



بنك القدس  
Quds Bank

ANNUAL REPORT 2022

# التقرير السنوي

2022

2022



- 01 لمحة عن البنك
- 02 الرسالة، الرؤية، القيم
- 03 كلمة رئيس مجلس الإدارة
- 04 أعضاء مجلس الإدارة
- 05 كلمة الرئيس التنفيذي
- 06 الإدارة التنفيذية
- 07 مؤشرات الأداء الرئيسية
- 08 القطاع المصرفي في فلسطين
- 09 الخطط المستقبلية والاستراتيجية
- 10 المنتجات والخدمات المصرفية المبتكرة
- 11 ادارة العمليات المركزية
- 12 إدارة تكنولوجيا المعلومات
- 13 إستراتيجية التفرع والإنتشار
- 14 رأس المال البشري
- 15 المسؤولية المجتمعية
- 16 علاقات المساهمين
- 17 الحوكمة
- 18 البيانات المالية الموحدة للعام 2022

# جدول المحتوى

# لمحة عن البنك

منذ تأسيسه في العام

# 1995

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

كان بنك القدس قد تأسس كشركة مساهمة محدودة برأس مال يعادل 20 مليون دولار أمريكي والذي تمت زيادته خلال سنوات عمل البنك ليصل اليوم إلى 100 مليون دولار أمريكي، إذ يعود الفضل لهذا النجاح والتطور إلى المهنية العالية في تقديم مجموعة متكاملة من الخدمات والمنتجات المصرفية للعملاء من الأفراد والشركات والمؤسسات الناشئة، والحرص في ذلك على توظيف قاعدة رأس المال القوية والخبرة العريقة للقيام بدور متميز في مجال التمويل.

يقدم بنك القدس لعملائه منتجات وخدمات مصرفية وتمويلية متميزة ومبتكرة من خلال شبكة تضم 39 فرعاً ومكتباً و54 جهاز للصراف الآلي تغطي جميع محافظات الوطن.

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

نواكب في بنك القدس تطلعات عملائنا بتقديم خدمات إلكترونية متقدمة عبر تطبيقنا البنكي Quds smart وخدمة الإنترنت البنكي Quds online للأفراد والشركات، ونحرص على تقديم أحدث التقنيات، ليتمكن عملاءنا من تنفيذ عملياتهم المصرفية من أي مكان بسهولة ويسر وأمان، كما أطلق البنك مؤخراً خدمة "Al-Quds فوري" التي توفر إمكانية تحويل الأموال فوراً بين عملاء بنك القدس في فلسطين وعملاء البنك الأردني الكويتي في الأردن على مدار الساعة، وتمتاز الخدمة بأعلى معايير السرعة والأمان، نظراً لتمرير الدفعة من خلال شبكة سلسلة الكتل الآمنة Block chain، والتي تضمن سرعة إرسال الأموال وتسليمها للمستفيد فوراً.



## الرسالة

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



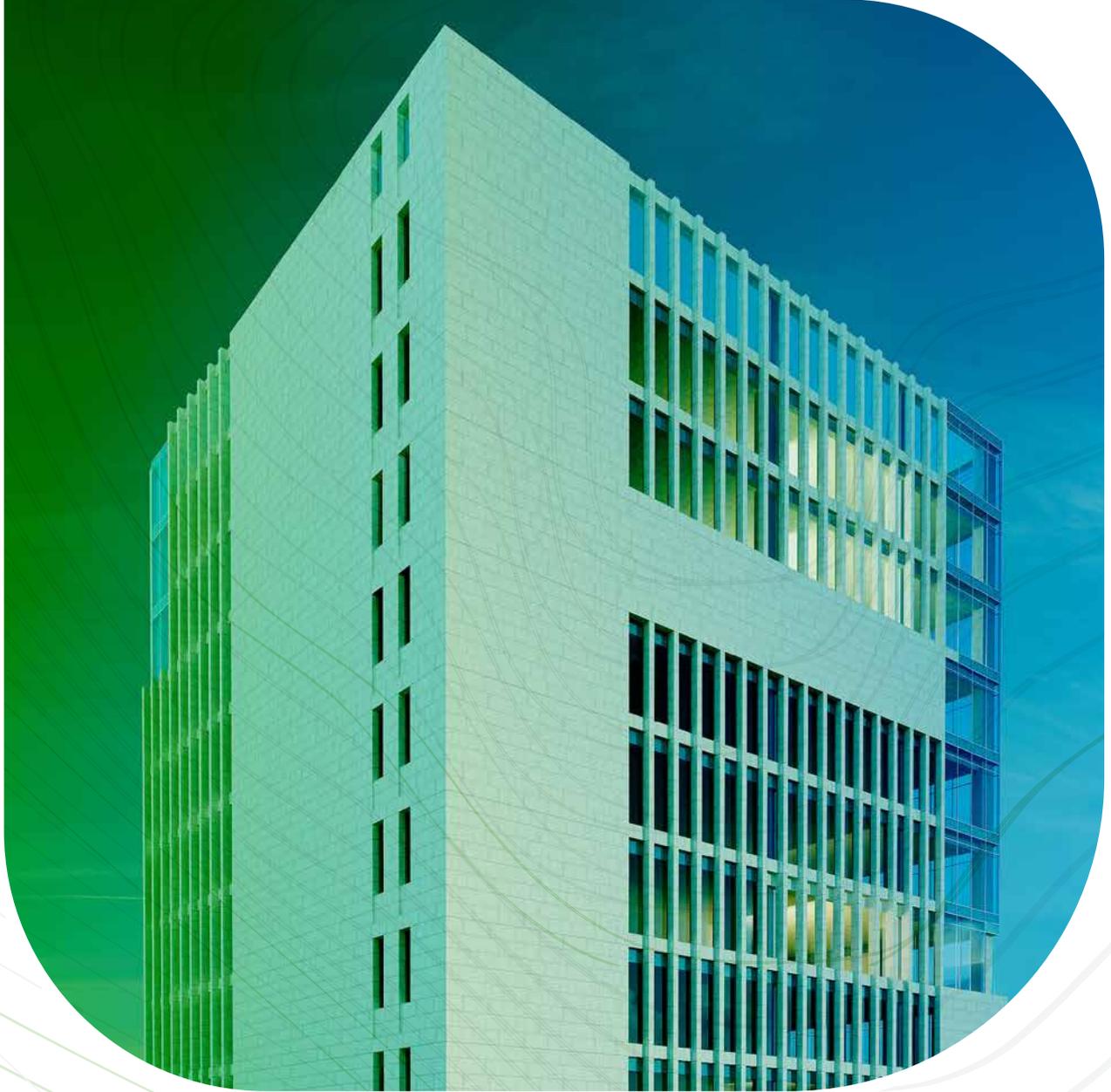
## الرؤية

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



## القيم

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



# رحلتنا

1995 سنة التأسيس  
رأس المال 20 مليون دولار



2000 وصل عدد الفروع  
والمكاتب إلى 8



2006 زيادة رأس المال  
إلى 50 مليون



2009 وصل عدد الفروع والمكاتب  
إلى 14 وعدد الموظفين 253

2010 الاستحواذ على بنك  
فلسطين الدولي

2011 وصل عدد الفروع إلى 22 فرع  
وعدد الموظفين 452 موظف



2016 زيادة رأس المال  
إلى 61 مليون دولار



2018 الإستحواذ على فروع البنك  
الأردني الكويتي في فلسطين

2019 زيادة رأس المال إلى 90 مليون دولار  
افتتاح المكتب التمثيلي في العاصمة  
الأردنية عمان



2020 وصل عدد الفروع إلى 39 فرع  
وعدد الصرافات الآلية إلى 54 صرافاً

2022 زيادة رأس المال إلى  
100 مليون دولار

أهم إنجازات العام

2022



أعلى صافي ربح في تاريخ البنك



20,90 مليون دولار

تصدرنا بالمؤشرات الربحية  
على مستوى البنوك الفلسطينية

13.93%

وصلت نسبة العائد  
على حقوق الملكية

20.68 %

وصلت نسبة  
العائد على السهم

1.35%

وصلت نسبة العائد  
على الأصول

# AWARDS & RECOGNITIONS

## الجوائز و الإعتراقات الدولية

# Awards and Recognition

Banker Middle East  
**AWARD WINNER**  
**2015** BEST BANK  
In Palestine



BEST SPECIALIZED SAVINGS  
**BANK PALESTINE | 2016**

MOST ACTIVE ISSUING  
**BANK 2020 | 2021**



EBRD TFP AWARD  
MOST ACTIVE ISSUING BANK 2020



EBRD TFP AWARD  
MOST ACTIVE ISSUING BANK 2021



## كلمة رئيس مجلس الإدارة

### حضرات السيدات والسادة

أهلاً وسهلاً بكم جميعاً في هذا اللقاء الذي نلتئم فيه مجلس إدارة وإدارة تنفيذية ومساهمين لنتناقش ونتحاور ونضعكم في صورة أبرز التطورات والتوجهات الاستراتيجية، كما يسرني وباسم مجلس الإدارة أن أقدم لكم التقرير السنوي الثامن والعشرين لبنك القدس والذي يتضمن الطموحات والأهداف التي نسعى لتحقيقها في المستقبل، وكذلك أداء البنك المالي، واستراتيجياته المتبعة، والنجاح الذي حققه في العام 2022.

### جهاز مصرفي على مستوى

لقد كان عاماً استثنائياً في تحدياته التي أدت إلى تباطؤ معدلات النمو في الاقتصاد الفلسطيني فمستوى التعافي في العام الماضي كان محدوداً وذلك بسبب عوامل عدة منها: استمرار أزمة المقاصة على مدار العام علاوة على التقلبات في أسعار العملات وإضافة إلى تداعيات الأزمة الأوكرانية الروسية، إلا أن الجهاز المصرفي الفلسطيني ظل متماسكاً وتميز بالمرونة العالية في مجابهته للتحديات، وحقق نمواً بشكل متميز في العام 2022 لم يشهده منذ فترة ليسجل نتائج إيجابية في مجموعة من المجالات والقطاعات، والقطاع المالي بشكل خاص.

### نمو أ متميزاً في الأرباح

لقد تمكن بنك القدس من تحقيق نمواً متميزاً في الأرباح خلال العام الماضي نتيجة تنوع أعمالنا وتركيزنا على التوظيف الفعال لاستثماراتنا ضمن قطاعاتنا التشغيلية إذ بلغ إجمالي الدخل 85,16 مليون دولار بنسبة تغير عن العام 2021 وصلت إلى 16.89%، كما واصل البنك خلال عام 2022 وضع مخصصات آمنة لمحفظته التسهيلات بلغت أكثر من 61 مليون دولار، علاوة على ما تم الاحتفاظ به خلال العام الماضي والسنوات السابقة، مما يؤكد على فعالية إدارة الموجودات والمطلوبات حيث بلغ حجم موجودات البنك 1,452 مليار دولار، كما بلغ مجموع المطلوبات 1,294 مليار دولار، أما مجموع حقوق الملكية بلغ في العام 2022 نحو 157 مليون دولار بعد أن كان 137 مليون دولار في العام 2021 بارتفاع بلغت نسبته 14.41%، علماً أن رأس المال المدفوع قد ارتفع من 96,433 مليون دولار في العام 2021 إلى 100 مليون دولار في هذا العام بارتفاع بلغت نسبته 3.7%، كما تُشير البيانات إلى أن صافي التسهيلات التي قدمها

بنك القدس لعملائه وصلت إلى 932,22 مليون دولار ، فيما سجلت مجموع ودائع العملاء 1,166 مليار دولار في العام 2022 ونتيجة لاتباع منهجية محافظة ومدروسة باستمرار، تمكن البنك من تحقيق أرباحا بعد الضرائب وصلت إلى 20,90 مليون دولار بنسبة ارتفاع عن العام الماضي وصل إلى 45.5%.

لم تقتصر الإنجازات على الأداء المالي فحسب بل شملت محوراً آخر هو التفاني في خدمة عملائنا الحاليين وجذب عملاء جدد بالإضافة إلى تنمية نشاطات وأعمال البنك وفقاً لخططنا الاستراتيجية والتي تستند على ركائز أساسية من ضمنها الابتكار والنمو في البرامج والخدمات التي ترضي العملاء وتقف عند احتياجاتهم.

وعلى نحو متصل يستمر البنك في تعزيز التكنولوجيا المالية وتقديم مساهمات متعددة في مجالات الرقمنة والتقنية الحديثة وذلك تماشياً مع استراتيجيتنا في تحقيق رؤية البنك في التحول الرقمي على كافة الأصعدة الداخلية والخارجية.

## مسؤوليتنا المجتمعية

تمثل المسؤولية المجتمعية إحدى الاستراتيجيات الأساسية التي يلتزم بها بنك القدس فتتخطى مساهمتنا ما هو أبعد من التميز في خدمة العملاء؛ حيث نحرص كذلك على المساهمة في رفاهية وجودة الحياة في المجتمع وعلى مبدأ الاستدامة وإنه لمن دواعي فخرا مواصلة التزامنا بأعلى مستويات المسؤولية المجتمعية وتبني برامج جديدة في هذا المجال، حيث نفذ البنك خلال العام 2022 (60) نشاطاً مجتمعياً موزعين على مختلف القطاعات والمحافظات.

## موظفينا.. أوليتنا

وخلال مسيرتنا هذه، لم نُغفل أهمية وجود عنصر بشري مؤهل وكفؤ قادر على ترجمة خططنا وتطبيقها على أرض الواقع بحرفية عالية، حيث عملنا على توفير بيئة عمل مريحة ومستقرة لهم تمكنهم من الإنجاز والإبداع بالإضافة إلى تأهيل وتدريب وتطوير مهاراتهم من خلال اطلاعهم على آخر وأحدث التطورات العالمية في المجال المصرفي.

تؤكد هذه الإنجازات على المستوى المتميز والكفاءة الاستراتيجية العالية التي يتمتع بها بنك القدس في مجال إثراء تجربة العملاء، وما يبذله من جهود في الارتقاء بمعايير تقديم الخدمات وتلبية الاحتياجات المصرفية بما يتوافق مع أهداف رؤية استراتيجيتنا.

## شكر وتقدير

وفي الختام، أتوجه نيابة عن مجلس الإدارة بالشكر لسلطة النقد الفلسطينية على دعمهم المستمر وجهودهم المبذولة لدعم القطاع المصرفي في فلسطين، وتمكينه من مواجهة التحديات في ظل الظروف الصعبة. والشكر ممتد وموصول أيضاً إلى الإدارة التنفيذية والموظفين الذين عملوا بلا كلل لتحقيق تطلعات البنك وطموحاته على مدار العام

كما أود ان أعتنم هذه الفرصة لأتوجه بالشكر الجزيل للأخوة الزملاء أعضاء مجلس الإدارة على دورهم ودعمهم المتواصل في سبيل تقدم البنك واستمرار ازدهاره، والشكر موصول أيضاً إلى مساهمينا وعملائنا الكرام على ثقتهم الراسخة بنا، التي تبقى حافزاً رئيسياً لنا لنواصل بذل المزيد من الجهد المخلص من أجل المحافظة على هذه الثقة وتعزيزها.

هذا ويتطلع البنك إلى بذل المزيد من الجهود لخدمة بلدنا الغالي وتعزيز مسار التقدم والازدهار لاقتصادنا الوطني.

## والله ولي التوفيق

أكرم عبد اللطيف حجاب

# أعضاء مجلس الإدارة



عاهد فايق بسيسو  
عضو مجلس إدارة



ابراهيم احمد ابودية  
عضو مجلس إدارة



حامد عبد الغني جبر  
عضو مجلس إدارة



ماجد عونى ابورمضان  
عضو مجلس إدارة



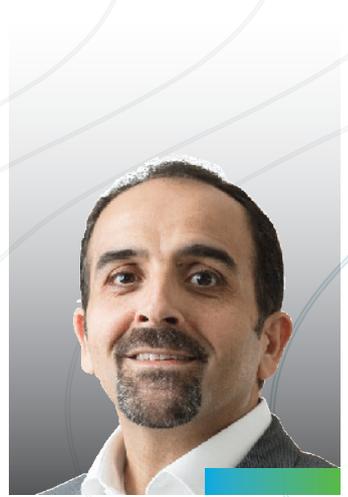
رئيس محمد مسروجي  
عضو مجلس إدارة



دريد أكرم جراب  
نائب رئيس مجلس الإدارة



أكرم عبد اللطيف جراب  
رئيس مجلس الإدارة



منتصر عزت أبو دواس  
عضو مجلس إدارة



هيثم سميح البطيخي  
عضو مجلس إدارة



صالح جبر احميد  
عضو مجلس إدارة



عدنان مصطفى ابو الحمص  
عضو مجلس إدارة



وليد نجيب الأحمد  
عضو مجلس إدارة  
ANNUAL REPORT 2022





## أكرم عبداللطيف جراب

رئيس مجلس الإدارة

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

- ◆ رئيس مجلس إدارة الشركة العربية للعلوم والثقافة- جامعة قاسيون- سوريا
- ◆ رئيس مجلس إدارة لشركة 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 ادارة ومالك شركة cometa scientific بريطانيا
- ◆ مؤسس ورئيس مجلس ادارة شركة الكرمل- الأردن



## دريد أكرم جراب

نائب رئيس مجلس الإدارة

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

شهادة برنامج المصرفية العالمية (جامعة كولومبيا، نيويورك) 2022

- ◆ مدير عام القسم الطبي في مجموعة شركة الكرمل – الأردن
- ◆ عضو مجلس إدارة البنك الاستثماري - الأردن
- ◆ خبرة 22 عاما في تجارة وتسويق المستلزمات الطبية والأدوية
- ◆ عدة استثمارات في العالم العربي
- ◆ عضوية مجلس إدارة شركة دار الدواء للاستثمار- الأردن (2015-2007)
- ◆ عضوية مجلس إدارة شركة دار الغذاء- الاردن (2014-2011)
- ◆ عضو منظمة رواد الأعمال ( EO )



عضو مجلس إدارة

## رئيس محمد مسروجي

### ماجستير إدارة أعمال

- عضو مجلس إدارة مجموعة مسروجي.
- رئيس مجلس إدارة جمعية دنيا لاورام النساء.
- رئيس مجلس إدارة دار طباق للنشر والتوزيع.
- عضو مجلس إدارة مركز الفن الشعبي.
- شغلت عدة مناصب سابقا مثل عضوية الغرفة التجارية الصناعية العربية - القدس إدارة وعضوية مجلس إدارة المتحدة للاوراق المالية
- عضوية عدد من الجمعيات والمؤسسات الفلسطينية



عضو مجلس إدارة

## د. ماجد عونى ابورمضان

### استشاري اول طب و جراحه العيون

- زميل كلية الجراحين الملكية البريطانية - ادنبرة.
- رئيس بلديه غزه ورئيس اتحاد الهيئات المحلية الفلسطينية.
- رئيس مجلس إدارة مصلحة مياه بلديات الساحل.
- رئيس مجلس إدارة شركة غزة لجراحة العيون.
- عضو مجلس أمناء مجموعة مستشفى سان جون القدس للعيون - بريطانيا.
- عضو مجلس أمناء جامعة الأزهر
- أستاذ طب العيون وفسيولوجيا الأعصاب بجامعة الأزهر.
- عمل مديراً عاماً لإدارة التعاون الدولي وإدارة المستشفيات في وزارة الصحة.



عضو مجلس إدارة

## م. عاهد فايق بسيسو

### بكالوريوس هندسة معمارية / جامعة القاهرة

- مالك ومدير مكتب هوم للاستشارات الهندسية
- رئيس هيئة مديرين الشركة الهندسية للباطون.
- رئيس مجلس إدارة شركة بيت الاستيراد.
- عضو مجلس إدارة شركة مصادر.
- عضو مجلس أمناء جامعة القدس المفتوحة.
- عضو مجلس إدارة شركة بيت الريادة
- عضو اللجنة الاستشارية لمؤسسة امديست الأمريكية.
- ممثل مؤسسة اولف بالما الإسبانية في فلسطين.
- عضو الهيئة العامة لصندوق الاستثمار الفلسطيني.



عضو مجلس إدارة

## ابراهيم احمد ابودية

بكالوريوس حقوق

ممثلًا عن شركة الشروق  
للاستثمارات المالية والعقارية

- رئيس مجلس إدارة شركة الشروق للاستثمارات المالية والعقارية.
- رئيس هيئة المديرين لشركة السهم الدولي للوساطة والاستثمارات المالية - الاردن.
- خبرة 31 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 أن بي باريبا باريس/ قطر (1977 - 1990).
- عضو مجلس إدارة شركة مصفاة البترول الأردنية من 2019- حتى تاريخه.



عضو مجلس إدارة

## د.حامد عبد الغني جبر

دكتوراه هندسة كهربائية

- رئيس مجلس إدارة مجموعة الكونكورد للإنشاءات ذ.م.م- الأردن
- رئيس تنفيذي شركة أنفرا رود - قطر
- عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة سابقاً - السودان.
- عضو مجلس إدارة بنك مدمجة معلومات البناء.
- رئيس اتحاد مقاولي الدول الإسلامية سابقاً.
- رئيس مجلس إدارة شركة الضامنون العرب سابقاً.
- عضو مجلس نقابة المقاولين الاردنيين سابقاً.
- مؤسس وعضو هيئة تدريس كلية الهندسة / الجامعة الأردنية (1975-1979).
- عضو مجلس إدارة جامعة العقبة للتعليم.
- عضو مجلس أمناء جامعة العقبة لتكنولوجيا سابقاً.
- عضو مجلس مستشارين شركة فوسى الاستشارية - مدريد.



عضو مجلس إدارة

## وليد نجيب الأحمد

بكالوريوس هندسة كهربائية

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



عضو مجلس إدارة

## منتصر عزت أبو دواس

بكالوريوس محاسبة  
وإدارة مالية- جامعة باكنجهام

- المدير العام للبنك الاستثماري- الأردن
- 2022 - عضو مجلس إدارة في الشركة الأردنية لأنظمة الدفع والتقاص (جوباك).
- 2019 - عضو مجلس إدارة - معهد الدراسات المصرفية.
- 2018 - عضو مجلس إدارة - جمعية البنوك الأردنية.
- 2012 - عضو مجلس إدارة - بنك القدس.
- 2011 - عضو مجلس إدارة في البنك العربي الاسلامي الدولي.
- 2011 - عضو مجلس ادارة شركة فيزا الأردن.
- 2011 عضو مجلس إدارة في البنك العربي - سوريا.
- 2011 - عضو مجلس إدارة شركة النسر العربي للتأمين.



عضو مجلس إدارة

## عدنان مصطفى أبو الحمص

ماجستير محاسبة -USA -Golden Gate University  
ممثلًا عن هيئة التقاعد الفلسطينية

- بكالوريوس محاسبة - جامعه بيرزيت
- عضو هيئة تدريس في كلية الاعمال والاقتصاد - جامعة بيرزيت- دائرة المحاسبة.
- مستشار هيئة التقاعد الفلسطينية لشؤون الاستثمار.
- خبرة 31 عاما في القطاع المالي والاستثماري والاسواق الماليه المحليه والاقليمية والعالمية.
- مستشار مالي/ استثماري - الرئيس التنفيذي لشركة فلسطين للتسمية والاستثمار - باديكو القابضة.
- مستشار وعضو مجلس إدارة في العديد من الشركات والمؤسسات الدولية.



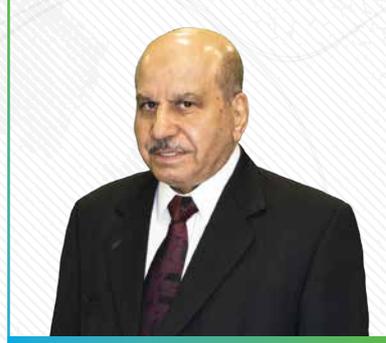
عضو مجلس إدارة

## هيثم سميح البطيخي

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

### ممثلًا عن البنك الاردني الكويتي

- المدير العام التنفيذي للبنك الأردني الكويتي.
- رئيس مجلس الإدارة، شركة إجارة للتأجير التمويلي (شركة مملوكة للبنك بالكامل).
- رئيس مجلس الإدارة، الشركة المتحدة للإستثمارات المالية
- عضو مجلس الإدارة، بنك القدس - فلسطين (ممثل البنك الأردني الكويتي) ابتداء من 2018.
- عضو مجلس الإدارة، شركة صندوق رأس المال والاستثمار الأردني (ممثل بنك الأردن الكويتي) ابتداء من 2021.
- عضو مجلس الأمناء، متحف الأردن ابتداء من 2017
- عضو مجلس الإدارة، مؤسسة الملكة رانيا ابتداء من 2018.
- عضو في مجلس ادارة بيت الحوكمة الأردني للتدريب (IoD).
- عضو في مجلس ادارة جمعية الضياء الخيرية لتربية وتعليم الأطفال المعوقين بصريا.



عضو مجلس إدارة

## صالح جبر احميد

### بكالوريوس محاسبة

- مالك شركة لتصدير الشاي في سيرلانكا.
- شريك في شركة الكمال للملاحة والتخليص في كل من الكويت والأردن وفلسطين.
- عضو مجلس إدارة في الاتحاد العربي لمصدري البضائع واللوجستيات.
- عضو مجلس أمناء جامعة قاسيون- سوريا.
- عضو مجلس إدارة في شركة التكافل للتأمين.



## كلمة الرئيس التنفيذي

### حضرات السيدات والسادة

يسعدني أن أستعرض وإياكم التقرير السنوي لبنك القدس متضمناً أهم الإنجازات التي حققها البنك خلال العام 2022، على الرغم من استمرار تأثير السوق الفلسطيني بتداعيات المقاصة وارتفاع سعر الفائدة على العملات الثلاثة المتداولة ومؤخراً الحرب الروسية الأوكرانية والتي لا زالت تؤثر على كافة مفاصل الحياة لدى شعوب العالم، إذ تمكن البنك من تحقيق نتائج وإنجازات قوية، نتج عنها تصدرنا بالمؤشرات الربحية على مستوى البنوك الفلسطينية.

### قيادة الإنجاز

حققنا في بنك القدس أداءً مالياً استثنائياً في العام 2022 وذلك بتحقيق أعلى صافي ربح في تاريخ البنك وصل إلى 20,90 مليون دولار بنسبة تغير عن العام 2021 وصل 45.5 %، واستمراراً لسياسة البنك في تنويع مصادر الدخل ونمو الاستثمارات وسياسية المحافظة والاحترازية في ضبط المصاريف التشغيلية تمكنا من تحقيق ارتفاع في إجمالي الدخل بنسبة 16.89 % عن العام 2021 كما ازدهرت عوائد البنك في العام 2022 فوصلت نسبة العائد على الموجودات إلى 1.35 % مقارنة مع 0.95 %، فيما ارتفعت نسبة العائد على صافي حقوق الملكية إلى 13.93 % مقارنة مع 11.01 %، كما وصلت نسبة معدل العائد على رأس المال المدفوع إلى 20.68 % مقارنة مع 14.06 % في العام 2021، هذا يؤكد على متانة وقوة المركز المالي لبنك القدس وقدرته على التعامل مع المتغيرات والتحديات والحفاظ على موقعه في القطاع المصرفي الفلسطيني.

### تسريع التحول الرقمي

خطى بنك القدس خطوات كبيرة وهامة خلال العام 2022، عززت من مكانته المتقدمة في السوق المصرفي الفلسطيني لتحقيق النمو والتطور، سواء داخل البنك من خلال أتمتة جميع العمليات الداخلية عبر مشرعي (Middleware + Appian) وعلى الصعيد الخارجي من خلال مشروع التحول الرقمي وهو من أكبر المشاريع التي يستهلها البنك وذلك تماشياً مع استراتيجيتنا القائمة على أن التحول الرقمي رحلة وليس محطة حيث تمكنا في العام 2022 من تطبيق مشروع IVR على البيئة الحية وخدمة السحب اللاتلامسية

(Contactless) وخدمة السحب بدون بطاقة ( Cardless ) على الصرافات الآلية وتجهيز تصاميم ومسارات التطبيق البنكي الجديد (KONY) الذي سيرى النور قريباً. وإدراكاً منا لأهمية حماية البنك وعملائه من المخاطر التي قد تنجم عن مواكبة أعمالنا المصرفية للتطورات العالمية، وضعنا أمن المعلومات والأمن السيبراني في مقدمة أولوياتنا، ليس فقط من خلال استقطاب أفضل الكفاءات البشرية واستخدام أفضل الأنظمة العالمية واتباع أفضل الممارسات العالمية وأكثرها تشدداً في هذين المجالين، وإنما أيضاً من خلال إنشاء قسم خاص بذلك.

### تميزنا في أعمالنا

وفي خلال العام 2022 حصل بنك القدس على تكريم من قبل Bank of new York Mellon (BNY) وذلك لأن بنك القدس الأكثر نشاطاً في تمرير حوالات بتقنية (STP) Straight through processing كما تمكن البنك من الحصول على جائزة البنك الأكثر نشاطاً في فلسطين في مجال تنفيذ عمليات التجارة الدولية وذلك بحسب معايير البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية.

### أساس تقدمنا وتميزنا

في إطار حرصنا الدائم على أساس تقدمنا وتميزنا - الموظفين- استمر البنك في تمكينهم من الاطلاع على آخر التطورات في مجال البنوك مما يعزز من قدراتهم وأدائهم، حيث واصلنا تنفيذ برامج تدريبية في العام 2022 بلغ عددها بمختلف أنواعها (123) برنامجاً تدريبياً، شارك فيها (1801) موظف/ة بحيث حصل 664 موظف/ة على نشاط واحد على الأقل ما يشكل نسبته 90% من موظفي البنك.

### ملتزمون بالاستدامة

تقوم فلسفة بنك القدس في مجال ممارسته للمسؤولية المجتمعية على اعتبار أننا نؤدي مهمة أساسية وضرورية تجاه المجتمع المحلي، وذلك من منطلق الإيمان بدوره في خدمة المجتمع المحلي كما تتميز خطة الممارسات المجتمعية التي يقدمها البنك في تحقيق التنمية المستدامة، وترك أثر إيجابي وواضح على مختلف الفئات والشرائح المجتمعية التي تشملها الرعاية أو الدعم. انصب عدد كبير من مبادرات بنك القدس في مجالات الإغاثة والأطفال والصحة والمرأة وذوي الإعاقة فنفذ البنك مبادرة فرجت وهي مسابقة للمشاريع الصغيرة المنتجة لمن هم دون خط الفقر تهدف إلى نقل هذه الأسر من حالة الاحتياج إلى الإنتاج ومساعدتهم على الاكتفاء الذاتي ومبادرة نجاح والتي تقوم على تكريم عدد من سيدات المجتمع من مختلف المحافظات بهدف مساعدتهم وتشجيعهم على تطوير أعمالهم بالإضافة إلى مبادرة رفقاء القائمة على دعم الأطفال فاقدوا الرعاية الأسرية والأيتام، عدا عن شراكة البنك مع المؤسسات في مختلف القطاعات، ونتيجة لجهود البنك الملموسة في مسؤوليته منح الاتحاد الدولي للمصرفيين العرب بنك القدس جائزة أفضل بنك في مجال المسؤولية المجتمعية في فلسطين للعام 2022.

### السيدات والسادة،

لقد ودعنا العام 2022 ونحن في مركز أقوى من ذي قبل، وسنواصل في العام الجديد تعزيز مركزنا المالي وأدائنا القوي، وكلنا ثقة في قدرتنا على الاستفادة من التحسن في تحقيق أفضل قيمة للمساهمين. وأود أن اختتم حديثي بتوجيه الشكر إلى رئيس وأعضاء مجلس الإدارة على دعمهم المستمر، ولكافة الزملاء موظفي البنك لجهودهم الدؤوبة في تحقيق أهداف البنك وتطلعاته، وإلى كافة عملائنا في مختلف أماكن تواجدهم، ولكافة المؤسسات الرسمية، وفي مقدمتها سلطة النقد الفلسطينية لتوجيهاتها السديدة وحرصها على سلامة الجهاز المصرفي الفلسطيني.

نتطلع جميعاً إلى عام آخر يزخر بالنجاح والإنجازات ليبقى بنك القدس البوصلة والعنوان بتضافر جهودنا وتميز خدماتنا والتزامنا.

نسأل الله لكم ولنا التوفيق

صلاح عدي

# الإدارة التنفيذية

## أداء وتميز





## صلاح هدمي

### الرئيس التنفيذي

- بكالوريوس علوم مالية ومصرفية
- جامعة عمان الأهلية
- انضم للأسرة البنك بتاريخ 7.9.2016

## زيد الجلاد

### نائب الرئيس التنفيذي

- بكالوريوس علوم مالية ومصرفية
- جامعة عمان الاهلية
- انضم لأسرة البنك بتاريخ 15/7/2012
- استقال من البنك بتاريخ 31/12/2022



## زيد جراب CFA, FRM

### رئيس إدارة التخطيط الإستراتيجي والتحول الرقمي

- بكالوريوس تجارة، تخصص علوم مالية و اقتصاد
- جامعة McGill، مونتريال كندا
- انضم لأسرة البنك بتاريخ 11/10/2015



## محمد سلمان

### رئيس إدارة الشؤون المالية

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



## محمد شاور

### رئيس إدارة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المالية

- ماجستير إدارة الأعمال
- جامعة بيرزيت
- انضم لأسرة البنك بتاريخ 1/2/2017



## علاء الطيبي

رئيس إدارة تكنولوجيا المعلومات

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



## البير حبش CFA

رئيس إدارة الائتمان

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

## فادي الكسواني

رئيس دائرة التدقيق الداخلي

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





## سامح عبد الله محمد

رئيس إدارة الخدمات المصرفية للأفراد

- شهادة الماجستير/ التنمية المستدامة - بناء المؤسسات والتنمية المستدامة
- جامعة القدس
- انضم لأسرة البنك بتاريخ 19/1/2020



## محمود عودة

رئيس إدارة العمليات المركزية

- بكالوريوس إدارة الأعمال
- جامعة بيت لحم
- انضم لأسرة البنك بتاريخ 4/11/2018



## نغم عساف

رئيس إدارة رأس المال البشري

- شهادة الماجستير/ التنمية المستدامة - بناء المؤسسات والتنمية المستدامة
- جامعة القدس
- انضمت لأسرة البنك بتاريخ 5/5/2019

# مؤشرات الأداء الرئيسية

نتيجة للخطط الاستراتيجية التطويرية التي يتحلّى بها بنك القدس على مدار الأعوام السابقة وحتى الآن، فإنه حقق نتائج مبشرة خلال عام 2022 تشكل محط فخر لأعضاء مجلس إدارته، ليثبت بذلك مكانته المصرفية كأحد أكبر وأهم البنوك الريادية في فلسطين.



# أهم المؤشرات

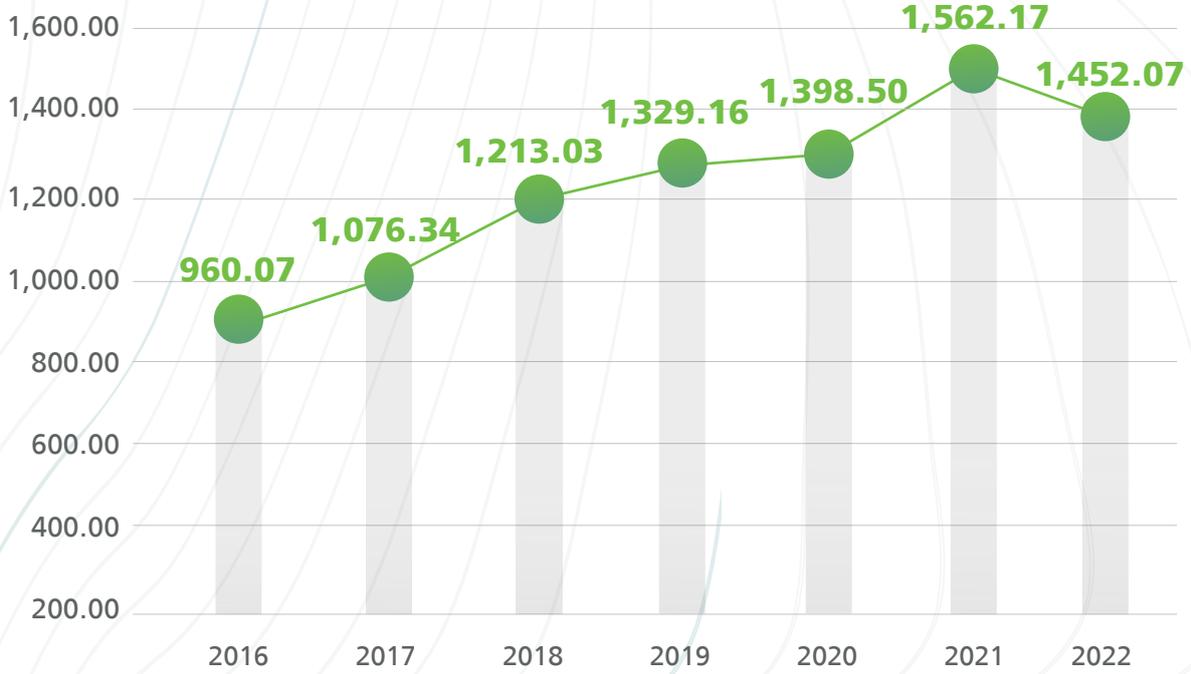
2019	2018	2017	2016	البيان
1,329.16	1,213.03	1,076.34	960.07	إجمالي الموجودات
794.15	697.80	658.52	616.14	صافي التسهيلات الائتمانية
28.52	25.64	12.57	23.64	الاستثمارات المالية
1,031.17	959.42	855.73	778.25	مجموع ودائع العملاء
114.00	111.44	102.73	89.07	صافي حقوق الملكية
90.17	83.57	68.38	61.05	رأس المال المدفوع
53.22	48.75	42.31	37.77	صافي الفوائد والعمولات
66.19	59.67	53.68	41.02	اجمالي الدخل التشغيلي
55.62	44.52	38.6	27.48	المصاريف الادارية والعمومية
7.70	11.60	11.18	10.47	صافي ربح السنة بعد الضرائب
7.70	11.60	11.18	10.47	صافي الربح بعد الضرائب (ما يعود لمساهمي البنك)

# بيانات المالية

معدل النمو المركب CAGR	التغير عن السنة الماضية	2022	2021	2020
17.1%	-7.05%	1,452.07	1,562.17	1,398.50
17.98%	-2.27%	931.52	953.11	846.97
38.09%	-4.57%	74.77	78.35	49.05
18.58%	-2.30%	1,166.21	1,193.72	1,102.73
15.12%	14.07%	155.34	136.18	119.45
10.41%	3.70%	100.00	96.43	93.17
17.40%	15.65%	66.80	57.76	51.40
18.94%	16.56%	85.05	72.86	65.04
16.54%	15.53%	60.57	52.32	51.18
30.34%	45.50%	20.90	14.36	10.90
29.81%	44.35%	20.31	14.07	10.90

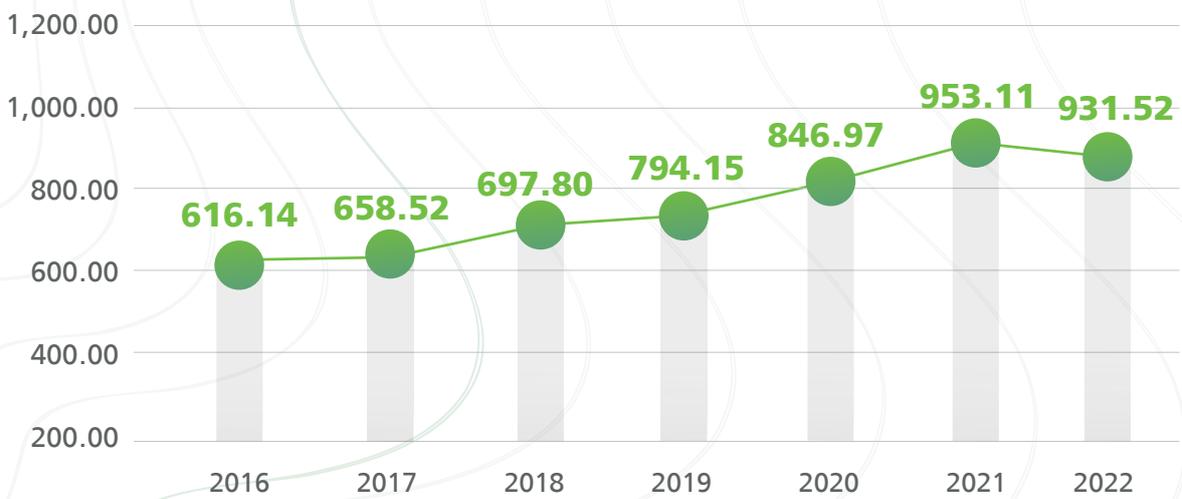
## إجمالي الموجودات

مليون دولار



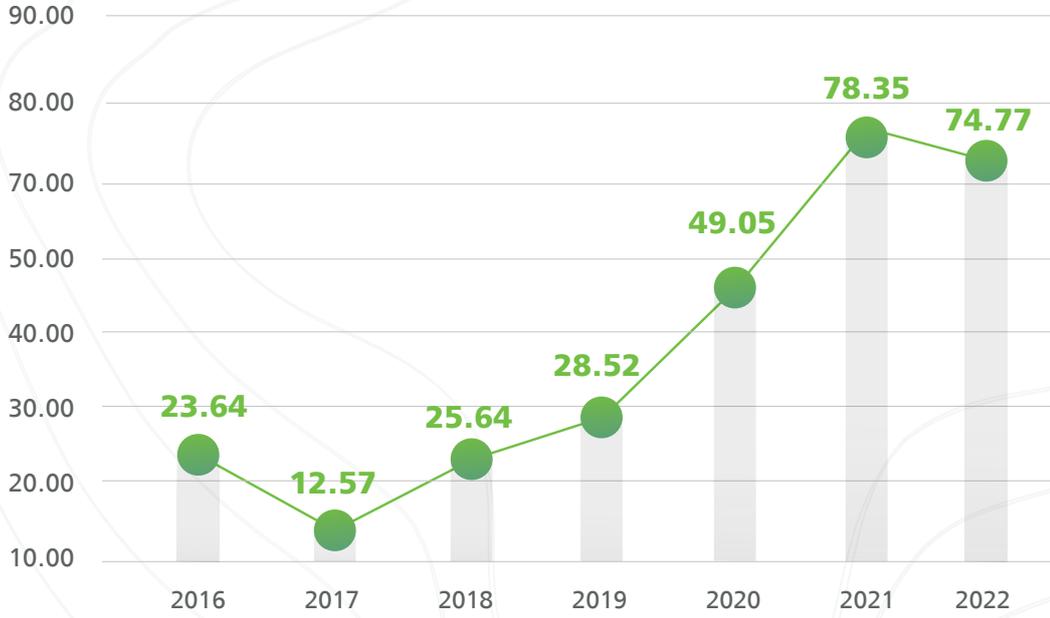
## صافي التسهيلات الإئتمانية

مليون دولار



## الاستثمارات المالية

مليون دولار



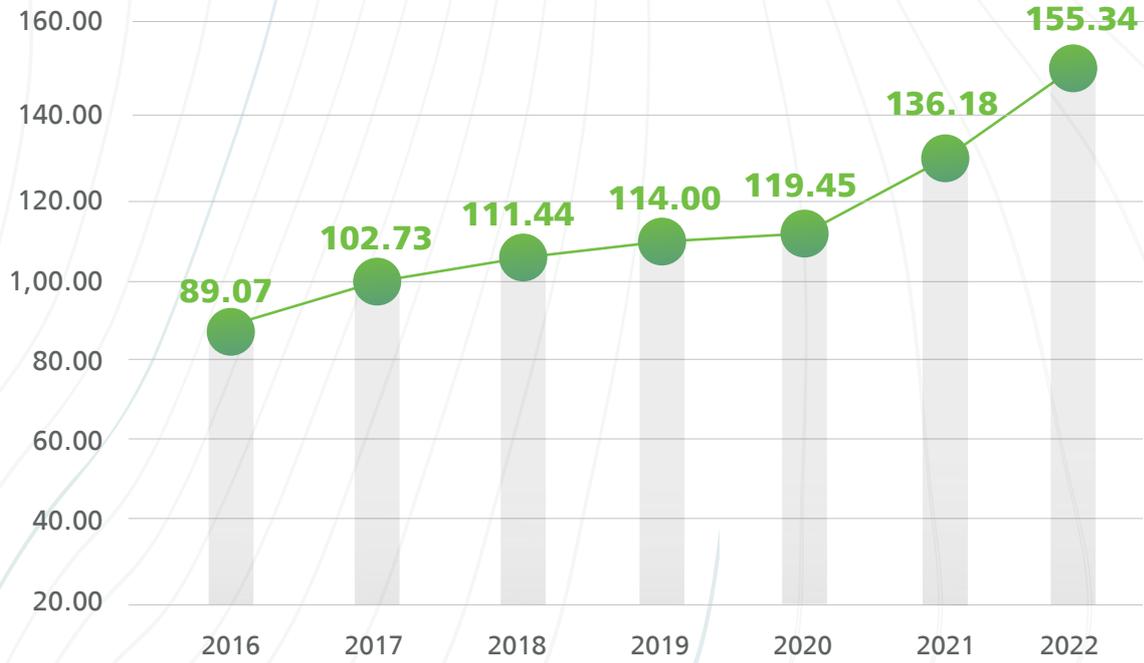
## ودائع العملاء

مليون دولار



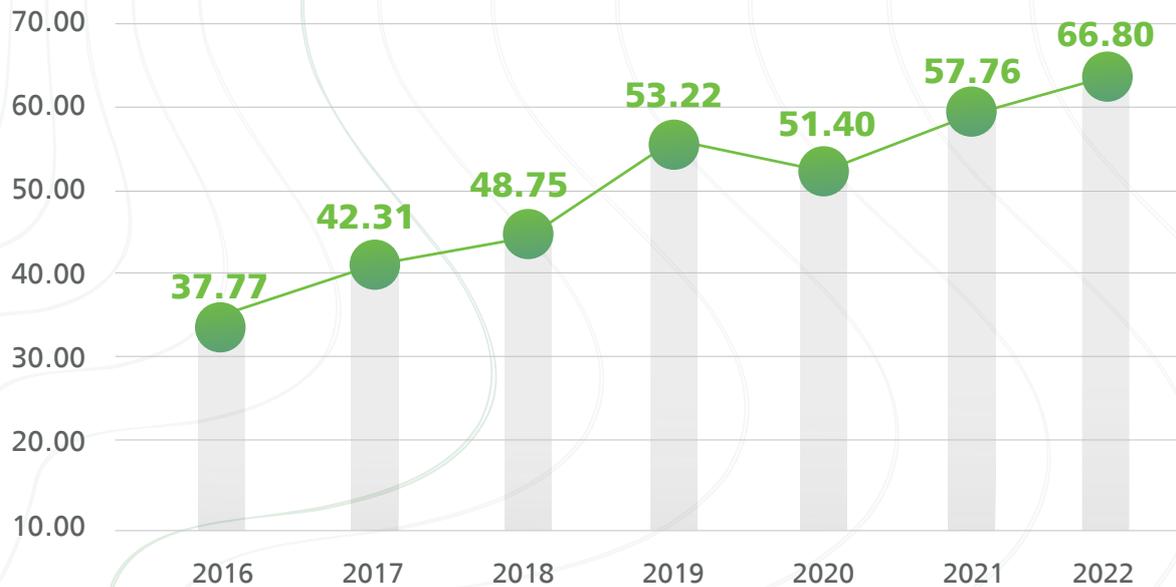
## صافي حقوق الملكية

مليون دولار



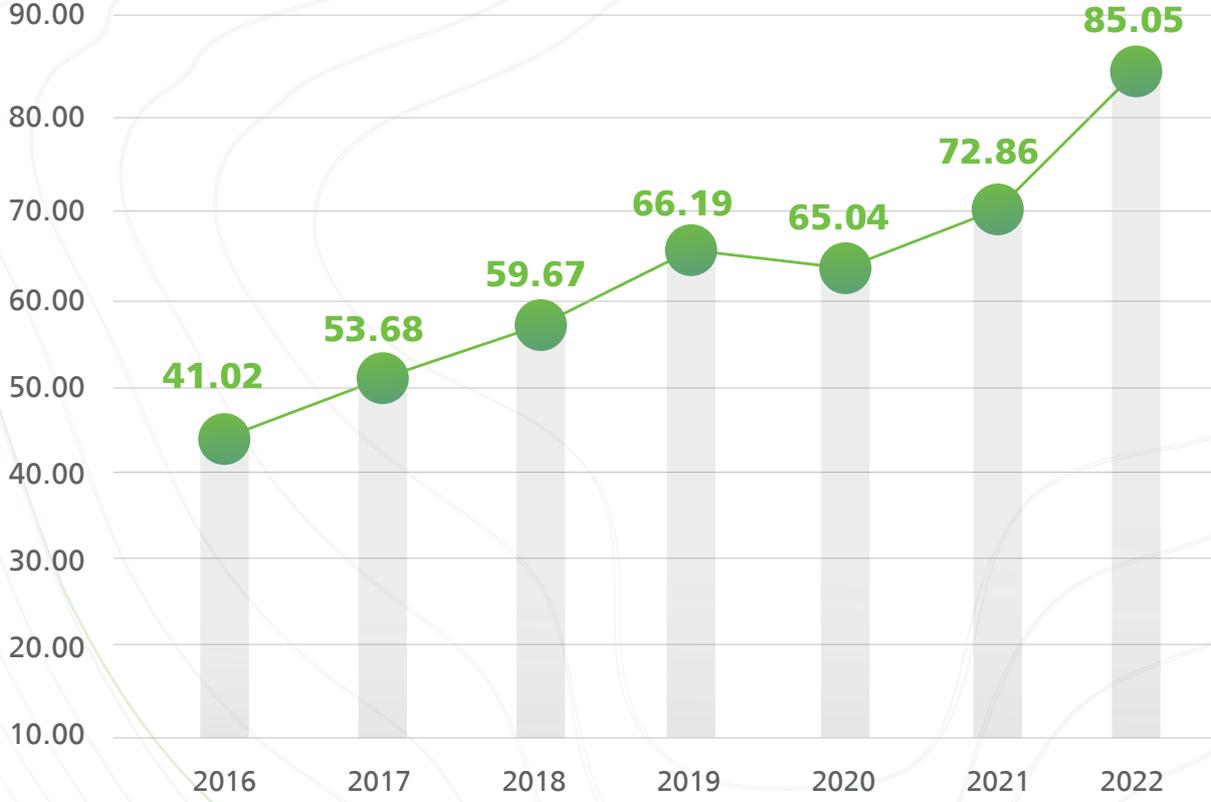
## صافي الفوائد والعمولات

مليون دولار



## إجمالي الدخل التشغيلي

مليون دولار



## المصاريف الإدارية والعمومية

مليون دولار



## صافي الربح بعد الضرائب

(ما يعود لمساهمي البنك)

مليون دولار





# إستراتيجية

## التوسع والإنتشار



استمر بنك القدس بإستراتيجيته في التركيز على البنوك الرقمية وصولاً بأن تصبح كافة المعاملات لدى فروع ومكاتبه عبر القنوات الالكترونية بحيث يتم خدمة العملاء في اماكن تواجدهم دون الحاجة للوصول للفرع، مما يجعل الهدف الرئيسي من الفروع هو تعزيز العلاقة مع العملاء وزيادة ولائهم والاحتفاظ بهم.

كما يسعى البنك ضمن خطته الإستراتيجية الى التوسع الخارجي للدول المجاورة والتي يتزايد معها التبادل التجاري من أجل تقليل تكاليف اتمام العمليات التجارية و تقديم الخدمة بشكل اسرع مما يكسب بنك القدس ميزة تنافسية عن باقي البنوك.

وقد بلغ عدد المصارف المرخصة في فلسطين 13 مصرف في نهاية العام 2022، منها 7 مصارف محلية ( منها 3 مصارف اسلامية )، و 6 مصارف وافدة، وتعمل هذه المصارف من خلال شبكة فروع ومكاتب مصرفية عددها 379.

فيما وصل عدد الفروع والمكاتب التابعة للبنك 37 فرع ومكتب في جميع انحاء الضفة الغربية و قطاع غزة الى جانب المكتب التمثيلي في الاردن و مكتب نقد جامعة النجاح بالاضافة الى 54 صراف الي منتشرة في كافة محافظات الوطن.



<p><b>فرع النصيرات</b> دير البلح - النصيرات شارع صلاح الدين</p>	<p><b>الإدارة العامة</b> رام الله والبيرة - حي الماصيون شارع القدس - الماصيون</p>
<p><b>فرع راس الجورة</b> الخليل - راس الجورة بناية نظمي صلاح</p>	<p><b>فرع رام الله</b> رام الله والبيرة - وسط البلد الشارع الرئيسي، ركب / عمارة الحج ياسين</p>
<p><b>فرع بيت لحم</b> بيت لحم شارع المهدي الجديد</p>	<p><b>فرع البيرة البلد</b> رام الله والبيرة - البيرة شارع المعارف - عمارة برج البيرة</p>
<p><b>فرع جباليا</b> غزة - جباليا معسكر جباليا-مقابل الUN</p>	<p><b>فرع غزة</b> غزة - حي الصبرة شارع عمر المختار - مقابل منتزه البلدية</p>
<p><b>فرع رفح</b> رفح دوار النجمة</p>	<p><b>فرع نابلس</b> نابلس - وسط البلد السوق التجاري</p>
<p><b>فرع بيت لاهيا</b> غزة - بيت لاهيا الشارع العام-ميدان بيت لاهيا</p>	<p><b>فرع العيزرية</b> القدس - العيزرية - منطقة راس الكيسة الشارع الرئيسي - مفرق قبسة</p>
<p><b>مكتب عنبتا</b> طولكرم الشارع الرئيسي-عمارة بدران</p>	<p><b>فرع بيت جالا</b> بيت لحم - بيت جالا شارع السهل</p>
<p><b>مكتب النجاح</b> نابلس حرم جامعة النجاح الوطنية</p>	<p><b>فرع سلفيت</b> سلفيت شارع المدينة المنورة</p>
<p><b>فرع بديا</b> سلفيت - بديا الشارع الرئيسي</p>	<p><b>فرع طوباس</b> طوباس - الشارع الرئيسي بالقرب من مستشفى الشفاء</p>
<p><b>مكتب سيلة الظهر</b> جنين - سيلة الظهر الشارع الرئيسي</p>	<p><b>فرع عتيل</b> طولكرم - عتيل - الحي الشمالي الشارع الرئيسي - مدخل الشعراوية</p>
<p><b>مكتب شارع القدس</b> رام الله والبيرة - البيرة شارع القدس - دوار راجعين</p>	<p><b>فرع الخليل</b> الخليل - الشارع الرئيسي دوار ابن رشد</p>
<p><b>مكتب قبلان</b> نابلس - قبلان الشارع الرئيسي</p>	<p><b>فرع الماصيون</b> رام الله والبيرة - حي الماصيون شارع القدس - الماصيون</p>
<p><b>مكتب جماعين</b> سلفيت - جماعين الشارع الرئيسي</p>	<p><b>فرع نابلس الجديد</b> نابلس - رفديا عمارة سوداج</p>
<p><b>مكتب الزيتون</b> غزة - الزيتون شارع صلاح الدين</p>	<p><b>فرع البيرة</b> رام الله والبيرة - البيرة شارع الطاحونة</p>
<p><b>مكتب ترقوميا</b> الخليل - ترقوميا الشارع الرئيسي</p>	<p><b>فرع الرمال</b> غزة - الرمال شارع عمر المختار</p>
<p><b>مكتب الظاهرية</b> الخليل - الظاهرية منطقة المشروع - بجانب غرفة التجارة</p>	<p><b>فرع طولكرم</b> طولكرم - وسط البلد شارع الأسير</p>
<p><b>مكتب الريحان</b> ضاحية الريحان لاكاسا مول</p>	<p><b>فرع أريحا</b> أريحا - عين السلطان شارع المنتزهات</p>
<p><b>مكتب بلازا مول</b> رام الله والبيرة - البالوع بلازا مول</p>	<p><b>فرع جنين</b> جنين - وسط البلد نهاية شارع ابو بكر</p>
<p><b>مكتب الطيرة التسويقي</b> رام الله والبيرة - الطيرة شارع بطن الهوى</p>	<p><b>فرع جنين حيفا</b> جنين - شارع حيفا عمارة حيفا</p>
<p><b>المكتب التمثيلي</b> الأردن - عمان الرابية - اليرموك بلازا 2</p>	<p><b>فرع قلقيلية</b> قلقيلية - وسط البلد دوار شيماء</p>
	<p><b>فرع خان يونس</b> خان يونس - شارع السقا عمارة الفرا</p>

تأثر الاقتصاد الفلسطيني بالتطورات العالمية والاقليمية كالتضخم غير المسبوق، ارتفاع أسعار الفائدة، والدولار القوي، ومشاكل الديون في بعض الدول النامية واستمرار الحرب على اوكرانيا ودورها في تفاقم مشكلة سلاسل التوريد، وخصوصاً فيما يتعلق بالطاقة والغذاء والعقوبات الأمريكية والأوروبية المفروضة على روسيا والمنافسة بين الولايات المتحدة والصين.

وقد عانى الاقتصاد الفلسطيني أيضاً من جملة تحديات خاصة منها التراجع الملحوظ في المنح والمساعدات الخارجية، بالإضافة الى الاقتطاعات الاسرائيلية المتكررة من اموال المقاصة، وحالة عدم اليقين في مالية الحكومة، والتخوف من استمرار ارتفاع الأسعار وتراجع القوة الشرائية للفرد وهذا الأمر الذي أدى تباطؤ النمو الاقتصادي. كما تأثر القطاع المصرفي الفلسطيني ببعض العوامل الخارجية والتي انعكست بشكل غير مباشر على مركزه المالي، وخصوصاً ارتفاع اسعار الدولار الامريكى مقابل الشيقل حيث أن 40% من موجودات القطاع المصرفي بعملة الشيكل. كما تأثر أيضاً بشكل غير مباشر من ارتفاع مستويات الاسعار العالمية والتي أدت الى ارتفاع تكلفة الإقراض في السوق المحلي.

وتشير البيانات المالية للقطاع المصرفي الفلسطيني خلال العام 2022 الى انخفاض معدلات النمو في إجمالي موجودات الجهاز المصرفي إلى 1.04% مقارنة مع 9.95% في نهاية العام 2021، لتصل موجودات القطاع المصرفي إلى 20,950 مليون دولار. تراجعت ودائع العملاء في القطاع المصرفي الفلسطيني مع نهاية العام 2022 بنسبة 0.3% تقريباً مقارنة مع نسبة نمو 9.12% في نهاية العام 2021، لتصل ودائع القطاع المصرفي الى 16,468 مليون دولار.

بينما بلغت نسبة نمو محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة نهاية العام 2022 إلى 2.57% مقارنة مع 6.35% في نهاية العام 2021، لتصل تسهيلات القطاع المصرفي الى 10,590 مليون دولار.

واخيراً بلغت الحصة السوقية لبنك القدس في التسهيلات الإئتمانية في السوق المصرفي الفلسطيني 8.8% في العام 2022، بينما بلغت حصته السوقية في ودائع العملاء 7.08%.

2022	2021	2020	2019	2018	2017	البيان
20,950	20,885	18,996	17,133	15,442	15,292	القطاع المصرفي إجمالي الموجودات لأقرب مليون دولار أمريكي
1,452	1,562	1,397	1,329	1,213	1,076	بنك القدس

2022	2021	2020	2019	2018	2017	البيان
10,590	10,326	9,709	8,757	8,208	7,922	القطاع المصرفي صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة لأقرب مليون دولار أمريكي
931	953	847	794	698	659	بنك القدس

2022	2021	2020	2019	2018	2017	البيان
16,468	16,518	15,137	13,385	12,227	11,982	القطاع المصرفي إجمالي الودائع لأقرب مليون دولار أمريكي
1,166	1,194	1,100	1,031	959	856	بنك القدس

2022	2021	2020	2019	2018	2017	البيان
1.04%	9.95%	10.87%	10.95%	0.99%	11.63%	القطاع المصرفي نسب النمو في اجمال الموجودات مقارنة مع القطاع المصرفي
-7.03%	11.81%	5.12%	9.73%	12.77%	12.04%	بنك القدس

2022	2021	2020	2019	2018	2017	البيان
2.57%	6.35%	10.88%	6.77%	3.61%	16.98%	القطاع المصرفي نسب النمو في التسهيلات مقارنة مع القطاع المصرفي
-2.19%	12.53%	6.68%	14.03%	5.92%	6.98%	بنك القدس

2022	2021	2020	2019	2018	2017	البيان
-0.30%	9.12%	13.09%	9.47%	2.04%	13.08%	ودائع نسب النمو في الودائع مقارنة مع القطاع المصرفي
-2.30%	8.55%	6.69%	7.53%	12.03%	10.03%	ودائع

2022	2021	2020	2019	2018	2017	البيان
7.08%	7.23%	7.27%	7.70%	7.84%	7.14%	ودائع الحصة السوقية وودائع وتسهيلات
8.80%	9.23%	8.72%	9.07%	8.50%	8.32%	تسهيلات
6.93%	7.48%	7.53%	7.76%	7.86%	7.03%	إجمالي الموجودات

# الخطط المستقبلية والإستراتيجية



كان عام 2022 هو عام تقييم ومتابعة ومدى تحقق الاهداف الاستراتيجية وإنجاز البرامج التي حددتها الخطة الاستراتيجية للاعوام 2020-2022، حيث استطاع البنك تحقيق الكثير من اهدافه الإستراتيجية خلال السنوات السابقة، مما اعطاه الدافع للاستمرار في بناء خطة استراتيجية جديدة للاعوام 2023-2025 والبدء بإعدادها بطريقة عملية ومدروسة بعناية، واكثر استجابة لمتطلبات العصر وللتحولات في بيئة العمل والتي تركزت محاورها على ما يلي:

### استراتيجية رأس المال البشري

يسعى البنك الى وضع استراتيجيات لتعزيز كفاءة ادارة الموارد البشرية من خلال البرامج والمشاريع الإستراتيجية التي تعمل على استقطاب افضل الكفاءات للعمل في كافة الادارات والفروع والعمل جنباً الى جنب على تطوير مهارات وكفاءات الموظفين من خلال افضل اساليب التدريب لمواجهة التغييرات التكنولوجية وبالتالي رفع انتاجيتهم الى جانب المحافظة على طاقات العاملين واستثمارها وتعزيز دافعيتهم نحو العمل بالاساليب التي تضمن تقدمهم ونموهم الوظيفي وبالتالي زيادة انتماء وولاء الموظفين وزيادة رغبتهم في العمل في البنك.

### استراتيجية العملاء

يسعى البنك إلى تصميم استراتيجية لتجربة عملاء افضل من خلال تحديد نقاط الألم لدى العملاء واحتياجاتهم الحالية وبالتالي وضع برامج تهدف الى خلق تجربة جيدة للعملاء قبل وبعد شراء خدمات ومنتجات البنك، وبالتالي زيادة رضاهم وولائهم وبناء علاقات قوية معهم لتمكن البنك من التميز عن المنافسين بجودة الخدمة المقدمة والحفاظ على سمعة جيدة للعملاء المستقبليين.

## استراتيجية التحول الرقمي أو التكنولوجي

يسعى البنك إلى تصميم استراتيجية لتجربة عملاء افضل من خلال تحديد نقاط الألم لدى العملاء واحتياجاتهم الحالية وبالتالي وضع برامج تهدف الى خلق تجربة جيدة للعملاء قبل وبعد شراء خدمات ومنتجات البنك، وبالتالي زيادة رضاهم وولائهم وبناء علاقات قوية معهم لتمكن البنك من التميز عن المنافسين بجودة الخدمة المقدمة والحفاظ على سمعة جيدة للعملاء المستقبليين.

## استراتيجية البيئة الرقابية

ويسعى البنك من خلال خطته الإستراتيجية الى تعزيز البيئة الرقابية في البنك بإعتبارها الاطار العام للبنك، لترتقي الى المستوى المطلوب وذلك من خلال تطوير الكادر الوظيفي وتطبيق أنظمة تكنولوجية متطورة لرفع كفاءة كافة الدوائر الرقابية وبالتالي تقليل اثر المخاطر المصرفية ووضع الإجراءات الرقابية اللازمة الى جانب تعزيز الوعي الثقافي للموظفين بمفهوم الرقابة، الامتثال لكافة اللوائح والتعليمات المحلية والعالمية، اعتماد نهج شامل في مكافحة غسل الاموال لتحسين نتائج الكشف عن المعاملات المشبوهة.

## الاستراتيجية المالية

يسعى بنك القدس من خلال خطته الإستراتيجية الى التوسع الافقي من خلال خلق مصادر ايرادات جديدة من خلال الاستثمارات او من خلال التحول من بنك تجاري الى مؤسسة مالية متكاملة. كما يسعى بنك القدس الى الاستثمار في قواعد البيانات لتحليل الربحية في كافة جوانب و نشاطات البنك و اتخاذ القرارات المالية الصحيحة التي تعزز ربحية البنك و تعزز كفاءته التشغيلية.

# المنتجات والخدمات المصرفية المبتكرة

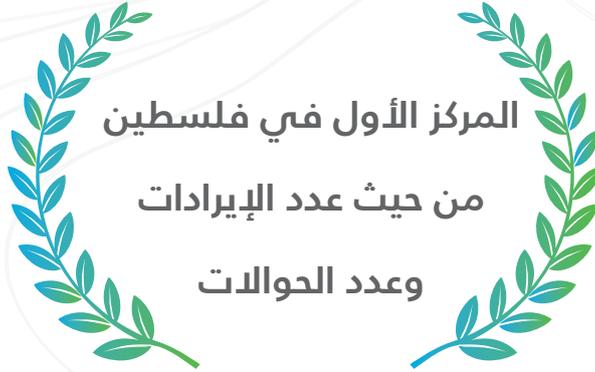


واصل البنك تركيزه على الارتقاء بجودة خدماته ومنتجاته وبما يضيف قيمة مبتكرة لعملائه، وتنويع قنوات تقديمها، بما يعزز دوره الريادي في هذا السوق ومن سمعته الراسخة بالابتكار والتجديد والتطوير، وجعله خيار العملاء الأول والمفضل.

### دائرة تطوير الأعمال

تماشيًا مع رؤية البنك الهادفة إلى الاقتراب أكثر من العملاء، وتلبية احتياجاتهم وتطلعاتهم، قامت دائرة تطوير الأعمال بإعداد خدمات ومنتجات خلال العام 2022 تمثلت بـ:

- ◆ عروض لمؤسسات القطاع العام واعتماد شركات ومؤسسات جديدة في قائمة الشركات المعتمدة
- ◆ اتفاقيات شراكة مع معارض سيارات بهدف زيادة الحصة السوقية لبنك القدس من منتج السيارات
- ◆ إطلاق حملة ال **VIP GOLD** الخاصة بقروض السيارات
- ◆ تعديل سياسة المنح على برنامج احنا معك الخاص بالمركبات والذي يستهدف فئة عمال الداخل
- ◆ تصميم حملة فترة سماح للمقترضين الجدد والراغبين لمدة 6 شهور
- ◆ إطلاق حملة سفير مبيعات بنك القدس الخاصة بموظفي الفروع والتي تهدف لتحفيز ونشر الثقافة البيعية



المركز الأول في فلسطين

من حيث عدد الإيرادات

وعدد الحوالات

بنك القدس هو أكبر شبكة لتقديم خدمة الحوالات السريعة (WU) في فلسطين، ويحتل المركز الأول في فلسطين من حيث عدد الإيرادات وعدد الحوالات للعام 2022 وذلك بحسب شركة ويسترن يونيون الشرق الأوسط.

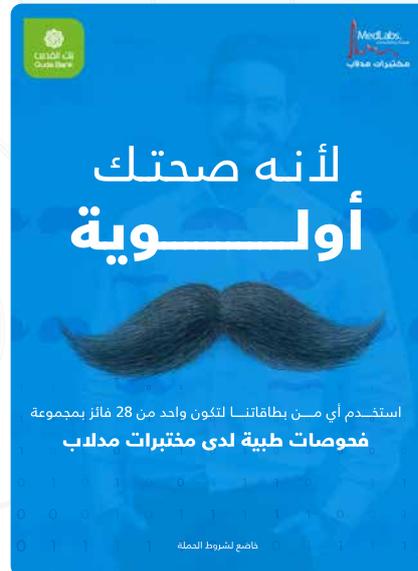
قام البنك في العام 2022 بمنح وكالة لـ 15 موقعا جديداً ليصل عدد الوكلاء الفرعيين لبنك القدس مع نهاية العام 2022 إلى 35 وكليلاً بعدد (54) موقعاً

كما تم إطلاق الحملات الترويجية حسب الخطة التسويقية للعام 2022 والتي تخص عملاء خدمة حوالات ويسترن يونيون لبنك القدس والوكلاء الفرعيين حيث تم السحب على 16 جائزة من عملاء خدمة حوالات ويسترن يونيون خلال بداية العام 2023

تم إطلاق مسابقة أفضل اسم مستخدم بأعلى نسبة فرق نمو بعدد الحوالات للعام 2021 مقارنة بالعام 2022 حسب الخطة التسويقية للعام 2022 ، لموظفي بنك القدس وموظفي الوكلاء الفرعيين، حيث تمت السحب على جائزة أفضل اسم مستخدم لموظفي بنك القدس بالقيام بأعلى نسبة فرق نمو بعدد الحوالات للعام 2021 مقارنة بالعام 2022 ، وتم السحب على جائزته أفضل اسم مستخدم لوكلائنا الفرعيين بأعلى نسبة فرق نمو بعدد الحوالات للعام 2021 مقارنة بالعام 2022

## وحدة تطوير البطاقات

صممت بطاقات البنك بنوعها (الائتمانية والدفع المباشر) لتلبي احتياجات العملاء بأرقى مستوى من الخدمات وبأعلى معايير الجودة، وخصائص الحماية والأمان، وخلال العام 2022 قام البنك بإطلاق عدة حملات لتشجيع العملاء على استخدام البطاقات .



## دائرة جودة الخدمة

عمل البنك خلال العام على الاستمرار بتعزيز قنوات جودة الخدمة المُقدمة للعملاء، إذ استمر بتنفيذ نشاطات منتظمة تستهدف قياس مستوى الموظفين في تقديم الخدمة ورضا العملاء عن الخدمات المقدمة لهم، مكنت هذه النشاطات البنك في العام 2022 من الاستجابة للاقتراحات وتطلعات العملاء، ومعالجة شكاويهم ومتابعتها لغاية إنجازها من قبل الدوائر المعنية، والرد على استفساراتهم وعكس الصورة المثالية عن البنك

1. التقييم السنوي لفروع ومكاتب بنك القدس للتأكد من جودة الخدمة عبر الوسائل الآتية:

- ◆ إطلاق برنامج العميل السري لتقييم الموظفين والفروع والمكاتب
- ◆ زيارات دائرة جودة الخدمة لتقييم الموظفين والفروع والمكاتب
- ◆ التأكد من التزام الفروع والمكاتب بمعايير جودة الخدمة عبر مشاهدة الكاميرات
- 2. تكريم الموظفين المتميزين في تقييم جودة الخدمة لعام 2022.
- 3. متابعة اعتراضات وشكاوى العملاء.
- 4. متابعة براءات الذمة وكتب الالتزامات لمحاولة الاحتفاظ في العملاء.
- 5. تقييم جودة الخدمة المقدّمة من خلال موظفي مركز الخدمة البنكية.
- 6. تقييم بيئة العمل المحيطة بالموظفين في مباني الإدارة العامة (مبنى البيرة، مبنى البيرة البلد).
- 7. مكالمات عشوائية لقياس الرضا العام لعملاء بنك القدس.

برنامج برايم يعنى بحسابات كبار عملاء الأفراد، حيث خصص بشكل حصري لعملاء محددین ترضي وتقف عند تطلعاتهم وذلك بما يتناسب مع احتياجاتهم المصرفية بحيث يتيح البرنامج للعميل باقة من التمتع بمزايا رفيعة ومرموقة بوقت قياسي وبدقة متناهية توفر وسائل الراحة المتعددة له.

### Prime Business

صمم برنامج "بزنس برايم" كأول برنامج في القطاع المصرفي الفلسطيني خاص بحسابات كبار الشركات والمؤسسات والمشاريع الصغيرة وفي خطوة نوعية ليحقق إضافة جلية لكبار عملاء هذا القطاع بحيث يتيح البرنامج تجربة مصرفية متميزة وقيمة مضافة وخدمة فريدة تترجم في حساب PRIME BUSINESS وبما يتناسب مع تطلعاتهم واحتياجاتهم.

### مركز الخدمات البنكية

يمتلك البنك مركز الخدمات البنكية والذي يمكن العملاء من ابقائهم على تواصل مستمر لاطلاع على الخدمات والإجابة على الاستفسارات فإن المركز يعمل طوال أيام الأسبوع من الساعة 8 صباحاً وحتى الساعة 11 مساءً بالإضافة إلى أيام العطل والأعياد الرسمية حيث يقوم باستقبال مكالمات العملاء والرد على استفساراتهم وتقديم الخدمات المتاحة

لاحقاً لخطة ورؤية البنك في تطوير الخدمات المقدمة للعملاء وتحويلها من خدمات ورقية إلى خدمات الكترونية متطورة على مدار الساعة تم إطلاق وعلى مرحلتين في العام 2022 خدمة الاستجابة الصوتية التفاعلية IVR على نظام تسجيل المكالمات لدى المركز والتي تمكن العملاء من التسجيل في النظام لإظهار اسم العميل المتصل على الشاشة لدى الموظف واختصار عدد أسئلة الأمان المطلوبة لتقديم الخدمة.

تلقى المركز 68,911 مكالمة واردة، فما أجرى 52,199 مكالمة صادرة خلال العام 2022

## المكتب التمثيلي في عمان

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



إفحص الكود  
للوصول إلى  
موقع المكتب



يقدم لك بنك القدس طيفا واسعا من الحلول البنكية لقطاع الشركات، بحيث يمكنك من دعم مشاريعك وتطوير امكانياتك والنهوض بعملك بقوة، سواء قمت بتأسيس شركة جديدة أو كانت لديك شركتك الناجحة، فإننا نعمل معا جنبا إلى جنب لنؤمن لك الدعم المستمر والمتواصل لضمان نجاح شركتك، بحيث تحظى دائرة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية بأولوية استراتيجية لدى بنك القدس من خال الدوائر التي تدرج تحتها وهي على النحو التالي:

### • دائرة الأعمال المصرفية للشركات:

يسعى البنك إلى تعزيز علاقاته مع العملاء الحاليين وكذلك استقطاب المزيد من العملاء لمنحهم التسهيلات المصرفية، وتقديم الخدمات المصرفية اللازمة لعملائهم، حيث يتم خدمة الشركات الكبيرة من خلال وحدة خاصة في الدائرة، كذلك تتم خدمة الشركات الصغيرة والمتوسطة من خلال مراكز الأعمال المنتشرة في كافة المحافظات في الضفة الغربية وقطاع غزة، حيث تنتشر هذه المراكز في كل من المدن التالية: رام الله، نابلس، طولكرم، جنين، سلفيت، الخليل، بيت جالا، وقطاع غزة، خاصة وإن الشركات والمنشآت الصغيرة والمتوسطة تشكل ما نسبته أكثر من 95% من المنشآت العاملة والمسجلة في فلسطين فضال عن كونها المشغل الأكبر للعمالة الفلسطينية على مختلف أنواعها وفئاتها.

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

1. فتح الحسابات للشركة
2. اصدار دفاتر شيكات
3. اصدار خطابات الضمان بأنواعها المختلفة ولصالح جهات داخلية وخارجية مختلفة
4. إدارة التحويلات المصرفية الداخلية والخارجية بمختلف العملات
5. عمليات التجارة الداخلية والخارجية سواء للاستيراد والتصدير
6. شراء وبيع العملات المحلية والأجنبية وبأسعار مختلفة
7. منح العملاء التسهيلات المصرفية التي تلبي حاجتهم سواء التسهيلات قصيرة الأجل (لتمويل رأس المال العامل) أو طويلة الأجل (لتمويل أصول ثابتة) من خلال المنتجات التالية:

الجاري مدين الثابت

الجاري مدين متحرك

الجاري مدين المتناقص الخاص بالعطائات

القروض طويلة الأجل لتمويل أصول ثابتة

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

### • وحدة المؤسسات المالية:

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

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

قامت الوحدة في الاونه الاخيريه بانشاء علاقات وطيدة مع مؤسسات ماليه متعددة الاقطار و ابرام اتفاقيات تعزز سيولة البنك و التجاره الدولييه و فتح افاق تعاون مع بنوك مراسله جديده و من اهم الشركاء في المجال:



## PARTNER BANKS

## PARTNER Development FI's



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

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

تهدف دائرة الخزينة الى المحافظة على دورها الهام في المساهمة في ربحية واستقرار البنك المالي والحفاظ على نسب سيولة تتوافق والتزامات البنك المالية. كما تسعى دائرة الخزينة الى الاستمرار في تطوير ادائها وخدماتها من خلال طرح منتجات جديدة تلبي تطلعات العملاء وبما يتواءم مع التطورات العالمية.

## إدارة تكنولوجيا المعلومات

لعب فريق تكنولوجيا المعلومات ومن خلال استخدام أحدث التقنيات الدور الأكبر في تمكين البنك من تسيير عملياته، وتقديم خدماته للعملاء بكفاءة وجودة عالية

في إطار رؤية بنك القدس بأتمتة العمليات الداخلية وتوفير الخدمات المتخصصة عالية الكفاءة للعملاء، فقد ركزت إدارة أنظمة المعلومات خلال العام 2022 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 كان من أهم هذه المحاور

- ◆ الاستثمار في البنية التحتية لإدارة تكنولوجيا المعلومات وذلك لتلبية خطة التطور 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 التحول الرقمي والمدفوعات الإلكترونية

يؤكد البنك التزامه بالاستمرار بتبني خطة مستقبلية رقمية، لمواكبة ما يطرأ من تغيرات على اتجاهات السوق المصرفية، ويسعى البنك لمواكبة هذه التغيرات من خلال توفير حلول شاملة ومتكاملة لعملائه تقدم لهم أفضل تجربة مصرفية، بالإضافة إلى جعل قيم **"الثقافة الرقمية"** جزءاً أساسياً ضمن نسيج منظومة البنك ككل. وقد قام البنك في العام 2022 بـ:

- ◆ تطبيق نظام الإستجابة الآلية التفاعلي **IVR** على البيئة الحية وذلك عن طريق ادخال رقم الحساب ورقم الهوية ومن ثم ارسال **(OTP)** على الهاتف المحمول المعتمد والخاص بالعميل ومن ثم ادخال رقم سري جديد والتأكيد عليه.
- ◆ تم تطبيق خدمة السحب بدون بطاقة (**Cardless**) على الصرافات الآلية التابعة للفروع والمكاتب وتفعيلها لكافة عملاء البنك.
- ◆ تم البدء بتفعيل خدمة السحب اللاتلامسية (**Contactless**) على الصرافات الآلية التابعة للفروع والمكاتب.
- ◆ تم تطبيق خدمة شحن رصيد جوال وتسديد فواتير جوال.
- ◆ تم تطبيق خدمة تسديد فواتير بالتل.
- ◆ تطبيق خدمة تحديث البيانات لعملاء البنك الافراد من خلال التطبيق البنكي **(Quds Smart)**.

◆ استكمال استبدال الصرافات الآلية الخارجية بصرافات آلية جديدة متطورة.

انطلاقاً من موقع إدارة العمليات المركزية التنظيمي وتماشياً مع خطط البنك وسعيه الدائم للنهوض بمستوى كفاءة وفاعلية الخدمات المقدمة للعملاء تمكنا في العام 2022 بالشراكة مع الدوائر الأخرى من تحقيق إنجازات مهمة



-  فتح الحسابات
-  تحديث البيانات
-  وتمير طلبات التسهيلات المباشرة بما يشمل عمليات اعداد العقود عبر مسارات نظام APPIAN
-  تطبيق عمليات المقاصة مع البنوك الاسرائيلية من خلال نظام المقاصة الإلكترونية بمسارات تساعد في توثيق العلاقة بين العملاء وجهات ادارة العلاقة معهم في البنك
-  تعزيز أتمتة عمليات الشيكات الامنة وانظمة ادارة صناديق الامانات ومطابقتها مع الفروع
-  تم تعزيز موثمة وتطبيق نظام FxOrder لتحسين نظام الضبط والبيئة الرقابية في العمليات المتقاطعة من أنشطة دائرة الخزينة والمنفذة على مستوى البنك عامة وعلى مستوى وحدة عمليات الخزينة بشكل خاص
-  تعزيز تفعيل نظام التداول Dealing System لتوثيق عمليات بيع وشراء العملات والصفقات الآجلة وما يتضمنه من توثيق لسقوف العملاء الممنوحة ومراقبة المراكز العملات المفتوحة وتقييماتها لتعزيز ادارة المراكز وتحسن عائد البنك وتحييد مخاطر تغيرات اسعار الصرف .



تم تعزيز اتمتة عمليات الحوالات الصادرة من خلال مسارات متكاملة لأنشاء طلبات التحويل واجازتها وتميرها ألياً على النظام البنكي وانشاء رسائل ال Swift الخاصة بها وعرضها وتدقيقها من خلال الدوائر الرقابية حيثما لزم عبر تطبيق مسار متكامل من خلال نظام Appian



لدينا فريق مؤهل من مدراء العلاقة بقطاعات الاعمال، مدعمة بأذرع تنفيذية بدوائر الدعم لتقديم أفضل خدمات لجمهور عملاء التجارة الخارجية حصل البنك على جائزة افضل البنوك العاملة في فلسطين خلال العام 2022 في مجال سرعة تمرير الحوالات بشكل مؤتمت وبدون تدخل بشري STP .



لدينا علاقة مع شبكة بنوك مراسلة دولية موثوقة لأكثر من 400 بنك فمن خلالها نقدم مجموعة متنوعة من الخدمات المصرفية الدولية و بأسعار وشروط منافسة ، بما يغطي كافة منتجات التجارة الخارجية الدولية علاقات البنك الدولية.



تمكنا من انجاز التحول لنظام الاصدار الفوري لبطاقات الخصم المباشر وإنجاز التحول لإصدار البطاقات اللا تلامسية بكافة الفروع خلال العام الماضي تم استكمال متطلبات طباعة واصدار طلبات بطاقات الائتمان التي ترد من خلال قنوات البيع المختلفة من شبكة فروع و عبر القنوات الالكترونية مركزيا لتسريع اصدارها وايصالها من خلال شركة التوصيل بهدف تشجيع العملاء وتوجيههم لاستخدام الخدمات والمنصات الالكترونية التي يوفرها البنك عبر تطبيقاته المختلفة للحد من اعداد المراجعين للفروع وتعزيز رقمنة قنوات تأدية الخدمة.

# رأس المال البشري



يمثل رأس المال البشري الدعامة الأساسية لنجاح بنك القدس. ولتمكينهم من تقديم أفضل الخدمات لعملائنا، فإننا ندرك أهمية إتاحة الوصول إلى الأدوات والقنوات الداعمة لهم لتقديم أعلى مستوى من الإنتاجية وتحقيق التقدم في مسيرتهم المهنية وللوصول إلى هذه الغاية وضعنا خارطة طريق خلال العام 2022 تشمل عدة مبادرات: -

موظفونا

أهم المبادرات المحققة في العام 2022 مبادرة " **FAST TRAK** " مسار التطور الوظيفي والذي يشمل وضع برامج معينة للموظفين اللذين حصلوا على تقييم متميز واستثنائي لغاية تطويرهم وتهيئتهم لاستلام مناصب عليا.

واصلنا أيضا في العام 2022 نظام التقييم القائم على الأداء في إطار سعينا لإرساء ثقافة متوازنة بين حجم مساهمة الموظف والمكافآت التي يحصل عليها .

## بيئة العمل

ينتهج بنك القدس سياسية الشمولية في رأس المال البشري لتعزيز بيئة العمل فقد سعينا في العام 2022 لتحقيق هذه السياسة من خلال:

- 🌀 تعديل ميثاق سلوك العمل المصرفي 2022.
- 🌀 اشراك الموظفين في عملية اتخاذ القرار في البنك وتوجهاته.
- 🌀 اعلان وتكريم 11 نجما مضيئا في فضاء البنك.
- 🌀 مسابقة رمضان " **حزورة رمضان** ".
- 🌀 تكريم أبناء الموظفين الناجحين في الثانوية العامة التوجيهي.
- 🌀 الإعداد والإشراف على انتخابات اللجنة الاجتماعية للعام 2022.
- 🌀 إعداد برتوكول إدارة مواقع التواصل الاجتماعي الخاصة بالموظفين .
- 🌀 تحديث واتمته العديد من الاجراءات والسياسات لعمليات الموارد البشرية
- 🌀 سياسة التأمين الصحي
- 🌀 تعديل الحد الأدنى لرواتب غير المصنفين
- 🌀 تعديل عقود العمل محددة المدة لغير محددة زيادات على الراتب - وتحصين الموظفين

واستشعاراً بمسؤوليتنا المستمرة نحو عملية التطوير للموظفين صممنا خطة تدريبية لعام 2022 تلبي الاحتياجات التدريبية المختلفة للموظفين والتي ساهمت في تعزيز المعرفة والثقافة المصرفية وتنمية المهارات المتعددة والتي تهدف الى رفع مستوى الكفاءة والاداء. بلغ عدد الانشطة والبرامج التدريبية المنفذة بمختلف أنواعها (123) برنامجاً تدريبياً، حيث شارك فيها (1801) مشارك/ة بحيث حصل 664 موظف/ة على نشاط واحد على الأقل ما يشكل نسبته 90% من موظفي البنك.

وزعت الأنشطة التدريبية داخليا ومحليا وخارجيا على النحو الآتي:

تم ايفاد عدد 53 موظف/ة من موظفي البنك للمشاركة في ورش عمل ومنتديات ومؤتمرات وجاهية وافتراضية في 29 برنامجاً تدريبياً وورشات ومنتديات ومؤتمرات خارج دولة فلسطين.

اما البرامج التي نفذت محليا فقد بلغت 20 برامج شارك فيها 125 موظف/ة.

والانشطة التدريبية الداخلية فقد بلغ عددها 47 نشاطاً وبرنامجاً تدريبياً شارك فيها 1623 موظف/ة.

تتنوع برامج التدريب المطروحة للموظفين في عدة مجالات واهمها برامج المهارات الفكرية والسلوكية، والبرامج التدريبية الخاصة بإدارة الفروع والعمليات المصرفية، والبرامج التدريبية الخاصة بمتطلبات سلطة النقد والبرامج التدريبية الخاصة بتكنولوجيا المعلومات.

### مشروع تدريب بالتعاون مع EBRD و Frankfurt school

برامج المهارات السلوكية والفكرية مثل: القيادة، الاتصال والتواصل، التوجيه والإرشاد، تدريب المدربين.. الخ.

برامج الخاصة باللائتمان والمشروعات الصغيرة مثل:

Certified Expert in SME finance, Certified Expert in Financial Analysis

برامج الخاصة بالمبيعات والخدمة مثل: Customer Service, Sales

### تدريب الموظفين المعينين حديثاً

تم اعداد 5 برامج تعريفية جماعية Induction Program للموظفين الجدد، و 62 برنامجاً تدريبياً منفصلاً ضمن خطة الفرع النموذجي للتدريب العملي والخاصة بالفروع والمكاتب، بالإضافة الى 31 برنامجاً تعريفياً الـ Orientation للتعرف على طبيعة عمل دوائر الادارة العامة والفروع.

خلق مؤسسة تعليمية من خلال إطلاق منصة بنك القدس التعليمية بالتعاون مع شركة سلام والتي تدعم التعلم الذاتي والالكتروني، حيث توفر المنصة 79 من البرامج التعليمية المسجلة بأحدث المواصفات والاساليب التعليمية في مجالات العمل المصرفي الفنية **Banking technical skills** ومواد تختص بالمهارات السلوكية **soft skills**

### برنامج تدريب طلاب واتفاقيات الجامعات والمعاهد:

اتاحة المجال لتدريب 57 طالب/ة من مختلف المعاهد والجامعات للتدريب في فروع ومكاتب البنك. 

تدريب 37 طالب/ة من مختلف المعاهد والجامعات ضمن مشروع تحديث البيانات. 

توقيع مذكرة تفاهم لتوفير فرص تدريبية لطلاب جامعة بيرزيت واتفاقية تدريب عملي لطلاب الدراسات الثنائية مع جامعة بوليتكنك فلسطين. 



## توزيع الموظفين ما بين الدارة العامة وفروع ومكاتب البنك

غير مصنفيين - الفروع	غير مصنفيين - الإدارة	موظفي الفروع	موظفي الإدارة	اعداد الموظفين
35 موظف	38 موظف	300 موظف	381 موظف	754 موظف

754

268

486

موظفة

موظف

35%

65%

419

133

286

موظفة

موظف

الاناث - الادارة العامة

ذكور - الادارة العامة

الادارة العامة

مجموع الموظفين في الإدارة العامة

17%

38%

335

135

200

موظفة

موظف

الاناث - الفروع

ذكور - الفروع

الفروع

مجموع الموظفين في الفروع

18%

27%

دبلوم

بكالوريوس

ماجستير

60 موظف

598 موظف

25 موظف

مجموع الموظفين

دون الثانوية

الثانوية فما فوق

754 موظف

27 موظف

44 موظف

## تصنيف الموظفين حسب الأعمار

303

العمر بالسنوات 31 - 40

327

العمر بالسنوات 22 - 30

13

أقل من 22

25

العمر بالسنوات 51 - 60

86

العمر بالسنوات 41 - 50

مجموع اعداد  
الموظفين

754

## تصنيف الموظفين حسب متوسط الأعمار

33

متوسط الاعمار لجميع الموظفين

34

متوسط الاعمار في الفروع

40

متوسط الاعمار لمدراء الادارة العامة

33

متوسط الاعمار في الادارة

41

متوسط الاعمار لمدراء الفروع والمكاتب

# التسويق والعلاقات العامة والمسؤولية المجتمعية



عمل البنك خلال العام 2022 على إطلاق العديد من الحملات التسويقية شملت مختلف منتجاته وخدماته، مما مكّنه من الوصول إلى كافة شرائح العملاء ومن تقديم محتوى عالي الجودة للتواصل عن قرب معهم، عبر التركيز بشكل مكثّف على التسويق الإلكتروني والوصول للفئة المستهدفة لكل خدمة او منتج بصورة مميزة. وفي خطوة نوعية قام البنك بتوقيع اتفاقية لاعتماد المغامر الأردني من أصول فلسطينية مصطفى سلامة كسفير لعلامته التجارية، كما وتشمل الإتفاقية دعم مبادرة 777 من أجل فلسطين بحيث سيجري المغامر مصطفى 7 ماراثونات في 7 أيام في 7 قارات وذلك بهدف نقل الثقافة الفلسطينية إلى جميع أنحاء العالم، حيث سيحكي خلال رحلته قصص عن عدة مدن من فلسطين وسيختار ضمن جولته أيضاً شخصيات فلسطينية وبعض العادات والتقاليد والأكلات الفلسطينية للتعريف بها. كما تم تنفيذ مبادرات كان لها شأن في تعزيز اسم وصورة البنك بطريقة مبتكرة وقريبة من الجمهور، إضافة إلى المشاركة في عدة فعاليات وأنشطة في مختلف القطاعات.

## المسؤولية المجتمعية

تقوم فلسفة بنك القدس في مجال ممارسته للمسؤولية المجتمعية على اعتبار أننا نؤدي مهمة أساسية وضرورية تجاه المجتمع المحلي وذلك من منطلق الإيمان بدوره في خدمة المجتمع المحلي ضمن رؤية واضحة تستهدف تنمية المجتمعات المحلية في مختلف مناطق تواجده

انصب عدد كبير من مبادرات بنك القدس في العام الماضي في مجال الإغاثة والأطفال والصحة والمرأة والتعليم وذوي الإعاقة، عدا عن شراكة البنك مع المؤسسات المختلفة في مختلف القطاعات والجمعيات والمنظمات غير الحكومية المختلفة. نفذ البنك خلال العام 2022 (60) نشاطاً مجتمعياً موزعين على مختلف القطاعات في مختلف المحافظات.

## المبادرات التي ينفذها البنك وتحقق مبدأ الإستدامة على النحو التالي:

**فرجت:** مسابقة للمشاريع الصغيرة المنتجة لمن هم دون خط الفقر تهدف إلى نقل هذه الأسر من حالة الاحتياج إلى الإنتاج ومساعدتهم على الاكتفاء الذاتي والحد من أعداد من هم تحت خط الفقر وذلك بالشراكة مع وزارة الشؤون الاجتماعية والمؤسسة الفلسطينية لتمكين الاقتصادي وهي مرتبطة مع اليوم العالمي للحد من الفقر.

**نجاح:** مبادرة تكريم من أجل التمكين وهي دعم عدد من سيدات المجتمع بعد عرض قصص نجاحهن من مختلف المحافظات بهدف مساعدتهم وتشجيعهم على تطوير أعمالهم ويتم تنفيذها باليوم الوطني للمرأة الفلسطينية وبالشراكة مع وزارة شؤون المرأة.

**رفقاء:** مبادرة تقوم على تقديم الدعم لعدد من المؤسسات التي تعنى وتهتم بالأطفال (الايتام، فاقدى الرعاية الاسرية) وهي مرتبطة بيوم الطفل الفلسطيني.

عدد الشركات المؤسسية	مبلغ المساهمة بالدولار	المجال
13	100,406,00	الاغاثة
11	276,161	الصحة والبيئة
7	25,826	التعليم
9	60,475	التنمية
5	25,976	تمكين المرأة
3	31,000	الطفولة
3	17,002	الرياضة
9	20,066	رعاية ذوي الإعاقة
60	556,912.00	الإجمالي

# علاقات المساهمين



## علاقات المساهمين

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

- حضور رؤساء اللجان المنبثقة عن المجلس .
  - حضور ممثلين عن المدققين الخارجيين الاجتماع السنوي للهيئة العامة بهدف الاجابة عن أية أسئلة قد تطرح حول التدقيق وتقرير المدقق.
  - دعوة ممثلين عن سلطة النقد الفلسطينية ، بورصة فلسطين، هيئة سوق رأس المال، وزارة الاقتصاد (مراقب الشركات) لحضور الاجتماع بهدف الاطلاع على مجريات الأمور.
  - انتخاب أعضاء المجلس ممن تتوفر فيهم المؤهلات والشروط عند انتهاء مدة المجلس خلال الاجتماع السنوي للهيئة العامة.
  - توثيق كافة وقائع الجلسات والتقارير حول مجريات الأمور خلال اجتماع الهيئة العامة السنوي، بما في ذلك نتائج التصويت والأسئلة المطروحة من قبل المساهمين فيما يتعلق بمساهمتهم.
- يتم نشر التقرير السنوي على الموقع الالكتروني للبنك، اضافة إلى التواصل مع مساهمينا على مدار الساعة عبر صفحاتنا على منصات التواصل الاجتماعي.

يبين الجدول التالي المساهمين الذين تزيد مساهمتهم عن 5% كما في تاريخ 31/12/2022

## يبين الجدول التالي ملكية أعضاء مجلس الإدارة كما في تاريخ 31/12/2022 مقارنة مع 31/12/2021:

2022	2021	المنصب	الجنسية	الاسم
عدد الاسهم المملوكة				
17,958,759	19,246,989	رئيس مجلس الادارة	اردني	اكرم عبد اللطيف جراب
3,574,055	3,446,597	نائب رئيس مجلس الادارة	اردني	دريد اكرم جراب
11,108,981	10,712,813	عضو مجلس الادارة	اردني	شركة البنك الاردني الكويتي
16,999,995	14,465,065	عضو مجلس الادارة	فلسطيني	هيئة التقاعد الفلسطينية
31,109	42,895	عضو مجلس الادارة	فلسطيني	وليد نجيب الاحمد
49,069	47,320	عضو مجلس الادارة	اردني	منتصر ابو دواس
1,915,126	2,010,767	عضو مجلس الادارة	اردني	صالح جبر احمد حميد
93,196	128,446	عضو مجلس الادارة	فلسطيني	عاهد فايق بسيسو
131,623	126,930	عضو مجلس الادارة	فلسطيني	ربى مسروجي علمي
39,486	38,078	عضو مجلس الادارة	فلسطيني	ماجد عوني محمد ابورمضان
164,830	956,300	عضو مجلس الادارة	اردني	حامد عبد الغني جبر
32,198	31,050	عضو مجلس الادارة	فلسطيني	شركة الشروق للاستثمارات المالية والعقارية

يبين الجدول التالي ملكية أقارب أعضاء مجلس الإدارة كما بتاريخ 31/12/2022 مقارنة مع 31/12/2021:

درجة القرابة	عدد الأسهم - 2022	عدد الأسهم - 2021	الاسم
رئيس مجلس الادارة	17,958,759	19,246,989	اكرم عبداللطيف حسن جراب
ابن السيد أكرم جراب	3,607,974	3,479,307	مهند اكرم عبداللطيف جراب
ابن السيد أكرم جراب	3,574,055	3,446,597	دريد اكرم عبداللطيف جراب
ابن السيد أكرم جراب	3,385,307	3,264,581	يزن اكرم عبداللطيف جراب
ابن السيد أكرم جراب	3,376,123	3,255,724	زيد اكرم عبداللطيف جراب
عضو مجلس ادارة	32,198	31,050	شركة الشروق للاستثمارات المالية والعقارية
رئيس مجلس ادارة شركة الشروق	311,094	260,000	ابراهيم احمد عبدالفتاح ابوديه
نائب رئيس مجلس ادارة شركة الشروق	15,369	10,000	احمد ابراهيم احمد ابوديه
نائب رئيس مجلس الإدارة	3,574,055	3,446,597	دريد اكرم عبداللطيف جراب
أب	17,958,759	19,246,989	اكرم عبداللطيف حسن جراب
أخ	3,607,974	3,479,307	مهند اكرم عبداللطيف جراب
أخ	3,385,307	3,264,581	يزن اكرم عبداللطيف جراب
أخ	3,376,123	3,255,724	زيد اكرم عبداللطيف جراب
عضو مجلس ادارة	1,915,126	2,010,767	صالح جبر احمد احميد
ابن	43,439	46,890	رامي صالح جبر مسلم
ابن	82,435	43,505	رمزي صالح جبر احميد
ابنة	21,857	21,078	رولا صالح جبر مسلم
ابنة	21,857	21,078	لينا صالح جبر مسلم
ابنة	21,857	21,078	دينا صالح جبر مسلم
عضو مجلس ادارة	131,623	126,930	رئيس محمد محمود مسروجي
أب	526,500	507,724	محمد محمود يوسف مسروجي
عضو مجلس ادارة	394,875	380,793	شركة مسروجي للتجارة العامه
مساهم	817,996	451,307	شركة القدس للمستحضرات الطبية
ابنة	1,796	1,732	دينا محمد داود علمي
ابنة	2,326	2,244	ندين محمد داود علمي
ابنة	2,217	2,138	دارا محمد داود علمي
عضو مجلس ادارة	31,109	42,895	وليد نجيب مصطفى الاحمد
وليد الاحمد- المدير العام	450,000	500,000	شركة القدس للاستثمارات العقارية
أخ	71,996	69,429	عزام نجيب مصطفى الاحمد
أخ	17,996	17,355	حسني نجيب مصطفى الاحمد

## يبين الجدول ملكية الإدارة التنفيذية كما بتاريخ 31/12/2021 مقارنة مع 31/12/2020:

2022	2021	الاسم	الجنسية	المنصب	عدد الأسهم المملوكة
22,178	21,388	صلاح "محمد سليم" صلاح هدمي	فلسطيني	الرئيس التنفيذي	
3,376,123	3,255,724	زيد اكرم عبداللطيف جراب	أردني	رئيس إدارة التخطيط الاستراتيجي والتحول الرقمي	
-	9,594	البير ادمون اميل حبش	فلسطيني	رئيس ادارة الائتمان	

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

ويتم اصال المعلومات الى المساهمين من خلال:

- التقرير السنوي الذي يرسل سنويا مع دعوة الهيئة العامة من خلال البريد الالكتروني
- فروع البنك المنتشرة
- الموقع الإلكتروني للبنك

بلغت مجموع رواتب ومكافئات الادارة التنفيذية العليا 1,981,412 دولار كما في 31 كانون أول 2022 مقارنة مع 1,818,553 دولار للعام 2021.

مسائل أحييت 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 2022 شركة ايرنست و يونغ وبلغت أتعاب المدقق الخارجي 104,400 دولار أمريكي

## نشاط التداول لعام 2022

### ملخص نشاط التداول في العام 2022 لسهم بنك القدس

البيان	2021	2022	قيمة التغير	نسبة التغير
عدد الأسهم المتداولة	16,306,298	14,213,467	-2,092,831	-12.83%
قيمة الأسهم المتداولة	24,796,462	22,929,059	1,867,403-	-7.53%
عدد الصفقات المنفذة	2,231	2,371	140	6.28%
أعلى سعر تداول دولار	1.69	1.71	0.02	1.18%
سعر الإغلاق في نهاية السنة دولار	1.54	1.61	0.07	4.55%

## نفقات أعضاء مجلس الإدارة 2022

المجموع / دولار	بدل تنقلات وسفر	بدل حضور اجتماعات المجلس واللجان	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عن عام 2022	الحضور	عدد جلسات المجلس	الاسم
91,750	750	11,000	80,000	6	6	أكرم عبد اللطيف جراب
74,984	1,984	23,000	50,000	6	6	دريد أكرم عبد اللطيف جراب
52,750	750	12,000	40,000	6	6	هيئة التقاعد الفلسطينية ممثلة ب عدنان أبو الحمص
64,500	1,500	23,000	40,000	6	6	وليد نجيب الأحمد
76,500	1,500	35,000	40,000	6	6	عاهد فايق بسيسو
46,000	-	6,000	40,000	6	6	شركة الشروق للاستثمارات المالية والعقارية (ممثلة بالسيد إبراهيم عبدالفتاح أبو دية )
51,000	-	11,000	40,000	6	6	البنك الأردني الكويتي ( ممثلا بالسيد هيثم البطيخي )
51,750	750	11,000	40,000	6	6	ربي مسروجي العلمي
52,500	1,500	11,000	40,000	6	6	صالح جبر احميد
51,000	-	11,000	40,000	4	6	د . حامد عبد الغني جبر
55,000	-	15,000	40,000	6	6	منتصر عزت أبو دواس
55,250	2,250	13,000	40,000	6	6	د. ماجد عوني أبو رمضان
722,984	10,984	182,000	530,000			المجموع
113,920	-	29,120	84,800			ضريبة القيمة المضافة
836,904	10,984	211,120	614,800			مجموع نفقات مجلس الإدارة شامل ضريبة القيمة المضافة للعام 2021

## جدول الأعمال المقترح لاجتماع الهيئة العامة العادية " الثامن والعشرون " لبنك القدس

- تلاوة تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2022 والمصادقة عليه.
- تلاوة تقرير مدقق حسابات الشركة للسنة المالية المنتهية في 31/12/2022 ومناقشة البيانات المالية للشركة للسنة المالية المنتهية في 31/12/2022 والمصادقة عليها.
- ابراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2022.
- المصادقة على صرف مكافأة أعضاء مجلس الإدارة عن العام 2022.
- انتخاب مدققي حسابات البنك الخارجين عن العام 2023 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد اتعابهم.
- المصادقة على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة 10%.
- أية أمور أخرى تقترح الهيئة العامة ادراجها في جدول أعمال الاجتماع وتدخّل في نطاق الاجتماع العادي للهيئة العامة على أن يكون ادراج هذا الاقتراح في جدول الأعمال بموافقة عدد من المساهمين يمثلون ما لا يقل عن 10% من أسهم الشركة.

## جدول الأعمال المقترح لاجتماع الهيئة العامة غير العادية لبنك القدس

- المصادقة على سياسية منح المكافآت والحوافز لمجلس الإدارة
- الموافقة على توصية مجلس الإدارة لرفع رأس المال المُصرّح به للمصرف من 100 مليون دولار أمريكي إلى 125 مليون دولار أمريكي خلال الخمس السنوات القادمة

## اقرارات مجلس الادارة

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

- يقر مجلس الادارة وبحسب علمه واعتقاده بعدم وجود أية أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية عمل البنك.
- يقر مجلس الادارة بمسؤوليته عن اعداد البيانات المالية لسنة 2022 وأنه يتوفر في البنك نظام رقابة فعال.
- يقر مجلس الادارة بصحة ودقة اكمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي للعام 2022.
- يلتزم البنك بأسس الحوكمة المعمول بها وتشكيلة اللجان التابعة لمجلس الادارة.



# الحوكمة

## شفافية والتزام



## الإلتزام بالحاكمة المؤسسية

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

هذا ويقوم البنك بمراجعة هذا الدليل وتطويره وتعديله من وقت لآخر لمواكبة آخر التطورات والتعليمات بالخصوص ونشره ضمن التقرير السنوي وعلى الموقع الإلكتروني للبنك وللجمهور عند الطلب.

### دور رئيس مجلس الإدارة

يراعى في منصب رئيس مجلس الإدارة ما يلي :

- الفصل بين مناصبي رئيس المجلس والرئيس التنفيذي.
- ان لا تربطه بالمدير العام اي قرابة دون الدرجة الثالثة .
- الفصل في المسؤوليات بين رئيس المجلس والرئيس التنفيذي بموجب تعليمات كتابية مقرة من المجلس، على أن يتم مراعاة مراجعتها كلما اقتضت الحاجة لذلك .
- رئيس مجلس الإدارة 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 الإدارة بالأدوار الرئيسية التالية :

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

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

### مسؤوليات مجلس الإدارة :

يتحمل مجلس 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 الفلسطينية ورعاية مصالح المساهمين والمودعين والدائنين والموظفين والجهات الاخرى ذات العلاقة، والتأكد من أن ادارة البنك تتم بشكل حصيف وضمن اطار القوانين والتعليمات النافذة وسياسات البنك الداخلية.

رسم السياسة العامة للبنك بما يشمل وضع الاستراتيجيات والاهداف وسياسات العمل وتطويرها بشكل دوري والتأكد من التزام الادارة التنفيذية بها.

مجلس ادارة البنك هو الجهة المخولة بالموافقة على الهيكل التنظيمي والوصف الوظيفي لكافة مستويات البنك وكذلك الموافقة على السياسات وخطط عمل البنك والتي من ضمنها الموافقة على سياسة المخاطر واجراءات عملها مع التأكد من وجود الية لقياس هذه المخاطر ووضع الحدود اللازمة لها، وكذلك السياسة الائتمانية والاستثمارية وسياسة التوظيف والتعيين وتقييم الاداء وسياسة الضبط الداخلي.

يقوم مجلس الادارة باختيار اعضاء الادارة التنفيذية العليا للبنك وكذلك الخبراء والاستشاريين وفق سياسة التوظيف والتعيين المعتمدة من المجلس ، وتحديد رواتبهم ومكافاتهم وتقييمهم بشكل سنوي ، مع تأكد المجلس من وجود خطة تعاقب لاعضاء الادارة العليا تضمن توفر بدلاء مؤهلين لادارة شؤون البنك .

يقوم مجلس ادارة البنك بالاشراف والرقابة على أنشطة البنك وفق القوانين والتعليمات والقرارات النافذة والانظمة الداخلية للبنك وبما ينسجم مع مبادئ الحكم المؤسسي السليم وطلب التقارير اللازمة في المواعيد المناسبة من الادارة.

يقوم مجلس ادارة البنك بتطوير اطار عام للادارة يشتمل على هيكل تنظيمي مناسب يبين خطوط السلطة والمسؤولية ومستويات الادارة ، ونظام متكامل للتحكم المؤسسي، ونظام الرقابة والضبط الداخلي، ونظام لادارة المخاطر، وسياسة لمراقبة الامتثال ومكافحة عمليات غسل الاموال ومعيار للسلوك والاخلاقيات . وسياسة لادارة عمليات الخزينة وتعليمات وقواعد لمنع عمليات الاحتيال والتزوير .

يقوم أعضاء مجلس ادارة البنك بممارسة واجباتهم تجاه البنك بولاء وعناية ويقومون بالتأكد من وجود الاليات التي تضمن توافق البنك مع كافة التشريعات والانظمة والقوانين، ويقوم أعضاء مجلس الادارة عند ممارستهم لنشاطاتهم بتجنب تعارض المصالح او التي تظهر كتعارض للمصالح، ويلتزمون بتوفير الوقت والجهد اللازم للوفاء بمسؤولياتهم تجاه البنك .

يقوم مجلس ادارة البنك من خلال لجنة الترشيحات والمكافات والحاكمة المؤسسية بتقييم اداء المجلس ككل مرة واحدة على الاقل سنويا

يقوم مجلس الادارة بتقييم المدير العام سنويا .

يقوم مجلس الادارة بتقييم دوائر (المخاطر، الامتثال، التدقيق الداخلي، مكافحة غسل الاموال) .

تحديد اطار شهية المخاطر في المصرف ، والتأكد من موائمتها للاهداف الاستراتيجية ورأس المال والخطط المالية ووممارسات منح المكافات والحوافز ، ونشر اطار شهية المخاطر على كافة المستويات في المصرف من خلال تطوير وثيقة لشهية المخاطر تمكن كافة الاطراف من فهمها بسهولة.

المسؤوليات التنظيمية 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).

يتوجب على المجلس بالشراكة مع الادارة التنفيذية ومسؤول المخاطر تطوير اطار لشهية لشهية المخاطر لدى المصرف ووضع الاجراءات اللازمة لضمان الالتزام به ومراقبته ، بحيث تتضمن حوكمة المخاطر ثقافة قوية للمخاطر وادارتها بالاضافة الى تحديد جيد لمسؤوليات ادارة المخاطر ووظائف الرقابة الداخلية.

يجب أن يقوم المجلس وبحد أدنى مرة واحدة في السنة بمراجعة خطة الإحلال التي تشمل السياسات والمبادئ الخاصة باختيار الخلف للمدير العام/ التنفيذي في الحالات الطارئة وفي سياق الأعمال العادية للمصرف والموافقة على هذه الخطة، ويجب أن تشمل على تقييم للخبرة والأداء، والمهارات، والممارسات الوظيفية للمرشحين المحتملين لمنصب المدير العام/ التنفيذي.

- ✪ يتم عقد اجتماعات مجلس الإدارة دورياً وحسب متطلبات القوانين والتعليمات النافذة والمعمول بها وبحد أدنى مرة واحدة على الأقل كل شهرين، ويتم توضيح المواضيع الرئيسية في جدول أعمال كل اجتماع لضمان تغطية كافة المواضيع.
- ✪ يوفر البنك المعلومات الكافية لأعضاء مجلس الإدارة قبل عقد الاجتماعات لتمكينهم من الوصول الى قرارات سليمة، ويتم توزيع مسودة محاضر الاجتماعات بما تم التوصل اليه من نتائج خلال سبعة أيام من تاريخ انعقاد الاجتماع موقعة من كافة اعضاء المجلس ويتم تزويد سلطة النقد الفلسطينية بمحضر كل اجتماع للمجلس خلال شهر من تاريخ الاجتماع .
- ✪ يتولى المجلس تحديد وظيفة ومهام امين سر المجلس بشكل رسمي وكتابي ويتم تعيينه او تنحيته بموجب قرار من المجلس على ان يتم مراعاة توفر الخبرة والمعرفة اللازمة للقيام بالمهام الموكلة اليه وذلك لاهمية الدور الذي يقوم به من توثيق لكافة محاضر الاجتماعات والقرارات المتخذة من قبل المجلس واللجان المنبثقة.
- ✪ لا يجوز لأي عضو أن يشارك في عضوية أكثر من ثلاثة مجالس إدارة شركات مساهمة عامة بشرط عدم وجود تضارب في المصالح، ولا يجوز للمجلس أن يقترح انتخاب أو إعادة انتخاب أي عضو يشارك في مجلس إدارة أكثر من ثلاث شركات.
- ✪ يقوم المجلس بمراجعة مدى استقلالية كل واحد من الأعضاء المستقلين مرة في السنة على الأقل وذلك على ضوء المصالح التي يتم الإفصاح عنها من قبلهم، ويقوم كل واحد من الأعضاء المستقلين بتقديم المعلومات الضرورية والمحدثة اللازمة لهذا الغرض.

## لجان مجلس الإدارة

- ✪ مجلس الإدارة هو المسؤول النهائي عن ادارة أعمال البنك وشؤونه، ولزيادة فعالية اداء المجلس ولمساعدته في ادارة البنك بصورة سليمة فقد تم تشكيل لجان تساعد على القيام بمهامه وواجباته بشفافية وبكفاءة عالية، وترفع هذه اللجان تقريرها الى مجلس الإدارة، ويتم تحديد مهام وواجبات وصلاحيات ومسؤوليات هذه اللجان والفترة الزمنية لها كتابيا من قبل مجلس الإدارة وفقا للقوانين والتعليمات النافذة والمعمول بها .
- ✪ يتم تعيين الاعضاء في لجان مجلس الإدارة بطريقة رسمية وشفافة، ويتم الافصاح عن أسماء أعضاء اللجان وملخص مسؤولياتهم ومهامهم في التقرير السنوي للبنك، ويحق لكل لجنة منبثقة عن مجلس الإدارة الاتصال المباشر مع الإدارة التنفيذية للبنك من خلال رئيس مجلس الإدارة والمدير العام .
- ✪ ينبثق عن مجلس الإدارة في البنك (سنة حسب دليل الحاكمية المعتمد) لجان رئيسية وهي (اللجنة التنفيذية ، لجنة التدقيق، لجنة المخاطر والامثال ولجنة الحاكمية المؤسسية والترشيحات والمكافآت بالاضافة الى لجنة الاستثمار ) ولكل لجنة مهام تحدد من مجلس الإدارة وفق القوانين والتعليمات، ويتم تشكيل لجان اخرى متخصصة من أعضاء مجلس الإدارة عند الحاجة بهدف التعامل مع معطيات محددة في حينه ويمكن دمج عدة لجان معا اذا وجد ذلك مناسبا

## أ. اللجنة التنفيذية :

تم انتخاب اللجنة التنفيذية من أربعة اعضاء من مجلس الادارة بهدف التأكد من التزام الادارة التنفيذية بالسياسات الائتمانية والاستثمارية 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 المدير العام او من 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 مناسباً.

### وتتولى اللجنة القيام بالمهام الرئيسية :

- 🌀 اجازة معاملات الائتمان والاستثمار التي تتجاوز صلاحيات الادارة التنفيذية .(من مهام لجنة الاستثمار حسب دليل الحاكمية المعتمد)
- 🌀 وضع السياسة الائتمانية والاستثمارية للبنك وشروط منح التسهيلات والضمانات والسقوف الائتمانية وحدود صلاحيات اللجان التنفيذية بما يتوافق مع القوانين وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية ومراجعتها وتحديثها بشكل دوري وبما يتناسب مع التطورات في البيئة الاقتصادية والسياسة المصرفية والتغيرات في وضع البنك .
- 🌀 التأكد من التزام الادارة التنفيذية بالسياسات الائتمانية وبالصلاحيات التي يحددها مجلس الادارة
- 🌀 دراسة وضع الديون المتعثرة القائمة ووضع الخطط اللازمة للعمل على تخفيضها والتأكد من مدى كفاية المخصصات مقابلها وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية اضافة الى تقديم التوصيات المتعلقة باعدام هذه الديون .
- 🌀 رفع التقارير الدورية الى مجلس الادارة حول وضع المحفظة الائتمانية من حيث حجمها والتطورات الناشئة عليها والتسهيلات المصنفة والمخصصات المعدة لمواجهة أية خسائر وجهود المتابعة والتحصيل وكذلك محافظ البنك الاستثمارية وأية تغيرات تطرأ على وضع هذه الاستثمارات
- 🌀 اقرار الخطط التسويقية المعدة من الادارة التنفيذية لمنع التسهيلات الائتمانية بكافة اشكالها.
- 🌀 اجازة معاملات الائتمان التي تتجاوز صلاحية الادارة التنفيذية او رئيس مجلس الادارة

## ب. لجنة التدقيق :

تم انتخاب لجنة التدقيق من ثلاثة اعضاء من المجلس غير التنفيذيين، ويتمتع جميع أعضاء اللجنة بمؤهلات علمية وخبرة عملية في المحاسبة والادارة الماليه، وتعمل اللجنة تحت اشراف مجلس الادارة وترفع تقاريرها وتوصياتها بنتائج اعمالها اليه، وتجتمع اللجنة بصفة دورية اربع مرات بالسنة

## 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 الاخرين .
- 🌀 مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير سلطة النقد الفلسطينية والمدقق الخارجي والداخلي ومتابعة الاجراءات المتخذة بشأنها.
- 🌀 التأكد من كفاية وكفاءة اجراءات الرقابة الداخلية في البنك والتأكد من درجة التزام البنك بالقوانين والانظمة والتعليمات الصادرة عن سلطة النقد الفلسطينية وكذلك القواعد الصادرة عن مجلس الادارة والتشريعات الاخرى السارية في فلسطين.
- 🌀 مراجعة البيانات المالية الدورية والمعلومات المالية الاخرى قبل عرضها على مجلس الادارة للتحقق من سلامتها وفق المبادئ المحاسبية المتبعة ومتطلبات سلطة النقد الفلسطينية والقوانين وكفاية المخصصات اللازمة .
- 🌀 توفير الاستقلالية اللازمة لادارة التدقيق الداخلي لاداء مهامها والموافقة على ترشيح مدير دائرة التدقيق أو الاستغناء عن خدماته وادائه وتقييمه السنوي ووضع اليات واضحة لمسائلة دائرة التدقيق بما يضمن قيامهم بالمهام والمسؤوليات المناطة بهم واعتماد صلاحيات ومسؤوليات دائرة 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/ مكافأة مدقق الحسابات الخارجي وانتخابه من قبل الهيئة العامة والتأكد من استيفائه لشروط ومتطلبات سلطة النقد الفلسطينية والقوانين والتشريعات النافذة والمعمول بها .
- 🌀 وضع معايير الافصاح والشفافية ورفعها لمجلس الادارة للمصادقة عليها .
- 🌀 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 دائرة التدقيق الداخلي ومتابعة تصويب المخالفات.

## ت. لجنة المخاطر والإمتثال ومكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

تم انتخاب لجنة المخاطر والامتثال من ثلاثة اعضاء من المجلس، ويتمتع جميع اعضاء اللجنة بالمعرفة والمهارات والخبرات المطلوبة، وتعمل اللجنة تحت اشراف مجلس الادارة وترفع تقاريرها وتوصياتها بنتائج اعمالها اليه، وتجتمع اللجنة بصفة دورية ويتم اعداد محاضر لهذه الاجتماعات بشكل اصولي، وتقوم اللجنة بالمهام والواجبات المنصوص عليها في القوانين والتشريعات وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بالاضافة الى أفضل الممارسات وارشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ولجنة دعوة من تراه مناسباً.

## وتتولى اللجنة القيام بالمهام الرئيسية:

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

تحديد أساليب وآليات تخفيف المخاطر بشكل ينسجم مع المتطلبات الرقابية المرعية في هذا الشأن وذلك بهدف الحد من أثر تلك المخاطر على سلامة ومتانة الوضع المالي للبنك.

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

الحصول على مقترحات من الإدارة التنفيذية للبنك حول هيكل دائرة المخاطر وعملية تطويرها وبحيث تقوم اللجنة بمراجعة المقترحات وإدخال أي تعديلات عليها ليصار إلى رفعها إلى مجلس الإدارة لاعتمادها.

تتولى لجنة المخاطر والامتثال مسؤولية مواكبة التطورات السريعة والتعقيدات المتزايدة التي تطرأ على إدارة المخاطر داخل البنك وتقوم اللجنة برفع تقارير دورية حولها إلى مجلس الإدارة. الحصول على كافة المعلومات عن أي مسألة تدخل ضمن مهامها.

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

### ث. لجنة الحاكمية المؤسسية:

تم انتخاب لجنة الحاكمية المؤسسية من ثلاثة أعضاء من المجلس غير التنفيذيين لتنسيق وتطبيق سياسة الحوكمة ويتمتع جميع أعضاء اللجنة بالقدرة على قراءة وفهم القوائم المالية والقدرة على التنسيق والربط بين الادارة والمهام المكملة للجنتي الحوكمة والتدقيق كما يتمتع اعضاءها بالخبرة القانونية والمصرفية ، وتعقد اجتماعاتها مرتين بالسنة.

## وتتولى اللجنة القيام بالمهام الرئيسية :

الاشراف على تطبيق سياسة الحوكمة وذلك بالعمل مع الادارة ولجنة التدقيق تزويد المجلس بالتقارير والتوصيات بناء على النتائج التي تتوصل اليها من خلال القيام بمهامها بما يشمل تقييم مدى الالتزام بدليل حوكمة المصارف ومقترحاتها لتعديل الدليل حتى يتوافق مع الممارسات الفضلى.

اعداد ومراجعة دليل الحاكمية المؤسسية للبنك حسب القوانين والتشريعات والتعليمات الصادرة بهذا الخصوص

وضع الاجراءات الكفيلة للتحقق من البنود الواردة في هذا الدليل والتقييد بها .

متابعة التطورات والمستجدات التي تطرأ بهذا الخصوص .

مراجعة سنوية للدليل والتأكد من نشرة على اوسع نطاق .

التأكد 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.

تتألف اللجنة من ثلاثة اعضاء من المجلس غير التنفيذيين ويتمتع جميع اعضاء اللجنة بالمعرفة والمهارات والخبرات المطلوبة لاتخاذ قرارات مستقلة وموضوعية ، وتعمل اللجنة تحت اشراف مجلس الادارة وترفع تقاريرها وتوصياتها بنتائج أعمالها الية ، وتجتمع اللجنة بصفة دورية بحضور المدير العام او من ينوب عنه مرتين سنوياً على الاقل ويتم اعداد محاضر لهذه الاجتماعات بشكل اصولي.

### وتتولى اللجنة القيام بالمهام التالية :

- ❶ اعداد المعايير واعتمادها من المجلس للشروط والمؤهلات الواجب توافرها في اعضاء المجلس من حيث المهارات والخبرات واية عوامل أخرى تراها مناسبة.
- ❷ اعداد تقرير يتقدم به المجلس للمساهمين لانتخاب أو اعادة انتخاب الاعضاء بحيث يتضمن ما يلي:
  - أ- فترة العضوية والتفاصيل الشخصية والمؤهلات المهنية ومعلومات عن عضوية المرشح في مجالس ادارات مصارف وشركات أخرى وتفصيل المناصب الاخرى التي يشغلها المرشح وتفصيل العلاقات والقرابة بين المرشح والبنك من جهة والمرشح والاعضاء الاخرين من جهة أخرى.
  - ب- تقديم بياناً بأنه قد تحقق من استيفاء المتطلبات الواردة في تعريف العضو المستقل عند تعيينه.
- ❸ تقديم التوصيات للمجلس حول التغييرات التي تعتقد اللجنة أنها مطلوبة بالنسبة لعدد اعضاء المجلس او اي من اللجان المنبثقة عنه
- ❹ تحديد الاعضاء المؤهلين وتقديم التوصيات للمجلس حول الشخص المرشح لشغل مقعد في حال وجود شاغر في اي من لجان المجلس.
- ❺ الاشراف على تصميم نظام المكافآت والحوافز والتأكد من توافقه مع ثقافة المصرف واستمرارية الاعمال على المدى الطويل وشهية المخاطر، اضافة الى توافقه مع الاداء والبيئة الرقابية.
- ❻ الاشراف على سياسات الموارد البشرية بشكل عام
- ❼ دراسة مدى اهلية جميع المرشحين المقترحين لعضوية المجلس من المساهمين واي مرشحين تقترح الادارة اسمائهم.
- ❽ تقديم توصيات للمجلس بين الحين والآخر حول التغييرات التي تعتقد اللجنة انها ضرورية في هيكل الادارة او الاوصاف الوظيفية للمسؤولين الرئيسيين.
- ❾ وضع خطة مناسبة لإحلال رئيس واعضاء مجلس الادارة والمسؤولين الرئيسيين واستبدالهم في الحالات الطارئة او عند ظهور شواغر.

- 🌀 تقييم أداء المجلس واداء جميع اللجان 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 وتحقق الايراد 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 منح المكافآت والحوافز مع تعليمات سلطة النقد والنظام الداخلي للمصرف.

## ج- إضافة مهام لجنة الإستثمار

### 6. بيئة ونظام الرقابة والضبط الداخلي

- 🌀 تم بناء نظام الرقابة والضبط الداخلي للبنك استنادا الى 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 الاقل سنويا .
- 🌀 يقوم البنك باضافة 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 والتقيد بالقوانين والتعليمات النافذة.
- 🌀 توفير اجراءات تضمن وصول المعلومات لمتخذي القرار في الوقت المناسب بما فيها خطة الطوارئ .
- 🌀 استقلالية دوائر التدقيق والامثال ودائرة مكافحة عمليات غسل الاموال و تمويل الارهاب وادارة المخاطر.

### التدقيق الداخلي :

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

## وفيما يلي أهداف ومهام دائرة التدقيق الداخلي :

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

اعداد خطة تدقيق سنوية مبنية على المخاطر وتعتمد من لجنة التدقيق التابعة لمجلس الادارة.

فحص وتقييم درجة ملائمة وفاعلية انظمة الضبط الداخلي والالية التي تتم فيها انجاز للمهام الموكلة لكافة دوائر واقسام البنك للحد من المخاطر المرتبطة بها.

اعداد تقارير دورية حول مدى كفاية انظمة الضبط والرقابة الداخلية للحد من المخاطر التي يتعرض لها البنك والارتقاء بالبيئة الرقابية الى المستويات المقبولة .

تقوم دائرة التدقيق الداخلي برفع تقاريرها الى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة وإلى الإدارة التنفيذية العليا في البنك.

## دائرة الإمتثال :

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

وفيما يلي الإطار العام لعمل إدارة الامتثال:-

- إعداد دليل الامتثال ومراجعته وتحديثه بشكل دوري وكلما دعت الحاجة الى ذلك.
- إعداد منهجية فعالة لضمان امتثال البنك لجميع القوانين والتشريعات النافذة وأي إرشادات وأدلة ذات علاقة .
- 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 الامريكية (FATCA).

## دائرة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب :

يطبق بنك القدس أفضل المعايير الدولية والمحلية المتعلقة بمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب، كما يهدف البنك لضمان الامتثال التام لجميع القوانين والأنظمة والتعليمات وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة الصادرة عن الجهات الرقابية والاشرفية، وفي ضوء التطورات الدولية وانسجاماً مع الممارسات الفضلى في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، حيث تبنت إدارة البنك ومجلس إدارته هذا التوجه وأولت الاهتمام الكامل فيما يتعلق بمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وذلك من حيث تأسيس دائرة مستقلة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتعيين الكادر البشري المؤهل، واعتماد إجراءات عمل وسياسيات لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في البنك، وتقديم الدعم اللازم للدائرة بما يمكنها من القيام بمهامها بالشكل المطلوب وممارسة صلاحياتها باستقلالية، والاستمرارية في توفير ودعم الدائرة بالانظمة الآلية اللازمة لضمان الالتزام بالعقوبات المالية المستهدفة حسب سياسات البنك ورصد العمليات المشبوهة والغير اعتيادية للحد/التقليل من مخاطر غسل الأموال و/أو تمويل الإرهاب لدى البنك، وضمان عدم استغلال نظامه المالي لغايات غير مشروعة.

## دائرة إدارة المخاطر :

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

إن عملية إدارة المخاطر لا تعني تجنبها بشكل كامل فتعتبر المخاطر جزءاً أصيلاً من العمل المصرفي، ولذلك فإن البنك يقبل تحمل مستوى معين من المخاطر كجزء من استراتيجية البنك، ولكنه يتوقع عائد مالي وغير مالي مناسب مع درجة هذه المخاطر. وتتبع دائرة المخاطر منهجية مبنية على أساس وقائي **Preventative action** بدلا من العلاجي **Corrective action** للحد من المخاطر قبل وقوعها.

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

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

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

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

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

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

تنفيذ عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال وذلك لاحتساب رأس المال الداخلي اللازم لمواجهة جميع أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك. وهذا يتمشى 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 الوضع الحقيقي لمستوى مخاطر الأعمال والتحديات التي يواجهها بنك القدس، والمرتبطة باستخدام التكنولوجيا في أثناء سعيه لتحقيق أهدافه وتنفيذ عملياته ونشاطاته التجارية.

تقديم تصور واضح ورؤية مستقبلية بناءة لتحديد مسارات واستراتيجيات العمل الواجب اتباعها من اجل الاستجابة للمخاطر الامنية والتكنولوجية القائمة والتخفيف من آثارها من جهة، وتسهم 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 اخرى.

مراقبة وضمان قدرة البنك على العمل ضمن الظروف الاستثنائية في ظل المتغيرات من خلال بناء خطط استمرارية العمل **Business Continuity Plan** والتقييم المسبق لاحتياجات ومتطلبات تجهيز مواقع تكنولوجيا المعلومات.

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

## 7. التدقيق الخارجي

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

مهام ومسؤوليات المدقق الخارجي :

1. تدقيق البيانات المالية والسجلات المحاسبية للبنك بما ينسجم مع المعايير الدولية للتقارير المالية ( IFRS ) ومعايير المحاسبة الدولية ( IAS )

2. الالتزام بمتطلبات الحد الادنى من معايير الافصاح للبيانات المالية الصادرة عن سلطة النقد الفلسطينية .

3. التقيد بالسرية التامة بموجب قواعد السلوك المهني .

4. تزويد لجنة المراجعة والتدقيق بنسخة عن تقريره .

5. حضور اجتماعات الهيئة العامة للبنك للاستفسارات المساهمين

6. العمل على تزويد سلطة النقد الفلسطينية بنسخة عن التقرير السنوي خلال شهرين من انتهاء السنة المالية مشتملا على ما يلي :

اي مخالفات لاحكام القوانين والتعليمات الصادرة بما فيها تعليمات البنك الداخلية  
رأيه حول مدى كفاية انظمة الرقابة والضبط الداخلي ومدى كفاية المخصصات لمقابلة المخاطر المحتملة .

التحقق من عدالة البيانات التي اعطيت له خلال عملية التدقيق .

## 8. ميثاق أخلاقيات العمل

7. تبني البنك ميثاق اخلاقيات 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 لبنوده، وقد حدد هذا الميثاق اخلاق وقيم ومبادئ موظفي البنك باربعة محاور رئيسية المتمثلة بالنزاهة، الامتثال للقوانين ، الشفافية والولاء للبنك .

## 9. العلاقة مع المساهمين

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

## 10. الشفافية والإفصاح

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

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



# البيانات المالية الموحدة للعام 2022

وتقرير مدقق الحسابات الخارجي

شركة بنك القدس المساهمة العامة المحدودة  
القوائم المالية الموحدة  
31 كانون الأول 2022



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

### الرأي

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 ٢٠٢٢ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وأداءه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

### أساس الرأي

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

### أمر التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر أهمية خلال تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. لقد تمت دراسة هذه الأمور ضمن الإطار الكلي لتدقيق القوائم المالية الموحدة لإبداء رأينا حول هذه القوائم ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. تم تقديم وصف حول كيفية دراسة كل أمر من الأمور المشار إليها أدناه ضمن إجراءات التدقيق.

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

### كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية

إجراءات التدقيق	أمر التدقيق الهام
تضمنت إجراءات تدقيقنا تقييم ضوابط إجراءات منح وتسجيل ومراقبة التسهيلات وعملية قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك متطلبات سلطة النقد الفلسطينية للتحقق من فعالية الضوابط الرئيسية المعمول بها والتي تحدد تدني التسهيلات والمخصصات المطلوبة مقابلها. كما تضمنت إجراءاتنا ما يلي:	تعتبر عملية تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) مهمة ومعقدة وتتطلب الكثير من الاجتهاد.
فهم لطبيعة محافظ التسهيلات الائتمانية للبنك بالإضافة الى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح والتسجيل وتقييم فعالية الاجراءات الرئيسية المتبعة في عملية المنح والتسجيل	يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) استخدام نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والذي يتطلب من إدارة البنك استخدام الكثير من الافتراضات والتقدير حول تحديد كل من توقيت وقيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة بالإضافة الى تطبيق الاجتهاد لتحديد مدخلات عملية قياس التدني بما في ذلك تقييم الضمانات وتحديد تاريخ التعثر.
قمنا بدراسة وفهم لسياسة البنك المتبعة في احتساب المخصصات بالمقارنة مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) والارشادات والتوجيهات التنظيمية ذات الصلة.	نظراً لأهمية الاحكام المطبقة في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) والتعرضات الائتمانية التي تشكل جزءاً رئيسياً من موجودات البنك تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة من أمور التدقيق الهامة.
قمنا بتقييم نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك، مع التركيز بشكل خاص على الملاءمة مع نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والمنهجية الأساسية ضمن متطلبات التقارير المالية الدولي رقم (٩).	بلغ إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مبلغ ٩٨٦,٤٩٢,٤٠٥ دولار أمريكي وبلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على هذه التسهيلات مبلغ ٤٨,٨٨٧,٩٠٦ دولار أمريكي.
لقد قمنا بدراسة عينة من التسهيلات بشكل فردي، وقمنا بالإجراءات التالية لتقييم ما يلي:	تم عرض سياسة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في السياسات المحاسبية المتبعة لإعداد هذه القوائم المالية في إيضاح (٣).
مدى ملائمة مراحل التصنيف.	
مدى ملائمة عملية تحديد التعرض الائتماني عند التعثر، بما في ذلك النظر في التدفقات النقدية الناتجة عن التسديد والعمليات الحسابية الناتجة عنها.	
مدى ملائمة احتمالية التعثر، والتعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر للمراحل المختلفة.	
صحة ودقة النموذج المستخدم في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.	
تقييم مدى ملائمة عملية تقدير البنك لحدوث ارتفاع في مستوى المخاطر الائتمانية وأسس انتقال التعرض الائتماني بين المراحل، للتعرضات التي انتقلت بين المراحل، بالإضافة الى تقييم العملية من ناحية التوقيت المناسب لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للتعرضات الائتمانية.	
إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات وبشكل فردي بالإضافة إلى فهم آخر التطورات للتمويل من ناحية التدفقات النقدية والمركز المالي وإذا كان هناك أي جدولة أو هيكلية.	
فيما يتعلق بالافتراضات المستقبلية المستخدمة من قبل البنك لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، لقد قمنا بمناقشة هذه الافتراضات مع الإدارة وقمنا بمقارنة هذه الافتراضات مع المعلومات المتاحة.	
إجراءات تقييم الضمانات وفقاً لقواعد التقييم المعتمدة من قبل البنك.	
كما قمنا بتقييم ما إذا كانت افصاحات القوائم المالية تعكس بشكل مناسب متطلبات معايير التقارير المالية الدولية. إن السياسات المحاسبية والتقدير والأحكام المحاسبية الهامة والإفصاح عن التسهيلات الائتمانية وإدارة مخاطر الائتمان مفصلة في ايضاحات (٣) و ٧ و ٣٥ و (٤٥) حول القوائم المالية الموحدة.	

### المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٢

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٢ باستثناء القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٢ بتاريخ لاحق لتقريرنا. إن رأينا حول القوائم المالية الموحدة لا يشمل المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي تأكيد حولها.

فيما يتعلق بتدقيقنا للقوائم المالية الموحدة، إن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نُقيّم فيما 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، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلية الضروري لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

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

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

### مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

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

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

- التوصل إلى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، التوصل إلى نتيجة حول ما إذا كان هناك شك جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تثير شكوك كبيرة حول قدرة البنك على الاستمرار. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هنالك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية الموحدة ذات الصلة، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. إن نتائج التدقيق تعتمد على أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار البنك في أعماله كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام للقوائم المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها بما في ذلك الإيضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث بطريقة تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية ضمن نطاق البنك لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وإنجاز عملية التدقيق للبنك، ونحن المسؤولون عن رأينا.
- إننا نتواصل مع مجلس الإدارة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.
- نقوم كذلك بتزويد مجلس الإدارة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والإفصاح لهم عن كافة العلاقات 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 المتبعة للحد من المخاطر إن لزم الأمر
- من تلك الأمور التي يتم التواصل حولها مع مجلس الإدارة، يتم تحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وهي التي تمثل أمور التدقيق الهامة، ونقوم بوصف هذه الأمور في تقرير التدقيق إلا إذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الأمر، أو، في حالات نادرة جداً، عندما نرتئي عدم الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا لأن العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

إرنست ويونغ - الشرق الأوسط

رخصة رقم ٢٠١٢/٢٠٦

عبدالله  
إرنست ويونغ  
ساند عبدالله

رخصة رقم ٢٠٠٣/١٠٥

١٤ آذار ٢٠٢٣

رام الله - فلسطين

## قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٣٠٤,٥٤٢,٦٨٥	٢١٨,٢١٥,٠٩٠	٤	<b>الموجودات</b>
١٤٦,٦٣٠,١٠٦	١٥٦,٣١٦,٣٠٤	٥	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٢,٤٨٨,٥٤٨	٢,٢٨٢,٧٩٢	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٥٣,١١٢,٥٠١	٩٣١,٥٢٢,٩٦٣	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
٢٥,٩٩٨,٩٩٧	٣٠,١٨٢,٨٢٣	٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٤٨,١١٤,٣٦٠	٤٠,٣٧٤,٢٦٢	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
١,٧٤٨,٣٤٦	١,٩٤١,٦٩١	١٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٣,٢٨٣,٠٨٩	١٧,٥١٦,١٨٢	١١	استثمار في شركة حليفة
١٤,٤٢٨,٧٢٠	١٣,٢١٩,٠٧٤	١٢	عقارات وآلات ومعدات
١٠,١٦٠,٢٧٤	١٤,٩٦٠,٥٦٢	١٣	حق استخدام الموجودات
٣,٥٤٥,٢٩٤	٣,٤٣٨,٦٩١	١٤	مشاريع تحت التنفيذ
٤,٥٥٠,١٥٧	٣,٩٣٦,١٢٢	١٥	موجودات غير ملموسة
٢٣,٥٦٢,٢٣٢	١٨,١٦٤,٥٧٣	١٦	موجودات ضريبية مؤجلة
			موجودات أخرى
١,٥٦٢,١٦٥,٣٠٩	١,٤٥٢,٠٧١,١٢٩		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
٩٦,٢٥٢,٦٠٠	٥٦,٧٠٥,٤٠٠	١٧	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
١٠,٦٨٨,١٦٤	٣,٦٥٢,٢٤٨	١٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٠٦٨,٩٤٣,٠٥٠	١,٠٦٥,٥٣٨,٠٤٢	١٩	ودائع العملاء
١٢٤,٧٧٢,٥١٣	١٠٠,٦٦٥,١٨٤	٢٠	تأمينات نقدية
٩,٨٠٠,٠٠٠	٦,٦٠٠,٠٠٠	٢١	قروض مساندة
١٣,١٨٠,٢٠٥	١٣,٣٢٦,٠٩٦	٢٢	قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية
٣٧,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٦٦,٦٦٧	٢٣	أموال مقترضة
١٤,٦٥٩,١٧٦	١٣,٥٣٣,٨٠١	٢٤	مطلوبات عقود الايجار
٥,٦١٧,٨٦٢	٢,٦١٧,٩١٧	٢٥	مخصصات الضرائب
٨,٤٣٢,٦٠٥	٨,٩٩٥,٠٨٤	٢٦	مخصصات متنوعة
٣٥,٠٤٧,٨٠٨	٢١,١٤٣,٤٢٨	٢٧	مطلوبات أخرى
١,٤٢٤,٣٩٣,٩٨٣	١,٢٩٤,٤٤٣,٨٦٧		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٩٦,٤٣٣,٧٩٦	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
١٠,٨٧٤,٠٧١	١٢,٩٠٥,٣٨٧	٢٩	احتياطي إجباري
-	١,٨٦٣,٥١٧	٢٩	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٤,٧٥٧,٢٦٩	٤,٧٥٧,٢٦٩	٢٩	احتياطي التقلبات الدورية
١,٠٢٦,٧٣٣	٤,٥٢٥,٧٢١	٨	احتياطي القيمة العادلة
٢٣,٠٨٤,١٧١	٣١,٢٩٢,١٤٠		أرباح مدورة
١٣٦,١٧٦,٠٤٠	١٥٥,٣٤٤,٠٣٤		<b>صافي حقوق ملكية مساهمي البنك</b>
١,٥٩٥,٢٨٦	٢,٢٨٣,٢٢٨	٣	حقوق جهات غير مسيطرة
١٣٧,٧٧١,٣٢٦	١٥٧,٦٢٧,٢٦٢		<b>صافي حقوق الملكية</b>
١,٥٦٢,١٦٥,٣٠٩	١,٤٥٢,٠٧١,١٢٩		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥١ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

## قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٦٢,٨٧٩,٧٠١	٧١,٧٠٦,٥٥٤	٣٠	الفوائد الدائنة
(١٢,٩٧٣,١٣٤)	(١٢,٦١٧,٢٦٤)	٣١	الفوائد المدينة
٤٩,٩٠٦,٥٦٧	٥٩,٠٨٩,٢٩٠		صافي إيرادات الفوائد
٧,٨٥٤,٤٠٩	٧,٧٠٩,٥٦٨	٣٢	صافي إيرادات العمولات
٥٧,٧٦٠,٩٧٦	٦٦,٧٩٨,٨٥٨		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٧,٠٠٤,٧١٠	٨,٨٤٢,٥٩٠		أرباح عملات أجنبية
٢,٠٦٥,٢٢٨	٣,٤٢٤,٤٠٢	٣٤	صافي أرباح محفظة موجودات مالية
٥,١٧٠,٥٠٤	٥,٢٠٥,١٢٦	٣٥	المسترد من مخصص خسائر انتمائية متوقعة
١٨١,٧٢٨	٢٢٣,٣٤٥	١٠	حصة البنك من نتائج أعمال الشركة الحليفة
٧٨٤,٤٧٩	١,٠١٣,٣١١	٣٣	إيرادات أخرى، بالصافي
٧٢,٩٦٧,٦٢٥	٨٥,٥٠٧,٦٣٢		إجمالي الدخل
			المصروفات
١١,٩٠٠,٢٠٧	١٦,٢١٠,٥١٥	٣٥	مخصص خسائر انتمائية متوقعة
٢٢,٠٦٨,٨١٤	٢٢,٠٦٨,٤١٨	٣٦	نفقات الموظفين
١٢,٨٨٦,١١٦	١٦,٦٨٢,٩٠٣	٣٧	مصاريف تشغيلية أخرى
٥,٥٥٧,٧٢٤	٥,٦١١,٢٨٨	١١ و ١٤	إستهلاكات وإطفاءات
١٧,٠٥٣	-	٣٨	غرامات سلطة النقد الفلسطينية
٥٢,٤٢٩,٩١٤	٦٠,٥٧٣,١٢٤		إجمالي المصروفات
٢٠,٥٣٧,٧١١	٢٤,٩٣٤,٥٠٨		ربح السنة قبل الضرائب
(٦,١٧٣,٠٧٨)	(٤,٠٣٣,٩٤٧)	٢٥	مصروف الضرائب
١٤,٣٦٤,٦٣٣	٢٠,٩٠٠,٥٦١		ربح السنة
			ويعود إلى:
١٤,٠٦٦,١٣٣	٢٠,٣١٣,١٥١		مساهمي البنك
٢٩٨,٥٠٠	٥٨٧,٤١٠		جهات غير مسيطرة
١٤,٣٦٤,٦٣٣	٢٠,٩٠٠,٥٦١		
٠,١٤	٠,٢٠	٣٩	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥١ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

## قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٤,٣٦٤,٦٣٣	٢٠,٩٠٠,٥٦١	
٦,٩٩٩,٨٩٨	٥,٢٥٣,٥٧١	٨
(٦٦,٨٥٤)	(٣٠,٠٠٠)	
٦,٩٣٣,٠٤٤	٥,٢٢٣,٥٧١	
٢١,٢٩٧,٦٧٧	٢٦,١٢٤,١٣٢	
٢٠,٩١٣,٨٦٥	٢٥,٤٣٦,١٩٠	
٣٨٣,٨١٢	٦٨٧,٩٤٢	
٢١,٢٩٧,٦٧٧	٢٦,١٢٤,١٣٢	

ربح السنة

بنود الدخل الشامل الأخرى

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

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال بنود الدخل

الشامل الأخرى

حصة البنك من بنود الدخل الشامل الأخرى للشركة الحليفة

إجمالي بنود الدخل الشامل للسنة

إجمالي الدخل الشامل للسنة

ويعود إلى:

مساهمي البنك

جهات غير مسيطرة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥١ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

شركة بنك القدس المساهمة العامة المحدودة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

حقوق ملكية حملة الأسهم العائد لمساهمي البنك

صافي حقوق الملكية	حقوق جهات غير مسيطرة	المجموع	أرباح مدفورة	القيمة العائدة	احتياطيات			إجمالي	رأس المال المدفوع
					التقلبات الدورية	مخاطر مصرفية عامة	إجباري		
١٣٧,٧٧١,٣٢٦	١,٥٩٥,٢٨٦	١٣٩,٣٦٦,٦١٢	٢٢,٠٨٤,١٧١	١,٠٢٦,٧٢٣	٤,٧٥٧,٢٦٩	١,٠٨٧,٤٠٧	٩٦,٤٣٢,٧٩٦	٢٠٢,٤٣٢,٧٩٦	
٢٠,٩٠٠,٥٦١	٥٨٧,٤١٠	٢١,٤٨٧,٩٧١	٢,٠٣١,٣٥١	-	-	-	-	-	
٥,٢٢٣,٥٧١	١,٠٠٥,٣٢	٦,٢٢٨,٨٩٣	-	٥,١٢٣,٠٣٩	-	-	-	-	
٢٦,١٢٤,١٣٢	٦,٨٧٩,٤٢	٣٣,٠٠٣,٥٥٤	٢,٠٣١,٣٥١	٥,١٢٣,٠٣٩	-	-	-	-	
-	-	-	(٣,٨٩٤,٨٣٣)	-	-	١,٨١٣,٥١٧	-	-	
-	-	-	١,٢٢٤,٠٥١	(١,٢٢٤,٠٥١)	-	-	-	-	
-	-	-	(٣,٥٦٦,٢٠٤)	-	-	-	-	٣,٥٦٦,٢٠٤	
(٦,٢٢٨,٩٦١)	-	(٦,٢٢٨,٩٦١)	(٦,٢٢٨,٩٦١)	-	-	-	-	-	
١٥٧,٢٢٧,٢٢٢	٢,٢٨٣,٢٢٨	١٥٩,٥١٠,٤٥٠	٣,٢٩٢,١٤٠	٤,٥٢٥,٧٢١	٤,٧٥٧,٢٦٩	١,٨١٣,٥١٧	١٢,٩٠٥,٢٨٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

حقوق ملكية حملة الأسهم العائد لمساهمي البنك

صافي حقوق الملكية	حقوق جهات غير مسيطرة	المجموع	أرباح مدفورة	القيمة العائدة	احتياطيات			إجمالي	رأس المال المدفوع
					التقلبات الدورية	مخاطر مصرفية عامة	إجباري		
١٢,٠٣٨,٩٢٣	١,٠٨٣,٩٧٤	١٣,١٢٢,٨٩٧	١١,٩٧٢,٨٦٠	(٣,٠٩٧,٧٧٥)	٤,٧٥٧,٢٦٩	٩,٤١٧,٤٤٥	٩٣,١٧٢,٧٥٠	٢٠٢,٤٣٢,٧٩٦	
١٤,٣٢٤,٦٣٣	٢٩٨,٥٠٠	١٤,٦٢٣,١٣٣	١٤,٠٦٦,١٣٣	-	-	-	-	-	
٦,٩٣٣,٠٤٤	٨٥,٣١٢	٧,٠١٨,٣٥٦	-	٦,٨٤٧,٧٣٢	-	-	-	-	
٢١,٢٩٧,٦٧٧	٣٨٣,٨١٢	٢١,٦٨١,٤٨٩	١٤,٠٦٦,١٣٣	٦,٨٤٧,٧٣٢	-	-	-	-	
-	-	-	٢,٧٢٣,٢٢٤	(٢,٧٢٣,٢٢٤)	-	-	-	-	
١٢٧,٥٠٠	١٢٧,٥٠٠	٢٥٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	(١,٤٠٦,٦٢٦)	-	-	١,٤٠٦,٦٢٦	-	-	
-	-	-	(٧٨,٦٤٦)	-	-	(٣,١٨٢,٤٠٠)	-	٣,٢٦١,٠٤٦	
(٤,١٩٢,٧٧٤)	-	(٤,١٩٢,٧٧٤)	(٤,١٩٢,٧٧٤)	-	-	-	-	-	
١٣٧,٧٧١,٣٢٦	١,٥٩٥,٢٨٦	١٣٩,٣٦٦,٦١٢	٢٣,٠٨٤,١٧١	١,٠٢٦,٧٢٣	٤,٧٥٧,٢٦٩	١,٠٨٧,٤٠٧	٩٦,٤٣٢,٧٩٦	٢٠٢,٤٣٢,٧٩٦	

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥١ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

## قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٠,٥٣٧,٧١١	٢٤,٩٣٤,٥٠٨	<b>أنشطة التشغيل</b>
٥,٥٥٧,٧٢٤	٥,٦١١,٢٨٨	ربح السنة قبل الضرائب
٦,٧٢٩,٧٠٣	١١,٠٠٥,٣٨٩	تعديلات:
(٥٥٩,٧٦٨)	(٥١٦,٩٣٢)	استهلاكات وإطفاءات
(٦١٥,٣١٦)	(١,١٢٧,٢٢١)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة، بالصافي
١٠٠,٠٠٠	٣٣٠,٠٠٠	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر متحققة
١,٩١٣,٧٨٢	١,٨٧٥,٢٠٩	أرباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر غير متحققة
٥٢١,٠١٤	٤٤٣,٨١٧	مخصص قضايا
(١,٤١٢,٩٢٢)	(١,٢٨٣,١٤٧)	مخصص تعويض نهاية الخدمة
(١٨١,٧٢٨)	(٢٢٣,٣٤٥)	فوائد على عقود الإيجار
(٨٩٠,١٤٤)	(١,٧٨٠,٢٤٩)	فوائد على السندات
١١١,٩٥٥	١,٦٤٦,٤٠٠	حصة البنك من نتائج أعمال الشركة الحليفة
١٨٦,١٦٠	٤٩٢,٧٦٥	توزيعات أرباح نقدية
٣١,٩٩٨,١٧١	٤١,٤٠٨,٤٨٢	خسائر استبعاد وتدني عقارات وآلات ومعدات
		بنود أخرى غير نقدية
		<b>التغير في الموجودات والمطلوبات:</b>
(١١٣,٤٥١,٧٥١)	١٠,٨٣٩,٤٠٠	تسهيلات ائتمانية
(١٢,٠٩٣,٩٨٣)	(٦٥,٠٦٩)	احتياطي الزامي نقدي لدى سلطة النقد الفلسطينية
٤,٣٨٠,٠٠٨	٨٩٦,٠٤٢	التغير في نقد مفيد السحب
(٥,٢١٠,٣٥٠)	٨,٤٢٢,٦٨٦	موجودات أخرى
٥٨,٠٤٦,٢٤٠	(٣,٤٠٥,٠٠٨)	ودائع العملاء
٥٩,٤١٩,٩٥٩	(٣٩,٥٤٧,٢٠٠)	ودائع سلطة النقد الفلسطينية / لأجل تستحق أكثر من ٣ شهور
٣٥,٦٥٦,٦٧٢	(٢٤,١٠٧,٣٢٩)	تأمينات نقدية
(٤,٠٦٢,٦١٢)	(١٣,٨٢٥,٧٣٣)	مطلوبات أخرى
٥٤,٦٨٢,٣٥٤	(١٩,٣٨٣,٧٢٩)	<b>صافي النقد من أنشطة التشغيل قبل الضرائب والمخصصات المدفوعة</b>
(١,٢٥٦,٤٢٩)	(١,٦٣٠,٣٣٤)	تعويضات نهاية خدمة مدفوعة
-	(١٢,٣٩٦)	مخصص قضايا مدفوعة
(٣,١٩٢,٢٠٦)	(٦,٩١٢,٤٩٧)	ضرائب مدفوعة
٥٠,٢٣٣,٧١٩	(٢٧,٩٣٨,٩٥٦)	<b>صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة التشغيل</b>
		<b>أنشطة الإستثمار</b>
(٧,٣٧٣,٠٣٠)	٧,٠٨٩,٥٠٣	ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
(١٥,٥١٥,٦٣١)	٧,٢٥٥,٢٤٥	التغير في موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٧,٨٣٥,٦٨٥)	(١,٧٣٣,٣٢٠)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٢,٧٣٤,٢٤٢	٢,٨٠٢,٩٤٠	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(٢,٣٤٧,٣٤٤)	(١,٢٩٥,٤٨٥)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
١,١١٨,٦٢٠	٣,١٤٥,٣٩٤	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
(٢,٧٠٤,٩٤٩)	(٥,٢٣٠,٧١٤)	التغير في مشاريع تحت التنفيذ
(١,٥١١,٩٩٠)	(١,٣٣٥,٢٦٠)	شراء عقارات وآلات ومعدات
٩٩,٢٨٦	-	بيع عقارات وآلات ومعدات
(١,٠٥٢,٢٤٥)	(١,١٢٥,٠٩٩)	موجودات غير ملموسة
١,٥٥٠,٩٩٦	١,١٨٩,٣٤٩	فوائد سندات مقبوضة
٨٩٠,١٤٤	١,٧٨٠,٢٤٩	توزيعات أرباح نقدية مقبوضة
(٣١,٩٤٧,٥٨٦)	١٢,٥٤٢,٨٠٢	<b>صافي النقد (المستخدم في) أنشطة الإستثمار</b>
		<b>أنشطة التمويل</b>
(١,٧١٢,١٨٢)	(١,٧٨٤,١٦٨)	عقود إيجار مدفوعة
(٤,٤٢٩,٢٣٧)	(٦,٢٦٨,١٩٦)	توزيعات أرباح نقدية
(٣,٢٠٠,٠٠٠)	(٣,٢٠٠,٠٠٠)	قروض مساندة
٣,٣٦٩,٦٠٥	١٤٥,٨٩١	قروض الاستدامة
٣٧,٠٠٠,٠٠٠	(٣٥,٣٣٣,٣٣٣)	أموال مقترضة
١٢٧,٥٠٠	-	التغير في حقوق جهات غير مسيطرة
٣١,١٥٥,٦٨٦	(٤٦,٤٣٩,٨٠٦)	<b>صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة التمويل</b>
٤٩,٤٤١,٨١٩	(٦١,٨٣٥,٩٦٠)	(النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٢٦١,٥٨٢,٨٧٠	٣١١,٠٢٤,٦٨٩	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣١١,٠٢٤,٦٨٩	٢٤٩,١٨٨,٧٢٩	<b>النقد وما في حكمه في نهاية السنة</b>
١٣,٨٥٠,٢٨٨	١٢,١٠٨,٨٤٦	فوائد مدفوعة
٦٢,٧٠٠,٦٥٤	٧١,٤٨٤,٩٩٥	فوائد مقبوضة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥١ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

## ١. عام

تأسس بنك القدس كشركة مساهمة عامة محدودة (البنك) بتاريخ ٢ نيسان ١٩٩٥ في غزة تحت رقم (٥٦٣٢٠٠٨٨٠) بموجب قانون الشركات وذلك برأسمال مقداره ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية مقدارها دولار أمريكي للسهم الواحد. باشر البنك نشاطه المصرفي في فلسطين بتاريخ ١٨ كانون الثاني ١٩٩٧. وقد تم إدراج أسهم البنك للتداول في سوق فلسطين للأوراق المالية خلال عام ٢٠٠٥. ويخضع البنك لقانون المصارف وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية. قام البنك خلال الفترة من عام ٢٠٠٥ وحتى ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ بزيادة رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع على مراحل ليصبح ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية التجارية والاستثمارية من خلال الإقراض والتمويل وفتح الحسابات الجارية والاعتمادات المستندية، وقبول الودائع والأمانات، والمتاجرة بالعملات المختلفة من خلال فروعه المنتشرة في فلسطين والبالغ عددها ٢٦ فرعاً بالإضافة إلى ١٢ مكتباً ومكتب تمثيلي واحد في الأردن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

بلغ عدد موظفي البنك (٧٥٩) و(٧٣٤) موظف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و٢٠٢١، على التوالي.

تم إقرار هذه القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك لعام ٢٠٢٢ بتاريخ ١٤ شباط ٢٠٢٣.

## ٢. القوائم المالية الموحدة

تمثل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية لشركة بنك القدس (البنك) وشركته التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

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

رأس المال	النشاط	بلد	اسم الشركة
دولار أمريكي	الرئيسي	المنشأ	شركة صدارة للاستثمارات المالية
٣١ كانون الأول	الملكية	فلسطين	
٢٠٢٢	٦٠ %		
٣,٠٠٠,٠٠٠			

باشرت الشركة التابعة أعمالها خلال عام ٢٠٢٠.

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

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. يعمل البنك وشركته التابعة في مناطق السلطة الفلسطينية.

### ٣. السياسات المحاسبية

#### ١.٣ أسس توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك وشركته التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. تتحقق السيطرة عند امتلاك البنك للحق، أو يكون معرض، لعوائد متغيرة ناتجة عن استثماره بالشركات المستثمر بها وأن يكون للبنك أيضاً القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال نفوذه في الشركات التابعة.

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

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

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

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

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

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

#### ٢.٣ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

يلتزم المصرف بالقوانين المحلية النافذة وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

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

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

### ٣.٣ التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات التالية ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢:

#### إشارة الى الإطار المفاهيمي - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) اندماج الأعمال - إشارة الى الإطار المفاهيمي. تحل هذه التعديلات محل الإشارة الى الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية والذي صدر في عام ١٩٨٩ ومع الإشارة الى الإطار المفاهيمي للتقارير المالية والذي صدر في اذار ٢٠١٨ دون تغيير جوهري على متطلبات الإطار المفاهيمي.

كما أضاف المجلس استثناء لمبدأ الاعتراف بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) لتجنب إمكانية ظهور أرباح أو خسائر "اليوم الثاني" (Day ٢) للمطلوبات والالتزامات المحتملة المشمولة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) أو تفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (٢١) في حال تم تكبدها بشكل منفصل.

في الوقت ذاته قرر المجلس توضيح التوجيهات الحالية على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) للأصول المحتملة التي لن تتأثر باستبدال الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية.

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

#### الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني والذي يمنع المنشآت من تخفيض كلفة الممتلكات والآلات والمعدات بقيمة المبالغ المتحصلة من بيع منتج تم انتاجه في الفترة خلال إحضار الأصل إلى الموقع وتجهيزه للحالة اللازمة للعمل بالطريقة المقصودة التي تحددها الإدارة. وفقاً لذلك يجب على المنشأة الاعتراف بالمبالغ المتحصلة من بيع هذه المنتجات وتكلفة انتاجها في الارباح أو الخسائر.

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

#### العقود الخاسرة - كلفة التزامات العقود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠، بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) والتي تحدد التكاليف التي يجب على المنشأة ان تأخذها بعين الاعتبار عند تقييم ما اذا كان العقد الخاسر او سينتج عنه خسارة. تطبق التعديلات طريقة "التكلفة المباشرة". ان التكاليف المباشرة المتعلقة بعقود بيع البضائع أو الخدمات تتضمن كلا من التكاليف الإضافية والتكاليف الموزعة المتعلقة بأنشطة العقد بشكل مباشر. لا تتعلق المصاريف الادارية والعمومية بالعقود بشكل مباشر ولذلك يتم استبعادها إلا إذا تم تحميلها الى الطرف الاخر بموجب شروط العقد.

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

#### معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) - تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى - شركة تابعة كمتبني لمعايير

##### التقارير المالية الأولى

كجزء من التحسينات على معالجة معايير التقارير المالية الدولية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معايير التقارير المالية الدولية رقم (١) - تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى. يسمح التعديل للشركة التابعة التي تختار تطبيق الفقرة د ١٦ (أ) من معايير التقارير المالية الدولية رقم (١) لقياس فروقات تحويل العملات الأجنبية المترام باستخدام المبالغ المعلن عنها من قبل الشركة الأم، بناءً على تاريخ تطبيق الشركة الأم للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى يتم تطبيق هذا التعديل أيضاً على الشركة الحليفة أو الاستثمار المشترك الذي يختار تطبيق الفقرة د ١٦ (أ) من معايير التقارير المالية الدولية رقم (١).

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

### معايير التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية – اختبار '١٠٪' لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

كجزء من التحسينات على معالجة معايير التقارير المالية الدولية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معايير التقارير المالية الدولية رقم (٩). يوضح التعديل الرسوم التي يأخذها البنك بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كانت شروط المطلوبات المالية الجديدة أو المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط المطلوبات المالية الأصلية. تشمل هذه الرسوم فقط تلك المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض أو المقرض نيابة عن الآخر. يقوم البنك بتطبيق التعديل على المطلوبات المالية التي يتم تعديلها أو تبادلها في أو بعد بداية السنة المالية التي يطبق فيها البنك التعديل.

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

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

إن المعايير المالية الدولية والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة مدرجة أدناه، وسيقوم البنك بتطبيق هذه المعايير والتعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الإلزامي:

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

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

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

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤. يقوم البنك حالياً بتقييم تأثير التعديلات على الممارسات الحالية وما إذا كانت اتفاقيات القروض الحالية قد تتطلب إعادة تفاوض.

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

### تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)

في شباط من عام ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)، حيث قدم تعريفاً لـ "التقديرات المحاسبية". توضح التعديلات الفرق بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغييرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما أنها توضح كيفية استخدام المنشآت لتقنيات القياس والمدخلات لتطوير التقديرات المحاسبية.

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ وتطبق على التغييرات في السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية التي تحدث في أو بعد بداية تلك الفترة. يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك.

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

## الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان الممارسة رقم (٢)

في شباط من عام ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢) اتخاذ أحكام الأهمية النسبية، حيث تقدم إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق أحكام الأهمية النسبية على الإفصاحات عن السياسة المحاسبية. تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على تقديم إفصاحات السياسة المحاسبية التي تكون ذات منفعة أكبر من خلال استبدال متطلبات المنشآت بالإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الهامة" بمتطلبات الإفصاح عن سياساتها المحاسبية "المادية" وإضافة إرشادات حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم الأهمية النسبية في اتخاذ القرارات بشأن الإفصاح عن السياسة المحاسبية.

سيتم تطبيق التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر. نظرًا لأن التعديلات على بيان الممارسة رقم (٢) تقدم إرشادات غير إلزامية حول تطبيق تعريف مصطلح جوهري على معلومات السياسة المحاسبية، فإن تاريخ سريان هذه التعديلات ليس ضروريًا.

يقوم البنك حاليًا بتقييم تأثير التعديلات لتحديد تأثيرها على إفصاحات السياسة المحاسبية للبنك.

## الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال في شهر أيار ٢٠٢١ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢، والتي تضيّق نطاق استثناء الاعتراف الأولي بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٢، بحيث لم يعد ينطبق على المعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة متساوية خاضعة للضريبة والخصم.

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

سيتم تطبيق هذه التعديلات للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر.

يقوم البنك حاليًا بتقييم تأثير التعديلات لتحديد تأثيرها على إفصاحات السياسة المحاسبية للبنك.

## ٤. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

### تحقق الإيرادات

#### طريقة معدل الفائدة الفعلية

وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة، الفعلي لكافة الأدوات المالية والأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي تم تسجيلها بالكلفة المطفأة. يتم اثبات إيرادات الفوائد على الموجودات المالية التي تحمل فائدة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

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

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

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

### الفائدة والإيرادات والمصروفات المماثلة

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

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

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

### عمولات ورسوم دائنة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

رسوم السمسة: 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 للكلاء على كل صفقة مقابل بعض أعمال السمسة التي يقوم بها. اختار البنك تطبيق الوسيلة العملية الاختيارية والتي تسمح له حساب العمولة على الفور لأن فترة استهلاكها تكون سنة واحدة أو أقل.

#### أرصدة العقود

يتم الاعتراف بما يلي في قائمة المركز المالي الموحد:

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

#### صافي الدخل المتوقع من التداول

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

#### إيرادات أرباح الأسهم

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

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

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

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

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

## إيرادات الإيجارات والخدمات

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

## الأدوات المالية - الاعتراف الأولي

### تاريخ الاعتراف

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

### القياس الأولي للأدوات المالية

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

### اليوم الأول للربح أو الخسارة

عندما يختلف سعر المعاملة للأداة عن القيمة العادلة عند نشأتها، وتعتمد القيمة العادلة على أسلوب تقييم باستخدام مدخلات فقط يمكن ملاحظتها في معاملات السوق، يقوم البنك بتسجيل الفرق ما بين سعر المعاملة والقيمة العادلة في صافي الدخل للبنك. في الحالات التي تستند فيها القيمة العادلة إلى نماذج لا يمكن ملاحظة بعض مدخلاتها، يتم تأجيل 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.

### فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

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

- بالكلفة المطفأة

- بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر

- بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

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

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

## الموجودات والمطلوبات المالية

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

- الاحتفاظ بالموجودات المالية ضمن نموذج الأعمال بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية
- الشروط التعاقدية للموجودات المالية تحدد تواريخ التدفقات النقدية التي تعتبر مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة للمبلغ القائم.

فيما يلي تفاصيل هذه الشروط:

### تقييم نموذج الأعمال

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

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

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال وإبلاغها للعاملين الرئيسيين في إدارة المنشأة
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال)، والطريقة التي يتم بها إدارة هذه المخاطر
- الطريقة التي يتم بها تعويض مديري الاعمال (على سبيل المثال، إذا كان التعويض بناء على القيمة العادلة للموجودات المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة)
- التكرار المتوقع لتقييم البنك، مع ضرورة الأخذ بعين الاعتبار قيمة وتوقيت البيع.

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

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

### اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة فقط

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

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

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

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

### مشتقات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

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

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

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

### أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

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

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

### موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

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

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

## موجودات مالية بالكلفة المطفأة

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

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

يمثل مبلغ التدني في قيمة الموجودات المالية وفق التكلفة المطفأة الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة. لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من/ إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية (وفي حال بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل الموحدة في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالخصوص).

## الضمانات المالية وخطابات الاعتماد وسقوف القروض غير المستغلة

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

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

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

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

## إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

إلغاء الاعتراف نتيجة للتعديل الجوهرية في الشروط والاحكام

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

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

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

إلغاء الاعتراف لأسباب غير وجود تعديلات جوهرية.

## أ. الموجودات المالية

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

يقوم البنك بتحويل الموجودات المالية فقط:

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

أو

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

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

- البنك غير ملزم بدفع مبالغ للطرف المستفيد، ما لم يكن قد حصل على نفس المبلغ من الموجودات المالية، باستثناء السلف قصيرة الأجل مع الحق في استرداد كامل للمبلغ المقرض بالإضافة إلى الفائدة المستحقة بأسعار السوق.
- لا يمكن للبنك بيع أو رهن الأصل بخلاف الأسهم الممنوحة للطرف المستلم.
- يلتزم البنك بتحويل التدفقات النقدية المستلمة بالنيابة عن الطرف المستفيد دون 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 بكافة المزايا والمخاطر بشكل جوهري، يتم إثبات الأصل فقط خلال فترة استثمار البنك، وفي هذه الحالة، يعترف البنك أيضاً بالالتزامات المرتبطة بها. يتم قياس الأصل المحول والالتزام المتعلق به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي يحتفظ بها البنك. يقوم البنك بقياس الضمانات بالقيمة الدفترية للأصل والمبلغ الممكن دفعه من قبل البنك.

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

## ب. المطلوبات المالية

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

## انخفاض قيمة الأصول المالية

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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:

<p>المرحلة الأولى:</p> <p>يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر كجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل وبالتالي يقوم البنك باحتساب المخصص من احتمالية حدوث تعثر للأدوات المالية خلال ١٢ شهر بعد تاريخ القوائم المالية الموحدة. يتم تطبيق هذه الاحتمالات الافتراضية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً على مبلغ التعرض الائتماني عند التعثر مضروبة بنسبة الخسارة بافتراض التعثر مخصومة بسعر الفائدة الفعلي. ويتم إجراء هذا الاحتساب لكل من السيناريوهات الثلاثة، كما هو موضح أعلاه.</p>	<p>المرحلة الثانية:</p> <p>عند حدوث زيادة مؤثرة بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولي، يقوم البنك باحتساب مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني، وتتمثل آلية احتساب المخصص بنفس الطريقة الموضحة أعلاه، بما في ذلك استخدام السيناريوهات المختلفة، ولكن يتم استخدام احتمالية التعثر والتعرض الائتماني عند التعثر لكامل عمر الأداة المالية، ويتم خصم مبلغ العجز النقدي المتوقع بمعدل الفائدة الفعلي.</p>
<p>المرحلة الثالثة:</p> <p>بالنسبة للموجودات المالية التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، يقوم البنك باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. وتتمثل آلية احتساب المخصص بالطريقة المتبعة بالمرحلة الثانية، ويتم تحديد احتمالية التعثر بنسبة ١٠٠٪ ونسبة خسارة بافتراض التعثر أكبر من تلك المطبقة في المرحلتين الأولى والثانية.</p>	<p>المرحلة الثالثة:</p> <p>بالنسبة للموجودات المالية التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، يقوم البنك باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. وتتمثل آلية احتساب المخصص بالطريقة المتبعة بالمرحلة الثانية، ويتم تحديد احتمالية التعثر بنسبة ١٠٠٪ ونسبة خسارة بافتراض التعثر أكبر من تلك المطبقة في المرحلتين الأولى والثانية.</p>

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

#### بطاقات الائتمان والتسهيلات الائتمانية المتجددة

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

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

إن سعر الفائدة المستخدم لخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة لبطاقات الائتمان هو سعر الفائدة الفعلي. يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك تقدير الفترة المتوقعة للتعرض ومعدل الخصم، على أساس فردي.

#### النظرة المستقبلية للمعلومات

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

- الناتج المحلي الإجمالي.
- معدلات البطالة.

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 إجراء تعديلات نوعية في بعض الأحيان كتعديلات مؤقتة في حال وجود اختلافات كبيرة.

#### تقييم الضمانات

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

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

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

## الضمانات المستردة

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

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

## إعدام الدين

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

## ديون معدومة لم يسبق التخصيص لها

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

## التعديل على التسهيلات

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

## عقود الإيجار

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

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

تقيد دفعات الايجار التشغيلي كمصروف وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى عمر الإيجار لخمس عشرة سنة.

## حق استخدام الموجودات

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

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

## مطلوبات عقود الإيجار

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

يتم الاعتراف بدفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد كمصاريف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي 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 بعقود الإيجار قصيرة الأجل على بعض عقود الإيجار قصيرة الأجل (عقود الإيجار التي تبلغ مدتها ١٢ شهراً أو أقل من تاريخ البدء ولا تتضمن خيار شراء الأصل). كما يقوم البنك أيضاً بتطبيق الإعفاء المتعلق بعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة على بعض عقود الإيجار للأصول التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم الاعتراف بدفعات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة كمصروف إيجار على أساس القسط الثابت وعلى مدة الإيجار.

## قياس القيمة العادلة

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

- سوق رئيسي للموجودات أو المطلوبات.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### استثمار في شركات حليفة

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

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

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

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

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

## العقارات والآلات والمعدات

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

### العمر الإنتاجي (سنوات)

٥٠

مباني

١٠

أثاث ومعدات مكتبية

٥

أجهزة وأنظمة المعلومات

٧- ٦

سيارات

١٠

تحسينات مأجور

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

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

## توحيد الأعمال وشهرة الشراء

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

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

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

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

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

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

## تدني الموجودات غير المالية

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

### أ - الموجودات غير الملموسة

#### الموجودات غير الملموسة الأخرى

- الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالتكلفة.
- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل الموحدة. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.
- لا يتم رسلة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة في نفس السنة. يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية الموحدة. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.
- تظهر الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد بالتكلفة بعد تنزيل الإطفاءات السنوية، تشمل الموجودات غير الملموسة أنظمة وبرامج الحاسب الآلي وتقوم إدارة البنك بتقدير العمر الزمني بحيث يتم إطفائها بطريقة القسط الثابت على العمر الإنتاجي المتوقع ويتراوح بين خمسة إلى عشرة سنوات.

#### المشتقات المالية

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

#### المشتقات المالية المحتفظ بها لأغراض التحوط

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

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

## الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

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

يعاد تقييم هذه الموجودات في تاريخ القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة (مطروحاً منها تكاليف البيع) بشكل إفرادي حيث يتم تسجيل التدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل الموحدة ويتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم قيده على قائمة الدخل الموحدة سابقاً.

## المشاريع تحت التنفيذ

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

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

## التقاص

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

## تكاليف اصدار أو شراء أسهم البنك

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

## حسابات مداره لصالح العملاء

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

## المخصصات

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

## مخصص الضرائب

يقوم البنك باقتطاع مخصصات الضريبة وفقاً لمعيار محاسبي الدولي رقم (١٢) وبموجب النسب الضريبية المقررة وفقاً للقوانين السارية المفعول في فلسطين. يقضي معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) بالإعتراف بالفروقات الزمنية المؤقتة كما بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة، كضرائب مؤجلة، نتيجة لذلك قد يترتب على البنك قيد موجودات أو مطلوبات ضريبية مؤجلة. إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب 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 الإلتزام بقائمة المركز المالي الموحدة وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الإلتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

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

### مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتم تخصيص تعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لقانون العمل الساري المفعول في فلسطين ونظام شؤون الموظفين الخاص بالبنك. يقوم البنك بإعداد دراسة إكتوارية للتأكد من انسجام المخصصات المكونة مع متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩).

### العملات الأجنبية

تم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات. يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية السائدة إلى الدولار الأمريكي في تاريخ قائمة المركز المالي.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة إلى الدولار الأمريكي في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية إلى الدولار الأمريكي في قائمة الدخل الموحدة.

### الربح لكل سهم

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

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

### النقد وما في حكمه

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

### معلومات القطاعات

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

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

### استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية يتطلب استخدام عدة تقديرات وافترضات محاسبية تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات والإفصاحات في القوائم المالية الموحدة. نظراً لاستخدام هذه التقديرات والإفترضات، 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 والافترضات.

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

#### مخصص القضايا

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

#### مخصصات منافع الموظفين

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

#### مخصص ضريبة الدخل

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

#### القيمة العادلة للأدوات المالية

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

#### تدني الموجودات غير المالية

يتحقق التدني عندما تزيد القيمة الدفترية للأصل أو وحدة إنتاج النقد عن القيمة 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 يغطيها خيار لتمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد بشكل معقول أن يمارس، أو أية فترات يغطيها خيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد بشكل معقول عدم ممارسته.

#### مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

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

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

#### • تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

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

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

- يتم القيام بتحديد حدود لقياس الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناءً على التغيير 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 تعثرت واستحقت ل ٣٠ يوم خلال فترة القياس السابقة.
- يقوم البنك بتصنيف العملاء الذين ترتأى الإدارة وضعهم تحت المراقبة ضمن المرحلة الثانية كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
- يتم الأخذ بعين الاعتبار اية جدوليات أو تعديلات تتم على حسابات العملاء أثناء فترة التقييم كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
- يقوم البنك بافتراض زيادة جوهرية للعملاء الذين ترتأى الإدارة أن قطاعاتهم الإقتصادية ذات مخاطر عالية.
- يقوم البنك بافتراض زيادة جوهرية للعملاء الذين يتم تبليغ البنك بهم من قبل الجهات الرقابية والحكومية بأنهم ذوي مخاطر عالية.
- يقوم البنك بافتراض زيادة جوهرية للعملاء ممن يخالفون شروط منح الدين.
- عملاء قطاعات الشركات الذين حدث تدني جوهري في تدفقاتهم النقدية لدى لبنك وانخفاض نجاعة مشاريعهم القائمة.
- انخفاض درجتين في التصنيف الائتماني للموجودات المالية.

- يقوم البنك بدحض مفهوم الزيادة الجوهرية المتعلقة بفترة ال ٣٠ يوم المفترضة في حال كان للبنك معلومات معقولة ومدعمة دون تحمل تكلفة أو جهود غير ضرورية توضح أن مخاطر الائتمان لم تزداد بشكل ملحوظ منذ الاعتراف المبدئي.
- التسهيلات الائتمانية غير المنتظمة لموظفي الحكومة في قطاع غزة والضفة الغربية.

يعتمد التغير بين المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة على ما إذا كانت الأدوات المالية متعثرة كما في نهاية الفترة المالية. إن طريقة تحديد تعثر الأدوات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي (٩) هي مشابهة لطريقة تحديد حدوث التعثر للموجودات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) (الأدوات المالية : الاعتراف والقياس). كما هو موضح في تعريف التعثر أدناه.

#### • عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة:

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

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

يتم ربط كل سيناريو من حالات الاقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بعوامل الاقتصاد الكلي المتغيرة. تم استخدام التقديرات في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والمرحلة الثانية باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصصة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي لأعوام لاحقة.

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

#### • تعريف التعثر:

ان تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغير بين المراحل يتماشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى البنك. إن التعثر غير معرف من قبل المعيار، وهناك افتراض قابل للنقض بأنه التوقف عن الدفع لمدة ٩٠ يوم فأكثر، بالإضافة الى بعض العوامل النوعية الأخرى كمواجهة العميل لل صعوبات المالية والإفلاس والوفاة وغيرها.

#### • العمر المتوقع:

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

#### حوكمة تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

لضمان الالتزام بمتطلبات تطبيق المعيار والتأكد من سير التطبيق فقد تم انشاء لجنة توجيه خاصة تتكون من قبل السادة مدير إدارة المخاطر، مدير إدارة الائتمان، المدير المالي للبنك علاوة على مدير إدارة أنظمة المعلومات. حيث تقوم اللجنة باتخاذ القرارات اللازمة بخصوص آليات التطبيق، التأكد من تحديث السياسات العامة 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 صادرة للاستثمارات المالية (صدارة) غير المملوكة بالكامل من البنك فيها حصص جوهريّة لجهات غير مسيطرة:

اسم الشركة	بلد المنشأ	٢٠٢٢	٢٠٢١
		%	%
شركة صادرة للاستثمارات المالية	فلسطين	٤٠	٤٠
أرصدة حصص الجهات غير المسيطرة		٢,٢٨٣,٢٢٨	١,٥٩٥,٢٨٦
الأرباح العائدة لجهات غير مسيطرة		٥٨٧,٤١٠	٢٩٨,٥٠٠
حصة جهات غير مسيطرة من بنود الدخل الشامل الأخرى		١٠٠,٥٣٢	٨٥,٣١٢

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

### ملخص بيانات قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,١٦١,٩٨١	٩٨٣,٩١٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٢٦٥,٨٦٧	١,١٣٨,٦٤٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
٢,٣٨٦,٨٢٧	١,٩٩٨,٨٨٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
-	٥,٢٠٨	موجودات أخرى
٥,٨١٤,٦٧٥	٤,١٢٦,٦٥٢	مجموع الموجودات
٥,٧٠٨,٠٧٠	٤,١٢٦,٦٥٢	مجموع حقوق الملكية
٢,٢٨٣,٢٢٨	١,٥٩٥,٢٨٦	العائد لجهات غير مسيطرة

### ملخص بيانات قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩,٤٩٥	٢٤,٩٠٣	إيرادات فوائد
١,٤٤١,٥٠٥	٨٦٩,٤٦٧	صافي أرباح محفظة موجودات مالية
١,٤٥١,٠٠٠	٨٩٤,٣٧٠	مصاريف تمويل
-	(٩٥٦)	فروقات تحويل عملات أجنبية
٣١٤	(٦,٣٢٢)	مصاريف إدارية وعمامة
(٦٨,٠٤٥)	(٣,٦٧٨)	ربح الفترة قبل الضريبة
١,٣٨٣,٢٦٩	٨٨٣,٤١٤	استرداد (مصروف) ضريبة الدخل
٨٥,٢٥٧	(١٣٦,٦٩١)	صافي الربح
١,٤٦٨,٥٢٦	٧٤٦,٧٢٣	العائد لمساهمي البنك
٨٨١,١١٦	٤٤٨,٢٢٣	العائد لجهات غير مسيطرة
٥٨٧,٤١٠	٢٩٨,٥٠٠	

**ملخص بيانات قائمة الدخل الشامل الأخرى للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:**

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	ربح السنة
٧٤٧,٠٣٨	١,٤٦٨,٥٢٦	بنود الدخل الشامل الأخرى
٢١٣,٢٧٨	٢٥١,٣٣٠	إجمالي الدخل الشامل
٩٦٠,٣١٦	١,٧١٩,٨٥٦	العائد لمساهمي البنك
٥٧٦,٥٠٤	١,٠٣١,٩١٤	العائد لجهات غير مسيطرة
٣٨٣,٨١٢	٦٨٧,٩٤٢	

**ملخص بيانات قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:**

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	أنشطة التشغيل
١٠,٠١٤	٦١,١٦٨	أنشطة الاستثمار
(١,٩١٤,٩٣٧)	(٥١٨,١٠٨)	أنشطة التمويل
١٧١,٤٠٤	٢٧٨,٨٧٤	النقص في النقد والنقد المعادل
(١,٧٣٣,٥١٩)	(١٧٨,٠٦٦)	

**٤. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	نقد في الخزينة *
١٧٢,٥١٨,١٧٤	١٠٨,٨٤٦,٧٣٦	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
٢٤,٩٥٣,٦٠١	٢,٢٣٢,٣٧٥	حسابات جارية وتحت الطلب
١٠٧,٠٧٠,٩١٠	١٠٧,١٣٥,٩٧٩	متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي
٣٠٤,٥٤٢,٦٨٥	٢١٨,٢١٥,٠٩٠	

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

\* يشمل هذا البند مبالغ مودعة لدى شركة أمان لنقل الأموال بمبلغ ٥,٣٧٩,٨٩٨ دولار أمريكي و ٦,٠١٤,٥٥٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، على التوالي وذلك لتغطية مصاريف نقل الأموال وتغذية بعض الصرافات الآلية للبنك.

٥. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

٢٠٢١	٢٠٢٢
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٣٢,١٠٠
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٣٢,١٠٠
٨٢,٦٣٣,٣٥٠	٤٦,١٣٢,٣٩٤
٤٦,٧٧٦,٥٢٨	١٠٩,٣٧٠,١٣٠
٧,٣٧٣,٠٣٠	٢٨٣,٥٢٧
١٣٦,٧٨٢,٩٠٨	١٥٥,٧٨٦,٠٥١
١٤٦,٧٨٢,٩٠٨	١٥٦,٣١٨,١٥١
(١٥٢,٨٠٢)	(١,٨٤٧)
١٤٦,٦٣٠,١٠٦	١٥٦,٣١٦,٣٠٤

**بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:**

ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر

**بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:**

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر

ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ ٤٦,٦٦٤,٤٩٤ دولار أمريكي و ٩٢,٦٣٣,٣٥٠ دولار أمريكي، على التوالي.
  - بلغت الأرصدة مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ ١٤,٢٧٢,٧٥٨ دولار أمريكي و ١٥,١٦٨,٨٠٠ دولار أمريكي، على التوالي.
- فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

٢٠٢٢			
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٤٦,٧٨٢,٩٠٨	-	-	١٤٦,٧٨٢,٩٠٨
٩,٥٣٥,٢٤٣	-	-	٩,٥٣٥,٢٤٣
١٥٦,٣١٨,١٥١	-	-	١٥٦,٣١٨,١٥١

الرصيد في بداية السنة  
صافي التغير خلال العام  
رصيد نهاية السنة

٢٠٢١			
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٤٧,٦٩٦,٠٩٦	-	-	١٤٧,٦٩٦,٠٩٦
(٩١٣,١٨٨)	-	-	(٩١٣,١٨٨)
١٤٦,٧٨٢,٩٠٨	-	-	١٤٦,٧٨٢,٩٠٨

الرصيد في بداية السنة  
صافي التغير خلال العام  
رصيد نهاية السنة

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

٢٠٢٢

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٥٢,٨٠٢	-	-	١٥٢,٨٠٢
(١٥٠,٩٥٥)	-	-	(١٥٠,٩٥٥)
١,٨٤٧	-	-	١,٨٤٧

كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢

صافي (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العام

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٥٢,٨٠٢	-	-	١٥٢,٨٠٢
-	-	-	-
١٥٢,٨٠٢	-	-	١٥٢,٨٠٢

كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١

الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العام

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٦. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

يمثل هذا البند ما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٨٤,٧٤٠	١٦,٩٢٥
٢,٤٠٣,٨٠٨	٢,٢٦٥,٨٦٧
٢,٤٨٨,٥٤٨	٢,٢٨٢,٧٩٢

أسهم مدرجة في بورصة فلسطين

أسهم مدرجة في أسواق مالية أجنبية

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		<b>الأفراد</b>
		قروض*
٣١٤,٠٠٤,٣١٦	٢٨٨,٠٣٤,٤٨١	حسابات جارية مدينة
٨,٦١٥,٤٠٩	٧,٩٨٣,٠٢١	بطاقات ائتمان
٣,٥٧٤,٢٩٦	٤,١٢٧,٣٧٦	حسابات المكشوفين بالطلب
٩٠,٣٢١	١٠٦,٢٢١	
		<b>الشركات الصغيرة والمتوسطة</b>
		قروض*
٢٠٢,٢٥١,٥٩٣	١٨٧,٠٣٩,٧٠٨	حسابات جارية مدينة
٣٤,٤٦٤,٢٢٨	٣٤,٣٢٢,٣٨٠	بطاقات ائتمان
٧٤٥,٨٢٦	٩٠٩,٨٧٤	حسابات المكشوفين بالطلب
١,٧٧٧,٠٤٥	٧٠٦,٧٧٦	
		<b>الشركات الكبرى</b>
		قروض*
٢٦٦,٧٣٤,٧٠٥	٢٧٤,٥٦٦,٤٣٨	حسابات جارية مدينة
٣١,٥٩٠,٥١٦	٤٠,١٠١,٥٤٥	بطاقات ائتمان
١٦٥,٨٦١	٨٤,٦٢٨	حسابات المكشوفين بالطلب
٤٦٥,٧٤٤	٦٤٧,٨٢٢	
		<b>القطاع العام</b>
		قروض*
١٣٧,٩٥٧,١٢٩	١٤٧,٨٦٢,١٣٥	فوائد وعمولات معلقة
١,٠٠٢,٤٣٦,٩٨٩	٩٨٦,٤٩٢,٤٠٥	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٥,٦٩٩,٦٩٣)	(٦,٠٨١,٥٣٦)	
(٤٣,٦٢٤,٧٩٥)	(٤٨,٨٨٧,٩٠٦)	
٩٥٣,١١٢,٥٠١	٩٣١,٥٢٢,٩٦٣	

- تظهر القروض والكمبيالات بالصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً بمبلغ ٥٨٤,٩٩٢ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل ٨٨٢,٧٣٦ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.
- بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية غير العاملة والمصنفة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ ١٢٢,٦٧٧,٠٤٨ دولار أمريكي ومبلغ ٨٩,٥٧٣,١١٩ دولار أمريكي دولار أمريكي أي ما نسبته ١٢,٥١٪ و ٨,٩٩٪ 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 ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ ٦٥,٥٥٩,٦١٩ دولار أمريكي ومبلغ ٤١,١٥٥,٧٥٨ دولار أمريكي أي ما نسبته ٦,٦٩٪ و ٤,١٣٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة، على التوالي.

- بناءً على تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٠٨/١) تم إستبعاد التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة والتي مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات من القوائم المالية الموحدة للبنك. بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة المستبعدة من القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ ٢٤,٧١٣,٥٥٣ دولار أمريكي و ٢١,٣٢٨,٧١٤ دولار أمريكي، على التوالي. تضمنت هذه الأرصدة فوائد وعمولات معلقة للحسابات المتعثرة بمبلغ ٩,٥٠٠,٣٠٣ دولار أمريكي و ٩,٥١١,٥٥٦ دولار أمريكي، على التوالي.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية ١٤٧,٨٦٢,١٣٥ دولار أمريكي أي ما نسبته ١٤,٩٩٪ من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل ١٣٧,٩٥٧,١٢٩ دولار أمريكي أي ما نسبته ١٣,٧٦٪ من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة لغير المقيمين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ ٤,٥٧٧,٨٥٧ دولار أمريكي ومبلغ ٥,٤٠٢,٩٢١ دولار أمريكي، على التوالي.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة لموظفي القطاع العام ٢٠٧,٠٧٢,٩٥٤ دولار أمريكي و ٢١٩,٤٤٠,٧٠٧ دولار أمريكي، أي ما نسبته ٢٢,٢٣٪ و ٢٣,٠٢٪ من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة وما نسبته ١٣٥,٦٦٪ و ١٤١,٢٥٪ من قاعدة رأسمال البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، على التوالي.
- بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ ٣٧٧,٣٨١,٥٦٠ دولار أمريكي ومبلغ ٤٦٠,٧١٦,٩٦٦ دولار أمريكي، على التوالي.

#### الفوائد والعمولات المعلقة

فيما يلي ملخص الحركة على الفوائد والعمولات المعلقة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٩٤٢,٦٥٨	٥,٦٩٩,٦٩٣	الرصيد في بداية السنة
٣,١٨١,٠١٩	٢,٠٣٦,٩٩٧	فوائد وعمولات معلقة خلال السنة
(١,١٥٨,٦٠٤)	(٨٢٠,٠١٢)	فوائد وعمولات معلقة حولت للإيرادات خلال السنة
(٢٧٢,٨٢٠)	(٦١٠,٨٠٦)	إستبعاد فوائد وعمولات معلقة على تسهيلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
-	(٤١١,٣٠٥)	فوائد مشطوبة خلال العام
٧,٤٤٠	١٨٦,٩٦٩	فروقات عملة
٥,٦٩٩,٦٩٣	٦,٠٨١,٥٣٦	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة:

٢٠٢٢

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٠٠٢,٤٣٦,٩٨٩	٤٦,٨٥٥,٤٥١	٢٥٩,٧١١,٥٠٩	٦٩٥,٨٧٠,٠٢٩	رصيد بداية السنة
(١١,٨٥٢,٦٢٢)	(١٤,٦٥٩,٤٧٥)	(٣٧,٤٥٧,٦٣٦)	٤٠,٢٦٤,٤٨٩	صافي التغير خلال السنة
-	(٢٥١,٦٦٣)	(١١٩,٠٣٨,١٤٠)	١١٩,٢٨٩,٨٠٣	المحول للمرحلة (١)
-	(١,٣٠١,٤٨٣)	٦٨,٨٨٧,٣٧٠	(٦٧,٥٨٥,٨٨٧)	المحول للمرحلة (٢)
-	٣٩,٠٠٨,٧٥١	(٣٤,٠٥١,١٥٥)	(٤,٩٥٧,٥٩٦)	المحول للمرحلة (٣)
(٤,٠٩١,٩٦٢)	(٤,٠٩١,٩٦٢)	-	-	استبعاد تسهيلات مضى على
٩٨٦,٤٩٢,٤٠٥	٦٥,٥٥٩,٦١٩	١٣٨,٠٥١,٩٤٨	٧٨٢,٨٨٠,٨٣٨	تعثرها أكثر من ٦ سنوات
				رصيد نهاية السنة

٢٠٢١

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨٨٨,٩٨٥,٢٣٨	٤٤,٠٥٦,٩١١	١٥٢,٩٢٩,٣٦٩	٦٩١,٩٩٨,٩٥٨	رصيد بداية السنة
١١٤,٩٤٢,١٥٠	١,٥٠٩,٨٥٣	٥,٦٢٤,٦٦٧	١٠٧,٨٠٧,٦٣٠	صافي التغير خلال السنة
-	-	(٣٣,٠٢٩,٤٦٦)	٣٣,٠٢٩,٤٦٦	المحول للمرحلة (١)
-	-	١٣٤,٧٨٠,١٥١	(١٣٤,٧٨٠,١٥١)	المحول للمرحلة (٢)
-	٢,٧٧٩,٠٨٦	(٥٩٣,٢١٢)	(٢,١٨٥,٨٧٤)	المحول للمرحلة (٣)
(١,٤٩٠,٣٩٩)	(١,٤٩٠,٣٩٩)	-	-	استبعاد تسهيلات مضى على
١,٠٠٢,٤٣٦,٩٨٩	٤٦,٨٥٥,٤٥١	٢٥٩,٧١١,٥٠٩	٦٩٥,٨٧٠,٠٢٩	تعثرها أكثر من ٦ سنوات
				رصيد نهاية السنة

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

٢٠٢٢

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٣,٦٢٤,٧٩٥	٢٨,١٠١,٦٥٦	١٠,٦٩١,٩٧٢	٤,٨٣١,١٦٧	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
١٦,١٢٦,٩٨٤	١١,٨٨٦,٩٨١	٣,٦٤٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٣	مخصص خلال العام
(٤,٨٦٩,٨٤٢)	(٤,٨٦٩,٨٤٢)	-	-	استردادات خلال العام
-	(٣٧,٢١١)	(٤,٠٠٦,٢٠١)	٤,٠٤٣,٤١٢	المحول للمرحلة (١)
-	(٦٧٩,٨٠٨)	٨٤٧,٥٤٣	(١٦٧,٧٣٥)	المحول للمرحلة (٢)
-	٧,١١٥,٩١٦	(٧,١٠٠,١٧٦)	(١٥,٧٤٠)	المحول للمرحلة (٣)
(٢٥٥,٢٥٨)	٧٠١,٢٧٩	(٥٦١,٤٢٣)	(٣٩٥,١١٤)	صافي إعادة القياس للخسائر الإئتمانية خلال السنة
(٢٢,٤٩٩)	(٢٢,٤٩٩)	-	-	ديون معدومة
(٤,٠٩١,٩٦٢)	(٤,٠٩١,٩٦٢)	-	-	استبعاد مخصص تسهيلات مضي على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
(١,٦٢٤,٣١٢)	(١,٦٢٤,٣١٢)	-	-	فروقات عملة
٤٨,٨٨٧,٩٠٦	٣٦,٤٨٠,١٩٨	٣,٥١١,٧١٥	٨,٨٩٥,٩٩٣	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٨,٠٧٤,١٠٦	٢٤,٦١٢,٢٦٠	٦,٠٧٥,٨٤٠	٧,٣٨٦,٠٠٦	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
-	-	(١,٣٦١,٥١٥)	١,٣٦١,٥١٥	المحول للمرحلة (١)
-	-	٥,٤٥١,١٤٥	(٥,٤٥١,١٤٥)	المحول للمرحلة (٢)
-	٦٠,٨١٣	(١٤,٨٤٤)	(٤٥,٩٦٩)	المحول للمرحلة (٣)
٦,٧٩٠,٥١٥	٤,٦٦٨,٤٠٩	٥٤١,٣٤٦	١,٥٨٠,٧٦٠	صافي إعادة القياس للخسائر الإئتمانية خلال السنة
(١,٤٩٠,٣٩٩)	(١,٤٩٠,٣٩٩)	-	-	استبعاد مخصص تسهيلات مضي على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
٣٠,٧٩٧	٣٠,٧٩٧	-	-	ديون معدومة
٢١٩,٧٧٦	٢١٩,٧٧٦	-	-	فروقات عملة
٤٣,٦٢٤,٧٩٥	٢٨,١٠١,٦٥٦	١٠,٦٩١,٩٧٢	٤,٨٣١,١٦٧	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩,٨٩٩,٩٤٣	١١,٤٧٩,٨٧٩	رصيد بداية السنة
١,٤٩٠,٣٩٩	٤,٠٩١,٩٦٢	محول من داخل الميزانية
(١٣٤,٨١٢)	(٣٣٥,٢٨٤)	إستردادات خلال السنة
-	٨٣,٥٣٨	إضافات خلال السنة
-	(١٢,٣٥٨)	ديون معدومة
٢٢٤,٣٤٩	(٧١٣,٨٨٥)	فروقات عملة
١١,٤٧٩,٨٧٩	١٤,٥٩٣,٨٥٢	رصيد نهاية السنة

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٣٧,٩٥٧,١٢٩	١٤٧,٨٦٢,١٣٥	القطاع العام
٢٠٩,٤٣٠,٨٥٤	٢١٩,٧٧٥,٥٢٢	القروض العقارية
١٨,٥٦١,٧٣٧	٩,٨٣١,٥٣٧	الاراضي
٢٤٠,٥٧٢,٣٩١	٢٤٠,١٩١,٤٢٤	تمويل الصناعة والتجارة
٣٥,٧٢٦,٧٥٩	٣٠,٦٢٧,٥٣٣	قطاع الزراعة
٦,٤٢٧,٩٩٥	٥,٨٥٧,٤٨١	قطاع السياحة
١,٩٨١,٩١٧	١,٧٦٥,٥١٢	النقل والمواصلات
٩٩,٣٢٩,٢٥٨	٩٨,١٦٤,٨٥٨	قطاع الخدمات العامة
٤٤,٠٥٧,٩٧٨	٦١,٤١٥,٠٢١	قطاع الخدمات المالية
١٩٥,٧١٦,٤٢٨	١٥٧,٣٢٥,٦٣٤	قروض استهلاكية
٦,٩٧٤,٨٥٠	٧,٥٩٤,٢١٢	تمويل شراء سيارات
٩٩٦,٧٣٧,٢٩٦	٩٨٠,٤١٠,٨٦٩	

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

#### ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الديون المتعثرة	تغطية الجهة الضامنة	الرصيد القائم	المبلغ الممنوح	نوع التسهيلات
دولار أمريكي	%	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٧٥,٢٥١	٧٠-٣٠	١٢,٣٤٠,٧٤٩	٢٢,٣٥٤,٢٩٢	مشاريع صغيرة ومتوسطة

#### ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الديون المتعثرة	تغطية الجهة الضامنة	الرصيد القائم	المبلغ الممنوح	نوع التسهيلات
دولار أمريكي	%	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٨٧,٦٥٨	٧٠-٣٠	٧,٨٢٨,٩٤٣	١٣,٤٢٢,٩٢٨	مشاريع صغيرة ومتوسطة

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

٢٠٢١	٢٠٢٢
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢,٣١٨,٥٥٥	٢,١٧٩,٨٩٩
٢٢,٩٤٠,٦٩٢	٢٧,٢٦٣,١٧٤
٧٣٩,٧٥٠	٧٣٩,٧٥٠
٢٥,٩٩٨,٩٩٧	٣٠,١٨٢,٨٢٣

أسهم مدرجة في بورصة فلسطين  
أسهم مدرجة في أسواق مالية أجنبية  
أسهم غير مدرجة

لقد كانت الحركة على حساب احتياطي القيمة العادلة كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢
دولار أمريكي	دولار أمريكي
(٣,٠٩٧,٧٧٥)	١,٠٢٦,٧٣٣
٦,٨٤٧,٧٣٢	٥,١٢٣,٠٣٩
(٢,٧٢٣,٢٢٤)	(١,٦٢٤,٠٥١)
١,٠٢٦,٧٣٣	٤,٥٢٥,٧٢١

رصيد بداية السنة  
التغير في القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى  
أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى  
مثبتة مباشرة في الأرباح المدورة  
رصيد نهاية السنة

٩. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

تشمل الموجودات المالية بالكلفة المطفأة ما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٢,٩٩٩,٦٢٩	٦,٩١٥,٥٤٥
٨,١٦٠,٠٠٠	٧,٨٢١,٠٠٠
١٧,١٠٤,٣٧٢	٢٦,٢٧٢,٢١١
٤٨,٢٦٤,٠٠١	٤١,٠٠٨,٧٥٦
(١٤٩,٦٤١)	(٦٣٤,٤٩٤)
٤٨,١١٤,٣٦٠	٤٠,٣٧٤,٢٦٢

أذونات خزينة حكومية\*  
سندات مالية محلية غير مدرجة\*  
سندات مالية أجنبية غير مدرجة\*\*  
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

\* يتضمن هذا البند أذونات خزينة تستحق خلال فترة تتراوح بين أقل من ثلاثة أشهر إلى سنة. تتراوح أسعار الفائدة على هذه الأذونات بين ٤,٥% إلى ٨%.

\*\* تتراوح أسعار الفائدة على هذه السندات بين ٣,٧٥% إلى ٥% وتستحق خلال فترة تتراوح بين أقل من سنة إلى خمس سنوات.

\*\*\* تتراوح نسبة الفائدة على هذه السندات من ٥% إلى ٧,٥٠% وتستحق خلال فترة تتراوح بين أقل من سنة إلى خمس سنوات.

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة:

٢٠٢٢

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤٨,٢٦٤,٠٠١	-	-	٤٨,٢٦٤,٠٠١
١٦,٢٢٠,٠٢٨	-	-	١٦,٢٢٠,٠٢٨
(٢٣,٤٧٥,٢٧٣)	-	-	(٢٣,٤٧٥,٢٧٣)
٤١,٠٠٨,٧٥٦	-	-	٤١,٠٠٨,٧٥٦

الرصيد في بداية السنة  
الاستثمارات الجديدة خلال العام  
الاستثمارات المستحقة  
رصيد في نهاية السنة

٢٠٢١

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٢,٧٤٨,٣٧٠	-	-	٣٢,٧٤٨,٣٧٠
٣١,٥٦٧,٨١٧	-	-	٣١,٥٦٧,٨١٧
(١٦,٠٥٢,١٨٦)	-	-	(١٦,٠٥٢,١٨٦)
٤٨,٢٦٤,٠٠١	-	-	٤٨,٢٦٤,٠٠١

الرصيد في بداية السنة  
الاستثمارات الجديد خلال العام  
الاستثمارات المستحقة  
رصيد في نهاية السنة

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

٢٠٢٢

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٤٩,٦٤١	-	-	١٤٩,٦٤١
٤٨٤,٨٥٣	-	-	٤٨٤,٨٥٣
٦٣٤,٤٩٤	-	-	٦٣٤,٤٩٤

كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢  
الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العام  
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٧٥,٦٤١	-	-	٧٥,٦٤١
٧٤,٠٠٠	-	-	٧٤,٠٠٠
١٤٩,٦٤١	-	-	١٤٩,٦٤١

كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١  
الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العام  
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

## ١٠. استثمار في شركة حليفة

القيمة الدفترية		نسبة الملكية	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
دولار أمريكي	دولار أمريكي	%	%
١,٧٤٨,٣٤٦	١,٩٤١,٦٩١	٣٢	٣٢
١,٧٤٨,٣٤٦	١,٩٤١,٦٩١		

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 الاستمرارية، والإنتاجية، والأمن، وسلامة البيانات وأنظمتها.

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

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦,٩٩٨,١٣٦	٨,٤٧٨,٦٥٠	<b>المركز المالي للشركة الحليفة</b>
٣,٤٨٢,٨٨٩	٤,٣٧٦,٠٩٧	إجمالي الموجودات
٣,٥١٥,٢٤٧	٤,١٠٢,٥٥٣	إجمالي المطلوبات
١,١٢٤,٨٧٩	١,٣١٢,٨١٧	صافي حقوق الملكية
٦٢٣,٤٦٧	٦٢٨,٨٧٤	القيمة الدفترية قبل التعديل
١,٧٤٨,٣٤٦	١,٩٤١,٦٩١	تعديلات
		القيمة الدفترية بعد التعديل
		<b>الإيرادات ونتائج الأعمال</b>
٢,٧٠٨,٥١١	٢,٨٤٧,٧٥٤	مجموع الإيرادات
٥٦٦,٦٤٦	٦٩٤,١٥٤	صافي الربح
(٢٠٨,٩١٨)	(٩٣,٧٠٠)	بنود الدخل الشامل الأخرى
٣٥٧,٧٢٨	٦٠٠,٤٥٤	إجمالي الدخل الشامل
١٨١,٧٢٨	٢٢٣,٣٤٥	حصة البنك من نتائج أعمال الشركة الحليفة
(٦٦,٨٥٤)	(٣٠,٠٠٠)	حصة البنك من بنود الدخل الشامل الأخرى

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٦٣٣,٤٧٢	١,٧٤٨,٣٤٦	الرصيد في بداية السنة
١٨١,٧٢٨	٢٢٣,٣٤٥	حصة البنك من نتائج أعمال الشركة الحليفة
(٦٦,٨٥٤)	(٣٠,٠٠٠)	حصة البنك من بنود الدخل الشامل الأخرى للشركة الحليفة
١,٧٤٨,٣٤٦	١,٩٤١,٦٩١	الرصيد في نهاية السنة

١١ . عقارات وآلات ومعدات

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على حساب العقارات والآلات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

المجموع	تحسينات		أثاث ومعدات		أجهزة وأنظمة		سيارات		معلومات		مكتبية		أثاث ومعدات		أراضي	
	دولار أمريكي															
٤٨,٤٨٨,٢٢٠	١٨,١٢٧,٧١١	٥٦٧,٩٢٥	١٢,٣٧٤,٥٣٤	٤,٦٣١,٥٦٥	٦٠,٦٧٤	٣,٩٦٢,٩٠٦	٨,٨٢٣,٥٧٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٧٦٥,٦٨٦	٢٨٦,١٩٥	٨٩,٩٩٧	١,٣٢٨,٨٢٠	٧٤٢,١٤٦	(٧٤٢,١٤٦)	(٣,٩٦٢,٩٠٦)	(١,٢٤٤,٠١٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٩,٥٩٥,٠٠٤)	(٢,١٠٤,٤٧٤)	(٨٧,٠٠٠)	(١,٤٥٤,٤٥٩)	٣,٩٥٠,٠٩٣	١٢,٤٨٠,٥١٨	٢٩٣,٢٥٤	٦,٩٠٧,٥٧٩	٤١٢,٣٠٥	٩٧٧,٦٠٦	٣,٧٧٥,١١٢	٧٤,٤١٦	١,٠٥٣,٢٧٦	-	-	-	-
٤,٦٥٨,٩٠٢	١٦,٣٠٩,٤٣٢	٥٧٠,٩٢٢	١٢,٤٨٠,٥١٨	٣,٩٥٠,٠٩٣	١٢,٤٨٠,٥١٨	٢٩٣,٢٥٤	٦,٩٠٧,٥٧٩	٤١٢,٣٠٥	٩٧٧,٦٠٦	٣,٧٧٥,١١٢	٧٤,٤١٦	١,٠٥٣,٢٧٦	-	-	-	-
٢٥,٢٠٥,١٣١	١٣,٢٥٠,٣٢٦	٢٩٣,٢٥٤	٦,٩٠٧,٥٧٩	٣,٧٧٥,١١٢	٦,٩٠٧,٥٧٩	٢٩٣,٢٥٤	٦,٩٠٧,٥٧٩	٤١٢,٣٠٥	٩٧٧,٦٠٦	٣,٧٧٥,١١٢	٧٤,٤١٦	١,٠٥٣,٢٧٦	-	-	-	-
٢,٩٨٧,١٦٤	١,١٧٧,٩٩٩	٨١,٢٥١	١,٢٤١,١٩٣	٤١٢,٣٠٥	١,٢٤١,١٩٣	٨١,٢٥١	١,٢٤١,١٩٣	٤١٢,٣٠٥	٧٤,٤١٦	٤١٢,٣٠٥	٧٤,٤١٦	١,٠٥٣,٢٧٦	-	-	-	-
(٥,٠٤٩,٥٧٥)	(٢,٠٠٠,٠٧٥)	(٥٢,٧٠٤)	(١,٢٦٢,٦٨٦)	(٦٨٠,٧٣٤)	(١,٢٦٢,٦٨٦)	(٥٢,٧٠٤)	(١,٢٦٢,٦٨٦)	(٦٨٠,٧٣٤)	(١,٠٥٣,٢٧٦)	(٦٨٠,٧٣٤)	(١,٠٥٣,٢٧٦)	(١,٠٥٣,٢٧٦)	-	-	-	-
٢٣,١٤٢,٧٢٠	١٢,٤٢٨,٢٥٠	٣٢١,٧٠١	٧,١١٧,٧٠٩	٣,٥٠٦,٦٨٣	٧,١١٧,٧٠٩	٣٢١,٧٠١	٧,١١٧,٧٠٩	٣,٥٠٦,٦٨٣	-	٣,٥٠٦,٦٨٣	-	-	-	-	-	-
١٧,٥١٦,١٨٢	٣,٨٨١,١٨٢	٢٤٩,٢٢١	٥,٣٦٢,٨٠٩	٤٤٣,٤١٠	٥,٣٦٢,٨٠٩	٢٤٩,٢٢١	٥,٣٦٢,٨٠٩	٤٤٣,٤١٠	-	٤٤٣,٤١٠	-	-	-	-	-	-
١٧,٥١٦,١٨٢	٣,٨٨١,١٨٢	٢٤٩,٢٢١	٥,٣٦٢,٨٠٩	٤٤٣,٤١٠	٥,٣٦٢,٨٠٩	٢٤٩,٢٢١	٥,٣٦٢,٨٠٩	٤٤٣,٤١٠	-	٤٤٣,٤١٠	-	-	-	-	-	-

بلغت قيمة العقارات والممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل والتي ما زالت مستخدمة في أنشطة البنك مبلغ ١٣,١١,٢٩٥ دولار أمريكي و ١٠,٧٦٠,٧٤٦ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، على التوالي.

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على حساب العقارات والآلات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

	المجموع	تحسينات مأجور	سيارات	أجهزة وأنظمة المعلومات	أثاث ومعدات مكتبية	مباني	أراضي
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
<b>الكلفة:</b>							
الرصيد في بداية السنة	٤٧,٧٥٠,٨٧٩	١٧,٥٨٢,٣٧٦	٦٣٢,٣٦٨	١٢,٠١٢,٦٩٠	٤,٦٤٠,٨٣٢	٤,٠٥٩,٠٣٤	٨,٨٢٣,٥٧٩
إضافات وتحويلات من مشاريع تحت التنفيذ	١,٧٠٤,٨٥٢	٥٤٥,٣٣٥	-	١,١٠١,٣٠٣	٥٨,٢١٤	-	-
استبعادات	(٩٦٧,٥١١)	-	(٦٤,٤٤٣)	(٧٣٩,٤٥٩)	(٦٧,٤٨١)	(٩٦,١٢٨)	-
الرصيد في نهاية السنة	٤٨,٤٨٨,٢٢٠	١٨,١٢٧,٧١١	٥٦٧,٩٢٥	١٢,٣٧٤,٥٣٤	٤,٦٣١,٥٦٥	٣,٩٦٢,٩٠٦	٨,٨٢٣,٥٧٩
<b>الاستهلاك المتراكم:</b>							
الرصيد في بداية السنة	٢٢,٩٢٢,٤٩٢	١١,٨٧٧,٩٣١	٢٤٧,٣٢٥	٦,٤٣٦,٢٨٧	٣,٣٩٤,٤٢١	٩٦٦,٥٢٨	-
استهلاك السنة	٣,٠٣٨,٩٠٩	١,٣٧٢,٣٩٥	٨٣,٩٩٧	١,٠٦٣,٨٥١	٤٣٧,٤٨٦	٨١,١٨٠	-
استبعادات	(٧٥٦,٢٧٠)	-	(٣٨,٠٦٨)	(٥٩٢,٥٥٩)	(٥٦,٧٩٥)	(٦٨,٨٤٨)	-
الرصيد في نهاية السنة	٢٥,٢٠٥,١٣١	١٣,٢٥٠,٣٢٦	٢٩٣,٢٥٤	٦,٩٠٧,٥٧٩	٣,٧٧٥,١١٢	٩٧٨,٨٦٠	-
<b>صافي القيمة الدفترية</b>							
كما في ٢٠٢١	٢٣,٢٨٣,٠٨٩	٤,٨٧٧,٣٨٥	٢٧٤,٦٧١	٥,٤٦٦,٩٥٥	٨٥٦,٤٥٣	٢,٩٨٤,٠٤٦	٨,٨٢٣,٥٧٩

## ١٢. حق استخدام الموجودات

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على حق استخدام الموجودات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٥,٥٦٧,٧٧٧	١٤,٤٢٨,٧٢٠	رصيد بداية السنة
٣٦٤,٣٢٣	٢٩٧,٦٧٠	إضافات خلال السنة
-	(٣٩,٢٩٩)	استبعادات السنة
(١,٥٠٣,٣٨٠)	(١,٤٦٨,٠١٧)	استهلاك السنة
١٤,٤٢٨,٧٢٠	١٣,٢١٩,٠٧٤	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:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧,٦٤٨,١٨٧	١٠,١٦٠,٢٧٤	الرصيد في بداية السنة
٢,٧٠٤,٩٤٩	٥,٢٣٠,٧١٤	إضافات خلال السنة
(١٩٢,٨٦٢)	(٤٣٠,٤٢٦)	محول إلى عقارات وآلات ومعدات (إيضاح ١١)
١٠,١٦٠,٢٧٤	١٤,٩٦٠,٥٦٢	الرصيد في نهاية السنة

إن الكلفة المتوقعة لاستكمال المشاريع تحت التنفيذ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ تقدر بمبلغ ١٥,٩٥٢,٩٥٠ دولار أمريكي، ويتوقع الانتهاء من هذه المشاريع خلال عام ٢٠٢٣.

## ١٤. موجودات غير ملموسة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٣٦٢,٩٢٣	٢,٦٤٩,٧٦٠	برامج الحاسب الآلي وأخرى
١,١٨٢,٣٧١	٧٨٨,٩٣١	موجودات غير ملموسة ناتجة عن إستحواذ*
٣,٥٤٥,٢٩٤	٣,٤٣٨,٦٩١	

\* 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 سنة ٢٠١٨.

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على موجودات غير ملموسة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٥٠٨,٤٨٤	٣,٥٤٥,٢٩٤	الرصيد في بداية السنة
١,٠٥٢,٢٤٥	١,١٢٥,٠٩٩	الإضافات خلال السنة
(١,٠١٥,٤٣٥)	(١,١٥٦,١٠٧)	الإطفاء خلال السنة
-	(٧٥,٥٩٥)	استبعادات
٣,٥٤٥,٢٩٤	٣,٤٣٨,٦٩١	الرصيد في نهاية السنة

#### ١٥. موجودات ضريبية مؤجلة

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٧٨٦,٤٢٨	٤,٥٥٠,١٥٧	رصيد بداية السنة
٧٦٣,٧٢٩	(٦١٤,٠٣٥)	التغير خلال السنة
٤,٥٥٠,١٥٧	٣,٩٣٦,١٢٢	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:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٨٨٩,٨٨١	٥,١١١,٤٤٠	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
-	٤,٩٣٨,٠١٠	أدوات مالية مشتقة موجبة - بنوك
-	٣,٠٨٠,٥٢٨	ذمم مدينة
١,٦١٧,٦٦١	١,٩٠٢,٢٥٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
١,٤٦٦,٥٠١	١,٢٧٧,٧٥٨	دفعات على حساب استثمارات
٧,٧٥٢,٤٠١	٧٩٧,٤٣٦	شيكات مقاصة
٦,٩١٧,٣٨٤	٦٦٦,٧١٧	أدوات مالية مشتقة موجبة - عملاء
٢٦٣,٣٠٥	٢٤٩,٢٥٦	قرطاسية ومطبوعات
٤٨١,٨٨٥	-	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون متعثره
٦٥٨,٥٢٦	٦٢٦,٤٨٧	أخرى
٢٤,٠٤٧,٥٤٤	١٨,٦٤٩,٨٨٥	
(٤٨٥,٣١٢)	(٤٨٥,٣١٢)	ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢٣,٥٦٢,٢٣٢	١٨,١٦٤,٥٧٣	

\* فيما يلي الحركة على حساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على موجودات أخرى خلال عامي ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

٢٠٢٢			
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤٨٥,٣١٢	٤٨٥,٣١٢	-	-
-	-	-	-
٤٨٥,٣١٢	٤٨٥,٣١٢	-	-

كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢  
الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العام  
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١			
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤٨٥,٣١٢	٤٨٥,٣١٢	-	-
-	-	-	-
٤٨٥,٣١٢	٤٨٥,٣١٢	-	-

كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١  
الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العام  
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١٧. ودائع سلطة النقد الفلسطينية

٢٠٢١	٢٠٢٢
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٩٦,٢٥٢,٦٠٠	٥٦,٧٠٥,٤٠٠
٩٦,٢٥٢,٦٠٠	٥٦,٧٠٥,٤٠٠

ودائع لأجل تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر

١٨. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

٢٠٢١	٢٠٢٢
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٧٤٢,٠٦٢	٩٨٥,٨٠٦
٩,٩٤٦,١٠٢	٥٢٢,٥٠٠
١٠,٦٨٨,١٦٤	١,٥٠٨,٣٠٦
-	٢,١٤٣,٩٤٢
١٠,٦٨٨,١٦٤	٣,٦٥٢,٢٤٨

بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر

بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:

حسابات جارية وتحت الطلب

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٥٦,١٩١,٢٣٦	٣٦٣,٤٣٥,٧٢١	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٠٥,٤٦٠,٣١١	٣٢٠,٢٦٣,٤٢٧	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٤٠٧,٢٩١,٥٠٣	٣٨١,٨٣٨,٨٩٤	ودائع التوفير
١,٠٦٨,٩٤٣,٠٥٠	١,٠٦٥,٥٣٨,٠٤٢	

- بلغت ودائع القطاع العام كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ ١١,٤٠٦,٤٣٥ دولار أمريكي و ١١,٤٧٣,٨٨٣ دولار أمريكي أي ما نسبته ١,٠٧٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ ٣٦٣,٤٣٥,٧٢١ دولار أمريكي و ٣٥٦,١٩١,٢٣٦ دولار أمريكي أي ما نسبته ٣٤,١١٪ و ٣٣,٣٢٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت الودائع الجامدة كما ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ ٣١,١٦٩,٤٧٣ دولار أمريكي و ٣٥,٢٢٣,٨٧٩ دولار أمريكي أي ما نسبته ٢,٩٣٪ و ٣,٣٠٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت الودائع لغير المقيمين كما ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ ٢٨,٦٨٨,١٣١ دولار أمريكي و ٢٢,٥٣٩,٦٢١ دولار أمريكي، على التوالي.

## ٢٠. تأمينات نقدية

يشمل هذا البند تأمينات نقدية مقابل:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٠,٣٢٧,٧٥٧	٥٤,٤٤٣,٧٧٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٩,٠٤٠,٥١٣	٨,٩٩٢,٦٥٣	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٢٥,٤٠٤,٢٤٣	٣٧,٢٢٨,٧٥٧	أخرى
١٢٤,٧٧٢,٥١٣	١٠٠,٦٦٥,١٨٤	

## 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. يقوم البنك لأغراض احتساب كفاية رأس المال باحتساب القروض كجزء من الشريحة الثانية لرأس المال البنك وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية ومقررات لجنة بازل. بلغ رصيد القروض المساندة ٦,٦٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي و ٩,٨٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، على التوالي.

## ٢٢. قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية

يمثل هذا البند قيمة ودائع سلطة النقد الفلسطينية وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٢٠/٢٢) بهدف تخفيف الآثار الاقتصادية لأزمة فيروس كورونا (كوفيد ١٩) على الأنشطة والمشاريع الاقتصادية خاصة المشاريع الصغيرة والمتوسطة، بحيث تستوفي سلطة النقد فائدة بنسبة ٠,٥٪ على التمويل الممنوح من قبلها ويلتزم البنك باستيفاء فائدة متناقصة بحد أقصى بنسبة ٣٪ من المقترضين. بلغ رصيد قروض الاستدامة مبلغ ١٣,٣٢٦,٠٩٦ دولار أمريكي و ١٣,١٨٠,٢٠٥ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، على التوالي.

## ٢٣. أموال مقترضة

فيما يلي تفاصيل هذا البند:

٢٠٢١	٢٠٢٢
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٢,٠٠٠,٠٠٠	-
٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٦٦,٦٦٧
٣٧,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٦٦,٦٦٧

بنك الاستثمار الأوروبي\*  
البنك الأوروبي لإعادة الاعمار والتنمية\*\*

\* قام البنك خلال عام ٢٠٢١ بتوقيع اتفاقية قرض مع بنك الاستثمار الأوروبي بمبلغ ٣٢ مليون دولار أمريكي بهدف تمويل تسهيلات ائتمانية لدعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة. يسدد هذا القرض بموجب ١٤ قسط نصف سنوي، يبدأ السداد بعد فترة سماح ثلاث سنوات، حيث يستحق القسط الأول بتاريخ ٢٦ نيسان ٢٠٢٤ وينتهي السداد بتاريخ ٢٦ تشرين الأول ٢٠٣١. يستحق على القرض فائدة سنوية بمعدل ٢,٤١٦٪ + لبيور ستة شهور. قام البنك خلال العام بسداد كامل قيمة القرض مبكراً.

\*\* كما قام البنك خلال عام ٢٠٢١ بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك الأوروبي لإعادة الاعمار والتنمية بمبلغ ٥ مليون دولار أمريكي بهدف تمويل تسهيلات ائتمانية لدعم المنشآت الصغيرة والمتوسط. يسدد هذا القرض بموجب ثلاثة أقساط نصف سنوية، يبدأ السداد بعد فترة سماح ستة أشهر، حيث يستحق القسط الأول بتاريخ ١ كانون الأول ٢٠٢٢ وينتهي السداد بتاريخ ١ كانون الأول ٢٠٢٣. يستحق على القرض فائدة سنوية بمعدل ٣,٥٪ + لبيور.

## ٢٤. مطلوبات عقود الإيجار

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على مطلوبات عقود الإيجار:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٥,٤٨٦,٠٢١	١٤,٦٥٩,١٧٦	رصيد بداية السنة
٣٦٤,٣٢٣	٢٩٧,٦٧٠	إضافات للسنة
-	(٨٢,٦٩٤)	استبعادات للسنة
٥٢١,٠١٤	٤٤٣,٨١٧	تكاليف التمويل للسنة
(١,٧١٢,١٨٢)	(١,٧٨٤,١٦٨)	الإيجارات المدفوعة
١٤,٦٥٩,١٧٦	١٣,٥٣٣,٨٠١	رصيد نهاية السنة

منها:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٩٩٠,٥٨٩	١,٨٣٧,٧٧٣	مطلوبات قصيرة الأجل
١٢,٦٦٨,٥٨٧	١١,٦٩٦,٠٢٨	مطلوبات طويلة الأجل
١٤,٦٥٩,١٧٦	١٣,٥٣٣,٨٠١	

تمثل التزامات العقود المستأجرة الاعتراف بمطلوبات عقود الايجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي يتعين دفعها خلال مدة العقد. تتضمن دفعات الإيجار الدفعات الثابتة (والتي تتضمن الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة) مطروحاً منها حوافز الإيجار المستحقة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد، والمبالغ المتوقع تحصيلها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضاً القيمة المستحقة عند ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد أن يمارسه البنك وقيمة غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كان البنك ينوي ان يمارس خيار الإنهاء وفقاً لشروط العقد.

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

إن قيمة مصروف الايجار للعقود قصيرة الاجل وعقود ايجار الأصول منخفضة القيمة والتي تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ بلغت ١٤٧,٣٦٣ دولار أمريكي و ٢١٩,٠٠٧ دولار أمريكي، على التوالي (إيضاح ٣٧).

## ٢٥. مخصصات الضرائب

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٣٣٩,١٢٢	٥,٦١٧,٨٦٢	الرصيد بداية السنة
٧,١٣٦,٦٩١	٦,٦٢٧,٣٢٧	تخصيص السنة
(١٩٩,٨٨٤)	(٢٤٧,٣٨٠)	خصم تشجيعي
-	(٢,٩٦٠,٠٣٥)	فائض مخصص سنوات سابقة
(٣,١٩٢,٢٠٦)	(٦,٩١٢,٤٩٧)	سلفيات وضرائب مدفوعة
(٤٦٥,٨٦١)	٤٩٢,٦٤٠	فروقات عملة
٥,٦١٧,٨٦٢	٢,٦١٧,٩١٧	رصيد نهاية السنة

يقوم البنك بالتخصيص للضرائب وفقاً للقوانين السارية المفعول والتي تتضمن القرار بقانون رقم (٢٢) لسنة ٢٠١٧ والقرار بقانون رقم (١٠) لسنة ٢٠١٧.

توصل البنك إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة عن نتائج أعماله حتى عام ٢٠٢١ مما نتج عنها وفر بقيمة ٢,٨٣٣,٦٥٨ 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 ٢٠٢٢. 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:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧,١٣٦,٦٩١	٦,٦٢٧,٣٢٧	التخصيص للسنة الحالية
(٧٦٣,٧٢٩)	٦١٤,٠٣٥	موجودات ضريبية مؤجلة (إيضاح ١٥)
-	(٢,٩٦٠,٠٣٥)	فائض مخصص سنوات سابقة
(١٩٩,٨٨٤)	(٢٤٧,٣٨٠)	خصم على السلفيات مدفوعة
٦,١٧٣,٠٧٨	٤,٠٣٣,٩٤٧	مصروف الضرائب للسنة

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	الربح المحاسبي
٢٠,٥٣٧,٧١١	٢٤,٩٣٤,٥٠٨	صافي الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة
٢١,٣٩٠,٦٥٦	٢٠,٠٤٢,٠٣٣	ضريبة القيمة المضافة
٢,٩٥٠,٤٣٥	٢,٧٦٤,٤١٨	الدخل الخاضع لضريبة الدخل
٧,٦٢٤,١٣٨	٩,٦٨٣,٢٨٦	ضريبة الدخل
٢,٠١٦,٨٧٠	١,٩٧٣,٢٢٣	الضرائب المستحقة عن السنة
٤,٩٦٧,٣٠٥	٤,٧٣٧,٦٤١	الضرائب المخصص لها خلال السنة
٧,١٣٦,٦٩١	٦,٦٢٧,٣٢٦	نسبة الضريبة الفعلية
%٣٥	%٢٧	

## ٢٦. مخصصات متنوعة

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

رصيد نهاية السنة	المدفوع خلال السنة	المخصص خلال السنة	رصيد بداية السنة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨,٣٤١,٣٨٦	(١,٦٣٠,٣٣٤)	١,٨٧٥,٢٠٩	٨,٠٩٦,٥١١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٦٥٣,٦٩٨	(١٢,٣٩٦)	٣٣٠,٠٠٠	٣٣٦,٠٩٤	تعويض نهاية الخدمة
٨,٩٩٥,٠٨٤	(١,٦٤٢,٧٣٠)	٢,٢٠٥,٢٠٩	٨,٤٣٢,٦٠٥	مخصص قضايا
٨,٠٩٦,٥١١	(١,٢٥٦,٤٢٩)	١,٩١٣,٧٨٢	٧,٤٣٩,١٥٨	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٣٣٦,٠٩٤	-	١٠٠,٠٠٠	٢٣٦,٠٩٤	تعويض نهاية الخدمة
٨,٤٣٢,٦٠٥	(١,٢٥٦,٤٢٩)	٢,٠١٣,٧٨٢	٧,٦٧٥,٢٥٢	مخصص قضايا

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

٢٧ . مطلوبات أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٧,٦١٨,٢٠٢	٨,٨٧٨,٢٦٧	شيكات مصدقة وحوالات واردة
٤,٣٨٢,٧٧٢	٤,٩٠٠,٦٨٥	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٢,٤٠٧,٤٣٧	٢,٧٣٦,٨٩٩	عمولات مقبوضة غير مستحقة
٢,٥٩٣,٦٠٠	١,٨٤٤,٩٩٩	مكافآت وحوافز ومصاريف مستحقة
٢,٦٩٤,٥٣٠	١,٠٤٧,٢٥٠	أخرى
٣٨٤,٢٤٨	٦٢٣,٩٣٢	نمم دائنة
٣٧٧,٠٠٠	٦١٤,٨٠٠	مكافآت مستحقة لأعضاء مجلس الإدارة
٣٣٠,٥٢٢	٢٥١,٨٧٥	خسائر ائتمانية متوقعة للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة (إيضاح ٤٩)
٣٨٨,٥٤٩	١٨٩,٣٧٨	أمانات مؤقتة
٣٦٦,٤٠٨	٥٥,٣٤٣	توزيعات أرباح نقدية غير مدفوعة
٣,٥٠٤,٥٤٠	-	أدوات مالية مشتقة سالبة
٣٥,٠٤٧,٨٠٨	٢١,١٤٣,٤٢٨	

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

٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٣٨,٢٠٢,٦٥٤	-	-	١٣٨,٢٠٢,٦٥٤	الرصيد في بداية السنة
١٠,٠٢٧,١٠٧	-	-	١٠,٠٢٧,١٠٧	صافي التغير خلال السنة
١٤٨,٢٢٩,٧٦١	-	-	١٤٨,٢٢٩,٧٦١	رصيد نهاية السنة
٢٠٢١				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٢٩,٤٢٠,٦٤٩	-	-	١٢٩,٤٢٠,٦٤٩	الرصيد في بداية السنة
٨,٧٨٢,٠٠٥	-	-	٨,٧٨٢,٠٠٥	صافي التغير خلال السنة
١٣٨,٢٠٢,٦٥٤	-	-	١٣٨,٢٠٢,٦٥٤	رصيد نهاية السنة

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

٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٣٠,٥٢٢	-	-	٣٣٠,٥٢٢	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
(٧٨,٦٤٧)	-	-	(٧٨,٦٤٧)	(استرداد) الخسائر الائتمانية متوقعة خلال العام
٢٥١,٨٧٥	-	-	٢٥١,٨٧٥	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٣٠,٥٢٢	-	-	٣٣٠,٥٢٢
-	-	-	-
٣٣٠,٥٢٢	-	-	٣٣٠,٥٢٢

كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١  
الخسائر الائتمانية متوقعة خلال العام  
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

## ٢٨. توزيعات أرباح نقدية وأسهم

أقرت الهيئة العامة للبنك في جلستها العادية التي إنعقدت بتاريخ ٢٦ نيسان ٢٠٢٢ توزيع أرباح بمبلغ ٩,٨٣٤,٤٠٠ دولار أمريكي وذلك بواقع ٣,٥٦٦,٢٠٤ دولار أمريكي كتوزيعات أسهم و ٦,٢٦٨,١٩٦ دولار أمريكي كأرباح نقدية على مساهمي البنك كلٌ بنسبة ما يملكه من أسهم البنك.

أقرت الهيئة العامة للبنك في جلستها العادية التي إنعقدت بتاريخ ٨ نيسان ٢٠٢١ توزيع أرباح بمبلغ ٧,٤٥٣,٨٢٠ دولار أمريكي وذلك بواقع ٣,٢٦١,٠٤٦ دولار أمريكي كتوزيعات أسهم وذلك بواقع ٣,١٨٢,٤٠٠ دولار أمريكي من حساب احتياطي المخاطر المصرفية العامة و ٧٨,٦٤٦ دولار أمريكي من حساب الأرباح المدورة و ٤,١٩٢,٧٧٤ دولار أمريكي كأرباح نقدية على مساهمي البنك كلٌ بنسبة ما يملكه من أسهم البنك.

## ٢٩. احتياطات

### - احتياطي إجباري

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

### - احتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند قيمة احتياطي المخاطر الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) بنسبة ١,٥٪ من التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد طرح مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية والفوائد والعمولات المعلقة و ٠,٥٪ من التسهيلات الائتمانية غير المباشرة. وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٣/٥٣)، لا يتم تكوين احتياطي مخاطر مصرفية عامة مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في حال انطبقت عليها الشروط الواردة في التعميم. قام البنك خلال عام ٢٠١٨ بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) وتسجيل أثر المعيار من حساب هذا الاحتياطي بما يتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بالمرحلتين الأولى والثانية وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٢). لا يجوز التصرف بهذا الاحتياطي أو توزيعه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. بناءً على قرار الهيئة العامة للبنك وموافقة سلطة النقد الفلسطينية، قام البنك خلال عام ٢٠٢١ برسملة رصيد الاحتياطي البالغ ٣,١٨٢,٤٠٠ دولار أمريكي واستغلاله عبر توزيعات أسهم لمساهمي البنك كلٌ حسب نسبة مساهمته. قام البنك خلال عام ٢٠٢٢ بإضافة مبلغ ١,٨٦٣,٥١٧ دولار أمريكي لرصيد الإحتياطي. أصدرت سلطة النقد الفلسطينية خلال العام تعميم رقم (٢٠٢٢/٣١٧) بشأن تعديل تعليمات رقم (٢٠١٨/٢) فيما يتعلق بآلية احتساب احتياطي المخاطر المصرفية العامة، وسيكون التعديل نافذاً مع نهاية عام ٢٠٢٣.

### - احتياطي التقلبات الدورية

يمثل بند احتياطي التقلبات الدورية قيمة الاقطاعات التي تمت وفقاً للتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) وبنسبة ١٥٪ من صافي الارباح بعد الضرائب، حيث توقف المصرف عن اقتطاع هذه النسبة وازادتها على بند الاحتياطي بموجب تعليمات رقم (٢٠١٨/٠١) والتي حددت ما نسبته ٥٧٪ من الاصول المرجحة بالمخاطر كمصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية، وقد سمحت التعليمات للمصارف استغلال المبالغ المكونة في بند احتياطي التقلبات الدورية لأغراض هذا المصد، وبموجب التعليمات رقم (٢٠١٩/١٣) تم احتساب ما نسبته ٦٦٪ من الاصول المرجحة بالمخاطر كمصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية للعام ٢٠١٩. وقد أصدرت سلطة النقد الفلسطينية خلال عام ٢٠٢٢ تعليمات رقم (٢٠٢٢/٨) بشأن مصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية بحيث تكون النسبة ٥٠٪ من الاصول 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 بالمبالغ المرصدة في بند احتياطي التقلبات الدورية باستثناء الرسمة وذلك بعد الحصول على الموافقة الخطية المسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

### ٣٠. الفوائد الدائنة

يشمل هذا البند الفوائد الدائنة على الحسابات التالية:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٢,١٥٩,٢٧٣	٥٩,٣٥٤,٩٦٠	قروض
٦,٢٨٣,٤٥٨	٦,٥٢١,٩٢٤	حسابات جارية مدينة وحسابات طلب مكشوفة
١,٠٧٧,٠١٣	٢,٧٢٦,٢٢٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٠١٤,٩٠٨	١,٢٦٦,٨٠٣	بطاقات الائتمان
١,٤١٢,٩٢٢	١,٢٨٣,١٤٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩٣٢,١٢٧	٥٥٣,٤٩٥	كمبيالات مخصومة
٦٢,٨٧٩,٧٠١	٧١,٧٠٦,٥٥٤	

### ٣١. الفوائد المدينة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٧,٤٥٢	١٨١,٠٢٠	فوائد على ودائع العملاء:
٩,٠٣٠,٥٨٥	٨,٦٥١,٨٣٦	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٠٤٨	١,٢١١	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٩,١٢٩,٠٨٥	٨,٨٣٤,٠٦٧	ودائع التوفير
١,٤٠٧,٣٦٤	١,٣٨٩,٦٨١	تأمينات نقدية
١,٥١٠,١٧٦	١,٣٣٨,٤٤٨	فوائد على ودائع سلطة النقد الفلسطينية
٥٤٩,٨٠٦	٣٨٨,٠٠٠	فوائد على القروض المساندة
١٤٣,٨٤٠	٨٢,٢٤٧	فوائد على ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٣٢,٨٦٣	٥٨٤,٨٢١	فوائد على أموال المقترضة
١٢,٩٧٣,١٣٤	١٢,٦١٧,٢٦٤	

## ٣٢ . صافي إيرادات العمولات

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,٠٩٣,٣٤٣	٤,٨٧٥,٣٠٠	عمولات دائنة
١,٠١٢,٢٣٤	٩٤٧,٧٧٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٨٠١,٨٣٧	٩٧٤,٣٨٦	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٢,١٨٣,٠٨٦	١,٨٤٤,٣١٣	شيكات
١,٦٨٣,٢٤٥	١,٧٦٠,٧٦٤	حوالات بنكية
١,١١٣,٩٠٩	١,٥٣١,٥٦٦	عمولة إدارة حساب
١١,٨٨٧,٦٥٤	١١,٩٣٤,١٠٦	خدمات بنكية مختلفة
		عمولات مدينة
١٠٥,٦٩٤	١١٢,٤٩٩	بنوك ومؤسسات محلية
٥٧١,٣٦٤	٦٦٧,٧٤٨	بنوك ومؤسسات خارجية
٣,٣٥٦,١٨٧	٣,٤٤٤,٢٩١	مصاريف عمولات أخرى
٤,٠٣٣,٢٤٥	٤,٢٢٤,٥٣٨	
٧,٨٥٤,٤٠٩	٧,٧٠٩,٥٦٨	

## ٣٣ . إيرادات أخرى، بالصافي

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٤٨,٧٠٦	٢٥٠,٤٣٥	إيرادات دفاتر شبكات
٦٨,٠٦١	٧٥,١٣٠	إيجار الصناديق الحديدية
٢٩,٩٣٧	٢٧,٨٧٦	إيرادات فاكس وبرقيات وهاتف
٤٣٧,٧٧٥	٦٥٩,٨٧٠	إيرادات أخرى متفرقة
٧٨٤,٤٧٩	١,٠١٣,٣١١	

## ٣٤ . صافي أرباح محفظة موجودات مالية

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦١٥,٣١٦	١,١٢٧,٢٢١	أرباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
٥٥٩,٧٦٨	٥١٦,٩٣٢	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
٨٩٠,١٤٤	١,٧٨٠,٢٤٩	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٢,٠٦٥,٢٢٨	٣,٤٢٤,٤٠٢	

### ٣٥. صافي إعادة قياس مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة

يشمل هذا البند صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية:

٢٠٢١	٢٠٢٢
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٩,٧٦٤,٩١٤	١٨,٩٨٧,١٥٧
٢,٠٦١,٢٩٣	(٣,١١٥,٤٣١)
-	٨٣,٥٣٨
٧٤,٠٠٠	٤٨٤,٨٥٣
-	(١٥٠,٩٥٥)
-	(٧٨,٦٤٧)
١١,٩٠٠,٢٠٧	١٦,٢١٠,٥١٥
(٥,٠٣٥,٦٩٢)	(٤,٨٦٩,٨٤٢)
(١٣٤,٨١٢)	(٣٣٥,٢٨٤)
(٥,١٧٠,٥٠٤)	(٥,٢٠٥,١٢٦)
٦,٧٢٩,٧٠٣	١١,٠٠٥,٣٨٩

#### مخصص خسائر ائتمانية متوقعة:

خسائر ائتمانية على تسهيلات ائتمانية مباشرة من المرحلة الثالثة صافي إضافات والتناقلات يبين مخصصات الخسائر الائتمانية للتسهيلات المباشرة من المرحلتين الأولى والثانية مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على تسهيلات ائتمانية مباشرة مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات

خسائر ائتمانية متوقعة على موجودات مالية بالكلفة المطفأة استرداد خسائر ائتمانية متوقعة على أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية استرداد خسائر ائتمانية متوقعة على تسهيلات ائتمانية غير المباشرة

#### المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة:

استرداد خسائر ائتمانية على تسهيلات ائتمانية مباشرة من المرحلة الثالثة استرداد خسائر ائتمانية متوقعة على تسهيلات ائتمانية مباشرة مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات

### ٣٦. نفقات الموظفين

٢٠٢١	٢٠٢٢
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٥,٥٦٩,٩٨٣	١٥,٣٠١,١٩٦
٢,٣١٩,١٩٠	٢,٥٠١,٠٢٦
١,٩١٣,٧٨٢	١,٨٧٥,٢٠٩
٩١٦,٥٣١	٨٧٨,٠٤٥
٦٥٣,٨٧٤	٦٦٠,٣٤٤
٢٨٧,٣٠٥	٣٣١,٠٥٢
١٣٣,٦٧٢	٢٩٣,٣٣٤
١٤٦,٤٤٣	١١٠,٦٧٠
٦٩,٧٩٢	٥٨,٥٦٨
٤٩,٩٤٦	٥٣,٢٦٩
٨,٢٩٦	٥,٧٠٥
٢٢,٠٦٨,٨١٤	٢٢,٠٦٨,٤١٨

رواتب وأجور ومنافع  
ضريبة القيمة المضافة على الرواتب  
مكافأة نهاية الخدمة  
مصاريف طبية  
مساهمة البنك في صندوق الإيداع\*  
سفر وانتقال  
مصاريف تدريب  
ملابس  
مصاريف التأمين على حياة الموظفين  
بدل إجازات موظفين  
أخرى

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

يدار صندوق ايداع الموظفين من قبل لجنة إدارية مكونة من ممثلين إدارة البنك وممثلين عن الموظفين.

## ٣٧. مصاريف تشغيلية أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٠٧٦,٠٥٥	١,٩٣٩,٩٢٣	صندوق ضمان الودائع *
١,٨٩٥,٧١٧	١,٩٢٧,٥٨٩	بريد وهاتف وسويفت
١,٥١٣,٨٣٥	١,٧٥٩,٤٤٠	برمجيات
١١١,٩٥٥	١,٦٤٦,٤٠٠	خسائر استبعاد عقارات وآلات ومعدات
١,٠٤٦,٣٥٠	١,٠٦٠,٨١٠	صيانة
٨٣٠,٤١٢	٩١٣,٦٥٢	أتعاب استشارية ومصاريف قضائية
٥٧٥,٢٢٠	٨٣٦,٩٠٤	نفقات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٧٦٣,٤٩٣	٨١٠,٥١٨	مياه وكهرباء وتدفئة
٥١٩,٧٢٨	٥٥٦,٩١٢	تبرعات ورعايات **
٤٥٢,٠٩٧	٥٤١,١٩٩	رسوم ورخص واشتراكات
٤٦٨,٤٠٤	٤٦٣,٨٠٤	تنظيفات
٥٢١,٠١٤	٤٤٣,٨١٧	الفائدة على مطلوبات الإيجار (إيضاح ٢٤)
٣٤٥,٢٢٧	٤٠٧,١٤٩	قرطاسية ومطبوعات ودفاتر شيكات
٤٦٢,٣٠٥	٣٩٠,٥١٨	خدمات
٣٤٥,٣٥١	٣٧٨,١٠٣	مصاريف دعاية وإعلان
٢٧١,٠٨٣	٣٤٢,٨٠٢	مصاريف مقاصة
٣٣٢,٤٠٨	٣٤٢,٠٨٤	تأمينات
١٠٠,٠٠٠	٣٣٠,٠٠٠	مخصص قضايا
٢٣٤,٥٥٣	٢٧١,٦٥٤	مصاريف اجتماعات
٢٤٠,٣٩٢	٢٢٤,١٣٧	رسوم وضرائب
١٩٥,١٠٠	١٩٧,٤٧٦	مواصلات ومصاريف سيارات
٢١٩,٠٠٧	١٤٧,٣٦٣	إيجارات (إيضاح ٢٤)
١١٤,٢٢٥	١٤٠,٩١٦	ضيافة
٢٥٢,١٨٥	٦٠٩,٧٣٣	أخرى
١٢,٨٨٦,١١٦	١٦,٦٨٢,٩٠٣	

\* تم انشاء مؤسسة ضمان الودائع الفلسطينية (المؤسسة) بموجب قرار بقانون رقم (٧) لسنة ٢٠١٣ حيث كان يتوجب على البنوك احتساب رسوم اشتراك سنوية ابتداءً من عام ٢٠١٤ لحساب المؤسسة بنسبة ٠,٣% من إجمالي رصيد الودائع المحدد بموجب هذا القانون. صدر بتاريخ ١ كانون الأول ٢٠١٩ تعميم من المؤسسة رقم (٢٠١٩/٠٣) بشأن تخفيض الحد الأدنى لرسوم الاشتراك لتصبح (٠,٢% - ٠,٨%)، حيث واعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ ستكون نسبة رسوم الاشتراك ٠,٢% من متوسط إجمالي الودائع بدلاً من ٠,٣% من متوسط إجمالي الودائع. صدر بتاريخ ٢٧ تشرين أول ٢٠٢٠ تعميم من المؤسسة رقم (٢٠٢٠/٠٢) بشأن تخفيض الحد الأدنى لرسوم الاشتراك لتصبح (٠,١% - ٠,٨%)، حيث واعتباراً من ١ تشرين الأول ٢٠٢٠، ستكون نسبة رسوم الاشتراك ٠,١% من متوسط إجمالي الودائع بدلاً من ٠,٢% من متوسط إجمالي الودائع. قامت المؤسسة بتاريخ ٩ تشرين الثاني ٢٠٢١ بإصدار تعميم رقم (٢٠٢١/٢) بخصوص رفع نسبة رسوم الاشتراك الثابتة لتصبح ٠,٢% من متوسط إجمالي الودائع الخاضعة وذلك اعتباراً من مطلع عام ٢٠٢٢.

\*\* يقوم البنك بتقديم التبرعات والرعايات في المجالات الاجتماعية والرياضية وغيرها من المجالات وذلك ضمن سياسة البنك لبناء وأاصر الثقة بين لبنات المجتمع المختلفة. بلغت نسبة التبرعات من صافي ربح السنة ٢٠٢٢ لعام ٢٠٢٢ مقابل ٣,٦٢% لعام ٢٠٢١.

### ٣٨. غرامات سلطة النقد الفلسطينية

يمثل هذا البند غرامات مفروضة من سلطة النقد الفلسطينية على البنك خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ لمخالفة البنك لبعض تعليمات سلطة النقد الفلسطينية والقوانين ذات العلاقة.

### ٣٩. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

٢٠٢١	٢٠٢٢
دولار أمريكي	
١٤,٠٦٦,١٣٣	٢٠,٣١٣,١٥١
سهم	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
دولار أمريكي	
٠,١٤	٠,٢٠

ربح السنة العائد لمساهمي البنك

المعدل المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

### ٤٠. النقد وما في حكمه

٢٠٢١	٢٠٢٢
دولار أمريكي	
٣٠٤,٥٤٢,٦٨٥	٢١٨,٢١٥,٠٩٠
١٤٦,٧٨٢,٩٠٨	١٥٦,٣١٨,١٥١
(١٠,٦٨٨,١٦٤)	(٣,٦٥٢,٢٤٨)
(٧,٣٧٣,٠٣٠)	(٢٨٣,٥٢٧)
(١٥,١٦٨,٨٠٠)	(١٤,٢٧٢,٧٥٨)
(١٠٧,٠٧٠,٩١٠)	(١٠٧,١٣٥,٩٧٩)
٣١١,٠٢٤,٦٨٩	٢٤٩,١٨٨,٧٢٩

نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية وسلطة النقد التي تستحق خلال ثلاثة أشهر

ينزل: ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر

ينزل: نقد مقيد السحب

ينزل: متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي

## ٤١ . المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	طبيعة العلاقة	بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٥,٩٣٣,١٧٥	٤,٣٣٥,٨٠٠	مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	تسهيلات ائتمانية مباشرة*
١٤,٩٦٧,٥٧٥	١٣,٠٣٢,٠٦٦	مساهمون واطراف ذوي صلة للمساهمين	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣,٠١٨,٧٤٠	٢,٣٨٣,١٨٠	مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	ودائع العملاء
٤,٦٦٧,٢٣١	٦,٩٦٩,٤٢٢	مساهمون واطراف ذوي صلة للمساهمين	ودائع العملاء
٣٧٧,٠٠٠	٦١٤,٨٠٠	مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المستحقة
٢٢,٧٥٥	١٤,٩٠٥	مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
١,٩٥١,٢٣٣	٣,٢٥٠,٤٣١	مساهمون واطراف ذوي صلة للمساهمين	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٥٤٣,٤٧٣	٣٤٧,١٨٣	مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	السقوف غير المستغلة
٣,٨٥٩,٦٦٢	٤,٠٨٧,٧٩٥	مساهمون واطراف ذوي صلة للمساهمين	السقوف غير المستغلة
			<b>بنود قائمة الدخل الموحدة:</b>
٤٥٠,٨٦٩	٨١٧,٥٥٦	مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	فوائد وعمولات دائنة
٧٠٧,٧٥٧	١,٧٩٣,٢٩٦	مساهمون واطراف ذوي صلة للمساهمين	فوائد وعمولات دائنة
١٧,١٤٣	٢٨,٥٤٢	مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	فوائد وعمولات مدينة
٣٦,٣١١	٦٧,٦٠٥	مساهمون واطراف ذوي صلة للمساهمين	فوائد وعمولات مدينة
٥٧٥,٢٢٠	٨٣٦,٩٠٤	مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	مكافآت وأتعاب أعضاء مجلس الإدارة**
١,٨١٨,٥٥٣	١,٩٨١,٤١٢	مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	الرواتب والمصاريف المتعلقة بها

\* يتضمن هذا البند مدرء الفروع وموظفين من غير الإدارة التنفيذية وأقاربهم ومساهمين غير رئيسيين وذلك حسب ما يتم الإفصاح عنه لسلطة النقد الفلسطينية.

- تشكل التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ ما نسبته ١,٨٦% و ٢,١٩% 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 ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ ما نسبته ١,٣٥% و ١,٣٨% على التوالي من قاعدة رأسمال البنك.

- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة بالدولار الأمريكي بين ٣% إلى ٧,٥%.

- تتراوح أسعار الفائدة على الودائع بالدولار الأمريكي بين ١,٥% إلى ٤,٠٥%.

- تتراوح أسعار الفائدة على الودائع باليورو بين ٠,٥% إلى ٢%.

\*\* يتضمن هذا البند مكافآت أعضاء مجلس إدارة بنك القدس بمبلغ ٦١٤,٨٠٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٣٧٧,٠٠٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

فيما يلي تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس إدارة البنك لعامي ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	أكرم عبد اللطيف جراب
٢٥,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	دريد عبد اللطيف جراب
٢٥,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	هيئة التقاعد الفلسطينية
٢٥,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	وليد نجيب الأحمد
٢٥,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	عاهد فايق بسيسو
٢٥,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	شركة الشروق (ممثلةً بالسيد إبراهيم عبد الفتاح أبو دية)
٢٥,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	البنك الأردني الكويتي (ممثلاً بالسيد هيثم البطيخي)
٢٥,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	ربي مسروجي العلمي
٢٥,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	صالح جبر احميد
٢٥,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	د. حامد عبد الغني جبر
٢٥,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	منتصر عزت أبو دواس
٢٥,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	د. ماجد عوني أبورمضان
٣٢٥,٠٠٠	٥٣٠,٠٠٠	المجموع
٥٢,٠٠٠	٨٤,٨٠٠	ضريبة القيمة المضافة
٣٧٧,٠٠٠	٦١٤,٨٠٠	

## ٤٢ . قياس القيمة العادلة

يمثل الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة لموجودات البنك. فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

قياس القيمة العادلة باستخدام			٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		تاريخ القياس
أسعار التداول في اسواق مالية نشطة (المستوى الأول)	معطيات جوهريّة لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	معطيات جوهريّة لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)	المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
					<b>موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:</b>
					موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٦):
					مدرجة - بورصة فلسطين
					مدرجة - أسواق أجنبية
					موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح ٨):
					مدرجة - بورصة فلسطين
					مدرجة - أسواق أجنبية
					غير مدرجة
					الأدوات المالية المشتقة (إيضاح ٤٤):
					مشتقة موجبة - عملاء
					مشتقة موجبة - بنوك
					<b>موجودات مالية تم الإفصاح عن قيمتها العادلة:</b>
					موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ٩):
					أذونات الخزينة
					سندات أجنبية - غير مدرجة
					سندات محلية - غير مدرجة

قياس القيمة العادلة باستخدام

أسعار التداول في		أسواق مالية نشطة		المجموع		تاريخ القياس	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
معطيات جوهريّة لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)	معطيات جوهريّة يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	(المستوى الأول)	(المستوى الأول)	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
-	-	٨٤,٧٤٠	٨٤,٧٤٠	٢٠٢١ كانون الأول	٢٠٢١ كانون الأول	موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٦):
-	-	٢,٤٠٣,٨٠٨	٢,٤٠٣,٨٠٨	٢٠٢١ كانون الأول	٢٠٢١ كانون الأول	مدرجة - بورصة فلسطين	مدرجة - أسواق أجنبية
-	-	٢,٣١٨,٥٥٥	٢,٣١٨,٥٥٥	٢٠٢١ كانون الأول	٢٠٢١ كانون الأول	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح ٨):	مدرجة - بورصة فلسطين
-	-	٢٢,٩٤٠,٦٩٢	٢٢,٩٤٠,٦٩٢	٢٠٢١ كانون الأول	٢٠٢١ كانون الأول	مدرجة - أسواق أجنبية	مدرجة - أسواق أجنبية
٧٣٩,٧٥٠	-	-	٧٣٩,٧٥٠	٢٠٢١ كانون الأول	٢٠٢١ كانون الأول	غير مدرجة	غير مدرجة
-	٦,٩١٧,٣٨٤	-	٦,٩١٧,٣٨٤	٢٠٢١ كانون الأول	٢٠٢١ كانون الأول	الأدوات المالية المشتقة (إيضاح ٤٤):	الأدوات المالية المشتقة (إيضاح ٤٤):
-	٣,٥٠٤,٥٤٠	-	٣,٥٠٤,٥٤٠	٢٠٢١ كانون الأول	٢٠٢١ كانون الأول	مشتقات موجبة	مشتقات موجبة
-	-	-	-	٢٠٢١ كانون الأول	٢٠٢١ كانون الأول	مشتقات سالبة	مشتقات سالبة
٢٢,٩٩٩,٦٢٩	-	-	٢٢,٩٩٩,٦٢٩	٢٠٢١ كانون الأول	٢٠٢١ كانون الأول	موجودات مالية تم الإفصاح عن قيمتها العادلة:	موجودات مالية تم الإفصاح عن قيمتها العادلة:
١٧,٠٢٨,٧٣١	-	-	١٧,٠٢٨,٧٣١	٢٠٢١ كانون الأول	٢٠٢١ كانون الأول	المطفاة (إيضاح ٩):	المطفاة (إيضاح ٩):
٨,٠٨٦,٠٠٠	-	-	٨,٠٨٦,٠٠٠	٢٠٢١ كانون الأول	٢٠٢١ كانون الأول	أذونات الخزينة	أذونات الخزينة
-	-	-	-	٢٠٢١ كانون الأول	٢٠٢١ كانون الأول	سندات أجنبية - غير مدرجة	سندات أجنبية - غير مدرجة
-	-	-	-	٢٠٢١ كانون الأول	٢٠٢١ كانون الأول	سندات محلية - غير مدرجة	سندات محلية - غير مدرجة

لم يتم البنك بإجراء أي تحويلات بين المستويات المذكورة أعلاه خلال العامين ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

## القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٠٤,٥٤٢,٦٨٥	٢١٨,٢١٥,٠٩٠	٣٠٤,٥٤٢,٦٨٥	٢١٨,٢١٥,٠٩٠	<b>موجودات مالية</b>
١٤٦,٦٣٠,١٠٦	١٥٦,٣١٦,٣٠٤	١٤٦,٦٣٠,١٠٦	١٥٦,٣١٦,٣٠٤	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
				أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
٢,٤٨٨,٥٤٨	٢,٢٨٢,٧٩٢	٢,٤٨٨,٥٤٨	٢,٢٨٢,٧٩٢	أسهم مدرجة
٩٥٣,١١٢,٥٠١	٩٣١,٥٢٢,٩٦٣	٩٥٣,١١٢,٥٠١	٩٣١,٥٢٢,٩٦٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى:
٢٥,٢٥٩,٢٤٧	٢٩,٤٤٣,٠٧٣	٢٥,٢٥٩,٢٤٧	٢٩,٤٤٣,٠٧٣	أسهم مدرجة
٧٣٩,٧٥٠	٧٣٩,٧٥٠	٧٣٩,٧٥٠	٧٣٩,٧٥٠	أسهم غير مدرجة
				موجودات مالية بالكلفة المطفأة:
٢٢,٩٩٩,٦٢٩	٦,٧٦٢,٣٥٧	٢٢,٩٩٩,٦٢٩	٦,٧٦٢,٣٥٧	أذونات الخزينة
١٧,٠٢٨,٧٣١	٢٥,٩٠٩,٦٠٣	١٧,٠٢٨,٧٣١	٢٥,٩٠٩,٦٠٣	سندات أجنبية - غير مدرجة
٨,٠٨٦,٠٠٠	٧,٧٠٢,٣٠٢	٨,٠٨٦,٠٠٠	٧,٧٠٢,٣٠٢	سندات محلية - غير مدرجة
١٩,٥٥٩,٦٦٦	١١,٥١٣,٦٠٣	١٩,٥٥٩,٦٦٦	١١,٥١٣,٦٠٣	موجودات مالية أخرى
<b>١,٥٠٠,٤٤٦,٨٦٣</b>	<b>١,٣٩٠,٤٠٧,٨٣٧</b>	<b>١,٥٠٠,٤٤٦,٨٦٣</b>	<b>١,٣٩٠,٤٠٧,٨٣٧</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
				<b>مطلوبات مالية</b>
٩٦,٢٥٢,٦٠٠	٥٦,٧٠٥,٤٠٠	٩٦,٢٥٢,٦٠٠	٥٦,٧٠٥,٤٠٠	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
١٠,٦٨٨,١٦٤	٣,٦٥٢,٢٤٨	١٠,٦٨٨,١٦٤	٣,٦٥٢,٢٤٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٠٦٨,٩٤٣,٥٠٠	١,٠٦٥,٥٣٨,٠٤٢	١,٠٦٨,٩٤٣,٥٠٠	١,٠٦٥,٥٣٨,٠٤٢	ودائع العملاء
١٢٤,٧٧٢,٥١٣	١٠٠,٦٦٥,١٨٤	١٢٤,٧٧٢,٥١٣	١٠٠,٦٦٥,١٨٤	تأمينات نقدية
٩,٨٠٠,٠٠٠	٦,٦٠٠,٠٠٠	٩,٨٠٠,٠٠٠	٦,٦٠٠,٠٠٠	قروض مساندة
١٣,١٨٠,٢٠٥	١٣,٣٢٦,٠٩٦	١٣,١٨٠,٢٠٥	١٣,٣٢٦,٠٩٦	قروض الاستدامة من سلطة النقد
٣٧,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٦٦,٦٦٧	٣٧,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٦٦,٦٦٧	قروض من مؤسسات مالية
١٤,٦٥٩,١٧٦	١٣,٥٣٣,٨٠١	١٤,٦٥٩,١٧٦	١٣,٥٣٣,٨٠١	مطلوبات عقود الإيجار
٣٢,٣٠٩,٨٤٩	١٨,١٥٤,٦٥٤	٣٢,٣٠٩,٨٤٩	١٨,١٥٤,٦٥٤	مطلوبات مالية أخرى
<b>١,٤٠٧,٦٠٥,٥٥٧</b>	<b>١,٢٧٩,٨٤٢,٠٩٢</b>	<b>١,٤٠٧,٦٠٥,٥٥٧</b>	<b>١,٢٧٩,٨٤٢,٠٩٢</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>

- تم إظهار القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية وفقاً للقيم التي يمكن أن تتم بها عمليات التبادل بين جهات معنية بذلك، باستثناء عمليات البيع الإجبارية أو التصفية.
- إن القيم العادلة للنقد والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية والموجودات المالية الأخرى وودائع سلطة النقد الفلسطينية والبنوك والمؤسسات المصرفية وودائع العملاء والتأمينات النقدية والمطلوبات المالية الأخرى هي مقارنة بشكل كبير لقيمتها الدفترية وذلك لكون تلك الأدوات ذات فترات سداد أو تحصيل قصيرة الأجل.
- تم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى المدرجة في الأسواق المالية وفقاً لأسعار تداولها في تاريخ القوائم المالية الموحدة.
- تم إظهار الأموال المقترضة والقروض المساندة وقروض الاستدامة والمطلوبات المتعلقة بعقود الإيجار والموجودات المالية بالكلفة المطفأة بطريقة خصم التدفقات النقدية المتوقعة باستخدام أسعار الفوائد السائدة في الأسواق المالية.
- تم تحديد القيمة العادلة للتسهيلات الائتمانية من خلال دراسة المتغيرات المختلفة مثل أسعار الفوائد وعوامل المخاطر وقدرة الدين. لا تختلف القيمة الدفترية للتسهيلات الائتمانية عن قيمتها العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

## ٤٣ . التركيز في الموجودات والمطلوبات

٢٠٢٢

المجموع	أخرى	أمريكا	أوروبا	الأردن	داخل فلسطين	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢١٨,٢١٥,٠٩٠	-	-	-	-	٢١٨,٢١٥,٠٩٠	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٥٦,٣١٦,٣٠٤	٣٨,٢٥٥,٧٢٨	٣٧,٥٧٦,٠٧٢	٣١,٣٥٢,٨٤٢	٤٨,٥٩٩,٥٦٢	٥٣٢,١٠٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٢٨٢,٧٩٢	-	-	-	٢,٢٦٥,٨٦٧	١٦,٩٢٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
٩٣١,٥٢٢,٩٦٣	٤١,٣٩٧,٠٥١	-	-	٧,٥٠١,٠٧١	٨٨٢,٦٢٤,٨٤١	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣٠,١٨٢,٨٢٣	١,٥٥٤,٥٠٣	-	-	٢٦,٤٤٨,٤٢١	٢,١٧٩,٨٩٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٤٠,٣٧٤,٢٦٢	٦٣٧,٣٩٣	-	-	٢٥,٢٧٢,٢١١	١٤,٤٦٤,٦٥٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٩٤١,٦٩١	-	-	-	-	١,٩٤١,٦٩١	استثمار في شركات حليفة
١٧,٥١٦,١٨٢	-	-	-	-	١٧,٥١٦,١٨٢	عقارات وآلات ومعدات
١٣,٢١٩,٠٧٤	-	-	-	-	١٣,٢١٩,٠٧٤	حق استخدام الموجودات
١٤,٩٦٠,٥٦٢	-	-	-	-	١٤,٩٦٠,٥٦٢	مشاريع تحت التنفيذ
٣,٤٣٨,٦٩١	-	-	-	-	٣,٤٣٨,٦٩١	موجودات غير ملموسة
٣,٩٣٦,١٢٢	-	-	-	-	٣,٩٣٦,١٢٢	موجودات ضريبية مؤجلة
١٨,١٦٤,٥٧٣	-	-	-	-	١٨,١٦٤,٥٧٣	موجودات أخرى
<b>١,٤٥٢,٠٧١,١٢٩</b>	<b>٨١,٨٤٤,٦٧٥</b>	<b>٣٧,٥٧٦,٠٧٢</b>	<b>٣١,٣٥٢,٨٤٢</b>	<b>١١٠,٠٨٧,١٣٢</b>	<b>١,١٩١,٢١٠,٤٠٨</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
٥٦,٧٠٥,٤٠٠	-	-	-	-	٥٦,٧٠٥,٤٠٠	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
٣,٦٥٢,٢٤٨	٢,١٤٣,٩٤٢	-	-	-	١,٥٠٨,٣٠٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٠٦٥,٥٣٨,٠٤٢	-	-	-	٢٨,٦٨٨,١٣١	١,٠٣٦,٨٤٩,٩١١	ودائع العملاء
١٠٠,٦٦٥,١٨٤	-	-	-	-	١٠٠,٦٦٥,١٨٤	تأمينات نقدية
٦,٦٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٦,٦٠٠,٠٠٠	قروض مساندة
١٣,٣٢٦,٠٩٦	-	-	-	-	١٣,٣٢٦,٠٩٦	قروض الاستدامة من سلطة النقد
١,٦٦٦,٦٦٧	-	-	-	-	١,٦٦٦,٦٦٧	أموال مقترضة
١٣,٥٣٣,٨٠١	-	-	-	-	١٣,٥٣٣,٨٠١	مطلوبات عقود الإيجار
٢,٦١٧,٩١٧	-	-	-	-	٢,٦١٧,٩١٧	مخصصات الضرائب
٨,٩٩٥,٠٨٤	-	-	-	-	٨,٩٩٥,٠٨٤	مخصصات متنوعة
٢١,١٤٣,٤٢٨	-	-	-	-	٢١,١٤٣,٤٢٨	مطلوبات أخرى
<b>١,٢٩٤,٤٤٣,٨٦٧</b>	<b>٢,١٤٣,٩٤٢</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٢٨,٦٨٨,١٣١</b>	<b>١,٢٦٣,٦١١,٧٩٤</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
١٢,٩٠٥,٣٨٧	-	-	-	-	١٢,٩٠٥,٣٨٧	احتياطي إجباري
١,٨٦٣,٥١٧	-	-	-	-	١,٨٦٣,٥١٧	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٤,٧٥٧,٢٦٩	-	-	-	-	٤,٧٥٧,٢٦٩	احتياطي التقلبات الدورية
٤,٥٢٥,٧٢١	-	-	-	-	٤,٥٢٥,٧٢١	احتياطي القيمة العادلة
٣١,٢٩٢,١٤٠	-	-	-	-	٣١,٢٩٢,١٤٠	أرباح مدورة
١٥٥,٣٤٤,٠٣٤	-	-	-	-	١٥٥,٣٤٤,٠٣٤	صافي حقوق ملكية مساهمي البنك
٢,٢٨٣,٢٢٨	-	-	-	-	٢,٢٨٣,٢٢٨	حقوق جهات غير مسيطرة
١٥٧,٦٢٧,٢٦٢	-	-	-	-	١٥٧,٦٢٧,٢٦٢	صافي حقوق الملكية
<b>١,٤٥٢,٠٧١,١٢٩</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٢٨,٦٨٨,١٣١</b>	<b>١,٤٢٣,٣٨٢,٩٩٨</b>	<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>
<b>بنود خارج قائمة المركز المالي</b>						
<b>الموحدة:</b>						
٤٦,٩٤٤,٨١٢	-	-	-	-	٤٦,٩٤٤,٨١٢	كفالات
٦,٧٧٥,٩٥٣	-	-	-	-	٦,٧٧٥,٩٥٣	اعتمادات مستندية
٨٥٤,٤٤٢	-	-	-	-	٨٥٤,٤٤٢	قبولات
٩٣,٦٥٤,٥٥٤	-	-	-	-	٩٣,٦٥٤,٥٥٤	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
<b>١٤٨,٢٢٩,٧٦١</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>١٤٨,٢٢٩,٧٦١</b>	

المجموع	أخرى	أمريكا	أوروبا	الأردن	داخل فلسطين	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٠,٤٥٤٢,٦٨٥	-	-	-	-	٣٠,٤٥٤٢,٦٨٥	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٤٦,٦٣٠,١٠٦	٢٧,٢٩٨,٤١٨	٣٥,٢٤٢,٨٠٤	٣١,٩٩٤,٢٠٦	٤٢,٠٩٤,٦٧٨	١٠,٠٠٠,٠٠٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٤٨٨,٥٤٨	-	-	-	٢,٤٠٣,٨٠٨	٨٤,٧٤٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
٩٥٣,١١٢,٥٠١	٥١,٧٨٩,٨٤٥	-	-	٩,٦٢١,٩٤٩	٨٩١,٧٠٠,٧٠٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢٥,٩٩٨,٩٩٧	١,٤٦٤,٧٠٣	-	-	٢١,٤٧٥,٩٩٠	٣,٠٥٨,٣٠٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٤٨,١١٤,٣٦٠	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٦,٠٢٨,٧٣٠	٣١,٠٨٥,٦٣٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٧٤٨,٣٤٦	-	-	-	-	١,٧٤٨,٣٤٦	استثمار في شركات حليفة
٢٣,٢٨٣,٠٨٩	-	-	-	-	٢٣,٢٨٣,٠٨٩	عقارات وآلات ومعدات
١٤,٤٢٨,٧٢٠	-	-	-	-	١٤,٤٢٨,٧٢٠	حق استخدام الموجودات
١٠,١٦٠,٢٧٤	-	-	-	-	١٠,١٦٠,٢٧٤	مشاريع تحت التنفيذ
٣,٥٤٥,٢٩٤	-	-	-	-	٣,٥٤٥,٢٩٤	موجودات غير ملموسة
٤,٥٥٠,١٥٧	-	-	-	-	٤,٥٥٠,١٥٧	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٣,٥٦٢,٢٣٢	-	-	-	-	٢٣,٥٦٢,٢٣٢	موجودات أخرى
<b>١,٥٦٢,١٦٥,٣٠٩</b>	<b>٨١,٥٥٢,٩٦٦</b>	<b>٣٥,٢٤٢,٨٠٤</b>	<b>٣١,٩٩٤,٢٠٦</b>	<b>٩١,٦٢٥,١٥٥</b>	<b>١,٣٢١,٧٥٠,١٧٨</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
٩٦,٢٥٢,٦٠٠	-	-	-	-	٩٦,٢٥٢,٦٠٠	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
١٠,٦٨٨,١٦٤	-	-	-	-	١٠,٦٨٨,١٦٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٠٦٨,٩٤٣,٠٥٠	-	-	-	-	١,٠٦٨,٩٤٣,٠٥٠	ودائع العملاء
١٢٤,٧٧٢,٥١٣	-	-	-	-	١٢٤,٧٧٢,٥١٣	تأمينات نقدية
٩,٨٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٩,٨٠٠,٠٠٠	قروض مساندة
١٣,١٨٠,٢٠٥	-	-	-	-	١٣,١٨٠,٢٠٥	قروض الاستدامة من سلطة النقد
٣٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	أموال مقرضة
١٤,٦٥٩,١٧٦	-	-	-	-	١٤,٦٥٩,١٧٦	مطلوبات عقود الاجار
٥,٦١٧,٨٦٢	-	-	-	-	٥,٦١٧,٨٦٢	مخصصات الضرائب
٨,٤٣٢,٦٠٥	-	-	-	-	٨,٤٣٢,٦٠٥	مخصصات متنوعة
٣٥,٠٤٧,٨٠٨	-	-	-	-	٣٥,٠٤٧,٨٠٨	مطلوبات أخرى
<b>١,٤٢٤,٣٩٣,٩٨٣</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٣٧,٠٠٠,٠٠٠</b>	<b>-</b>	<b>١,٣٨٧,٣٩٣,٩٨٣</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
٩٦,٤٣٣,٧٩٦	-	-	-	-	٩٦,٤٣٣,٧٩٦	رأس المال المدفوع
١٠,٨٧٤,٠٧١	-	-	-	-	١٠,٨٧٤,٠٧١	احتياطي إجباري
-	-	-	-	-	-	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٤,٧٥٧,٢٦٩	-	-	-	-	٤,٧٥٧,٢٦٩	احتياطي التقلبات الدورية
١,٠٢٦,٧٣٣	-	-	-	-	١,٠٢٦,٧٣٣	احتياطي القيمة العادلة
٢٣,٠٨٤,١٧١	-	-	-	-	٢٣,٠٨٤,١٧١	أرباح مدورة
١٣٦,١٧٦,٠٤٠	-	-	-	-	١٣٦,١٧٦,٠٤٠	صافي حقوق ملكية مساهمي البنك
١,٥٩٥,٢٨٦	-	-	-	-	١,٥٩٥,٢٨٦	حقوق جهات غير مسيطرة
١٣٧,٧٧١,٣٢٦	-	-	-	-	١٣٧,٧٧١,٣٢٦	صافي حقوق الملكية
<b>١,٥٦٢,١٦٥,٣٠٩</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٣٧,٠٠٠,٠٠٠</b>	<b>-</b>	<b>١,٥٢٥,١٦٥,٣٠٩</b>	<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>
٤٦,١٥٩,١٣١	-	-	-	-	٤٦,١٥٩,١٣١	بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:
١٠,٥٠٥,٧٢٨	-	-	-	-	١٠,٥٠٥,٧٢٨	كفالات
٢,١٦٧,٣٤٤	-	-	-	-	٢,١٦٧,٣٤٤	اعتمادات مستندية
٧٩,٣٧٠,٤٥١	-	-	-	-	٧٩,٣٧٠,٤٥١	قبولات
١٣٨,٢٠٢,٦٥٤	-	-	-	-	١٣٨,٢٠٢,٦٥٤	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة

يوضح الجدول التالي تفاصيل الأدوات المالية المشتقة في نهاية السنة:

القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الاسمية للاستحقاق	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	مشنتقة موجبة - عملاء
٦٦٦,٧١٧	-	٢١٥,٩٧٠,٤٥٧	مشنتقة موجبة - بنوك
٤,٩٣٨,٠١٠	-	٢٢٠,٩٠٨,٤٦٧	
القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الاسمية للاستحقاق	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	مشنتقة موجبة - عملاء
٦,٩١٧,٣٨٤	-	٣٩٣,٤٤٨,٥٠٦	مشنتقة سالبة - بنوك
-	٣,٥٠٤,٥٤٠	٣٨٩,٩٤٣,٩٦٦	

#### ٤٥ . إدارة المخاطر

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

#### إطار إدارة المخاطر

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

#### عملية إدارة المخاطر

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

#### لجنة إدارة المخاطر

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

#### قياس المخاطر وأنظمة التقارير

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

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

٢٠٢١	٢٠٢٢
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٣٢,٠٢٤,٥١١	١٠٩,٣٦٨,٣٥٤
١٤٦,٦٣٠,١٠٦	١٥٦,٣١٦,٣٠٤
٩٥٣,١١٢,٥٠١	٩٣١,٥٢٢,٩٦٣
٤٨,١١٤,٣٦٠	٤٠,٣٧٤,٢٦٢
١٩,٥٥٩,٦٦٦	١١,٥١٣,٦٠٣
<b>١,٢٩٩,٤٤١,١٤٤</b>	<b>١,٢٤٩,٠٩٥,٤٨٦</b>
٤٥,٩٥٩,١٣١	٤٦,٦٩٢,٩٣٧
١٠,٥٠٥,٧٢٨	٦,٧٧٥,٩٥٣
٢,١٦٧,٣٤٤	٨٥٤,٤٤٢
٧٩,٢٣٩,٩٢٩	٩٣,٦٥٤,٥٥٤
<b>١٣٧,٨٧٢,١٣٢</b>	<b>١٤٧,٩٧٧,٨٨٦</b>

### بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة

أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

تسهيلات ائتمانية مباشرة

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

موجودات مالية أخرى

### بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

كفالات

اعتمادات مستندية

قبولات

سقف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة

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

الحكومة				٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
المجموع	والقطاع العام	الشركات	الأفراد	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٨٣,٣٦١,٢٨٣	١٤٧,٨٦٢,١٣٥	٣٨٩,٤٧٨,٨٤٦	٢٤٦,٠٢٠,٣٠٢	متدنية المخاطر
٧٤,٣٧٨,٨٣٤	-	٣٦,٤٩٦,٢٧٠	٣٧,٨٨٢,٥٦٤	مقبولة المخاطر
٦٣,١٩٢,٦٧٠	-	٥٧,٤٣٨,٤٢٨	٥,٧٥٤,٢٤٢	تحت المراقبة غير عاملة:
٢,٩٥٦,٣٨٠	-	٢,٢٥٦,٠٨٣	٧٠٠,٢٩٧	دون المستوى
٩٩٦,٣١٨	-	٥٩١,٤٥٢	٤٠٤,٨٦٦	مشكوك فيها
٦١,٦٠٦,٩٢٠	-	٥١,٥٩٤,٠٤٤	١٠,٠١٢,٨٧٦	هالكة
٩٨٦,٤٩٢,٤٠٥	١٤٧,٨٦٢,١٣٥	٥٣٧,٨٥٥,١٢٣	٣٠٠,٧٧٥,١٤٧	المجموع
(٦,٠٨١,٥٣٦)	-	(٤,٥٩٦,٨٨٩)	(١,٤٨٤,٦٤٧)	فوائد معلقة
(٤٨,٨٨٧,٩٠٦)	(٢,٦٣٦,٠٥٣)	(٣١,٢١٨,٣٠٨)	(١٥,٠٣٣,٥٤٥)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩٣١,٥٢٢,٩٦٣	١٤٥,٢٢٦,٠٨٢	٥٠٢,٠٣٩,٩٢٦	٢٨٤,٢٥٦,٩٥٥	

الحكومة				٣١ كانون الأول ٢٠٢١
المجموع	والقطاع العام	الشركات	الأفراد	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٩٥,٨٧٠,٠٢٩	١٣٧,٩٥٧,١٢٩	٣٧٥,٤٤٨,٧٧٨	١٨٢,٤٦٤,١٢٢	متدنية المخاطر
٢١١,٢٩٩,١٠٩	-	٩٣,٢٢٨,٩٠٣	١١٨,٠٧٠,٢٠٦	مقبولة المخاطر
٤٨,٤١٢,٤٠٠	-	٣٧,٣٧٤,٠٩٣	١١,٠٣٨,٣٠٧	تحت المراقبة غير عاملة:
١,٥٩٣,٥٦٦	-	٦٤٠,٠٨٧	٩٥٣,٤٧٩	دون المستوى
٧,٤٠٧,٨٣٢	-	٥,٤٧٦,٥٢٨	١,٩٣١,٣٠٤	مشكوك فيها
٣٧,٨٥٤,٠٥٣	-	٢٦,٠٢٧,١٢٩	١١,٨٢٦,٩٢٤	هالكة
١,٠٠٢,٤٣٦,٩٨٩	١٣٧,٩٥٧,١٢٩	٥٣٨,١٩٥,٥١٨	٣٢٦,٢٨٤,٣٤٢	المجموع
(٥,٦٩٩,٦٩٣)	-	(٣,٨٠٢,٣٩٤)	(١,٨٩٧,٢٩٩)	فوائد معلقة
(٤٣,٦٢٤,٧٩٥)	(١,٥٩٦,٦٨٩)	(١٨,٩٩٣,٤٣٩)	(٢٣,٠٣٤,٦٦٧)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩٥٣,١١٢,٥٠١	١٣٦,٣٦٠,٤٤٠	٥١٥,٣٩٩,٦٨٥	٣٠١,٣٥٢,٣٧٦	

٣. فيما يلي القيمة العادلة للضمانات لإجمالي التعرضات الائتمانية المدرجة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات						إجمالي قيمة الضمانات	إجمالي قيمة التعرض	٢٠٢٢
		سيارات وولات	أسهم متداولة	عقارات	تأمينات نقدية	أخرى	المالي			
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٨٤٧	١٥٦,٣١٨,١٥١	-	-	-	-	-	-	١٥٦,٣١٨,١٥١	التعرض الائتماني المرتبط لبنود داخل قائمة المركز المالي:	
١٥,٠٣٣,٥٤٥	٢٨٣,٣٤٩,١٥٧	٨,٨٧٧,٩٢٢	١,٠٢٧,٩٤٧	٤٠,٦١٠,٦٥١	١٥,١٨٧,٧٠٠	٨١,٧١٣	٦٥,٧٨٦,٠٣٣	٣٤٩,١٣٥,١٩٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
١٩,٥٢٧,٩٩٧	٢٣٣,٣٠٠,٣١٨	٥,٨٤٨,٢٥٩	١٠,١٧٦,٠٨٦	١١٧,٧٨٨,٣٥٨	١٩,٥٦١,٥٧١	١٢,٤٣١,٧٠٩	١٦٥,٨٠٦,٠٨٣	١٨٩,١٠٦,٤٠١	التسهيلات الائتمانية:	
١١,٦٨٠,٣١١	١٤٨,٥١٧,٦٩٤	٩,٢٤٥,٦١٧	٦,٠٥٧,٥٢٠	٣٩,١٠٦,٣٤٣	٣٢,١٢٧,٣٠٦	٤,٧٣٨,٨٨٤	١٤٥,٧٨٩,٤٤٤	٢٩٤,٣٠٧,١٣٨	الأفراد	
٢,٦٣٦,٠٥٣	١٤٧,٨٦٢,١٣٥	-	-	-	-	-	-	١٤٧,٨٦٢,١٣٥	المؤسسات الصغيرة	
٦٣٤,٤٩٤	٤١,٠٠٨,٧٥٦	-	-	-	-	-	-	٤١,٠٠٨,٧٥٦	والمتموسطة	
٤٨٥,٣١٢	١١,٥١٣,٦٠٣	-	-	-	-	-	-	١١,٥١٣,٦٠٣	الشركات الكبرى	
٥٠,٠٠٩,٥٥٩	٨١١,٧٦٩,١١٤	٢٣,٦٩١,٨٠٧	٧١,٨٨٧,٥٥٢	٢٥,٣٥٠,٧٦١	٨٨٥,٦٨٧,٦٦٦	١١,٢٥٠,٧٠١	٣٧٧,٣٨١,٥٦٠	١,١٨٩,٢٥١,٢٧٤	الحكومة والقطاع العام	
		٢٣,٦٩١,٨٠٧	٧١,٨٨٧,٥٥٢	٢٥,٣٥٠,٧٦١	٨٨٥,٦٨٧,٦٦٦	١١,٢٥٠,٧٠١	٣٧٧,٣٨١,٥٦٠	١,١٨٩,٢٥١,٢٧٤	موجودات مالية بالكلفة	
		٢٣,٦٩١,٨٠٧	٧١,٨٨٧,٥٥٢	٢٥,٣٥٠,٧٦١	٨٨٥,٦٨٧,٦٦٦	١١,٢٥٠,٧٠١	٣٧٧,٣٨١,٥٦٠	١,١٨٩,٢٥١,٢٧٤	المطفاة	
		٢٣,٦٩١,٨٠٧	٧١,٨٨٧,٥٥٢	٢٥,٣٥٠,٧٦١	٨٨٥,٦٨٧,٦٦٦	١١,٢٥٠,٧٠١	٣٧٧,٣٨١,٥٦٠	١,١٨٩,٢٥١,٢٧٤	موجودات مالية أخرى	
		٢٣,٦٩١,٨٠٧	٧١,٨٨٧,٥٥٢	٢٥,٣٥٠,٧٦١	٨٨٥,٦٨٧,٦٦٦	١١,٢٥٠,٧٠١	٣٧٧,٣٨١,٥٦٠	١,١٨٩,٢٥١,٢٧٤	المجموع	
٢٠,١٨٧,٥٥٥	٧٠٩,٣٣٧,١٠٧	-	-	-	-	-	٧٠٩,٣٣٧,١٠٧	٧٠٩,٣٣٧,١٠٧	التعرض الائتماني المرتبط لبنود خارج قائمة المركز المالي:	
		-	-	-	-	-	-	-		

القيمة العادلة للضمانات

الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات وآلات	القيمة المتداولة	أسهم متداولة	عقارات	تأمينات نقدية	إجمالي قيمة التعرض	٢٠٢١
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٥٢,٨٠٢	٤٥١,٣٢٥,٥٩٣	-	-	-	-	-	-	-	٤٥١,٣٢٥,٥٩٣	
٢٣,٠٣٤,٦٦٧	٢٢٥,٨١١,٦٨٠	٩٨,٥٧٥,٣٦٣	٥٠,٣,٨١٨	١٦,٢٣٢,٤٥٤	٣٩٦,٨٧٦	٥٣,٣٠٧,٧٢٩	٢٨,١٣٤,٤٨٦	٣٢٤,٣٨٧,٠٤٣		
١٤,٤٨٠,٩١٤	٧٧,٦١٨,١٩٦	١٥١,٨٩٨,٤٥٤	٥,٢٣٩,٢٥٧	١٦,١٦٣,٦٦٨	١٤,٧٧٤,٠٤٥	٨٩,٨٧٥,٢٥٨	٢٥,٨٤٦,٢٢٦	٢٢٩,٥١٦,٦٥٠		
٤,٥١٢,٥٢٥	٩٨,١٥٩,٤٢٠	٢٠,٦,٧١٧,٠٥٤	٢,٨٣٧,٥٦٠	٣٥,٨٠٧,٨١٠	٥٨,٨٩,٦١٧	٧٦,٣٦٠,٠٦٤	٣٢,٨٢,٠٩٥	٣٠٤,٨٧٦,٤٧٤		
١,٥٩٦,٦٨٩	١٣٤,٤٣١,٣٤	٣,٥٢٦,٠٩٥	-	-	-	-	٣,٥٢٦,٠٩٥	١٣٧,٩٥٧,١٢٩		
١٤٩,٦٤١	٤٨,٢٤٤,٠٠١	-	-	-	-	-	-	٤٨,٢٤٤,٠٠١		
٤٨٥,٣١٢	١٩,٥٥٩,٦٦٦	-	-	-	-	-	-	١٩,٥٥٩,٦٦٦		
٤٤,٤١٢,٥٥٠	١,٠٥٥,١٦٩,٥٩٠	٤٦٠,٧١٦,٩٦٦	٨,٥٨٠,٦٣٥	٦٨,٢٠٣,٩٣٢	٧٤,٠٦١,٥٩١	٢١٩,٥٤٣,٠٥١	٩٠,٣٢٢,٧٥٧	١,٥١٥,٨١٦,٥٥٦		
٣٣,٠٥٢٢	١٢٩,١٦٢,١٤١	٩,٠٤٠,٥١٣	-	-	-	-	٩,٠٤٠,٥١٣	١٣٨,٢٠٢,٦٥٤		

التعرض الائتماني المرتبط  
لبنود خارج قائمة المركز  
المالي:

٤. فيما يلي القيمة العادلة للضمانات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

القيمة العادلة للضمانات

الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	سيارات وآلات وأخرى		أسهم متداولة	عقارية	معادن ثمينة	تأمينات تقنية	إجمالي قيمة التعرض
			دولار أمريكي	دولار أمريكي					
٧,٨٣٤,٦٥٨	٨,٣٥٨,٢١٦	١,٢٧٥,١٧٦	٢٥,٦٥٨	٩٤٤,٧٣٨	-	-	٣٠,٤,٧٨٠	٩,٦٣٣,٣٩٢	
٢٨,٦٤٥,٥٤٠	٢٩,٣٧٩,١٤٨	٢٠,٤٦٥,٥٤٢	٣٠٧,٩٨٧	١٩,٩٧٤,٥٦١	-	-	١٨٢,٩٩٤	٤٩,٨٤٤,٦٩٠	
٣٦,٤٨٠,١٩٨	٣٧,٣٧٨,٣٦٤	٢١,٧٤٠,٧١٨	٣٣٣,٦٤٥	٢٠,٩١٩,٢٩٩	-	-	٤٨٧,٧٧٤	٥٩,٤٧٨,٠٨٢	

التعرض الائتماني المرتبط لبود  
داخل قائمة المركز المالي:  
التسهيلات الائتمانية:

الأفراد  
شركات ومؤسسات  
المجموع

القيمة العادلة للضمانات

الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	سيارات وآلات وأخرى		أسهم متداولة	عقارية	معادن ثمينة	تأمينات تقنية	إجمالي قيمة التعرض
			دولار أمريكي	دولار أمريكي					
١٠,١٢١,٢٢٧	١٣,٢٤٠,٦٧٨	١,٤٧٠,٢٢٤	٢٢٤,٤١٣	٩٣١,٧٢٨	-	-	٣١٤,٠٨٣	١٤,٧١٠,٩٠٢	
١٧,٩٧٩,٨٢٩	٢٣,٢٣٥,٤٣٩	٨,٩٠٩,١١٠	٦٦١,٥٧٩	٧,٩٤٧,٠٢٢	-	-	٣٠,٥٠٩	٣٢,١٤٤,٥٤٩	
٢٨,١٠١,٦٥٦	٣٦,٤٧٦,١١٧	١٠,٣٧٩,٣٣٤	٧٧٥,٩٩٢	٨,٧٧٨,٧٥٠	-	-	٦١٤,٥٩٢	٤٦,٨٥٥,٤٥١	

التعرض الائتماني المرتبط لبود  
داخل قائمة المركز المالي:  
التسهيلات الائتمانية:

الأفراد  
شركات ومؤسسات  
المجموع

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

تتوزع صافي التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما يلي:

إجمالي	أخرى	إسرائيل	الأردن	داخل فلسطين
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٠٩,٣٦٨,٣٥٤	-	-	-	١٠٩,٣٦٨,٣٥٤
١٥٦,٣١٦,٣٠٤	١٠٦,٩٠٨,٣٧٩	-	٤٨,٥٩٩,٥٦٢	٨٠٨,٣٦٣
٩٣١,٥٢٢,٩٦٣	٤١,٣٩٧,٠٥١	-	٧,٥٠١,٠٧١	٨٨٢,٦٢٤,٨٤١
٤٠,٣٧٤,٢٦٢	١,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٥,٢٧٢,٢١١	١٤,١٠٢,٠٥١
١١,٥١٣,٦٠٣	-	-	-	١١,٥١٣,٦٠٣
١,٢٤٩,٠٩٥,٤٨٦	١٤٩,٣٠٥,٤٣٠	-	٨١,٣٧٢,٨٤٤	١,٠١٨,٤١٧,٢١٢
١,٢٩٩,٤٤١,١٤٤	١٢٠,٠٢٦,٨٥٥	٢٧,٢٩٨,٤١٨	٦٧,٧٤٥,٣٥٧	١,٠٨٤,٣٧٠,٥١٤
٤٦,٩٤٤,٨١٢	-	-	-	٤٦,٩٤٤,٨١٢
٦,٧٧٥,٩٥٣	-	-	-	٦,٧٧٥,٩٥٣
٨٥٤,٤٤٢	-	-	-	٨٥٤,٤٤٢
٩٣,٦٥٤,٥٥٤	-	-	-	٩٣,٦٥٤,٥٥٤
١٤٨,٢٢٩,٧٦١	-	-	-	١٤٨,٢٢٩,٧٦١
١٣٨,٢٠٢,٦٥٤	-	-	-	١٣٨,٢٠٢,٦٥٤

بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:

كفالات	٤٦,٩٤٤,٨١٢
اعتمادات مستندية	٦,٧٧٥,٩٥٣
قبولات	٨٥٤,٤٤٢
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	٩٣,٦٥٤,٥٥٤
<b>المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢</b>	<b>١٤٨,٢٢٩,٧٦١</b>
<b>المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١</b>	<b>١٣٨,٢٠٢,٦٥٤</b>

٦. فيما يلي توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

٢٠٢٢	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٢٠٠,١٩٧,٣٦٤	٢٢,٩٩٧,٨٨٥	١٠١,٦٩٢,٩٥٠	١,٠٧٥,٥٠٦,٥٢٩	داخل فلسطين
٧,٥٠١,٠٧١	-	-	٧,٥٠١,٠٧١	الأردن
-	-	-	-	إسرائيل
٤١,٣٩٧,٠٥١	-	٣٢,٨٤٧,٢٨٣	٨,٥٤٩,٧٦٨	أخرى
<u>١,٢٤٩,٠٩٥,٤٨٦</u>	<u>٢٢,٩٩٧,٨٨٥</u>	<u>١٣٤,٥٤٠,٢٣٣</u>	<u>١,٠٩١,٥٥٧,٣٦٨</u>	<b>المجموع</b>

٢٠٢١	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٠٨٤,٣٧٠,٥١٤	١٣,٠٥٤,١٠٢	٢٤٩,٠١٩,٥٣٧	٨٢٢,٢٩٦,٨٧٥	داخل فلسطين
٦٧,٧٤٥,٣٥٧	-	-	٦٧,٧٤٥,٣٥٧	الأردن
٢٧,٢٩٨,٤١٨	-	-	٢٧,٢٩٨,٤١٨	إسرائيل
١٢٠,٠٢٦,٨٥٥	-	-	١٢٠,٠٢٦,٨٥٥	أخرى
<u>١,٢٩٩,٤٤١,١٤٤</u>	<u>١٣,٠٥٤,١٠٢</u>	<u>٢٤٩,٠١٩,٥٣٧</u>	<u>١,٠٣٧,٣٦٧,٥٠٥</u>	<b>المجموع</b>

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

إجمالي دولار أمريكي	أخرى دولار أمريكي	استثمارات دولار أمريكي	أوراق مالية دولار أمريكي	صناعة		عقاري دولار أمريكي	تجاري دولار أمريكي	مالي دولار أمريكي	الحكومة والقطاع عام دولار أمريكي
				صناعة دولار أمريكي	وسياحية دولار أمريكي				
١٠٩,٣٦٨,٣٥٤	-	-	-	-	-	-	-	١٠٩,٣٦٨,٣٥٤	-
١٥٦,٣١٦,٣٠٤	-	-	-	-	-	-	-	١٥٦,٣١٦,٣٠٤	-
٩٣١,٥٢٢,٩٦٣	٢٩٣,٧٧٠,٧١٣	٦,٠٤٢,٤٤٩	-	٦٩,٤٨٢,٤٧٦	٢٠٢,٦١,٩٠١	١٧٧,٥١٧,٩١١	٣٧,٣٢١,٤٣١	١٤٥,٢٢٦,٨٨٢	١٤٥,٢٢٦,٨٨٢
٤٠,٣٧٤,٢٦٢	-	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣٢,٤٥٨,٧١٦	٦,٩١٥,٥٤٦
١١,٥١٣,٦٠٣	-	١١,٥١٣,٦٠٣	-	-	-	-	-	-	-
١,٢٤٩,٠٩٥,٤٨٦	٢٩٣,٧٧٠,٧١٣	١٧,٥٥٦,٠٥٢	-	٦٩,٤٨٢,٤٧٦	٢٠٣,٦١,٩٠١	١٧٧,٥١٧,٩١١	٣٣٥,٤٦٤,٨٠٥	١٥٢,١٤١,٦٢٨	١٥٢,١٤١,٦٢٨
إجمالي دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٣٢,٠٢٤,٥١١	-	-	-	-	-	-	١٣٢,٠٢٤,٥١١	-	-
١٤٦,٦٣٠,١٠٦	-	-	-	-	-	-	١٤٦,٦٣٠,١٠٦	-	-
٩٥٣,١١٢,٥٠١	٢٩٨,٩٠١,٦٥٨	-	٦,٠٤٢,٤٤٩	٦٩,٢٨١,٦٨٦	٢٢٧,٥٩٢,٥٨١	١٧٦,٩٩٤,٥٦٠	٣٧,٩٣٩,١٢٧	١٣٦,٣٦٠,٤٤٠	١٣٦,٣٦٠,٤٤٠
٤٨,١١٤,٣٦٠	-	-	-	-	٩٩٩,٠٧٨	-	-	٢٤,١٨٩,٦٥٣	٢٢,٩٢٥,٦٢٩
١٩,٥٥٩,٦٦٦	-	١٩,٥٥٩,٦٦٦	-	-	-	-	-	-	-
١,٢٩٩,٤٤١,١٤٤	٢٩٨,٩٠١,٦٥٨	١٩,٥٥٩,٦٦٦	٦,٠٤٢,٤٤٩	٦٩,٢٨١,٦٨٦	٢٢٨,٥٩١,٦٥٩	١٧٦,٩٩٤,٥٦٠	٣٤٠,٧٨٣,٣٩٧	١٥٩,٢٨٦,٠٦٩	١٥٩,٢٨٦,٠٦٩

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

فيما يلي أثر عوامل الاقتصاد الكلي على الأحداث المستقبلية المتوقعة باستخدام أكثر من سيناريو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

عوامل الاقتصاد الكلي	السيناريو المستخدم		السيناريو المرجح		السيناريو لكل		السيناريو (%)		النتائج المحلي الإجمالي
	الوزن	نسبة التغيير	الوزن	نسبة التغيير	الوزن	نسبة التغيير	الوزن	نسبة التغيير	
السيناريو العادي	٦٥	١,٦١	٦٥	١,٦١	٦٥	١,٦١	٦٥	١,٦١	١,٩٥
السيناريو الأفضل	١٠	٩,٩٦	١٠	٩,٩٦	١٠	٩,٩٦	١٠	٩,٩٦	٢,٥٩
السيناريو الأسوأ	٢٥	(٤,٢٧)	٢٥	(٥,٤٦)	٢٥	(٦,٥)	٢٥	(٦,٧٥)	(٦,٧)
السيناريو العادي	٦٥	٥,٦٥	٣,٨	٢,٤٩	٢,١٧	٢,٢٩	٢,١٧	٢,٢٩	١,٩٥
السيناريو الأفضل	١٠	٧,٥٧	٤,٤٤	٣,١٣	٢,٨١	٢,٩٣	٢,٨١	٢,٩٣	٢,٥٩
السيناريو الأسوأ	٢٥	٤,٢٧	٣,١٥	٣,٧٩	١,٥٢	١,٦٤	١,٥٢	١,٦٤	١,٣

معدلات البطالة

فيما يلي أثر عوامل الاقتصاد الكلي على الأحداث المستقبلية المتوقعة باستخدام أكثر من سيناريو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ :

عوامل الاقتصاد الكلي	السيناريو المستخدم		الوزن المرحح لكل سيناريو (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)		النتائج المحلي الإجمالي
	٢٠٢٢	٢٠٢١		٢٠٢٢	٢٠٢١	
نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١
	(٠,١٣)	(٠,١٨)	٠,١٢	١,٧٤	٣,٥٧	٢,٠١
	٧,١١	٧,٠٦	٧,٣٦	٨,٩٨	١٠,٨٠	٩,٢٥
السيناريو الأسوأ	(٧,٣٧)	(٧,٤٢)	(٧,١٢)	(٥,٥٠)	(٣,٦٧)	(٥,٢٣)
	١,٥٩	١,٥٩	١,٥٩	١,٦٩	١,٦٩	١,١٩
	٢,٤٢	٢,٤٢	٢,٤٢	٢,٥٢	٢,٥٢	٢,٠١
السيناريو الأفضل	٠,٧٦	٠,٧٦	٠,٧٦	٠,٧٦	٠,٨٦	٠,٣٦
	١,٥٩	١,٥٩	١,٥٩	١,٥٩	١,٦٩	١,١٩
	٢,٤٢	٢,٤٢	٢,٤٢	٢,٥٢	٢,٥٢	٢,٠١
السيناريو العادي	٠,٧٦	٠,٧٦	٠,٧٦	٠,٧٦	٠,٨٦	٠,٣٦
	١,٥٩	١,٥٩	١,٥٩	١,٥٩	١,٦٩	١,١٩
	٢,٤٢	٢,٤٢	٢,٤٢	٢,٥٢	٢,٥٢	٢,٠١

## ٩. تصنيف سندات الدين حسب درجة المخاطر

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	-	القطاع الخاص:
-	-	من AAA+ الى A-
-	-	من BBB+ الى B-
-	-	من CCC الى C
٤٨,٢٦٤,٠٠١	٤١,٠٠٨,٧٥٦	غير مصنف
٤٨,٢٦٤,٠٠١	٤١,٠٠٨,٧٥٦	المجموع

### ثانياً: مخاطر السوق

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

### ١. مخاطر أسعار الفائدة

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

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

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

٢٠٢١		٢٠٢٢		العملة
حساسية إيراد الفائدة (قائمة الدخل الموحدة)	الزيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيراد الفائدة (قائمة الدخل الموحدة)	الزيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	
١١١,٧٤١	١٠	١,٢٠٦,٥٢٢	١٠	دولار أمريكي
١,١٢٧,١٢١	١٠	١,٣٤٣,٦٣٠	١٠	شيقل إسرائيلي
٢٩,٨١١	١٠	٣٤,٤١١	١٠	دينار أردني
٤,٤٠٣	١٠	(١,٠٣٦)	١٠	عملات أخرى





## ٢. مخاطر التغير في أسعار الأسهم

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

٢٠٢١			٢٠٢٢			المؤشر
الأثر على حقوق الملكية الموحدة	الأثر على قائمة الدخل الموحدة	الزيادة في المؤشر (%)	الأثر على حقوق الملكية الموحدة	الأثر على قائمة الدخل الموحدة	الزيادة في المؤشر (%)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	(%)	دولار أمريكي	دولار أمريكي	(%)	
-	١٢٤,٤٢٧	٥	-	١١٤,١٤٠	٥	موجودات مالية من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
١,٢٦٢,٩٦٢	-	٥	١,٤٧٢,١٥٤	-	٥	موجودات مالية من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

## ٣. مخاطر العملات

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

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

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

٢٠٢١		٢٠٢٢		العملة
الأثر على قائمة الدخل الموحدة	الزيادة في سعر صرف العملة (%)	الأثر على قائمة الدخل الموحدة	الزيادة في سعر صرف العملة (%)	
دولار أمريكي	(%)	دولار أمريكي	(%)	
١٢٨,٠٢٨	١٠	٥٣,٧١١	١٠	شيقل إسرائيلي
(١٤٢,٥٥٣)	١٠	(٩٤٥,٥٧٣)	١٠	عملات أخرى



٣١ كانون الأول ٢٠٢١

**الموجودات**

إجمالي دولار أمريكي	عملات أخرى دولار أمريكي	بيورو دولار أمريكي	شيلل إسرائيلي دولار أمريكي	دينار أردني دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٠,٤٥٤,٦٨٥	-	٣,١٣٥,١٥٧	١٦٢,٦١٠,٤٢٠	٦٠,٨٠,٠٢٥	٧٨,٧١٧,٠٨٣
١٤٦,٦٣٠,١٠٦	٧,٣٦٨,٩٥٨	١٦,٦١٥,٢١٦	٢٧,٠٣٤,٢٧٨	٣٩,٩١٩,٠٩٨	٥٥,٦٩٢,٥٥٦
٢,٤٨٨,٥٤٨	-	-	-	١,١٣٨,٦٤٦	١,٣٤٩,٩٠٢
٩٥٣,١١٢,٥٠١	-	٨,٢٨٢,٦٨٧	٦٣٣,٣٥١,١٣١	٦٠,٩٤٧,٣٧٢	٢٥٠,٥٣٠,٣١١
٢٥,٩٩٨,٩٩٧	١,٤٦٤,٦٦٣	-	-	٢٣,٠٨٣,٦٧٧	١,٤٥٠,٦٥٧
٤٨١,١٤,٣٦٠	-	٥,٦٦٠,٠٠٠	٧,٧١٣,٠٣٤	١٤١,٠٤٣,٧٠	٢٠,٦٣٦,٩٥٦
١,٧٤٨,٣٤٦	-	-	-	-	١,٧٤٨,٣٤٦
٢٣,٢٨٣,٠٨٩	-	-	-	١٨٠,٥٦٠	٢٣,١٠٢,٥٢٩
١٤,٤٢٨,٧٢٠	-	-	٤٤,١٦٦	٤٠,٤٩,٣٥٨	١٠,٣٣٥,١٩٦
١٠,١٦٠,٢٧٤	-	٦٢٣,٩٩٨	٨٠٤,٠٣٧	٣٤٦,٠٩٦	٨,٣٨٦,١٤٣
٣,٥٤٥,٢٩٤	-	-	-	٢٥,٨٥٩	٣,٥١٩,٤٣٥
٤,٥٥٠,١٥٧	-	-	-	-	٤,٥٥٠,١٥٧
٢٣,٥٦٢,٢٢٢	-	٤٩,٣١٥	٩,٧٢٧,٦٧٢	٢٠,٧٠,٤٠٧	١١,٧١٤,٨٣٨
١,٥٦٢,١٦٥,٣٠٩	٨,٨٣٣,٦٢١	٣٤,٣٦٧,٣٧٣	٨٤١,٢٨٤,٧٣٨	٢٠٥,٩٤٥,٤٦٨	٤٧١,٧٣٤,١٠٩

**المطلوبات**

ودائع سلطة النقد الفلسطينية	-	٩٦,٢٥٢,٦٠٠	-	-	-
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٩	٦٧٣	١٠,٦٨٤,٧٠٦	-	٢,٧٧٦
ودائع العملاء	٧,٧٥١,٢٧٥	٢٣,١٨٩,٧٨١	٤١٩,٧٦٦,٤٤١	١٧٨,٨٦٨,٦٩٤	٤٣٩,٣٦٦,٨٥٩
تأمينات نقدية	١٦,٤٥٠	٨٩٩,٧٠٧	٣٨,٨٤٣,٣٤٢	١٥,٨٥٠,٧١٣	٦٩,١٦٢,٣٠١
قروض مساندة	-	-	-	-	٩,٨٠٠,٠٠٠
قروض الاستدانة من سلطة النقد	-	-	-	-	١٣,١٨٠,٢٠٥
أموال مقترضة	-	-	-	-	٣٧,٠٠٠,٠٠٠
مطلوبات عقود الإيجار	-	-	٤٦,٢٣٠	٤١,٤٠٠,١٨	١٠,٤٧٢,٩٢٨
مخصصات الضرائب	-	-	(١٤,١٩,٦٨٨)	(١٨٣,٦٧٩)	١٩,٩٢١,٢٢٩
مخصصات متنوعة	-	-	-	٧,٤٩٥	٨,٤٢٥,١١٠
مطلوبات أخرى	١٦	٩٦٠,١٧٦	١٣,١٦٤,٧٤٩	٣,٨٦٩,٠٠٢	١٧,٠٥٣,٨٦٥
<b>مجموع المطلوبات</b>	١,٤٤٣,٩٣,٩٨٣	٢٥,٠٥,٣٣٧	٥٦٤,٢٣٨,٣٨٠	٢٠,٢٥٥,٢٤٣	٦٢٤,٣٨٥,٢٧٣
<b>مجموع حقوق الملكية</b>	١٣٧,٧٧١,٣٢٦	-	-	١,٨٦٩,٣٨٨	١٣٥,٨٥٦,٧٥٢
<b>صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة</b>	-	٩,٣١٧,٠٣٦	٢٧٦,٦٤٦,٣٥٨	١,٥٢٣,٨٣٧	(٢٨٨,٥٠٧,٩١٦)
<b>التزامات محتلة خارج قائمة المركز المالي الموحدة</b>	٣,٤١٢,٨٤٣	٣٩١,٩٤٦	(٢٧٧,٩٢٦,٦٤٢)	-	٢٩٠,٢٤٦,٣٩١

### ثالثاً: مخاطر السيولة

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

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

يتم قياس ورعاية 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 التعاقدية بتاريخ القوائم المالية الموحدة:

أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور حتى سنة	من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
<b>٣١ كانون الأول ٢٠٢٢</b>							
<b>المطلوبات:</b>							
-	-	١٤,١٧٦,٣٥٠	٤٢,٥٢٩,٠٥٠	-	-	-	٥٦,٧٠٥,٤٠٠
٣,١٢٩,٧٤٨	٥٢٢,٥٠٠	-	-	-	-	-	٣,٦٥٢,٢٤٨
٥٣٤,٥٢٩,٦٢٧	٢٥٧,٧٥١,٨٩٠	٧٣,٩٦١,٢٠٩	١٤٨,٠٥٧,٥٦١	٤٠,٤٧٢,٦١٦	١٤,٧٨٥,١١٨	-	١,٠٦٩,٥٥٨,٠٢١
٢١,٦٠٧,٧٢٩	٢٠,٣٩٣,٨٩٦	٢٠,٧١١,٤٨٤	٢٠,٠٩٧,٤١٣	١٦,٠١٦,٢٣٣	٣,٠٣٤,٨٠٦	-	١٠١,٨٦١,٥٦١
-	-	-	-	٧,٥٩٠,٠٠٠	-	-	٧,٥٩٠,٠٠٠
١٥,٥٤٧,١١٢	-	-	-	-	-	-	١٥,٥٤٧,١١٢
١,٦٧٣,٦١١	-	-	-	-	-	-	١,٦٧٣,٦١١
١٨٨,٤٧٩	٣٧٨,٩٩٣	٥٧٣,٠٧٢	١,١٦٤,٤٧١	٤,٩٥١,١١٥	٧,٨٦٦,٥٢٣	-	١٥,١٢٢,٦٥٣
-	-	-	-	-	-	٢,٦١٧,٩١٧	٢,٦١٧,٩١٧
-	-	-	-	-	-	٨,٩٩٥,٠٨٤	٨,٩٩٥,٠٨٤
١٥,٠١٦,٨٤٣	-	-	-	-	٦,١٢٦,٥٨٥	-	٢١,١٤٣,٤٢٨
٥٩١,٦٩٣,١٤٩	٢٧٩,٠٤٧,٢٧٩	١٠٩,٤٢٢,١١٥	٢١١,٨٤٨,٤٩٥	٦٩,٠٢٩,٩٦٤	٤٠,٨٠٨,١١٦	٢,٦١٧,٩١٧	١,٣٠٤,٤٦٧,٣٥٥
<b>مجموع المطلوبات</b>							
أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور حتى سنة	من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
<b>٣١ كانون الأول ٢٠٢١</b>							
<b>المطلوبات:</b>							
-	-	-	٣٢,٢٠٢,٧٠١	٦٤,٤٠٥,٣٣٦	-	-	٩٦,٦٠٨,٠٣٧
٧٤٤,٨٠٥	٩,٩٨٢,٨٢٧	-	-	-	-	-	١٠,٧٢٧,٦٣٢
٥٧٥,٤٣٤,٩٨٠	٩٣,٩٠٠,٩٤٨	١٠٤,٢٧١,٣٠٩	١٢٣,٧٢١,٤١٣	١٤,٩٥٨,٠٩٥	١٦,٠٦٠,٣٦٤٢	-	١,٠٧٢,٨٩٠,٣٨٧
٣٨,٨٠٨,٦٥٨	٢٠,٢٢٩,٣١٤	٣٣,٧٠٩,٩٩٧	١٦,٩٢٢,١٣٣	١١,٥٦٧,٥٦٠	٣,٩٩٦,١٠٤	-	١٢٥,٢٣٣,٢٦٦
-	-	-	-	٩,٨٣٦,١٨٩	-	-	٩,٨٣٦,١٨٩
١٣,٢٤٨,٨٧٦	-	-	-	-	-	-	١٣,٢٤٨,٨٧٦
-	-	٢,٢٩٤,١٥٥	٢,٢٩٤,١٥٥	١٤,١٩٥,٠٨٣	١٨,٣٥٣,٢٤٠	-	٣٧,١٣٦,٦٣٣
-	-	-	-	-	-	١٤,٧٧٣,٣٠٩	١٤,٧٧٣,٣٠٩
-	-	-	-	-	-	٥,٦٣٨,٦٠٧	٥,٦٣٨,٦٠٧
-	-	-	-	-	-	٨,٤٦٣,٧٤٤	٨,٤٦٣,٧٤٤
٣٥,١٧٧,٢٣١	-	-	-	-	-	-	٣٥,١٧٧,٢٣١
٦٦٣,٤١٤,٥٥٠	١٢٤,١١٣,٠٨٩	١٤٠,٢٧٤,٩٦١	١٧٥,١٤٠,٤٠٢	١١٤,٩٦٢,٢٦٣	١٨٢,٩٥٢,٩٨٦	٢٨,٨٧٥,٦٦٠	١,٤٢٩,٧٣٣,٩١١
<b>مجموع المطلوبات</b>							

## نسبة تغطية السيولة

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

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة تغطية السيولة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دولار أمريكي	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دولار أمريكي
٢٢٩,٩٠٣,١٤٦	٢٢٩,٩٠٣,١٤٦
١٥,٤١٢,١٧٩	٣٠٨,٢٤٣,٥٧٨
٣٦,٦٨١,٥٧٤	٤٨٦,٩٠٨,٢٩٩
١٣٢,٣٠٤,٠٤٤	٣٧٢,٢١٣,٣٢٧
١٨٤,٣٩٧,٧٩٧	١,١٦٧,٣٦٥,٢٠٤
٩٤,٤٥٥,٢٨٢	٥٤,٥٧٥,٢٠٨
٢,٧٢٨,٧٦٠	١,٢٢١,٩٤٠,٤١٢
٢٨١,٥٨٠,٨٣٩	١٩٤,٦٢٤,٣٦١
١٤٥,١٨٦,٠٢٦	١٩٤,٦٢٤,٣٦١
١٣٦,٣٩٤,٨١٣	١٣٦,٣٩٤,٨١٣
٢٢٩,٩٠٣,١٤٦	١٣٦,٣٩٤,٨١٣
١٦٩٪	

### 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

التدفقات النقدية الخارجة الناتجة من عقود المشتقات:

أ - تدفقات خارجة ذات علاقة بصافي التعرضات للمشتقات

ب - تدفقات خارجة ذات علاقة بمتطلبات الضمانة لتلك العقود

خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط

القابلة للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم

أي تدفقات نقدية تعاقدية خارجة أخرى

إجمالي التدفقات النقدية الخارجة

الإقرض المضمون

التدفقات النقدية الداخلة من القروض المنتظمة

تدفقات داخلة أخرى حسب الطرف المقابل

إجمالي التدفقات النقدية الداخلة

صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات

مجموع الاصول عالية الجودة بعد التعديلات

صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات

نسبة تغطية السيولة (%) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة تغطية السيولة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دولار أمريكي	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دولار أمريكي
٣٢٩,١٠٧,٣٢٩	
٣٤٩,٩٢٦,٨١٩	١٧,٤٩٦,٣٤١
٣١٩,٦٩٠,١٨٤	٣٩,٧٤٦,١٢٣
٤٤٩,٠٢٠,٥١٥	٢٢٤,٤٦٧,٨٢٢
٩٣,٤٤١,٧٢٧	٩٣,٤٤١,٧٢٧
٧٩,٣٧٠,٤٥١	٦٣,٧٦٠,٦٥٢
٤٤١,٨٣٦,٧٧١	٤٤١,٨٣٦,٧٧١
٤١,٦٠١,٨٠٧	٢٠,٨٠٠,٩٠٣
٩٣,٤٤١,٧٢٧	٩٣,٤٤١,٧٢٧
٢٦١,٤٧٩,٧٣٨	١٩٣,٠١٣,٥٥٨
٢٤٨,٨٢٣,٢١٣	٢٤٨,٨٢٣,٢١٣
٣٢٩,١٠٧,٣٢٩	٣٢٩,١٠٧,٣٢٩
٢٤٨,٨٢٣,٢١٣	٢٤٨,٨٢٣,٢١٣
	%١٣٢

### 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

التدفقات النقدية الخارجة الناتجة من عقود المشتقات:

أ - تدفقات خارجة ذات علاقة بصافي التعرضات للمشتقات

ب - تدفقات خارجة ذات علاقة بمتطلبات الضمانة لتلك العقود

خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط

القابلة للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم

إجمالي التدفقات النقدية الخارجة

الإقراض المضمون

التدفقات النقدية الداخلة من القروض المنتظمة

أي تدفقات نقدية تعاقدية داخلة أخرى

إجمالي التدفقات النقدية الداخلة

صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات

مجموع الاصول عالية الجودة بعد التعديلات

صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات

نسبة تغطية السيولة (%) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

## نسبة صافي التمويل المستقر

تم إصدار 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 لمواءمة استحقاقات الأصول داخل وخارج الميزانية، والحد من اعتماد البنك على مصادر تمويل قصيرة الأجل وغير مستقرة في تمويل أصولها.

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة صافي التمويل المستقر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

لأقرب ألف دولار أمريكي	
١٦٢,٢٤٨	رأس المال الرقابي
٧٣٦,٩٠٦	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (لأقل استقراراً)
١٨٧,٥٠٣	التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون
٥٦,٧٠٥	تمويل وودائع أخرى
١,١٤٣,٣٦٢	إجمالي التمويل المستقر المتاح
٢٣,٩٤٨	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/ الفئة (ب) غير المرهونة
٨٧٠,٢٤١	القروض
١٤٣,٣٨٤	الودائع لدى مؤسسات مالية أخرى (المصرح لها بقبول الودائع) لأسباب تشغيلية
٥,٤٨٩	التعرضات خارج بيان المركز المالي
٢,٦٨٦	التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى:
١,٠٤٥,٧٤٨	إجمالي التمويل المستقر المطلوب
٪١٠٩	نسبة صافي التمويل المستقر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة صافي التمويل المستقر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

لأقرب ألف دولار أمريكي	
١٥٢,٢٣٤	رأس المال الرقابي
٣٣٥,٢٣٤	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (المستقرة)
٤٣٢,٤٦٩	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (لأقل استقراراً)
١٨٠,٩٣٨	التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون
١١٣,٧٨١	تمويل وودائع أخرى
١,٢١٤,٦٥٦	<b>إجمالي التمويل المستقر المتاح</b>
١٦,٩٩٩	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الأول غير المرهونة
١,١٨١	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (أ) غير المرهونة
٤,٣٦٦	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (ب) غير المرهونة
١٧,٧٧٢	القروض والودائع غير المرهونة المقدمة للمؤسسات المالية للقروض المضمونة بأصول عالية الجودة
٩٢٦,٨٣٥	القروض
٢,٠٠٠	أدوات الدين المصدرة أو المضمونة من المؤسسات المالية والبنوك
٢٧,١٢٤	الاستثمارات غير المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه
١٥,٧٨١	الاستثمارات المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه
٤٣,٦٢٤	القروض غير المنتظمة
٧٧,٢٩٦	جميع الأصول الأخرى
٣,٩٦٨	تسهيلات الائتمان والسيولة غير القابلة للإلغاء والقابلة للإلغاء المشروطة
٢,٩٢٤	الالتزامات المتعلقة بعمليات تمويل التجارة
١,١٣٩,٨٧٠	<b>إجمالي التمويل المستقر المطلوب</b>
١.٠٧%	<b>نسبة صافي التمويل المستقر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١</b>

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

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة الرفع المالي للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

نسبة الرفع المالي
دولار أمريكي
١,٨٢١,١٧٠,٦٧٣
١١,٠٦٠,٤٧٠
٢١٣,٥٣٥,٧٦١
٩٨,٣٧١,٠٤٩
١,٤٩٨,٢٠٣,٣٩٣
١٣٤,٧٠٣,٢٧٥
٨,٩٩٪

إجمالي مقياس التعرضات (التعرضات داخل بيان المركز المالي + تعرضات المشتقات + تعرضات عمليات تمويل الأوراق المالية + تعرضات خارج بيان المركز المالي)  
 التعديلات الرقابية ذات العلاقة بالاستثمارات في المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين والكيانات التجارية المجمعة للأغراض المحاسبية، لكنها خارج نطاق التجميع الرقابي. (ما يتم خصمه من الشريحة الأولى لرأس المال)  
 التعديلات ذات العلاقة بتعرضات المشتقات  
 التعديلات ذات العلاقة بنود خارج بيان المركز المالي  
 إجمالي مقياس التعرضات لغايات نسبة الرفع المالي

صافي الشريحة الأولى من رأس المال  
 نسبة الرفع المالي

## 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: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من الشركات والمؤسسات.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك والاستثمارات.

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

المجموع	شركات					إجمالي الإيرادات
	أفراد	ومؤسسات وحكومة	الخزينة	أخرى	المجموع	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨٢,٦٦٢,٥٣٠	٩٧,١٤٤,٣١٤	١,٠١٣,٣١١	١٧,٠٣٤,٦٣٣	٥٢,٥٢٠,٨٦٥	٢٦,٥٧٥,٥٠٥	
(٦,٧٢٩,٧٠٣)	(١١,٠٠٥,٣٨٩)	-	(٣٣٣,٨٩٨)	(١٠,٢٤٩,١٥٣)	(٤٢٢,٣٣٨)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٧٥,٩٣٢,٨٢٧	٨٦,١٣٨,٩٢٥	١,٠١٣,٣١١	١٦,٧٠٠,٧٣٥	٤٢,٢٧١,٧١٢	٢٦,١٥٣,١٦٧	نتائج قطاع الأعمال
(٥٥,٣٩٥,١١٦)	(٦١,٢٠٤,٤١٧)					مصارييف غير موزعة
٢٠,٥٣٧,٧١١	٢٤,٩٣٤,٥٠٨					ربح السنة قبل الضرائب
(٦,١٧٣,٠٧٨)	(٤,٠٣٣,٩٤٧)					مصروف الضرائب
١٤,٣٦٤,٦٣٣	٢٠,٩٠٠,٥٦١					ربح السنة
١,٥٦٢,١٦٥,٣٠٩	١,٤٥٢,٠٧١,١٢٩	٧١,٢٣٥,٢٠٤	٤٤٩,٣١٢,٩٦٢	٦٤٦,٧٢٣,٤٦٩	٢٨٤,٧٩٩,٤٩٤	معلومات أخرى
١,٤٢٤,٣٩٣,٩٨٣	١,٢٩٤,٤٤٣,٨٦٧	٦٧,٨٨٢,٩٩٣	٦٠,٣٥٧,٦٤٨	٤٢٢,٨٥٠,٢٣٧	٧٤٣,٣٥٢,٩٨٩	إجمالي موجودات القطاع
٥,٢٧١,٢٠٥	٧,٦٩٣,٠٩٥					إجمالي مطلوبات القطاع
٥,٥٥٧,٧٢٤	٥,٦١١,٢٨٨					مصارييف رأسمالية
						استهلاكات وإطفاءات

### ب. معلومات التوزيع الجغرافي

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

المجموع	دولي		محلي		إجمالي الإيرادات	
	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨٢,٦٦٢,٥٣٠	٩٧,١٤٤,٣١٤	٣,٢٦٥,٠٤٣	١,٣٨٣,٢٧٠	٧٩,٣٩٧,٤٨٧	٩٥,٧٦١,٠٤٤	
١,٥٦٢,١٦٥,٣٠٩	١,٤٥٢,٠٧١,١٢٩	٢٣٧,٧١٣,١٧٦	٢٢٨,٦٦٥,١٤٥	١,٣٢٤,٤٥٢,١٣٣	١,٢٢٣,٤٠٥,٩٨٤	مجموع الموجودات
٥,٢٧١,٢٠٥	٧,٦٩٣,٠٩٥	-	-	٥,٢٧١,٢٠٥	٧,٦٩٣,٠٩٥	المصرفوات الرأسمالية

٤٧ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	من سنة حتى ٣ سنوات	من ٦ شهور حتى سنة	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من شهر إلى ٣ شهور	أقل من شهر	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢١٨,٢١٥,٠٩٠	-	-	-	-	-	١٠٩,٣٦٨,٣٥٣	١٠٨,٨٤٦,٧٣٧	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
١٥٦,٣١٦,٣٠٤	٤٦,١٣٠,٥٤٧	-	٢٨٣,٥٢٧	-	-	١٠٩,٣٧٠,١٣٠	٥٣٢,١٠٠	<b>موجودات</b>
٢,٢٨٢,٧٩٢	٢,٢٨٢,٧٩٢	-	-	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٩٣١,٥٢٢,٩٦٣	-	٣٥٧,٧٢٥,٧٩٧	٢٠٨,٩٢١,٣٦٤	٩٧,٣٢٢,٤٥٨	١١٤,٧٧٥,٩٩٧	٧٩,٤١٣,٨٧٢	٧٣,٣٦٣,٤٧٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٠,١٨٢,٨٢٣	٣٠,١٨٢,٨٢٣	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
٤٠,٣٧٤,٢٦٢	-	١٠,١٤١,٧٤٨	١,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٩٥١,٤٦٢	-	-	٦,٢٨١,٠٥٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١,٩٤١,٦٩١	١,٩٤١,٦٩١	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
١٧,٥١٦,١٨٢	١٧,٥١٦,١٨٢	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٣,٢١٩,٠٧٤	١٣,٢١٩,٠٧٤	-	-	-	-	-	-	استثمار في شركات حليفة
١٤,٩٦٠,٥٦٢	١٤,٩٦٠,٥٦٢	-	-	-	-	-	-	عقارات وألات ومعدات
٣,٤٣٨,٦٩١	٣,٤٣٨,٦٩١	-	-	-	-	-	-	حق استخدام الموجودات
٣,٩٣٦,١٢٢	٣,٩٣٦,١٢٢	-	-	-	-	-	-	مشاريع تحت التنفيذ
١٨,١٦٤,٥٧٣	٧,٧٣٩,٨٧٢	-	-	-	-	-	١٠,٤٢٤,٧٠١	موجودات غير ملموسة
١,٤٥٢,٠٧١,١٢٩	١٤١,٣٤٨,٣٥٦	٣٦٧,٨٦٧,٥٤٥	٢١٠,٢٠٤,٨٩١	١٢٠,٢٧٣,٩٢٠	١١٤,٧٧٥,٩٩٧	٢٩٨,١٥٢,٣٥٥	١٩٩,٤٤٨,٠٦٥	موجودات ضريبية مؤجلة
٥٦,٧٠٥,٤٠٠	-	-	-	٤٢,٥٢٩,٠٥٠	١٤,١٧٦,٣٥٠	-	-	موجودات أخرى
٣,٦٥٢,٢٤٨	-	-	-	-	-	٥٢٢,٥٠٠	٣,١٢٩,٧٤٨	<b>مجموع الموجودات</b>
١,٠٦٥,٥٣٨,٠٤٢	-	١٤,١٩٣,١٢٢	٣٩,٤٨٤,٤٧٦	١٤٦,٨٣٢,٦١١	٧٣,٦٥٣,٩٩٨	٢٥٧,٢١٥,٤٦٧	٥٣٤,١٥٨,٢٩٨	<b>مطلوبات</b>
١٠٠,٦٦٥,١٨٤	-	٢,٨٥٩,٦٦٨	١٥,٤٤٨,٥٥٢	١٩,٨٥٤,٢٢٢	٢٠,٥٨٥,٤١٠	٢٠,٣٣١,٦٣٦	٢١,٥٨٥,٦٩٦	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
٦,٦٠٠,٠٠٠	-	-	٦,٦٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٣,٣٢٦,٠٩٦	-	-	-	-	-	-	١٣,٣٢٦,٠٩٦	ودائع العملاء
١,٦٦٦,٦٦٧	-	-	-	-	-	-	١,٦٦٦,٦٦٧	تأمينات نقدية
١٣,٥٣٣,٨٠١	٦,٧٦٦,٩٠١	٤,٥١١,٢٦٧	١,١٢٧,٨١٧	٥٦٣,٩٠٨	٣٧٥,٩٣٩	١٨٧,٩٦٩	١٨٧,٩٦٩	قروض مساندة
٢,٦١٧,٩١٧	٢,٦١٧,٩١٧	-	-	-	-	-	-	قروض الاستدامة من سلطة النقد
٨,٩٩٥,٠٨٤	-	٨,٩٩٥,٠٨٤	-	-	-	-	-	أموال مقرضة
٢١,١٤٣,٤٢٨	-	٦١٢٦٥٨٥	-	-	-	-	١٥,٠١٦,٨٤٣	مطلوبات عقود الاجار
١,٢٩٤,٤٤٣,٨٦٧	٢,٦١٧,٩١٧	٣٨,٩٤١,٣٦٠	٦٦,٠٤٤,٢٩٥	٢١٠,٣٤٣,٧٧٠	١٠٨,٩٧٩,٦٦٦	٢٧٨,٤٤٥,٥٤٢	٥٨٩,٠٧١,٣١٧	مخصصات الضرائب
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
١٢,٩٠٥,٣٨٧	١٢,٩٠٥,٣٨٧	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
١,٨٦٣,٥١٧	١,٨٦٣,٥١٧	-	-	-	-	-	-	<b>مجموع المطلوبات</b>
٤,٧٥٧,٢٦٩	٤,٧٥٧,٢٦٩	-	-	-	-	-	-	<b>حقوق الملكية</b>
٤,٥٢٥,٧٢١	٤,٥٢٥,٧٢١	-	-	-	-	-	-	رأس المال المنفوع
٣١,٢٩٢,١٤٠	٣١,٢٩٢,١٤٠	-	-	-	-	-	-	احتياطي إجباري
١٥٥,٣٤٤,٠٣٤	١٥٥,٣٤٤,٠٣٤	-	-	-	-	-	-	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٢,٢٨٣,٢٢٨	٢,٢٨٣,٢٢٨	-	-	-	-	-	-	احتياطي التقلبات الدورية
١٥٧,٦٢٧,٢٦٢	١٥٧,٦٢٧,٢٦٢	-	-	-	-	-	-	احتياطي القيمة العادلة
١,٤٥٢,٠٧١,١٢٩	١٦٠,٢٤٥,١٧٩	٣٨,٩٤١,٣٦٠	٦٦,٠٤٤,٢٩٥	٢١٠,٣٤٣,٧٧٠	١٠٨,٩٧٩,٦٦٦	٢٧٨,٤٤٥,٥٤٢	٥٨٩,٠٧١,٣١٧	أرباح مدورة
-	(٨١,٥١٩,٢٣٥)	٣٣٥,٨٩٧,٤٨٢	١٥٠,٢٠٣,٢٢٥	(٨٨,٣٨٩,٦٩٥)	٦,٦٣٦,٤١٠	(٨٨,٤٣٤,١٤١)	(٢٣٤,٣٩٤,٠٤٦)	صافي حقوق ملكية مساهمي البنك
-	-	٨١,٥١٩,٢٣٥	(٢٥٤,٣٧٨,٢٤٧)	(٤٠٤,٥٨١,٤٧٢)	(٣١٦,١٩١,٧٧٧)	(٣٢٢,٨٢٨,١٨٧)	(٢٣٤,٣٩٤,٠٤٦)	حقوق جهات غير مسيطرة
-	-	-	-	-	-	-	-	صافي حقوق الملكية
-	-	-	-	-	-	-	-	<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>
-	-	-	-	-	-	-	-	فجوة الاستحقاق
-	-	-	-	-	-	-	-	الفجوة التراكمية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور حتى سنة	من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
<b>موجودات</b>								
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	-	-	-	-	-	-	٣٠٤,٥٤٢,٦٨٥	٣٠٤,٥٤٢,٦٨٥
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٥٥,٦٤٧,١٨٠	٦٦٩,١٢٤	-	-	-	-	-	١٥٦,٣١٦,٣٠٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	-	-	-	-	-	-	٢,٤٨٨,٥٤٨	٢,٤٨٨,٥٤٨
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٨٧,٦٦٨,٨٢٨	٦٨,٠٦٦,٠٣٩	٨٦,٩٠٨,٩٥٠	٧١,٢٩٥,٨٨٥	٢١٦,٩١٨,٣٣٧	٤٢٢,٢٥٤,٤٦٢	-	٩٥٣,١١٢,٥٠١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	-	-	-	٢٥,٩٩٨,٩٩٧	٢٥,٩٩٨,٩٩٧
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١٥,٤٣٦,٢٣٨	-	-	-	٢٣,٦٦٧,٧٦١	٩,٠١٠,٣٦١	-	٤٨,١١٤,٣٦٠
استثمار في شركات حليفة	-	-	-	-	-	-	١,٧٤٨,٣٤٦	١,٧٤٨,٣٤٦
عقارات وآلات ومعدات	-	-	-	-	-	-	٢٣,٢٨٣,٠٨٩	٢٣,٢٨٣,٠٨٩
حق استخدام الموجودات	١٨٣,٥٩٨	٣٦٧,١٩٧	٥٥٠,٧٩٥	١,١٠١,٥٩٠	٤,٤٠٦,٣٥٨	٦,٦٠٩,٥٣٦	-	١٣,٢١٩,٠٧٤
مشاريع تحت التنفيذ	-	-	-	-	-	-	١٤,٩٦٠,٥٦٢	١٤,٩٦٠,٥٦٢
موجودات غير ملموسة	٩٦,٤٢٨	١٩٢,٨٥٥	٢٨٩,٢٨٤	٥٧٨,٥٦٥	١,٩١٩,٧٩٨	٣٦١,٧٦١	-	٣,٤٣٨,٦٩١
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٣,٩٣٦,١٢٢	٣,٩٣٦,١٢٢
موجودات أخرى	١٠,٢٥٨,٨٠١	-	-	-	-	-	١٨,١٦٤,٥٧٣	١٨,١٦٤,٥٧٣
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>٣٥٤,٦٧٧,٢٧١</b>	<b>١٩٠,٠١١,٤٠١</b>	<b>١١٥,٦١٦,٠٧٦</b>	<b>١٢١,٩٥٤,٠٧٥</b>	<b>٢١٦,٢٤٧,٥٢٠</b>	<b>٣٧٤,٨٣٨,٨٤٢</b>	<b>٧٨,٧٢٥,٩٤٤</b>	<b>١,٤٥٢,٠٧١,١٢٩</b>
<b>مطلوبات</b>								
ودائع سلطة النقد الفلسطينية	-	-	-	٣٢,٠٨٤,٢٢٢	٦٤,١٦٨,٣٧٨	-	-	٩٦,٢٥٢,٦٠٠
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٧٤٢,٠٦٥	٩,٩٤٦,٠٩٩	-	-	-	-	-	١٠,٦٨٨,١٦٤
ودائع العملاء	٥٧٣,٣١٧,٨٦٢	٩٣,٥٥٥,٤٧١	١٠٣,٨٨٧,٦٧٨	١٢٣,٢٦٦,٢٢٢	١٤,٩٠٣,٠٦٢	١٦٠,٠١٢,٧٥٥	-	١,٠٦٨,٩٤٣,٠٥٠
تأمينات نقدية	٣٨,٦٦٥,٨٧٥	٢٠,١٥٤,٨٨٧	٣٣,٥٨٥,٤٧٤	١٦,٨٥٩,٨٧٤	١١,٥٢٥,٠٠١	٣,٩٨١,٤٠٢	-	١٢٤,٧٧٢,٥١٣
قروض مساندة	-	-	-	-	٩,٨٠٠,٠٠٠	-	-	٩,٨٠٠,٠٠٠
قروض الاستدامة من سلطة النقد	١٣,١٨٠,٢٠٥	-	-	-	-	-	-	١٣,١٨٠,٢٠٥
أموال مقرضة	-	-	٢,٢٨٥,٧١٤	٢,٢٨٥,٧١٤	١٤,١٤٢,٨٥٧	١٨,٢٨٥,٧١٥	-	٣٧,٠٠٠,٠٠٠
مطلوبات عقود الأيجار	-	-	-	-	-	-	١٤,٦٥٩,١٧٦	١٤,٦٥٩,١٧٦
مخصصات الضرائب	-	-	-	-	-	-	٥,٦١٧,٨٦٢	٥,٦١٧,٨٦٢
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٨,٤٣٢,٦٠٥	٨,٤٣٢,٦٠٥
مطلوبات أخرى	٣٥,٠٤٧,٨٠٨	-	-	-	-	-	-	٣٥,٠٤٧,٨٠٨
<b>مجموع المطلوبات</b>	<b>٦٦٠,٩٥٣,٨١٥</b>	<b>١٢٣,٦٥٦,٤٥٧</b>	<b>١٣٩,٧٥٨,٨٦٦</b>	<b>١٧٤,٤٩٦,٠٣٢</b>	<b>١١٤,٥٣٩,٢٩٨</b>	<b>١٨٢,٢٧٩,٨٧٢</b>	<b>٢٨,٧٠٩,٦٤٣</b>	<b>١,٤٢٤,٣٩٣,٩٨٣</b>
<b>حقوق الملكية</b>								
رأس المال المدفوع	-	-	-	-	-	-	٩٦,٤٣٣,٧٩٦	٩٦,٤٣٣,٧٩٦
احتياطي إجباري	-	-	-	-	-	-	١٠,٨٧٤,٠٧١	١٠,٨٧٤,٠٧١
احتياطي التقلبات الدورية	-	-	-	-	-	-	٤,٧٥٧,٢٦٩	٤,٧٥٧,٢٦٩
احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	١٠,٢٦٧,٧٣٣	١٠,٢٦٧,٧٣٣
أرباح مدورة	-	-	-	-	-	-	٢٣,٠٨٤,١٧١	٢٣,٠٨٤,١٧١
<b>صافي حقوق ملكية مساهمي البنك</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>١٣٦,١٧٦,٠٤٠</b>	<b>١٣٦,١٧٦,٠٤٠</b>
<b>حقوق جهات غير مسيطرة</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>١,٥٩٥,٢٨٦</b>	<b>١,٥٩٥,٢٨٦</b>
<b>صافي حقوق الملكية</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>١٣٧,٧٧١,٣٢٦</b>	<b>١٣٧,٧٧١,٣٢٦</b>
<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>	<b>٦٦٠,٩٥٣,٨١٥</b>	<b>١٢٣,٦٥٦,٤٥٧</b>	<b>١٣٩,٧٥٨,٨٦٦</b>	<b>١٧٤,٤٩٦,٠٣٢</b>	<b>١١٤,٥٣٩,٢٩٨</b>	<b>١٨٢,٢٧٩,٨٧٢</b>	<b>١٦٦,٤٨٠,٩٦٩</b>	<b>١,٥٦٦,١٦٥,٣٠٩</b>
فجوة الاستحقاق	(٥٣٣,٦٠٤,٣٨٢)	(٨,٨١٣,٨٩٠)	(٥٢,٨٤٩,٩٦٦)	(١٠٣,٢٠٠,١٤٧)	(١٣٣,٤١٩,٨٣٠)	(٢٤٨,٩٨٤,٩٥١)	٣١٦,٠٦٣,٥٥٤	-
الفجوة التراكمية	(٥٣٣,٦٠٤,٣٨٢)	(٥٤٢,٤١٨,٢٧٢)	(٥٩٥,٢٦٨,١٨٨)	(٦٩٨,٤٦٨,٣٣٥)	(٥٦٥,٠٤٨,٥٠٥)	(٣١٦,٠٦٣,٥٥٤)	-	-

## ٤٨ . إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأسمال البنك هو الحفاظ على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط البنك ويُعظم حقوق المساهمين. يقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات الظروف الإقتصادية وطبيعة العمل. لم يتم إجراء أية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة. يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٨) المستندة لمقررات بازل III وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال للسنة:

٢٠٢١			٢٠٢٢		
نسبته			نسبته		
نسبته	نسبته	المبلغ	نسبته	نسبته	المبلغ
إلى الموجودات	إلى الموجودات	دولار أمريكي	إلى الموجودات	إلى الموجودات	دولار أمريكي
لمرجحة بالمخاطر	لمرجحة بالمخاطر		لمرجحة بالمخاطر	لمرجحة بالمخاطر	
%	%		%	%	
١٤,٠٦	٩,٩٤	١٥٥,٣٥٤,٥٨٣	١٤,٤٦	١٠,٥١	١٥٢,٦٣١,٨٦٨
١١,٩٢	٨,٤٣	١٣١,٧٣٩,٤٨١	١٢,٧٦	٩,٢٨	١٣٤,٧٠٣,٢٧٥

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

يقوم البنك بإدارة رأس المال بشكل يضمن استمرارية عملياته التشغيلية وتحقيق أعلى عائد ممكن على حقوق الملكية، ويتكون رأس المال لعام ٢٠٢٢ 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
١٤٥,٧٦٣,٧٤٥	ينزل:
-	التعديلات الرقابية:
٣,٤٣٨,٦٩١	الإستثمارات في رؤوس أموال الشركات التابعة غير الموحد حساباتها مع حسابات المصرف
٢,٥٩٩,٥٧٥	الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى
٥,٠٢٢,٢٠٤	الإستثمارات المتبادلة في رؤوس أموال المصارف والشركات المالية وشركات التأمين
١٣٤,٧٠٣,٢٧٥	الإستثمارات 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.
١٣٤,٧٠٣,٢٧٥	صافي حقوق حملة الأسهم العادية CET1
١٧,٩٢٨,٥٩٣	رأس المال الإضافي (Additional T1)
١٥٢,٦٣١,٨٦٨	الشريحة الأولى لرأس المال
	الشريحة الثانية لرأس المال
	قاعدة رأس المال
٩١٧,٩٧٤,١٥٢	الأصول المرجحة بالمخاطر
٧,٥٢٢,٩٢٣	مخاطر الائتمان
١٢٩,٧٦٧,٥٢٦	مخاطر السوق
١,٠٥٥,٢٦٤,٦٠١	المخاطر التشغيلية
	مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر
	مجموع الأصول (قائمة المركز المالي الموحدة)
%	
١٢,٧٦	نسبة الأسهم العادية (CET1) إلى الأصول المرجحة بالمخاطر
١٢,٧٦	نسبة الشريحة الأولى إلى الأصول المرجحة بالمخاطر
١,٧٠	نسبة الشريحة الثانية إلى الأصول المرجحة بالمخاطر
١٤,٤٦	نسبة كفاية رأس المال
٩,٢٨	نسبة الشريحة الأولى إلى الأصول
١٠,٥١	نسبة رأس المال التنظيمي إلى الأصول

يقوم البنك بإدارة رأس المال بشكل يضمن استمرارية عملياته التشغيلية وتحقيق أعلى عائد ممكن على حقوق الملكية، ويتكون رأس المال لعام ٢٠٢١ وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٨) المستندة لمقررات بازل III كما هو مبين في الجدول التالي:

دولار أمريكي
١٣٧,٧٧١,٣٢٣
(٣,٥٤٥,٢٩٤)
-
(٢,٤٨٦,٥٤٨)
١٣١,٧٣٩,٤٨١
-
١٣٢,٦٥٥,٤٣٠
٢٢,٦٩٩,١٥٣
١٥٥,٣٥٤,٥٨٣
٩٨٦,٦٩٦,٨٥٣
-
١١٨,٥١١,٢٨٤
١,١٠٥,٢٠٨,١٣٧

%
١١,٩٢
١١,٩٢
٢,٠٥
١٤,٠٦
٨,٤٣
٩,٩٤

## إجمالي رأس المال الأساسي للأسهم العادية

ينزل:

التعديلات الرقابية:

الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى

الإستثمارات في رؤوس أموال الشركات التابعة غير الموحد حساباتها مع حسابات المصرف

الاستثمارات المتبادلة في رؤوس أموال المصارف والشركات المالية وشركات التأمين

## صافي حقوق حملة الأسهم العادية CET1

رأس المال الإضافي (Additional T1)

الشريحة الأولى لرأس المال

الشريحة الثانية لرأس المال

قاعدة رأس المال

## الأصول المرجحة بالمخاطر

مخاطر الائتمان

مخاطر السوق

المخاطر التشغيلية

## مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر

مجموع الأصول (قائمة المركز المالي الموحدة)

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

## ٤٩ . إرتباطات والتزامات محتملة

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٦,١٥٩,١٣١	٤٦,٩٤٤,٨١٢	كفالات
١٠,٥٠٥,٧٢٨	٦,٧٧٥,٩٥٣	اعتمادات مستندية
٢,١٦٧,٣٤٤	٨٥٤,٤٤٢	قبولات
٧٩,٣٧٠,٤٥١	٩٣,٦٥٤,٥٥٤	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١٣٨,٢٠٢,٦٥٤	١٤٨,٢٢٩,٧٦١	
(٣٣٠,٥٢٢)	(٢٥١,٨٧٥)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة (إيضاح ٢٧)
١٣٧,٨٧٢,١٣٢	١٤٧,٩٧٧,٨٨٦	

## ٥٠ . القضايا المقامة على البنك

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك (٦٢) و(٤٤) قضية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، على التوالي، وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك. بلغت قيمة القضايا مبلغ يعادل ٥١,٣٩٤,١٠٠ دولار أمريكي ومبلغ يعادل ١٧,١٧٠,٩٠٨ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، على التوالي، وفي تقدير إدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية إلتزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهتها.

## ٥١ . تركيز المخاطر في المنطقة الجغرافية

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

