جدول المحتوى

نظرة عامة	4
الرسالة، الرؤية، القيم	5
كلمة رئيس مجلس الإدارة	6
أعضاء مجلس الإدارة	8
كلمة رئيس مجلس الإدارة	18
الإدارة التنفيذية	20
مؤشرات الأداء الرئيسية	24
القطاع المصرفي في فلسطين	32
الخطط المستقبلية والاستراتيجية	36
المنتجات والخدمات المصرفية المبتكرة	40
ادارة العمليات المركزية	46
إدارة تكنولوجيا المعلومات	47
إستراتيجية التفرع والإنتشار	48
رأس المال البشري	52
مركز التدريب	57
المسؤولية المجتمعية	58
علاقات المساهمين	62
الحوكمة	72

لمحة عن البنك

منـذ تأسيسـه فـي العـام 1995 نمت أعمـال بنك القـدس ليصبح اليـوم من أبرز وأهـم المؤسسـات المصرفية فـي فلسـطين، إذ يقـدم للسـوق الفلسـطيني حزمة متكاملـة من الخدمـات المصرفيـة والاسـتثمارية والحلول التجاريـة المصممة لتلبية متطلبات العملاء من الشـركات والأفراد على حد سـواء والمشـاركة فـي دعم الاقتصاد الوطني.

كان بنـك القدس قد تأسـس كشـركة مسـاهمة محـدودة برأس مال يعـادل 20 مليون دولار أمريكـي والذي تمت زيادتـه خلال سـنوات عمـل البنك ليصل اليـوم إلى 96,172 مليـون دولار أمريكـي، إذ يعود الفضل لهـذا النجاح والتطـور الـى المهنيـة العاليـة فـي تقديم مجموعـة متكاملـة من الخدمـات والمنتجـات المصرفيـة للعملاء من الأفـراد والشـركات والمؤسسـات الناشـئة، والحرص فـي ذلك على توظيـف قاعـدة رأس المال القويـة والخبرة العريقـة للقيام بـدور متميز في مجـال التمويل.

يقـدم بنـك القـدس لعملائه منتجات وخدمـات مصرفية وتمويلية متميـزة ومبتكرة من خلال شـبكة تضم 40 فرعاً ومكتبـاً و55 جهـاز للصراف الآلي تغطي جميـع محافظات الوطن.

كمـا يتواجـد بنك القدس كأول بنك فلسـطيني في السـوق المصرفيـة الأردنية من خلال المكتـب التمثيلي في العاصمـة عمّـان، بحيث يعتبر منصة لتسـهيل تعاملات عملاء البنك بين السـوقين الأردنية والفلسـطينية.

نواكـب في بنـك القدس تطلعـات عملائنا بتقديم خدمـات إلكترونية متقدمة عبـر تطبيقنا البنكـي Quds smart وخدمـة الإنترنت البنكـي Quds online للأفراد والشـركات، ونحرص على تقديم أحدث التقنيـات، ليتمكن عملاءنا مـن تنفيـذ عملياتهـم المصرفية من أي مكان بسـهولة ويسـر وأمـان، كما أطلق البنـك مؤخراً خدمـة "Al-Quds فـوري" التـي توفـر إمكانية تحويـل الأموال فورياً بيـن عملاء بنك القدس في فلسـطين وعمـلاء البنك الأردني الكويتـي فـي الأردن على مدار السـاعة، وتمتـاز الخدمة بأعلى معايير السـرعة والأمـان، نظراً لتمريـر الدفعة من خلال شـبكة سلسـة الكتل Block chain الآمنة، والتي تضمن سـرعة إرسـال الأموال وتسـليمها للمستفيد فوراً.

الـرسـالـة

رسـالتنا تتجه نحو أن نكون بنكاً متميزاً في تقديم الحلول المصرفية الشـاملة والمتطورة مـن خلال خدمات تلبي تطلعات العملاء ونسـير بهم إلى النجاح.

الـرؤيـة

نهـدف لإسـتثمار رأس المـال الفلسـطيني لتنميـة وتطويـر اقتصـاد الوطـن، وتقديم حلـولا مصرفيـا ذات قيمـة للقطاعـات المختلفـة وتحسـين حيـاة المجتمع.

الـقـيـم

تطبيـق أعلـى مسـتويات الإلتـزام المهنـي وفضلـى المعاييـر المصرفيـة الشـفافة والعادلـة والإدارة الرشـيدة.

الجوائز والاعترافات الدولية

جائزة أفضل مصرف من حيث مؤشرات الأداء العام في فلسطين من قبل "الإتحاد الدولي للمصرفيين العرب"

جائزة البنك الأكثر نشاطاً في فلسطين في مجال تنفيذ عمليات التجارة الدولية للعام 2020 وذلك بحسب معايير "البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية"

كلمة

رئيس مجلس الإدارة

السادة المساهمين الكرام..

يسرّني وبالنيابة عن مجلس الإدارة، تقديم التقرير السنوي لبنك القدس، متضمناً أهم الإنجازات الرئيسية المتحققة خلال العام 2021، بالإضافة إلى البيانات المالية الموحدة للبنك عن السنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول/ ديسمبر 2021 وخطة البنك المستقبلية لعام 2022، وجميع متطلبات الإفصاح وقواعد الحاكمية المؤسسية وفق القوانين والأنظمة والتشريعات ذات العلاقة.

حضرات المساهمين،،،

استمر تأثير الأزمة الصحيّة والاقتصادية في العام 2021 نتيجة جائحة كورونا التي ألقت بظلالها على شعبنا الفلسطيني في العام 2021، وما زال الكثير يعاني من هذا الوباء وتداعياته، على الرغم من ذلك تمكّن الاقتصاد الفلسطيني من الصمود، رغم الصعوبات والتحديات التي يواجهها والآثار غير المسبوقة للجائحة على كافة القطاعات الاقتصادية.

فقد قام البنك بتنفيذ الإجراءات بهدف التخفيف على المواطنين والشركات، حيث انصبّ اهتمام بنك القدس بالتحوّل الرقمي و بالتكيّف بسرعة مع ما بات يُعرف اليوم "بالواقع الجديد" من حيث مواصلة تقديم خدماتنا للعملاء عبر قنواتنا المختلفة التي تشمل الصرافات الآلية والمنصات الرقمية المتعددة الخاصة بالبنك من خلال خطة إستراتيجية متوسطة وطويلة المدى.

حضرات المساهمين،،،

تمكن بنكُ القدس على الصعيد المالي من مواصلةِ الأداء الجيد خلال العام 2021 ويتضحُ ذلك من خلال ارتفاع مجموع الموجودات بنسبة 12 % عن نهاية العام السابق وصولاً إلى 1,562 مليار دولار في نهاية العام 2021، هذه الدلالات إمتدت ليظهر تنامي ثقة العملاء في التعامل مع البنك، الأمر الذي يعكسه ارتفاع ودائع العملاء بنسبة 8.5 % لتصل إلى 1,194 مليار دولار كما في 31/12/2021.

مؤشر آخر يجبُ الإلتفات له وهو ارتفاع محفظة التسهيلات الائتمانية لتبلغ 953 مليون دولار أي بزيادة نسبتها 12.5% عمّا كان عليه في نهاية العام 2020، مما يجدر الإشارة إليه ارتفاع حقوق المساهمين لتصل الى 136 مليون دولار بارتفاع نسبته 11% عن العام 2020 ،كما بلغ إجمالي الدخل 73 مليون دولار بارتفاع بلغ 12 % عن العام 2020.

وفي ضوء هذه النتائج حقّق البنك أرباحاً بعد الضريبة بلغت 14.36 مليون دولار، صعوداً من 10.9 ملايين دولار في 2020. الأمر الذي يُظهر متانة مركزه المالي وقدرته على التعامل مع المتغيرات والتحديات والحفاظ على دوره الريادي في القطاع المصرفي.

إن هـذا الأداء المتميـز يُشـكل مؤشـراً واضحاً على قـوة اسـتراتيجيتنا، وهو ما أتاح لنـا تحقيق هـذه النتائج بالرغم مـن الظـروف الاقتصادية السـائدة، حيـث أن إجراءات الاسـتجابة السـريعة والحاسـمة التي اتخذها البنـك لحماية مركـزه المالـي المتقـدم من خـلال إصدار إرشـادات واضحة ومدروسـة، مكّنت البنـك من تحقيـق نتائج قوية.

حضرات المساهمين،،،

لـم تقتصـر الإنجـازات هنـا على الأداء المالي فحسـب، بل شـملت محـوراً آخر هـو العناية بالعميل، حيث سـخّر البنـك كامـل جُهـودهِ لتوفير خدمـات ومُنتجـات مصرفية تُرضي عمـلاؤه وتقف عنـد احتياجاتهم بتقديم أسـاليب متقدمـة، حيث اسـتمر بنـكُ القدس في تميزهِ وتـوّج جهوده هذه في إطلاق برنامج مايسـترو الـذي يقدم العديد مـن المزايا والخدمـات التي تتناغم مع أسـلوب حيـاة العميل.

وعلـى نحـو متصـل عمل البنـك على اتخـاذ العديد من الإجـراءات بهـدف التخفيف علـى المواطنين والشـركات، فقـد واصلنـا في البنـك العمل على تطويـر خدماتنا الإلكترونيـة لتقديم خدماتنـا للعملاء عبر المنصـات الرقمية المتعـددة الخاصة فـي البنك.

ولا يغيـب الـدور الفاعل الـذي تبناه البنك بأهمية الارتقاء بمسـتوى موارده البشـرية من خلال التطوير المسـتمر لكفـاءات ومهـارات هـذه المـوارد، إدراكًا منـه بـأن المورد البشـري هـو أحد أهـم مرتكـزات النجاح وتحقيـق النمو والتميـز، حيـث تم ايفـاد عدد من موظفي البنك للمشـاركة فـي ورش عمـل ومؤتمـرات ودورات تدريبية وجاهية وافتراضيـة بلـغ عددها (92) نشـاط/ برنامج تدريبي، شـارك فيهـا (1124) موظف/ة.

ولأن المـورد البشـري يحتـل أهمية كبيرة في توجهات البنك المسـتقبلية تـم تطبيق المرحلة الثانيـة من Titles & Bands فـي العـام 2021 بهدف بنـاء ثقافة قائمة علـى الأداء وتحفيز الموظفين.

كمـا واصـل البنـك خلال العـام 2021 القيـام بـدوره المجتمعي الفعـال، مركـزاً برعايتـه على مشـاريع التنمية المسـتدامة فـي مجالات الصحـة والبيئـة والتعليم ومكافحـة الفقـر والرياضة والتنميـة، حيث تُمثل المسـؤولية المجتمعيـة إحـدى ركائز اسـتراتيجية بنك القدس، الـذي يتطلع دوماً إلـى أن يكون نموذجاً رائداً في خدمة الشـعب الفلسـطيني وقطاعاتـه المختلفـة، ويأتـي تتويجـاً لمسـيرة العطـاء المتواصلة، والنابعـة من رؤيته فـي التنمية الإنسـانية الشـاملة ولجميـع قطاعـات ومكونـات الوطن لإيجـاد أرضية صلبة لمسـتقبل الأجيـال القادمة.

حضرات المساهمين ،،،

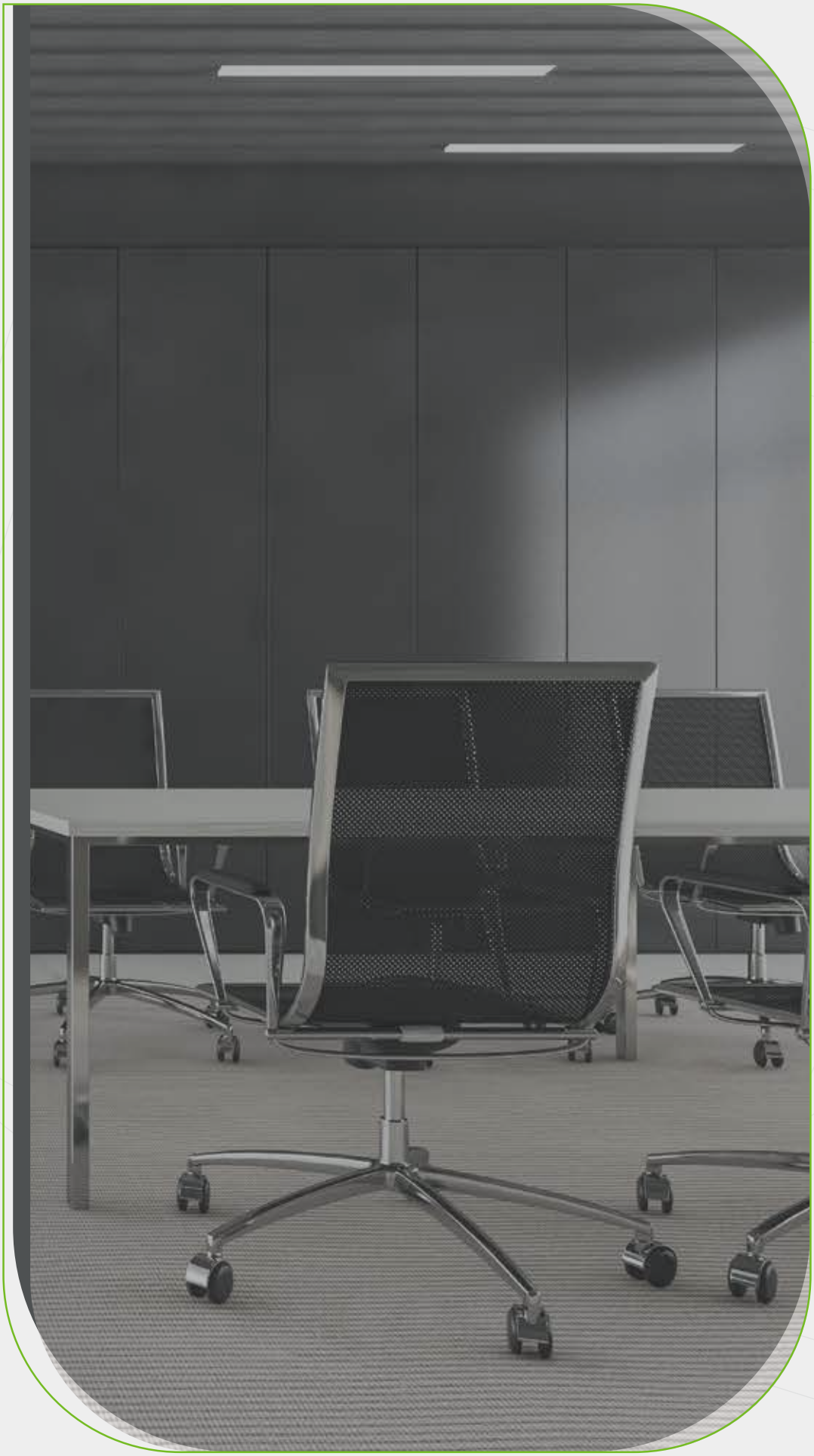
يؤكـد البنـك التزامـه بتطبيـق قواعـد الحاكميـة المؤسسـية وتبنـي سياسـة إدارة مخاطـر حصيفـة واعتماد أنظمة رقابـة داخليـة كفـوءة، ويتبنى البنك سياسـات مكافحة غسـل الأمـوال وتمويل الإرهاب تنسـجم مع متطلبات السـلطات الرقابيـة والمعاييـر الدوليـة، إضافـة إلى اعتمـاده أعلى درجـات الشـفافية والإفصاح والنزاهة فـي ممارسة أعمالـه تجاه جميع الأطراف.

فـي العـام 2022، نوصـل العمـل بكل طاقاتنـا للوصول إلـى أهدف اسـتراتيجيتنا، التـي تضمنـت خارطة طريق ليكـون بنـك القدس هـو الخيـار الأول للعملاء، من خلال سلسـلة واسـعة من الخدمـات والمنتجـات التي تُمكن البنـك مـن خلالها مـن تعزيز قدرته التنافسـية وحصته السـوقية، وتسـريع خطـوات التحـوّل الرقمي.

ختامـاً، أتقـدم ببالغ الشـكر والتقدير لمسـاهمينا وعملائنا علـى ثقتهم الغالية ومسـاندتهم لنا والشـكر والتقدير موصـول أيضـا للأخوة الزملاء أعضاء مجلـس الإدارة على دورهم ودعمهم المتواصل، وكذلك إلى أسـرة موظفي البنـك علـى عطائهم وجهودهـم المخلصـة، كما أتوجه بالشـكر والعرفان لسـلطة النقـد الفلسـطينية على الدور الهام الـذي تقوم به لدعـم القطاع المصرفي الفلسـطيني.

ولا يفوتنـي أن أؤكـد التزامنا فـي بنك القدس على مواصلة الاجتهـاد بالعمل وبذل كل ما أوتينـا من قوة وطاقة وإمكانيات ليكون النجـاح والتميز حليفنا الدائم.

أسال الله لنا ولكم التوفيق



أعضاء مجلس الإدارة

أكرم عبد اللطيف 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 – جامعة الاستقلال – 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

دريـد أكـرم جراب

نـائـب رئـيس مـجـلس الإدارة

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

- مدير عام القسم الطبي في مجموعة شركة الكرمل – الأردن
- عضو مجلس إدارة – البنك الاستثماري الأردني
- خبرة 21 عاما في تجارة وتسويق المستلزمات الطبية والأدوية
- عدة استثمارات في العالم العربي
- عضوية مجلس ادارة شركة دار الدواء للاستثمار- الأردن (2007-2015)
- عضوية مجلس ادارة شركة دار الغذاء- الاردن (2011-2014)
- عضو منظمة رواد الأعمال (EO)

د. حامد عبد الغني جبر

عضو مجلس إدارة

دكتوراه هندسة كهربائية

- رئيس مجلس إدارة مجموعة الكونكورد للانشاءات 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 سابقا
- رئيس مجلس إدارة شركة الضامنون العرب سابقا
- عضو مجلس نقابة المقاولين الاردنيين سابقا
- مؤسس وعضو هيئة تدريس كلية الهندسة / الجامعة الأردنية (1975-1979)
- عضو مجلس إدارة جامعة العقبة للتعليم
- عضو مجلس أمناء جامعة العقبة لتكنولوجيا سابقا
- عضو مجلس مستشارين شركة فوسى الاستشارية – مدريد

ابراهيم احمد ابودية

عضو مجلس إدارة

ممثلاً عن شركة الشروق للاستثمارات المالية والعقارية

بكالوريوس حقوق

- 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

وليد نجيب الأحمد

عضو مجلس إدارة

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

م .عاهد فايق بسيسو

عضو مجلس إدارة

بكالوريوس هندسة معمارية / جامعة القاهرة

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

د. ماجد عونى ابورمضان

عضو مجلس إدارة

استشاري اول طب و جراحه العيون

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

ربى محمد مسروجي

عضو مجلس إدارة

ماجستير ادارة 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 ادارة وعضوية مجلس ادارة المتحدة للاوراق المالية
- عضوية عدد من الجمعيات والمؤسسات الفلسطينية

عدنان مصطفى ابو الحمص

عضو مجلس إدارة

ممثلاً عن هيئة التقاعد الفلسطينية

ماجستير محاسبة Golden Gate University –USA

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

صالح جبر احميد

عضو مجلس إدارة

بكالوريس محاسبة

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

هيثم سميح البطيخي

عضو مجلس إدارة

ممثلا عن البنك الاردني الكويتي

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

- 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 من2017
- عضو مجلس الإدارة، مؤسسة الملكة رانيا ابتداء من 2018
- عضو في مجلس ادارة بيت الحوكمة الأردني للتدريب (JIoD)
- عضو في مجلس ادارة جمعية الضياء الخيرية لتربية وتعليم الأطفال المعوقين بصريا

منتصر عزت أبو دواس

عضو مجلس إدارة

بكالوريوس محاسبة وإدارة مالية- جامعة باكنجهام

- المدير العام للبنك الاستثماري - الأردن
- محاسب عام معتمد- الولايات المتحدة
- عضو مجلس إدارة في جمعية انقاذ الطفل
- عضو مجلس إدارة في معهد الدراسات المصرفية
- عضو مجلس إدارة في عضو مجلس ادارة – جمعية البنوك 2021
- عضو مجلس إدارة في البنك العربي الاسلامي الدولي 2011
- عضو مجلس إدارة شركة فيزا الاردن2011
- عضو مجلس إدارة شركة النسر العربي للتأمين 2011
- عضو مجلس إدارة في البنك العربي – سوريا 2011

الإدارة التنفيذية

أداء وتميّز

كلمة الرئيس التنفيذي

حضرات السادة المساهمين الكرام ..

يسـرّني أن ألتقـي بكم من خلال هذا التقرير السـنوي لإلقاء الضـوء على انجازات البنك للعـام المنصرم وخططنا للمرحلـة القادمـة التـي مـا كانـت لتكون لـولا دعمكـم المتواصـل وثقتكـم الكبيـرة التي تُشـكل عصـب عطائنا واستمراريتنا.
وكلنـا فخـر واعتـزاز بمـا نجح بنـك القدس فـي تحقيقه خـلال إحدى أكثـر الفتـرات صعوبـة، ونعني بها اسـتمرار العمل في ظل الظروف الاسـتثنائية التي فرضها فيروس "كورونا المسـتجد – كوفيد 19" الذي يواصل انتشـاره وتأثيـره على حياتنـا اليومية.

السيدات والسادة،،
نجحنـــــا خلال عام 2021 في جنـي الثمار المالية والتشغيلية لكافة القرارات الاستراتيجية التي اتخذناها من أجـل إضافـة قيمـة للبنك على المـدى الطويـل والمحافظـة عليها، فقد تمكّن بنك القدس من تحقيق نمواً فـي صافـي الربح بعـد الضريبة بنسـبة 32 % مقارنة عـن العام 2020.

وبفضـل بنيتـه التحتيـة المتينـة وأساسـه الراسـخ، ظل بنك القـدس ماضيـاً بثبات وعـزم صوب تحقيـق إنجازات جديـدة فـي أعماله حيث سـجلت محفظة التسـهيلات نمواً صافيـاً بلغ 106 مليـون دولار بنسـبة 12.5 % مقارنة عـن العـام 2020، كمـا سـجلنا نمواً فـي الودائع بلـغ 94 مليـون دولار بنسـبة 8.5% مقارنة مع العـام الماضي.
ومـن موقعـه المتميّز في القطاع المصرفي الفلسـطيني، يواصل بنـك القدس التقدم والازدهـار، ويظهر ذلك مـن خـلال تبوّئـه فـي العـام 2021 المرتبة الثانية مـن حيث تحقيـق صافي الربح بعـد الضرائب بلـغ 14,4 مليون دولار على مسـتوى البنـوك المدرجة في البورصة الفلسـطينية.

وشـهد هـذا العـام أيضا برهانًـا عملياً على تميـز بنك القـدس، إذ تمكنا من الحصـول على جائـزة أفضل مصرف مـن حيـث مؤشـرات الأداء العام في فلسـطين للعـام 2021، من قبـل الإتحاد الدولـي للمصرفييـن العرب، كما حصـل البنـك فـي العـام 2021 على جائـزة البنك الأكثر نشـاطاً في فلسـطين في مجـال تنفيذ عمليـات التجارة الدوليـة للعـام 2020، وذلـك بحسـب معايير البنـك الأوروبي لإعـادة الإعمار والتنميـة، وهذا إن دل يـدل على أن بنـك القـدس أثبـت مكانته في الأسـواق الماليـة الإقليمية والدوليـة خلال هذا العـام المنصرم.
هذه النتائج تؤكد أن بنك القدس يتعامل بكفاءة واقتدار مع التحديات ويواصل الأداء الجيد بخُطى ثابتة.

السيدات والسادة،،
نتبنـى فـي بنك القـدس نهـج التطوير والتحسـين المسـتمر لكافـة الأنشـطة والمجـالات الماليـة والمصرفية ونواكـب التطورات المتسـارعة التي تشـهدها الصناعة المصرفية علـى الصعيدين المحلي والدولـي. الأمر الذي يسـاهم في دعم حركة الاسـتثمار والتطور الاقتصادي في فلسـطين من خلال تقديم منتجـات وخدمات مصرفية

متطـورة شـاملة تلبـي توقعـات واحتياجات العمـلاء والمتعاملين مـن مختلف الفئات والشـرائح مـن الأفراد إلى الشـركات والمؤسسـات التي تسـتهدف دعـم القطاع الحكومـي والخاص وتمكينـه من تعزيز النمـو الاقتصادي.
وعلـى نحـو مـواز تمكنا وفـي إطـار برنامـج التحـوّل الاسـتراتيجي وأتمتة العمليـات الرئيسـية من أتمتـة أغلب العمليـات المصرفيـة بنجاح، سـعياً أن نكون أحد البنوك الرائـدة في دمج التكنولوجيا المالية فـي منصّاته وعملياته المصرفيـة وتعزيـز تجربة العمـلاء وتقديم خدمات مبتكـرة جديدة.

حضرات المساهمين الكرام،،

فـي الوقـت الـذي كان البنك يُسـجّل نتائـج مالية متميـزة، واصلنا التركيـز على العنصر البشـري والالتـزام بتوفير بيئـة عمـل صحيـة ومناسـبة للموظفين، في ظل اسـتمرار الأزمـة الصحية في العـام الماضي، وذلـك من خلال تنفيـذ التدابيـر الأساسـية للوقاية، علاوة علـى ذلك يعمل البنـك على اسـتقطاب الكفاءات البشـرية ذات الأداء والخبـرة المتميـزة والكفـاءة العلميـة ذات التحصيـل العلمي المتفـوّق ليكون البنـك جهة عمل مفضّلـة وبما يعزز صـورة وسـمعة البنك كأفضل مؤسسـة للعمـل لديها، حيث واصـل البنك تطوير أسـاليبه وسياسـاته في مجال التعييـن والتوظيف واسـتقطاب الأفـراد المميزين من أصحـاب التحصيل العلمي المرتفع والمتميـز حديثي التخرج مـن الجامعـات والمعاهـد المحليـة، وجذب الأفـراد ذوي الكفـاءات المهنية والخبـرات العالية المتوفرة في سـوق العمـل. كما تـم خلال العام 2021 تحديـث العديد من السياسـات والإجراءات في مجال الموارد البشـرية، وعكس التطـورات التـي تمت علـى الهيـاكل التنظيمية للبنـك على أنظمة المـوارد البشـرية، من خلال تحديـث بطاقات الوصـف الوظيفي حسـب المهـام والواجبات الجديدة، وبما يتوافـق مع الهيكل التنظيمي، وذلـك من خلال نظام Titles & Bands فـي مرحلته الثانية.

وإيمانـاً بمسـؤوليته تجـاه المجتمـع المحلي فـي ظل الظـروف الاقتصاديـة والأزمة الصحية التـي تشـهدها فلسطين، واصـل البنك دعمـه لمختلف الأنشـطة المجتمعية من خـلال خطة استراتيجية تقوم على ركائز أساسية هـي الصحـة والتعليـم والمجتمـع والتنمية، وتهـدف إلى إطـلاق مبـادرات و تقديم الدعـم للعديد من المراكـز والمؤسسـات التـي تلبي متطلبات التنمية المسـتدامة، حيـث نفذ البنك خلال العام الماضي 43 نشـاطاً موزعة علـى أهـم القطاعـات (الصحة والبيئـة، التعليم ،الإغاثـة، الطفولة، المـرأة ، الإبداع).

ختامًـا أغتنـم هـذه الفرصة لتقديم خالص الشـكر والتقدير لسـلطة النقد الفلسـطينية، علـى مـا قدمـوه مـن تعـاون ودعـم للقطاع المالي والمصرفـي المحلي، مما ساهم في المحافظة على سـلامة الاقتصاد المحلي واسـتقراره، والشـكر والتقديـر موصول لكافـة عملائنا الذيـن تُشـكل ثقتهم بنا وولائهم مصدر فخر واعتزاز لنا، كمـا أقدم خالص الشكر والتقديـر إلى رئيس وأعضاء مجلس الإدارة على دعمهـم المتواصل والثناء والتقدير، موصـولان أيضًـا لكافـة موظفي البنك على تفانيهم في العمـل وجهودهم المخلصة السـديدة، والتي مكّنـت البنك مـن التقدم والازدهار.

نؤكـد لكـم بأننا سـنعمل كل مـا في وسـعنا للرقـي بخدماتنا إلى أعلـى المسـتويات التي تلبـي طموحات وتوقعـات العملاء والمسـاهمين.

صلاح هدمي

الرئيس التنفيذي

- بكالوريوس علوم مالية ومصرفية
- جامعة عمان الاهلية
- انضم لأسرة البنك بتاريخ 7.9.2016

زيد الجلاد

نائب الرئيس التنفيذي

- بكالوريوس علوم مالية ومصرفية
- جامعة عمان الاهلية
- انضم لأسرة البنك بتاريخ 15/7/2012

محمد سلمان

رئيس إدارة الشؤون المالية

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

البير حبش CFA

رئيس إدارة الائتمان

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

محمد شاور

رئيس إدارة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المالية

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

علاء الطيطي

رئيس إدارة تكنولوجيا المعلومات

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

سامح عبد الله محمد

رئيس إدارة الخدمات المصرفية للافراد

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

محمود عودة

رئيس إدارة العمليات المركزية

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

زيد جراب CFA، FRM

رئيس إدارة التخطيط الإستراتيجي والتحول الرقمي

- بكالوريس تجارة، تخصص علوم مالية و اقتصاد
- جامعة McGill، مونتريال كندا
- انضم لأسرة بنك القدس 11/10/2015

نغم عساف

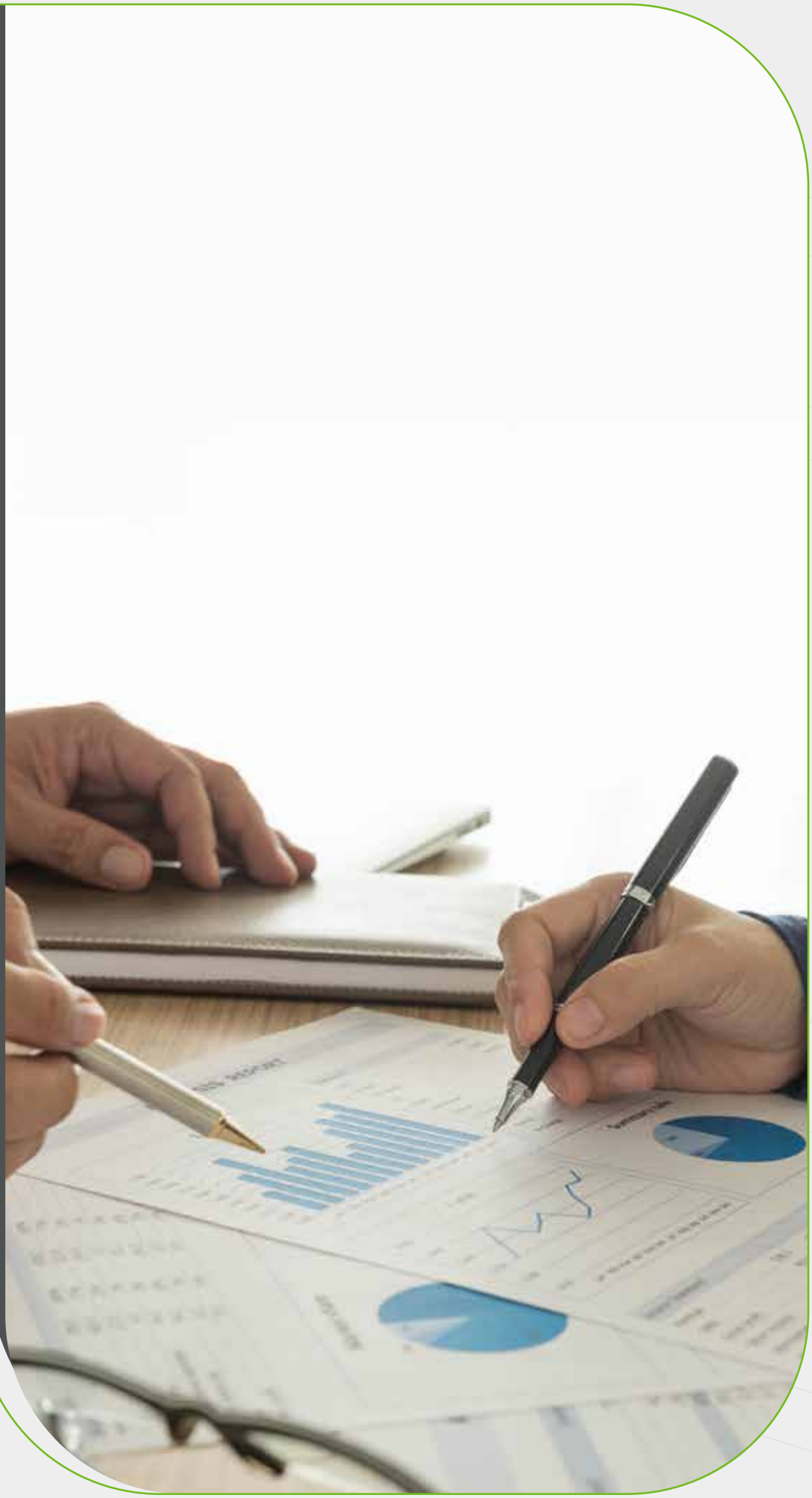
رئيس إدارة رأس المال البشري

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

فادي الكسواني

مدير دائرة التدقيق الداخلي

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



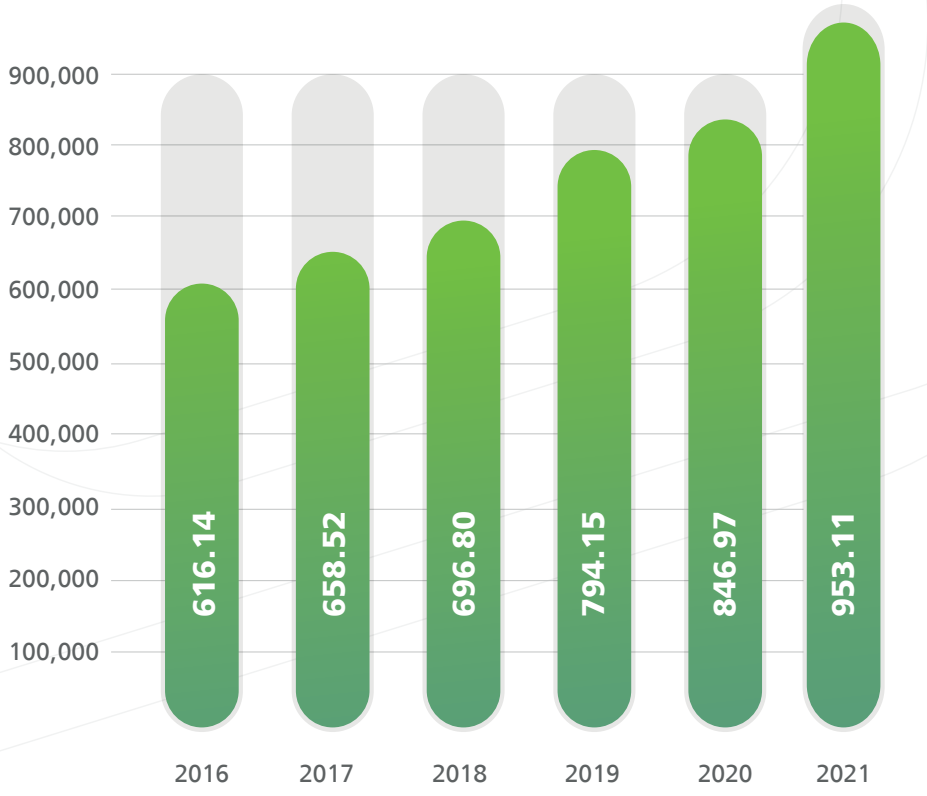
مؤشرات الأداء الرئيسية

نظـراً للخطـط الاسـتراتيجية التطويريـة التـي يتحلّى بها بنـك القدس علـى مدار الأعوام السـابقة وحتـى الآن، فإنه حقق نتائج مبشـرة خلال عام 2021 تشـكل محط فخـر لأعضاء مجلس إدارته، ليثبـت بذلك مكانته المصرفيـة كأحـد أكبر وأهـم البنوك الريادية في فلسـطين.

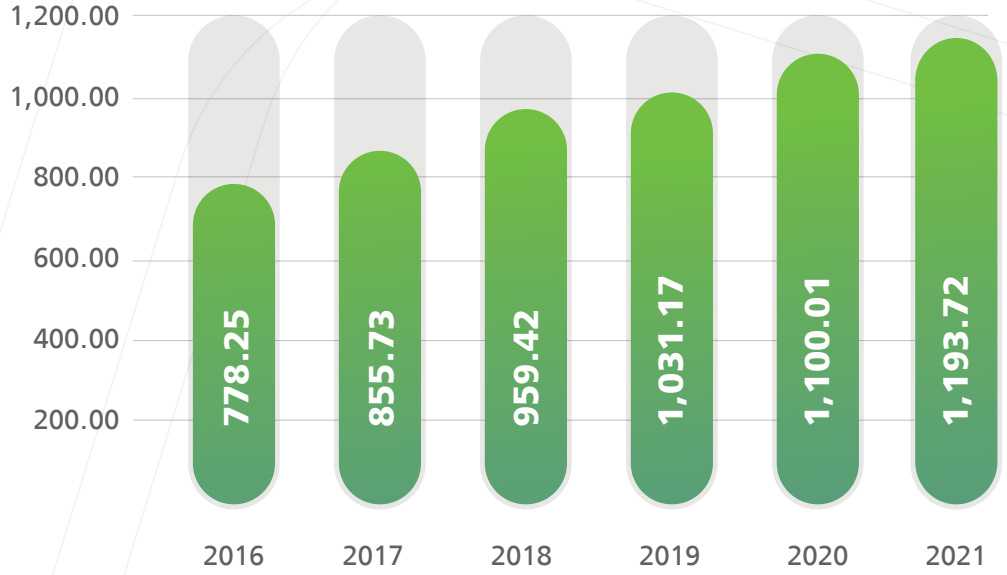
اهم المؤشرات المالية (المبالغ بالمليون دولار)								
البيان	بيانات تاريخية						النمو عن العام الماضي	نسبة النمو عن العام الماضي	معدل النمو المركب CAGR
	2016	2017	2018	2019	2020	2021			
اجمالي الموجودات	960.07	1,076.34	1,213.03	1,329.16	1,396.88	1,562.17	165.29	11.83%	8.45%
صافي التسهيلات الائتمانية	616.14	658.52	697.80	794.15	846.97	953.11	106.14	12.53%	7.54%
مجموع ودائع العملاء	778.25	855.73	959.42	1,031.17	1,100.01	1,193.72	93.71	8.52%	7.39%
الاستثمارات المالية	23.64	12.57	25.64	28.52	49.05	78.35	29.30	59.74%	22.10%
صافي حقوق الملكية	89.07	102.73	111.44	114.00	119.45	136.18	16.73	14.00%	7.33%
رأس المال المدفوع	61.05	68.38	83.57	90.17	93.17	96.43	3.26	3.50%	7.92%
صافي الفوائد والعمولات	37.77	42.31	48.75	53.22	51.40	57.76	6.36	12.37%	7.34%
اجمالي الدخل	41.02	53.68	57.19	66.19	65.04	72.94	7.90	12.15%	10.07%
المصاريف الادارية والعمومية	27.48	38.60	42.04	55.62	51.18	52.40	1.22	2.38%	11.36%
صافي الربح بعد الضرائب	10.47	11.18	11.60	7.70	10.90	14.07	3.17	29.08%	5.05%

اجمالي الموجودات - مليون دولار

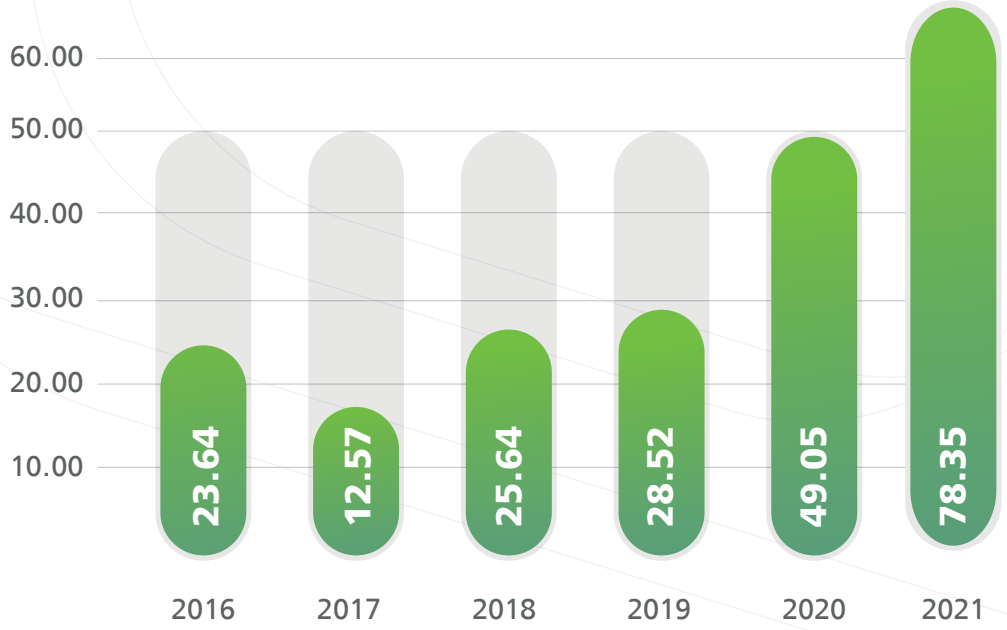
صافي التسهيلات الإئتمانية - مليون دولار



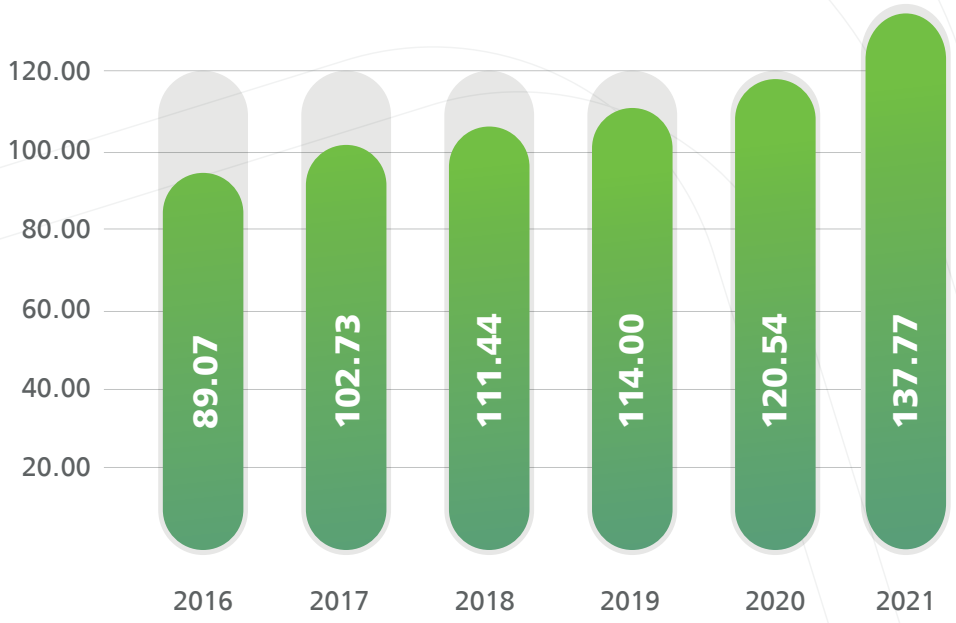
ودائع العملاء - مليون دولار



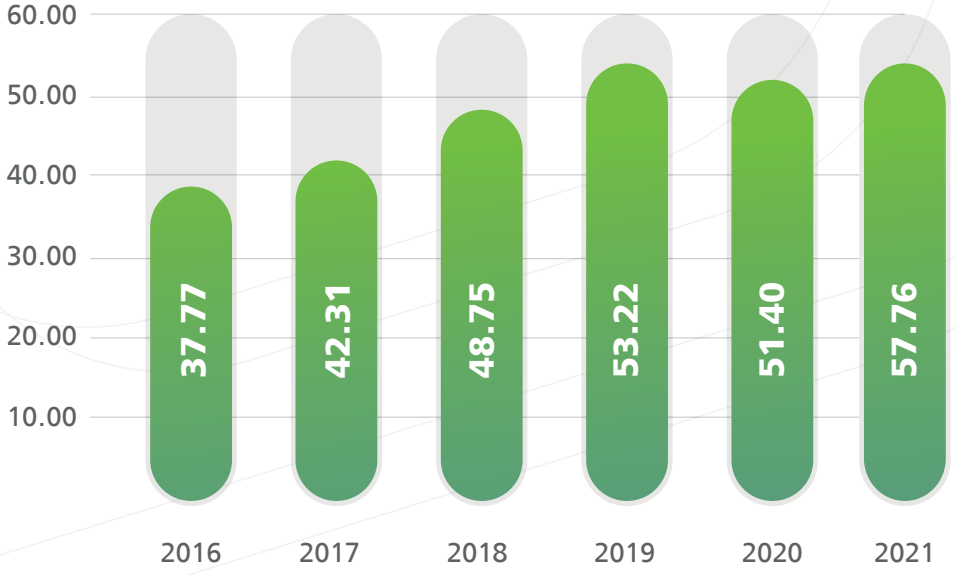
الاستثمارات المالية - مليون دولار



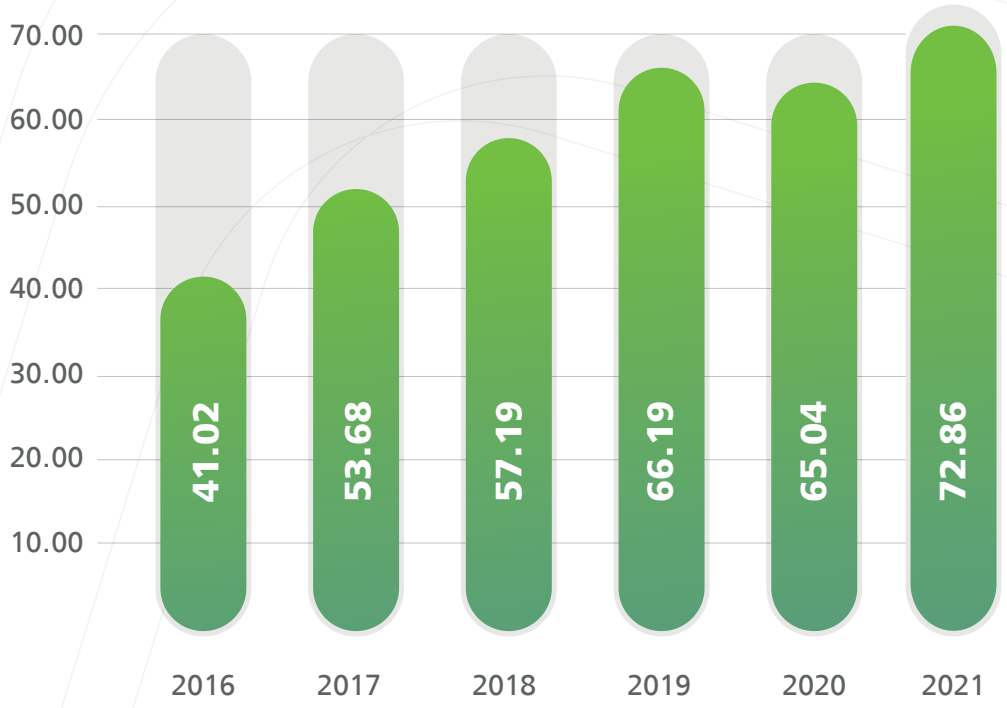
صافي حقوق الملكية - مليون دولار



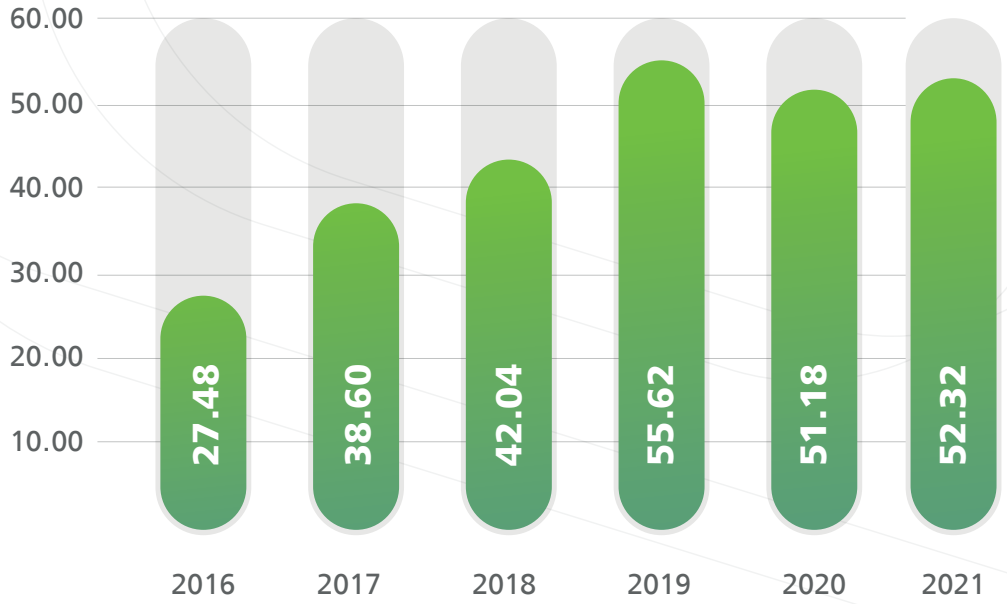
صافي الفوائد والعمولات - مليون دولار



إجمالي الدخل - مليون دولار



المصاريف الإدارية والعمومية - مليون دولار



القطاع المصرفي في فلسطين

نجحت العديد من الاقتصادات المتقدمة والنامية خلال العام 2021 من الخروج من أسوأ حالات الركود والانكماش الاقتصادي، والعودة الى مسار التعافي، ويعود ذلك الى اكتشاف العلاجات واللقاحات ومواصلة تطويرها ونشرها على نطاق واسع وتكثيف حملات التطعيم على مستوى العديد من الدول والتي خفّفت من الضبابية التي تحيط بالأوضاع الاقتصادية وتعزيز مستويات الثقة لدى المستهلكين والمستثمرين.

كما ظهرت ايضاً ملامح التعافي في فلسطين خلال العام 2021 بسبب سيطرة الحكومة على الجائحة وانحسار الحالة الوبائية، إلى جانب الدور الذي لعبته سلطة النقد الفلسطينية في تعزيز حالة التعافي الاقتصادية من خلال اجراءات استباقية لتوفير السيولة في الاقتصاد وإطلاق برامج استدامة والتي تستهدف قطاعات عدة.

وتشير البيانات المالية للقطاع المصرفي الفلسطيني إلى ارتفاع معدلات النمو في إجمالي موجودات الجهاز المصرفي إلى 9.95% مقارنة مع 10.87% في نهاية العام 2020، لتصل إلى 20,885 مليون دولار، فيما بلغت نسبة النمو لدى بنك القدس حوالي 11.81% لتصل الى 1,562 مليون دولار.

بينما ارتفعت ودائع العملاء في القطاع المصرفي الفلسطيني نهاية العام 2021 بنسبة نمو 9.12% مقارنة مع 13.09% في نهاية العام 2020، لتصل الى 16,518 مليون دولار، فيما بلغت نسبة النمو في الودائع لدى بنك القدس حوالي 8.55% لتصل إلى 1,194 مليون دولار.

كما ارتفعت ايضاً قيمة محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة نهاية العام 2021 إلى 6.35% مقارنة مع 10.88% في نهاية العام 2020، لتصل الى 10,326 مليون دولار، فيما بلغت نسبة النمو في التسهيلات لدى بنك القدس حوالي 12.53% لتصل إلى 953 مليون دولار.

واخيراً بلغت الحصة السوقية لبنك القدس في التسهيلات الائتمانية في السوق المصرفي الفلسطيني 9.23% في العام 2021، بينما بلغت حصته السوقية في ودائع العملاء 7.23% .

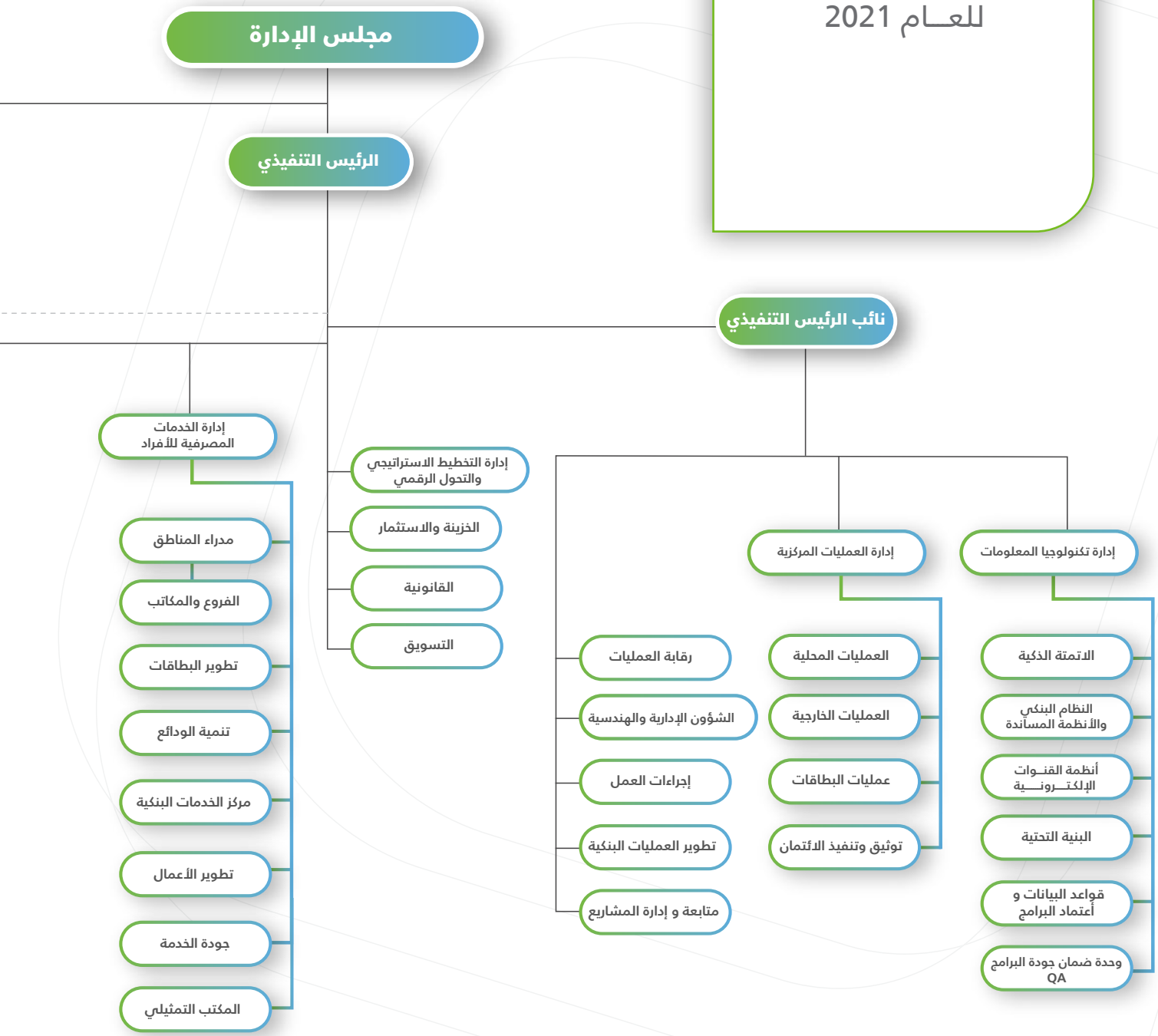
أهم المؤشرات المالية

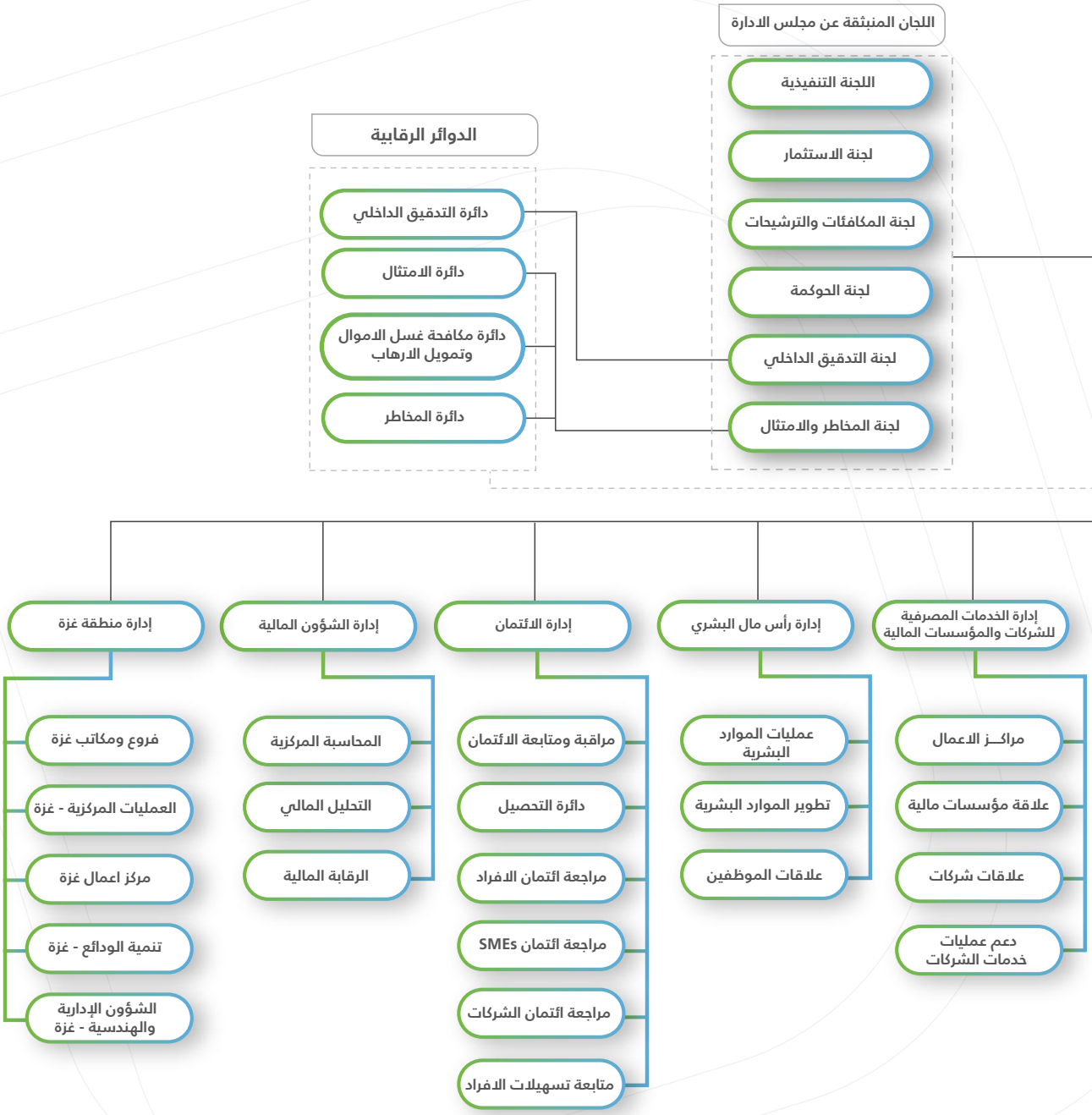
لبنك القدس مقارنة مع القطاع المصرفي في فلسطين

	البيان	2016	2017	2018	2019	2020	2021
إجمالي الموجودات لأقرب مليون دولار أمريكي	القطاع المصرفي	13,698	15,292	15,442	17,133	18,996	20,885
	بنك القدس	960	1,076	1,213	1,329	1,397	1,562
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة لأقرب مليون دولار أمريكي	القطاع المصرفي	6,772	7,922	8,208	8,757	9,709	10,326
	بنك القدس	616	659	698	794	847	953
إجمالي الودائع لأقرب مليون دولار أمريكي	القطاع المصرفي	10,596	11,982	12,227	13,385	15,137	16,518
	بنك القدس	778	856	959	1,031	1,100	1,194
نسب النمو في اجمال الموجودات مقارنة مع القطاع المصرفي	القطاع المصرفي	12.71%	11.63%	0.99%	10.95%	10.87%	9.95%
	بنك القدس	19.39%	12.04%	12.77%	9.73%	5.12%	11.81%
نسب النمو في التسهيلات مقارنة مع القطاع المصرفي	القطاع المصرفي	16.27%	16.98%	3.61%	6.77%	10.88%	6.35%
	بنك القدس	42.46%	6.98%	5.92%	14.03%	6.68%	12.53%
نسب النمو في الودائع مقارنة مع القطاع المصرفي	ودائع	9.75%	13.08%	2.04%	9.47%	13.09%	9.12%
	تسهيلات	19.65%	10.03%	12.03%	7.53%	6.69%	8.55%
الحصة السوقية ودائع وتسهيلات	ودائع	7.34%	7.14%	7.84%	7.70%	7.27%	7.23%
	تسهيلات	9.10%	8.32%	8.50%	9.07%	8.72%	9.23%
	إجمالي الموجودات	7.01%	7.03%	7.86%	7.76%	7.53%	7.48%

الهيكل التنظيمي

للعـام 2021




اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة
اللجنة التنفيذية
لجنة الاستثمار
لجنة المكافئات والترشيحات
لجنة الحوكمة
لجنة التدقيق الداخلي
لجنة المخاطر والامتثال
الدوائر الرقابية
دائرة التدقيق الداخلي
دائرة الامتثال
دائرة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب
دائرة المخاطر
إدارة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المالية
مراكــز الاعمال
علاقة مؤسسات مالية
علاقات شركات
دعم عمليات خدمات الشركات
إدارة رأس مال البشري
عمليات الموارد البشرية
تطوير الموارد البشرية
علاقات الموظفين
إدارة الائتمان
مراقبة ومتابعة الائتمان
دائرة التحصيل
مراجعة ائتمان الافراد
مراجعة ائتمان SMEs
مراجعة ائتمان الشركات
متابعة تسهيلات الافراد
إدارة الشؤون المالية
المحاسبة المركزية
التحليل المالي
الرقابة المالية
إدارة منطقة غزة
فروع ومكاتب غزة
العمليات المركزية - غزة
مركز اعمال غزة
تنمية الودائع - غزة
الشؤون الإدارية والهندسية - غزة

1,235.01
0.00
25,187.70
7,645.05
210.95
12,411.80
149.16
27,752.93
1.41%

الخطط المستقبلية والإستراتيجية

أساس تطوّرنا

الخطة الإستراتيجية واستراتيجية التحول الرقمي

كانت سنة 2019-2020 هي السنة الأولى لبدء تطبيق الخطة الاستراتيجية ، حيث نجح البنك في إنجاز مرحلة "تقوية البنك تنظيمياً ورقابياً وفنياً وهي أولى المراحل الثلاث لتنفيذ الخطة. ومضى البنك بعد ذلك قدماً إلى مرحلة "البناء" 2021 التي ركز فيها على تنويع خدمات البنك وتوفير متطلبات ذلك فيما يتعلق بالخبرات اللازمة والآنظمة.

ثم تأتي بعد ذلك مرحلة "التسارع" 2022-2023 التي يتطلع البنك من خلال تنفيذها إلى جني الثمار والفوائد المأمولة من الخطة.

وانطلاقاً من ايمان البنك بأهمية رأس المال البشري كركيزة اساسية لتطوره فقد اولى البنك اهمية خاصة وتولى مسؤولية هامة ودور حيوي في تطوير وتحسين بيئة العمل والموظفين والإستثمار بشكل كبير لتحقيق الاهداف الاستراتيجية حيث حقق العديد من الانجازات:

1. تعديل هيكلية إدارة رأس المال البشري لتشمل دائرة عمليات الموارد البشرية، تطوير الموارد البشرية وكذلك علاقات الموظفين والتي تهدف بشكل اساسي بتعزيز وترسيخ منظومة متكاملة لإدارة الموارد البشرية بشكل يسهم في تحقيق اهداف البنك وفق افضل الممارسات.

2. الإنتهاء من مشروع قيم الوظائف والفئات الوظيفية بالاعتماد على منهجية HAY ووضع خطة تواصل فعالة لإيصال الفكرة للموظفين بطريقة صحيحة لمجابهة ادارة التغيير.

3. اعتماد سياسة ممنهجة وعادلة في موضوع تقييم الأداء للموظفين وربط الأداء الفردي بأداء الدائرة وأداء البنك الكلي.

4. تصميم موقع خاص للتوظيف، بحيث يتم استقبال السير الذاتية من خلاله وتتم المقابلات على اسس ومعايير واضحة وشفافية عالية.

5. دراسة المواقع الحرجة و تحصين الموظفين الحرجين بالاعتماد على مقاييس ومؤشرات معينة.

كل ذلك بالإعتماد على مبادىء العداله والشفافية والمساءلة والمسؤولية والإلتزام بتطبيق اعلى معايير الأداء المهنية.

وفي إطار زيادة رفاهية الموظفين فقد تم عمل العديد من المبادرات خلال العام 2021 كمبادرة تكريم ابناء الناجحين في التوجيهي، مبادرة مسابقة رمضان (جوائز يومية)، مبادرة موظف الشهر، سياسة التعازي وكذلك الترحيب بالموظفين الجدد.

حيث لوحظ وجود ترابط وتوجه واضح استراتيجي من كافة الدوائر حيث تم خلق مدير موارد بشرية في كل دائرة لتحقيق التوجهات الاستراتيجية لإدارة رأس المال البشري وهذا فعلياً خلق نوع من (Coaching) لكل دائرة.
كما أن رفع جودة الخدمة جزء لا يتجزأ من الاهداف الإستراتيجية للبنك حيث تأتي تجربة العملاء ضمن الأولويات الاستراتيجية الرئيسية للبنك وذلك لإن معظم الخدمات المقدمة من البنوك متشابهه الى حد كبير.
ويعمل البنك حالياً على التركيز على كافة منافذ الخدمة للعميل ودراسة كافة المعيقات التي تواجه العميل **ولضمان رفع جودة الخدمة فقد تم**

- اضافة العديد من الخدمات المقدمة من الفروع ضمن علامات التقييم للفرع.
- دراسة ومراقبة رضا العملاء بشكل مستمر من خلال المكالمات الهاتفيه والزيارات الميدانية للعملاء.
- تطبيق دراسة العميل السري مع شركة استشارية خارجية.
- تغيير ثقافة الموظفين تجاه جودة الخدمة
- التركيز على برنامج تدريبي مكثف للفروع وتقديم امتحانات مستوى في هذه البرامج وخصوصاً في المواضيع التي لديهم ضعف فيها أو الخدمات او السياسات او البرامج الجديدة .
- توقيع اتفاقية مستوى الخدمة (SLA) لدائرة جودة الخدمة مع الدوائر التنفيذية لضمان السرعه في خدمة العملاء.

كما يعمل البنك على تسوية الشكاوى التي تصل إليه بفعالية وكفاءة لتعزيز رضا العملاء، حيث يتم تسوية الشكاوى في غضون عشرة ايام.

سيتم في السنوات القادمة ضمن استراتيجية البنك العمل على اجراء استبيانات لقياس رضا العملاء من اجل ضمان رضاهم والسعي بشكل مستمر لتحسين جودة الخدمة المقدمة وزيادة رضا العملاء لضمان ولائهم للبنك .

كما واصل البنك جهوده المبذولة في مجال الرقمنة والأتمتة التي تتركز حول تحقيق أقصى قدر ممكن من الراحة للعملاء، من خلال تبني استراتيجية لتطوير نظم الدفع الالكتروني والتوسع في المنتجات الرقمية والحصول على افضل التقنيات والاساليب التكنولوجية التي تتيح للعملاء أداء معاملاتهم المالية بصورة امنه ومريحة وقد تم انجاز ما يلي خلال العام 2021:

- تطبيق نظام الاستجابة الصوتي الالي IVR والخاص بادارة الاتصالات مع مركز الخدمات البنكية.
- تركيب نظام الدور الالي الجديد لدى فروع ومكاتب الضفة الغربية غزة والذي تم اضافة العديد من الميزات عليه كأستخدام بطاقاتDebit Card للحصول على التذاكر داخل الفروع والمكاتب اعتمادا على تصنيف العميل ، وتم اضافة خدمة تحديث البيانات عليه، وتم اضافة شاشة تهنئة بعيد ميلاد العميل على نظام الدور. وكذلك اضافة تصنيف المايسترو الى التصنيفات الموجودة في نظام الدور و منحه الأولوية المناسبة.
- اضافة مشروع استبدال جميع الصرافات الالية القديمة بصرافات جديدة متطورة.
- تم تركيب قطع (Contactless) على كل الصرافات التي تدعم هذه الخدمة من قبل الشركة الموردة.
- تطبيق خدمة تحديث البيانات لعملاء البنك الافراد من خلال التطبيق البنكي (Quds Smart).
- تطبيق مشروع تغير الرقم السري لبطاقات الخصم المباشر (PIN Change) من خلال الصرافات الالية.

وتشير بيانات البنك الى ارتفاع عدد العملاء المشتركين فى خدمة قدس سمارت بنسبة 32% خلال 2021، كما ارتفع ايضاً عدد المشتركين في خدمة قدسي اون لاين بنسبة 25% خلال نفس الفترة.

أما بالنسبة لعدد الحركات المنفذة من خلال لخدمة الموبايل البنكي والانترنت البنكي، فقد شهدت ارتفاعًا بنسبة 21% خلال العام 2021 مقارنة مع العام 2020.

وتضاعفت عدد دفاتر الشيكات عبر القنوات الالكترونية بمعدل 302% خلال العام 2021 . كما ارتفعت ايضاً عدد طلبات التسهيلات من خلال القنوات الالكترونية بنسبة 108% في العام 2021 مقارنة مع العام 2019.

أمـا بخصـوص الايداعـات والسـحوبات النقدية عبـر الصرافات الآلية فقـد ارتفعت قيمـة الايداعـات النقدية الى 49% خـلال العـام 2021 مقارنـة مع العام 2020 كما ارتفعت ايضاً السـحوبات النقدية بما نسـبته 9% خلال نفس الفترة.

وهـو مـا يبرهن علـى نجاح خطـة البنك بشـأن تحفيز عملائه علـى اسـتخدام القنوات الرقميـة لتلبيـة احتياجاتهم المصرفيـة المختلفـة في ظـل قيام البنك فـي الفترة الأخيـرة بإطلاق عدد مـن المنتجات والخدمـات الإلكترونية. وجـاري العمـل حالياً لإصـدار المرحلة الثانية مـن الإنترنت والموبايل البنكي والتي سـوف تتيـح اضافة العديد من الخدمـات الاخرى المميزة.

كمـا تمكـن البنك من أتمتـة 30% من العمليـات المصرفية بنجاح، ويعد هـذا الإنجاز الكبير بمثابة إضافة لمسـيرة بنـك القـدس الرقميـة ونجاحه فـي أن يكون أحـد البنوك الرائـدة وتعزيـز تجربة العمـلاء وتقديم خدمـات جديدة، وذلـك في إطار برنامـج التحول الرقمـي وأتمتة العمليـات البنكية.

إن تطبيـق البنـك لهذه الخدمات سـيؤدي إلى تقليل العمليات اليدوية، وتحسـين الكفاءة، وتعزيـز جودة المخرجات، وتقليـل مخاطـر العمليات، وزيـادة الكفاءة العامة في تقديم خدمات تركز بشـكل كبيـر على العملاء.

حيث تم اضافة العديد من البرامج الى النظام البنكي مثل:

- **نظـام ادارة علاقـات العملاء (CRM)** المتخصص في المسـاعدة لتنفيذ اسـتراتيجيات تتمحور حـول العملاء، حيث ان البرنامـج يعمـل على تخزين بيانات العميل كاملة مع امكانية سـهولة اسـترجاع جميع البيانـات المتعلقة بالعملاء فـي اي وقـت وعمل تحليـل كامل لحالة العميل، الـى جانب العديد مـن الميزات الآخرى.
- **برنامـج تحديـث بيانات الأفراد:** يتيـح لخدمة عملاء البنك لتحديـث البيانات في حالة وجـود معلومات جديدة طرأت خـلال مدة معينة من اخر تحديث او انشـاء الحسـاب مـع حفظ هذه المعلومات داخـل قاعدة البيانات.
- **برنامج تفعيل الحسـابات الجامدة :** لتسـهيل عملية الموافقات لاعادة تفعيل الحسـاب من خـلال الموافقات على الطلب بشكل الي.
- **نظـام الموافقـات واللجـان:** يقوم النظـام بادارة وتوزيـع القـرارات والموافقات الاداريـة الخاصة بلجـان البنك و تنظيـم مسـارات المعامـلات ضمـن صلاحيـات معرفة علـى النظام، حيـث أن النظـام يعمل بشـكل متكامل مع الانظمـة و البرامـج الأخـرى مثل تسـهيلات الأفراد وتبليـغ الموافقـات الادارية واعـداد العقود.
- **نظـام العوالـق و المتابعـات:** يتـم ادارة المتابعـات والعوالـق مـا بين دوائـر التنفيـذ ودوائر الأعمـال من خلال النظام.
- **الأرشـفة الاليـة للمسـتندات:** حيث يقوم النظام بحفظ جميع المسـتندات الخاصة بكل طلـب او عميل بعد اغلاق المهمـة من اي برنامـج داخل قاعدة بيانات خاصـة به مع امكانية الرجـوع اليها وقت الحاجة.
- **برنامـج منـح سـقوف الجاري مديـن دوار :** يتيـح النظام امكانيـة تقديم طلب تسـهيل الجاري مدين بشـكل دقيق ومؤتمـت مـن بداية الطلب حتـى نهايته.
- **التبليغ الالي لمعاملات تسهيلات الأفراد**
- **برنامـج منـح تسـهيلات الأفـراد** حيث يقـوم البرنامـج باحتسـاب النسـب المالية للعميـل الى جانب الاسـتعلام وتحديـد جهـه الصلاحيـة وتوليد العقـود والمرفقات وربطه مع نظـام العقود لتوليد المسـتندات مـن خلال تمرير المعاملـة الـى جهـة صلاحية التنفيذ اسـتناداً الـى نوع وقيمة التسـهيل.
- **نظـام العقـود وتبليـغ الموافقات:** تنظيـم عملية تبليـغ الموافقـات الادارية الخاصـة بطلبات تسـهيلات عملاء

قطـاع الشـركات والتحصيـل. يتـم اليـاً توليد كتـاب تبليغ للعميـل بالموافقـة الاداريـة، ويمكن ارسـالها للعميل بواسـطة البريـد الالكترونـي من خـلال النظام

- **برنامـج ادارة الحسـابات المرتبطة بنظام SMS:** يقوم نظام الرسـائل القصيرة بتقديم خدمات الرسـائل القصيرة سـواء كان الطلـب تفعيـل الخدمة،الغـاء الخدمة،اضافة حسـابات الـى الخدمة،الغاء حسـابات مـن الخدمه،اضافة ارقـام محمـول اضافية على مسـتوى العميل.

- **برنامـج تحديـث بيانـات الشـركات والعمـلاء المشـتركة وحسـابات القاصريـن:** يهدف هذا المشـروع بشـكل اساسـي تحديـث أصحاب بيانات الشـركات والعملاء المشـتركة وحسـابات القاصريـن لكافة البيانـات ومعلومات الحسـاب الخاص بهم.

- **الحـوالات الصـادرة (اصدار الحوالات):** يقـوم البرنامج بأتمتة كافـة عمليات الحوالات الصادرة مـن مرحلة الطلب الـى مرحلة التنفيذ.

- **دفاتـر الشـيكات:** يتـم مـن خـلال النظـام اتمتة كافـة عمليـات طلبات دفاتر الشـيكات بشـكل الي مـن مرحلة الطلـب والفحـص علـى امكانية المنـح للعميل.

بالاضافـة الـى العديـد مـن الانظمـة الأخرى مثل نظـام دائـرة التدقيق، اتـلاف الشـيكات، نظام محاضـر اللجان والاجتماعـات ، نظـام ادارة المهـام، نظـام طلـب التقاريـر، عكـس العمـولات ونظـام برنامـج ادارة التحفظـات والملاحظـات.

المنتجات والخدمات المصرفية المبتكرة

دائرة تطوير الأعمال

تضم الدائرة وحدة تطوير الحوالات السريعة (ويسترن يونيون) ووحدة تطوير المنتجات، حيث تم خلال العام 2021 توحيد التوجهات نحو تطوير أعمال مصرفية متنوعة وتقديمها لعملائنا ضمن أفضل معايير الجودة والسعي لزيادة الحصة السوقية للبنك.

وحدة تطوير المنتجات

ضمن رؤية البنك نحو تقديم خدمات و منتجات لعملائه من جميع الفئات والتي تضمن الاستمرارية في العلاقة مع العملاء لتعزيز مبدأ الولاء للبنك وتحقيق أهداف البنك بتحقيق الاستقرار المالي، وعليه تم اطلاق برامج وحملات وعقد اتفاقيات خلال العام 2021 ومن اهمها :-

- اطلاق برنامج مايسترو.
- توقيع اتفاقيات تمويل مشتريات مع عدة شركات ومؤسسات وبلديات.
- تحديث قائمة الشركات والمؤسسات المعتمدة للاقراض TML وتعميمها على الفروع ومدراء المناطق والدوائر ذات العلاقة.
- تحديث برامج التسهيلات للضفة الغربية وقطاع غزة .
- اعتماد صيغة كتاب تعهد بتحويل الراتب.
- حملة تأجيل الأقساط للضفة الغربية وقطاع غزة.
- حملة تخفيض فائدة الاقراض لعملة الدينار للقروض الشخصية ولقروض الرهن العقاري.
- اطلاق حملة خاصة بالترويج لصناديق الامانات في الفروع بعنوان "مقتنياتك بأمان ...والسنة الاولى بالمجان"
- اطلاق مسابقة بيعية وتسويقية لموظفي الفروع والمكاتب والبيع المباشر.
- تقديم عروض اسعار وخدمات لعدة شركات ومؤسسات للقطاع الخاص والعام.

الحوالات السريعة (ويسترن يونيون)

انطلاقاً من اهمية العمل على تطوير مجموعة من الخدمات والمنتجات المميزة التي يوفرها البنك، حيث استمر خلال العام 2021 في توسيع شبكة وكلائه الفرعيين لخدمة الحوالات السريعة، كأكبر وكيل رئيس لحوالات ويسترن يونيون في فلسطين، حيث وصل عدد مواقع تقديم الخدمة لـ 28 وكيل بواقع 40 موقع و 38 فرع ومكتب في كافة انحاء الضفة وقطاع غزة، وذلك لتلبية احتياجات الشعب الفلسطيني فيما يتعلق بارسال الاموال واستقبالها، وسعى البنك الى تطوير آليات العمل وتحسينها وفق افضل المعايير المعمول بها في خدمة تحويل الأموال من خلال خدمة الويسترن يونيون والمتوافقة مع الممارسات العالمية والمعايير الأفضل ومتطلبات الامتثال، وتطبيق كافة انظمة الحماية وسياسة مكافحة غسل الأموال في عمليات التحويل، حيث تم تخفيض عمولات الحوالات الصادرة لفلسطين (الداخلية) والاردن وتركيا والصين ومصر بعمولات منافسة لحوالات السويفت، كما انه جاري العمل بتطبيق مشروع التحويل الى حسابات العملاء الAPN.

جودة الخدمة

نسعى من خلال دائرة جودة الخدمة إلى الإرتقاء بمستوى جودة الخدمة المقدمة لعملاء البنك لملائمة ما يتوقعه العميل من الخدمة المصرفية المقدمة، وبما يرفع القدرة التنافسية للبنك ويساهم في تحقيق أهدافه وإرضاء عملائه والاهتمام بموظفيه.

- تم تفعيل الزيارات الميدانية للفروع حيث تم تقييم كافة فروع الضفة الغربية وقطاع غزة بناء على معايير جودة الخدمة، ووضع التوصيات والملاحظات لكل فرع للوصول الى اعلى معاييير جودة الخدمة.
- عقد دورات تدريبية لموظفي الفروع بمواضيع (الائتمان،العمليات المحلية، تنفيذ وتوثيق الائتمان) على مدار ثلاثة اسابيع، بهدف زيادة المعرفة المصرفية، وتقليل الاخطاء والطلبات المعادة.
- عقد اجتماع مع كافة الفروع بمناطق الشمال، الوسط، الجنوب، قطاع غزة للتعريف بخطة دائرة جودة الخدمة وضرورة الالتزام بالمعاييير والتأكيد على تطبيقها.
- تفعيل دليل مستخدم لبراءات الذمة من خلال اضافة وظيفة مشاهدة لموظفي الفروع على نظام بانكس تتيح لهم مشاهدة كفالات العملاء المقترضين من مؤسسات الاقراض الصغيرة، مما ساهم بشكل كبير في

تقليل عـدد طلبات براءات الذمـة المعادة.
- اعـداد واعتمـاد قوائـم التحقـق (Check lists) الخاصـة بمنتجـات تسـهيلات التجزئـة، وتعميمهـا علـى الفـروع وسـاهمت بشـكل كبيـر فـي التقليل مـن طلبـات القـروض المعادة.
- متابعـة الطلبـات المعـادة بشـكل اسـبوعي (التسـهيلات، فتـح الحسـابات، البطاقـات الائتمانية) مـن الدوائر التنفيذيـة محدد بها)اسـم الموظف، اسـم الفرع، اسـباب اعادة الطلـب) والمتابعة مع الفروع لحلهـا مع العلم بانه تـم اعتمادها في نتائـج تقييم جـودة الخدمة.
- اعـداد واعتمـاد نمـاذج تقييم جـود ة الخدمـة لموظفي امنـاء الصناديـق وخدمة العمـلاء ونماذج تقييـم الفروع و تعميمها .
- عقـد اجتمـاع اسـبوعي لـكل مدير فرع مـع الموظفين- يهدف الـى نقل التجـارب والتعلم من الاخطـاء من جهة، وتعزيـز العلاقـة بين الموظفين مـن جهة اخرى.
- اخـذ عينات عشـوائية من قبـل مدير الفرع او نائبه بشـكل يومي خلال ثـلاث فترات مختلفـة، (الصباح، منتصف الـدوام، نهايـة الـدوام) مـن خلال الوقـوف عند موظفـي التلر وموظفـي خدمة العمـلاء وتقييـم الاداء، وبذلك التصويـب والتوجيـه بشـكل يومي للموظفين، مما سـينعكس بالاثـر الايجابي في جوانب التطويـر والتقليل من الاخطاء.
- تـرك الانطبـاع الايجابـي واسـتقبال عملائنـا كاسـتقبال ضيوفنـا في منازلنـا من خـلال الاهتمام بكافـة وادق التفاصيـل، مديـر الفـرع هـو (عين جـودة الخدمة)، اسـم الفـرع مرتبط بأسـم مديـر الفـرع وموظفيـه، والانطباع الايجابـي عـن الفـرع يعكـس الانطبـاع الايجابي عـن المديـر وموظفيه.
- متابعة الاخطاء التشغيلية بكشوفات شهرية و اعتمادها في نتائج تقييم جودة الخدمة.
- متابعة الشكاوي الواردة الى دائرة جودة الخدمة والعمل على معالجتها وحلها.
- متابعـة الصرافـات الآليـة وتقييـم الموظفين عليها للاسـباب التـي تتعلق (بنفـاذ رول الصراف، نفـاذ النقد من الكاسـيتات، ومدة الخروج عـن الخدمة).
- متابعة كتب الالتزامات وبراءات الذمة الواردة الى دائرة جودة الخدمة.
- اعـداد تقاريـر شـهرية عن انجـازات الدائرة يشـمل ملخص (الشـكاوي، كتـب الالتزامـات، براءات الذمـة، ملخص اعطـال الصرافـات الاليـة، ملخص الغـاء البطاقـات الائتمانية، تقريـر مكالمات تقييـم الخدمة المقدمـة للعملاء).
- اعـداد واسـتحداث تقريـر حركات الفروع محدد به (اسـم الموظف، اسـم الفرع، طبيعة الحركة، اسـم العميل، رقم حسـابه) وذلـك بالتعاون مـع دائرة تكنولوجيـا المعلومات، واجراء مكالمـات صوتية لقياس مسـتوى رضى العملاء مـع الاخذ بعين الاعتبـار تنوع الخدمات الخاضعة للاسـتبيان.
- تـم عقـد امتحـان تقييمـي لكافة موظفي الفـروع هدفه تقيم مـدى اسـتفادة الموظفين من الـدورات، وما هو الاجـراء التالـي في مجـال تطوير الموظفيـن من خلال الوقـوف على السـلبيات والايجابيات.

دائرة تطوير البطاقات

أُطلقت بطاقات ماستركارد بنك القدس تحت شعار " رفيقة دربك " لتشمل البطاقات بانواعها:

البطاقـات الائتمانيـة: فضيـة، تيتانيـوم، وورلـد، وورلد ايليـت بالاضافة الـى بطاقـات الخصم المباشـر. لتوفر مسـتوى عـالٍ من الراحـة للعمـلاء ومنحهم مرونة في سـداد قيمة مشـترياتهم وحرية الشـراء والسـحب النقدي داخـل و خارج البـلاد، حيث تهدف مجموعة البطاقـات المقدمة تلبية جميع احتياجات العمـلاء مهما تنوعت طبيعتها.

وتزامنـاً مـع ذلـك وانطلاقاً مـن التزامنـا بتقديم مسـتوى عالي مـن الخدمات؛ تم تفعيـل خدمة تأجيل الاقسـاط (Skip Payment) الخاصـة بالبطاقـات الائتمانيـة بشـكلٍ مؤتمـت وذلك للتسـهيل على العمـلاء خاصة في ظل اسـتمرار الأزمـة العالميـة وتبعاتهـا الإقتصادية. كمـا تم اطلاق ميـزة الدفـع اللاتلامسـي (Contactless Card) علـى جميـع البطاقـات، بالاضافـة الى اسـتمرار تقديم ميـزة الـكاش بـاك "Cashback" لغايـة 12% من قيمة المشـتريات ضمن السـقف الممنوح بشـكل دائـم، وذلك تقديراً لـولاء العملاء مـن حملة البطاقـات الائتمانية. كمـا وجـاري العمـل علـى عدة مشـاريع هامـة لإطلاقهـا خلال العـام القادم ستسـاهم فـي تطوير قطـاع الدفع الإلكترونـي في فلسـطين بشـكل عـام وتقديم مزايـا خاصة لعملاء بنـك القدس مواكبـةً للتطـور العالمي في هـذا القطاع.

دائرة تنمية الودائع

تـؤدي هـذه الدائرة العديد مـن الأدوار والمهمات والمسـؤوليات التي تُسـهم في تنفيذ وتطويـر وتنمية الودائع فـي البنـك. كما اسـتمرت الدائرة فـي أدائهـا لتصمـم برنامجـي Prime و Business Prime تحت شـعار "تميز" والـذي يُشـكل إضافة جليه لكبار العملاء، بحيـث يتمتعون بتجربة مصرفية مميزة ضمـن خصوصية فائقة وإحترافية وإتقـان وبأعلـى درجـات المهنيـة، وفي العـام 2020 تـم إضافة العديد مـن المزايـا لتواكب التطور فـي القطاع المصرفـي بما يتناسـب مع توقعات العمـلاء وتطلعاتهم بـل وتفوقها.

Prime

برنامـج برايـم يُعنى بحسـابات كبار عمـلاء الأفراد، حيث خصص بشـكل حصري لعملاء محدديـن ترضي وتقف عند تطلعاتهـم وذلك بما يتناسـب مـع إحتياجاتهم المصرفية بحيث يتيـح البرنامج للعميل باقة من التمتـع بمزايا رفيعة ومرموقة بوقت قياسـي وبدقة متناهية توفر وسـائل الراحـة المتعددة له.

Business Prime

صُمـم برنامـج "بزنـس برايـم" كأول برنامج في القطاع المصرفي الفلسـطيني خاص بحسـابات كبار الشـركات و المؤسسـات و المشـاريع الصغيـرة وفـي خطـوة نوعية ليحقـق إضافة جليـة لكبار عملاء هـذا القطـاع بحيث يتيح البرنامـج تجربـة مصرفيـة متميـزة وقيمة مضافة وخدمـة فريدة تترجم فـي حسـاب "BUSINESS PRIME " و بما يتناسـب مع تطلعاتهـم واحتياجاتهم .

مركز الخدمات البنكية

بنـاء علـى توجـه ورؤية البنك فـي تقديم أفضـل الخدمات لعملائـه وبأعلى مسـتوى ومن أهمها مركـز الخدمات البنكية والذي يمكن العملاء من ابقائهم على تواصل مسـتمر للاطلاع على الخدمات والاجابة على الاستفسـارات فـإن المركـز يعمل طوال أيام الأسـبوع من السـاعة 8 صباحاً وحتى السـاعة 11 مسـاءً بالإضافة الـى أيام العطل والاعيـاد الرسـمية حيـث يقوم باسـتقبال مكالمـات العملاء والرد علـى استفسـاراتهم وتقديم الخدمـات المتاحة ومن أهمها :-

الرد على المكالمات الواردة وتتضمن :

- الاجابة عن كافة استفسارات العملاء بخصوص البرامج والحملات والاتفاقيات المعلن عنها من قبل البنك.
- الاجابة عن استفسارات تتعلق بحسابات العملاء الشخصية.
- تلقي الشكاوي ورفعها للدوائر المعنية بناء على طلب العملاء.
- اسـتقبال مكالمـات العمـلاء بخصـوص حـركات الايداع والسـحب النقـدي على الصرافـات الآلية وتبيلـغ الفروع والدوائـر المعنية عـن اعطال الصرافـات الآلية.
- تقديم الخدمات المتعلقة ببطاقات الخصم المباشر.
- تقديم الخدمات المتعلقة بالبطاقات الإئتمانية.
- تقديم الدعم الخاص بالقنوات الإلكترونية لخدمة الانترنت البنكي وتطبيق القدس سمارت.

إدارة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية

يقـدم لـك بنك القـدس طيفاً واسـعاً مـن الحلـول البنكية لقطـاع الشـركات، بحيث يمكنـك من دعم مشـاريعك وتطويـر امكانيتـك والنهوض بعملك بقوة، سـواء قمت بتأسـيس شـركة جديـدة أو كانت لديك شـركتك الناجحة، فإننـا نعمـل معا جنبـا إلى جنب لنؤمن لك الدعم المسـتمر والمتواصل لضمان نجاح شـركتك، بحيـث تحظى دائرة الأعمـال المصرفية للشـركات والمؤسسـات المالية بأولوية اسـتراتيجية لـدى بنك القدس من خـلال الدوائر التي تندرج تحتهـا وهي على النحـو التالي:

دائرة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية:

- **دائرة الأعمال المصرفية للشركات:**

يسـعى البنـك إلى تعزيز علاقاتـه مع العملاء الحاليين وكذلك اسـتقطاب المزيد من العملاء لمنحهم التسـهيلات

المصرفيــة، وتقديــم الخدمــات المصرفيــة اللازمــة لعملهم، حيــث يتم خدمــة الشــركات الكبيرة من خــلال وحدة خاصــة فــي الادارة، كذلك تتم خدمة الشــركات الصغيرة والمتوســطة مــن خلال مراكز الأعمال المنتشــرة في كافة المحافظــات فــي الضفة الغربية وقطاع غزة، حيث تنتشــر هــذه المراكز في كل من المدن التاليــة: رام الله، نابلس، طولكــرم، جنين، ســلفيت، الخليل، بيــت جالا، وقطاع غزة، خاصة وان الشــركات والمنشــآت الصغيرة والمتوســطة تشــكل ما نســبته أكثر من 95% من المنشــآت العاملة والمســجلة في فلســطين فضلا عن كونها المشغل الأكبر للعمالة الفلســطينية على مختلــف أنواعها وفئاتها.

تقــوم الدائــرة بتقديــم الخدمــات من خلال مســؤولي علاقــة ذوي اختصــاص وكفاءة عاليــة قادرين علــى ادارة العلاقــة مع الشــركات وتلبيــة احتياجاتهــم من خلال:

- فتح الحسابات للشركة.
- اصدار دفاتر شيكات.
- اصدار خطابات الضمان بأنواعها المختلفة ولصالح جهات داخلية وخارجية مختلفة.
- إدارة التحويلات المصرفية الداخلية والخارجية بمختلف العملات.
- عمليات التجارة الداخلية والخارجية سواء للاستيراد والتصدير.
- شراء وبيع العملات المحلية والاجنبية وبأسعار مختلفة.
- منــح العمــلاء التســهيلات المصرفية التي تلبي حاجتهم ســواء التســهيلات قصيرة الأجل) لتمويــل رأس المال العامــل (أو طويلة الأجــل لتمويل أصــول ثابتة) **من خلال المنتجــات التالية:**

- الجاري مدين الثابت.
- الجاري مدين متحرك.
- الجاري مدين المتناقص الخاص بالعطاءات.
- القروض طويلة الأجل لتمويل أصول ثابتة.
- القروض قصيرة الأجل لتمويل المشتريات أو لتمويل المبيعات أو خصومات بنكية.
- سقوف خصم شيكات.
- سقوف قروض دوارة.
- الكفالات المصرفية بجميع أنواعها.
- الاعتمادات المستندية: سواء بالاطلاع أو آجلة الدفع.

وحدة المؤسسات المالية:

تقــوم إدارة المؤسســات الماليــة فــي تعزيــز علاقات بنــك القدس مع بنــوك مراســله اقليمية وعالمية لتســهيل تقديــم الخدمــات والمنتجــات المصرفيــة كالتجــارة الخارجيه، والمدفوعــات الدوليــة والتحويلات عبر الحــدود لعملاء التجزئــة والشــركات والمؤسســات، بالإضافة إلى المشــاركه في ادارة و تســهيل المعاملات بين البنوك لتشــمل النقد الأجنبي، وأنشــطة سوق رأس المال ومشتقاتها، وإنشــاء حسابات، فضلاً عن حسابات التشغيل والاستثمار.

يعمل القســم بشــكل وثيق مع أقســام الخزينــه والأعمال المصرفيــة التجاريــة والمالية، لفهم متطلبــات العملاء العالميــة، وتبادل أحدث المعايير و متطلبات الســوق والمســاهمه في تطبيق المعايير الدوليــه للامتثال و مكافحة غســل الأموال وتمويل الإرهاب.

ترتكز الخطه الإســتراتيجية لبنك القدس على توســيع شــبكة مراســلية على مســتوى العالم، وقد تم وضع الأسس للعلاقــات الجديــدة مــع العديد مــن المؤسســات المالية، بما في ذلــك عدد في الخليــج العربي وأوروبــا والصين وتركيا.

وكمــا نســعى بمواصلــة تلبيــة احتياجات العمــلاء من خلال الشــبكة العالميــة من المراســلين مع الالتــزام بجميع أحكام الامتثــال الدولية.

خدمات الخزينة وتداول العملات

تقوم دائرة الخزينة في بنك القدس بدور رائد في ادارة اصول البنك بما يحقق الربحية والاستقرار المالي ورفع الملاءة المالية للبنك والحد من المخاطر التشغيلية حيث حققت نتائج متميزة ومستقرة لعملياتها، وطورت أدائها، وعززت قدرتها على الاستثمار وتحسين الأداء وفق الفرص المتاحة والمبتكرة وذلك بهدف حماية وخدمة مصالح البنك بالاضافة الى تقديم الخدمات لعملاء البنك في مجال بيع وشراء العملات المختلفة لتحقيق الاهداف التجارية والربحية وتحييد المخاطر التي يتعرضون لها في اطار من الحرفية العالية.

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

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

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

إدارة العمليات المركزية

تعد ادارة العمليات المركزية من اهم دوائر الدعم في البنك و تتضمن إدارة العمليات المركزية دوائر العمليات الإجنبية، والعمليات المحلية، تنفيذ وتوثيق الائتمان، عمليات البطاقات، ورقابة العمليات و انطلاقا من موقعها التنظيمي وتماشيا مع خطط البنك وسعيه الدائم للنهوض بمستوى كفاءة وفاعلية الخدمات المقدمة للعملاء و تقصير وقت التنفيذ للعمليات، تقوم إدارة العمليات المركزية بترجمة هذه التوجهات عبر السعي الدائم للتطوير والاتمتة و الاعتماد على تكنولوجيا حديثة تحاكي تطلعات ادارة البنك والمتعاملين معه في تقديم رزمة من الخدمات والحلول المصرفية بقالب عصري وحلة جذابة، كما وتساهم ادارة العمليات المركزية ومن خلال المشاركة في عمليات المراجعة الدائمة لتصميم مسارات تنفيذ العمليات وتحسينها تطلعاً لخدمة أفضل وتحقيق اعلى درجات في مستويات رضى جمهور المتعاملين من عملاء ومن دوائر البنك الاخرى وبما ينسجم مع الاهداف العامة للبنك من خلال الوحدات والدوائر التابعة لها.

فمن خلال شبكة علاقات البنك الدولية مع أكثر من 400 بنك مراسل ومؤسسة مصرفية حول العالم، والتي تغطي غالبية بلدان العالم، تسعى ادارة العمليات لتلبية المتطلبات الخاصة بالشركات والمؤسسات المالية وقطاعات الاعمال من تجار ومستوردين ومصدرين، حيث تقوم الدائرة بتقديم خدمات ومنتجات مصرفية مميزة من خلال مجموعة متنوعة من الخدمات المصرفية الدولية و بأسعار وشروط منافسة، بما يغطي كافة منتجات التجارة الخارجية الدولية وعبر شبكة موثوقة ومعتبرة لتعزيز وتبليغ خطابات الضمان والاعتمادات المستندية والحوالات وبوالص التحصيل.

كما تسعى الدائرة الى تلبية النمو المتزايد في احتياجات العملاء من خلال فريق مؤهل من مدراء العلاقة بقطاعات الأعمال، مدعمة بأذرع تنفيذية بدوائر الدعم لتقديم افضل خدمات لجمهور عملاء التجارة الخارجية وفي هذا المجال حصل البنك على جائزة افضل البنوك العاملة في فلسطين خلال العام 2021 في مجال تمويل التجارة الخارجية من خلال EBRD.

وخلال العام 2021 وبالرغم من تداعيات جائحة Covid 19 تمكنت إدارة العمليات المركزية بالشراكة مع الدوائر الاخرى من تحقيق إنجازات مهمة، حيث تم أتمتة عمليات فتح الحسابات وتحديث البيانات وتمرير طلبات التسهيلات المباشرة بما يشمل عمليات اعداد العقود عبر مسارات نظام APPIAN وبالاضافة الى متابعة إنجاز تعديل مسارات العمليات بما يتوافق مع متطلبات التحول إلى المقاصة الإلكترونية وتطبيق النظام بمسارات تساعد على توثيق العلاقة بين العملاء وجهات ادارة العلاقة معهم في البنك بتوزيع مهام عمليات

الاجازة وتمرير الشيكات بما يضمن اطلاع جهات ادارة العلاقة الدائم على مستجدات اوضاع عملائهم، هذا بالإضافة إلى تعزيز أتمتة عمليات الشيكات الآمنة وانظمة ادارة صناديق الامانات ومطابقتها مع الفروع.
وفي إطار العمليات المرتبطة بمهام وحدة عمليات الخزينة تم تعزيز موائمة وتطبيق نظام FxOrder لتحسين نظام الضبط والبيئة الرقابية في العمليات المتقاطعة من انشطة دائرة الخزينة والمنفذة على مستوى البنك عامة وعلى مستوى وحدة عمليات الخزينة بشكل خاص، بالاضافة الى بدء تفعيل نظام التداول Dealing System لتوثيق عمليات بيع وشراء العملات والصفقات الاجلة بما يشمل توثيق سقوف العملاء الممنوحة ومراقبة المراكز العملات المفتوحة وتقييماتها لتعزيز ادارة المراكز وتحسن عائد البنك وتحييد مخاطر تغيرات اسعار مركز العملات .

وفي سياق أتمتة تسويات ومطابقات الحوالات السريعة WU بما يشمل الفروع والوكلاء الفرعين وعملياتهم على النظام تم تطوير الانظمة الالية لعمليات التسوية ونظام الاشعارات الآلي لتحسن مخرجات الاشعارات وتضمينها اعلام الوكلاء بمستجدات تسوياتهم واي تسويات عالقة بالإضافة الى تحديد المبالغ المطلوب ايداعها لضمان انهاء تسوياتهم وتسديدها، كما وتم تطوير انظمة آلية لتمرير حركات نظام المفتاح الوطني لتسويات حركات السحب النقدي على صرافاتنا من خلال بطاقات البنوك الأخرى وحركات بطاقاتنا على صرافات البنوك الاخرى شملت عمليات تسويات حركات نقاط البيع من خلال النظام ومع معالجة تسويات حركات بيع وشراء العملات المتعلقة بالحركات الواردة والصادرة على حسابات بعملة مغايرة لعملة الحركة.

وعلى صعيد البطاقات وبعد انجاز التحول لنظام الاصدار الفوري لبطاقات الخصم المباشر وإنجاز التحول لاصدار البطاقات اللاتلامسية بكافة الفروع، خلال العام الماضي تم استكمال متطلبات طباعة واصدار طلبات بطاقات الائتمان التي ترد 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.

ومن أهم انجازات إدارة العمليات المركزية على صعيد دائرة تنفيذ وتوثيق الائتمان استكمال متطلبات التمرير والتنفيذ الآلي لطلبات العملاء وبما يشمل الاعداد الآلي للعقود وتمرير الطلبات على اللجان المختصة إلكترونياً ما عزز تقصير فترات التنفيذ وساهم في تعزيز مستويات رضا العملاء.

كما وتم تعزيز مركزة إدارة صلاحيات الانظمة المختلفة واضافة الانظمة الجديدة الى نطاق مهام وحدة الصلاحيات تعزيزا للضبط والرقابة مع اجراء مراجعة شاملة للادوار الوظيفية على الانظمة المختلفة وبما يشمل المراجعة الشاملة لمصفوفات الصلاحيات المالية ايضا حيث تم انجاز المهمة وتقديمها ضمن مقترح متكامل لغايات الاجازة والاعتماد.

إدارة تكنولوجيا المعلومات

يحرص بنك القدس على تطوير خدماته ومنتجاته وتقديمها عامٍّ تلو عام بصورة تتناسب مع ما يواكبه العصر الحديث ويتماشى مع متطلبات عملائه، وهنا انطلقت إدارة تكنولوجيا المعلومات بإستراتيجية تتمحوَر بالعمل بتقنيات مميزة تضمن جودة الخدمات وراحة العملاء وأمن معلوماتهم.

حيث عملت الدائرة على تطوير البيئة الداخلية من خلال:

- أتمتة العمليات البنكية الداخلية وذلك لتوفير الوقت والجهد وتوخي الدقة في تنفيذ المعاملات البنكية.
- الاستثمار في أمن المعلومات، ومواكبة تطوير أنظمة الحماية على أعلى المستويات، حيث تم استحداث قسم إدارة ومراقبة أنظمة المعلومات.
- تقديم خدمة "القدس فوري" بأعلى معايير السرعة والأمان، حيث نُعد من أوائل البنوك في فلسطين التي قدمت هذه الخدمة والتي توفر إمكانية تحويل الأموال فورياً بين عملاء بنك القدس في فلسطين وعملاء البنك الأردني الكويتي في الأردن على مدار الساعة، وذلك من خلال شبكة سلسة الكتل Blockchain " " الآمنة والتي تضمن سرعة إرسال الأموال وتسليمها للمستفيد فوراً .
- تطوير البنية التحتية للشبكة للمحافظة على استمرارية الخدمة بكفاءة عالية ضمن أعلى المستويات.
- الاستثمار في الكادر البشري من ناحية التخصصية في العمل.إضافة إلى تطوير البيئة الداخلية من حيث زيادة الخدمات المقدمة عبر قنوات البنك الإلكترونية واستخدامها كبديل للخدمات التقليدية عبر الفروع والمكاتب.

Quds Bank | بنك القدس

إستراتيجية التفرع والإنتشار

أثـرت مبادرة سـلطة النقد الفلسـطينية لوضع اسـتراتيجية وطنية لتطوير خدمـات التكنولوجيا الماليـة ال Fintech فـي فلسـطين على التوسـع الجغرافي للبنوك حيـث اصبح التركيز على القنـوات الالكترونية بدلاً مـن فتح الفروع والمكاتـب في السـوق المصرفي الفلسـطيني. كمـا ان الظروف الأخيـرة التي واجهت العالم اجمع بسـبب جائحة كورونـا اكـدت ضـرورة التحول نحو البنـوك الرقمية حيث اصبـح توجه عالمي معمـول به في العديـد من الدول.

وكذلـك يسـعى بنـك القدس على التوسـع في المناطق الإسـتراتيجية باسـلوب مختلـف والتركيز علـى البنوك الرقميـة حسـب الاهداف الاسـتراتيجية للاعوام 2021-2023 واسـتجابة لثـورة تكنولوجيا المعلومـات والاتصالات والابتـكارات الناتجـة عنهـا من تحـول رقمي في الفتـرة الاخيرة.

وقـد بلـغ عدد المصـارف المرخصـة 13 مصرف في نهاية العـام 2021، منهـا 7 مصارف محليـة (منها 3 مصارف اسـلامية)، و6 مصـارف وافـدة، وتعمل هذه المصارف من خلال شـبكة فـروع ومكاتب مصرفيـة ارتفعت الى380 مقارنـة بـ 379 فرع ومكتب في العام السـابق.

فيمـا وصـل عـدد الفـروع والمكاتـب التابعة للبنـك 37 فرع ومكتـب في جميـع انحاء الضفـة الغربيـة و قطاع غزة بالاضافـة الى المكتب التسـويقي الالكتروني فـي الطيرة والمكتب التمثيلي فـي الاردن الى جانب مكتب جامعة النجـاح والـذي تـم تحويلـه الى مكتب نقـد بالاضافة الى 54 صـراف الي منتشـرة في كافة محافظـات الوطن.

المكتب التمثيلي

إفحـص الكـود
للـوصول الـى
مـوقع المكتب

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

رأس المال البشري

سرّ تفوّقنا

رأس المال البشري

يتمثـل دور إدارة رأس المـال البشـري في المسـاهمة فـي بلوغ أهداف البنـك وذلك بالمبادرة إلـى تقديم الدعم فـي المجـالات الخاصة بالموارد البشـرية وتهيئة بيئة تسـاعد أسـرة البنك علـى أفضل اسـتخدام لقدارتهم، ومن أجـل هـذا أنشـئت إدارة رأس المال البشـري، ولم يكن الأمـر مجرد تغيير في المسـمى، بل تغير عـن قناعة ونقلة كبيـرة فـي مجـالات المسـؤوليات والمهام، والمشـاركة الإسـتراتيجية مـع الإدارة العليـا في صياغـة دور العامل البشـري في نمو وتطـور البنك.

تتكون إدارة رأس المال البشري من ثلاثة دوائر هي:

- دائرة تطوير الموراد البشرية
- دائرة عمليات الموراد البشرية
- علاقات الموظفين.

أهم المشاريع والمبادرات التي تمت خلال عام 2021

أولا: المبادرات المتعلقة بالموظفين وتحسين بيئة العمل والسعادة الوظيفية والتي شملت

اليـوم الترحيبـي بالموظفين الجدد وتكريـم أبناء وبنات الموظفيـن الناجحين في الثانوية العامة، وسياسـة التعزية والـدوام المرن للوظائف التي تسـمح بذلك، مسـابقة رمضان وتكريم موظف الشـهر.

ثانيا: مشروع الالقاب والفئات الوظيفية – المرحلة الثانية

فـي إطـار العمليـة التطويرية التي تهدف إلـى تطوير بيئة البنك الداخلية وتماشـيا مع الخطة الاسـتارتيجية تبنى البنـك نظام جديد يسـاعد على رسـم مسـارات وظيفية واضحـة والحفاظ على الكفـاءات والمواهب البشـرية من خـلال حزمـة منافع تواكب السـوق المصرفي تـم تبني تظام جديد هـو الألقاب والفئـات الوظيفية.

ثالثا: اعتماد سياسة المكافآت وتحديث أنظمة الحوافز

رابعـا: تـم تعييـن 74 موظـف انضمـوا لعائلة بنك القـدس خلال عـام 2021 ، علما بانـه قد تم تبنـي نهج جديد فـي عمليـة التوظيف من خلال اتاحة الفـرص للتطور الداخلي والمنافسـة واعطاء اولوية للتعييـن الداخلي ضمن المواقـع الاشـرافية ،وتحديـث سياسـة التوظيف واعتمـاد موقع البنـك الالكتروني لاسـتقبال الطلبات والسـير الذاتية .

قامت إدارة راس المال البشـري بإدارة ازمة جائحة كورونا مسترشدين وملتزمين فيها بالبرتوكولات والتعليمات الصحية وارشـادات السلامة العامة من الجهات ذات الاختصاص.

وقامـت بالتعـاون مع وزارة الصحة /مديرية صحـة رام والله بإجراء حملة لتطعيم موظفـي البنك غير الحاصلين علـى لقاح ضد فيروس كورونا فـي مبنى الإدارة العامة في الماصيـون بتاريخ 21/6/2021

كمـا قامـت إدارة راس المـال البشـري وبالتنسـيق مع مـدراء المناطـق ومديريـات الصحة مـن اجل حصول موظفـي البنـك فـي كافة أماكـن عملهم علـى اللقاحات المتوفـرة في حينه سـواء في الضفـة الغربية او قطـاع غزة.

كمـا شـارك عـدد من موظفـي البنك كمتطوعيـن بإجراء فحص الاجسـام المضـادة لإجراء بحث خـاص بوزارة الصحـة حول الاجسـام المضادة وفاعليـة اللقاحات.

بلغ عدد المصابين من موظفي البنك خلال العام 2021 (132) موظف/ة

بلغ عدد الفحوصات المدفوعة الثمن في نفس العام 278 فحصا بتكلفة بلغت 36,523 شيقلا.

كمـا واعـدت إدارة راس المـال البشـري اسـتبيان تم توزيعه علـى كافة الموظفيـن من اجل تحديـث بياناتهم بخصـوص الجائحـة والتطعيـم التي كانت تتابعهما بـأدق التفاصيل وكانـت النتائج على النحـو الاتي (مرفق):

Covid 19 Vaccine summry Report

عدد الموظفين المحدثين بيانات التطعيم	616
عدد الموظفين المحدثين بيانات التطعيم	124
عدد الموظفين الحاصلين على التطعيم	605
عدد الموظفين غير الحاصلين على التطعيم	11

اخر جرعة حصل عليها الموظفين

الجرعة الأولى	125
الجرعة الثانية	388
الجرعة الثالثة	91
الجرعة الرابعة	1

مدة التطعيم حتى تاريخه

أكثر من 6 شهور	409
أقل من 6 شهور	196

نوع التطعيم لاخر جرعة

سبوتنيك لايت	192
فايزر	355
أسترازينيكا	5
سبوتنيك في	12
موديرنا	25
سينوفارم	12

توزيع الموظفين ما بين الادارة العامة وفروع ومكاتب البنك

اعداد الموظفين	موظفي الإدارة	موظفي الفروع	غير مصنفين - الإدارة	غير مصنفين - الفروع
732 موظف	372 موظف	291 موظف	29 موظف	40 موظف

توزيع الموظفين حسب النوع الاجتماعي في الادارة العامة والفروع

ذكور - الادارة العامة
282 موظف / 70%

ذكور - الفروع
211 موظف / 64%

ذكور - النسبة
493 موظف / 67%

الاناث - الادارة العامة
119 موظفة / 30%

الاناث - الفروع
120 موظفة / 36%

الاناث - النسبة
239 موظفة / 33%

مجموع الموظفين في الإدارة العامة **401**

مجموع الموظفين في الفروع **331**

مجموع الموظفين الكلي **732**

توزيع الموظفين حسب المؤهل العلمي

ماجستير	بكالوريوس	دبلوم
26 موظف	552 موظف	69 موظف

الثانوية فما فوق	دون الثانوية	مجموع الموظفين
44 موظف	41 موظف	732 موظف

تصنيف الموظفين حسب الأعمار

أقل من 22	5
العمر بالسنوات 22 - 30	328
العمر بالسنوات 31 - 40	282
العمر بالسنوات 41 - 50	93
العمر بالسنوات 51 - 60	24

مجموع اعداد الموظفين

732 موظف

توزيع الموظفين حسب متوسط الاعمار

متوسط الاعمار لجميع الموظفين	33
متوسط الاعمار في الفروع	34
متوسط الاعمار في الادارة	33
متوسط الاعمار لمدراء الادارة العامة	39
متوسط الاعمار لمدراء الفروع والمكاتب	42

التدريب

فيمـا يلـي تقرير الاعمال والانجازات لأنشـطة التدريـب والذي يغطي الفتـرة منذ بداية العـام 2021 وحتى تاريخ 31/12/2021 :

أولا: بلـغ عدد الانشـطة والبرامج التدريبيـة الموافق عليها والمنفـذة بمختلف أنواعها (92) نشـاط/ برنامج تدريبي حتـى تاريخـه، حيث شـارك فيهـا (1124) مشـارك/ة أي انه حصـل 562 موظف/ة على نشـاط واحد علـى الأقل ما يشـكل نسـبته 75.8% من موظفي البنك.

ووقـد شـارك في هذه الأنشـطة مـن الادارة العامـة 229 مشـارك/ة موزعين علـى 67 برنامج تدريبـي. اما فروع ومكاتـب الضفـة الغربية فشـارك فيها 753 مشـارك/ة موزعين علـى 36 برامج تدريبي، وبخصـوص فروع ومكاتب منطقـة غزة شـارك فيهـا 242 مشـارك/ة موزعين على 23 برامـج تدريبي.

وقد بلغت التكلفة الاجمالية لهذه للأنشـطة 140,608.84$ مقسـمة الى87,406.31$ تكلفة رسـوم تدريب فقط، و53,202.53$ تكلفة الدعم اللوجستي.

وزعت هذه الأنشطة داخليا ومحليا وخارجيا على النحو الاتي:

- تـم ايفـاد عدد مـن موظفي البنك للمشـاركة فـي ورش عمل ومنتديـات ومؤتمـرات ودورات تدريبيـة وجاهية وافتراضيـة: فقد شـارك 70 مشـارك/ة فـي 29 برنامج تدريبي وورشـة ومنتدى ومؤتمر عقد خارج دولة فلسـطين حيـث بلغت التكلفـة الإجمالية لهذه الأنشـطة 80,832.42$.
- البرامج التي نفذت محليا بلغت 26 برامج شارك فيها 86 مشارك/ة بتكلفة 30,198.50$.
- الانشـطة التدريبيـة الداخليـة بلغ عددها 37 نشـاط وبرنامج تدريبي شـارك فيها 1068 مشـارك/ة بتكلفة اجمالية بلغت 29,577.92$.

وزعت هذه الأنشطة على قطاعات البنك على النحو الاتي:

حـاز قطـاع الاعمـال(Business) علـى 28.1% من نسـبة المصـروف الإجمالي علـى البرامج والأنشـطة التدريبية موزعـة على 3259 سـاعة تدريبية شـارك فيها 1025 مشـارك/ة، بتكلفة وصلت الـى 84,394.08$. كما وحاز قطاع الدعم والاسـناد (Support) على 13.8% من نسـبة المصروف الإجمالي على البرامج والأنشـطة التدريبية موزعة علـى 1776 سـاعة تدريبيـة بتكلفـة 41,456.11$. امـا قطـاع الرقابة والضبـط (Control) فحصل علـى 4.9%من نسـبة المصروف الإجمالي على البرامج والأنشـطة التدريبية موزعة على 602 سـاعة تدريبية بتكلفة 14,758.64$.

ثانياً: تدريب الموظفين المعينين حديثا

تـم تحضيـر وتنفيـذ 68 برنامـج تدريبـي، 31 برنامـج ضمن خطـة الفـرع النموذجي للتدريـب العملـي للموظفين المعينيـن حديثـا فـي الفـروع والمكاتـب في الضفـة وغزة حيث تشـمل الخطـة تدريب عملـي واختبـارات نظرية وعمليـة لـكل موظف/ة، كما تـم تحضير 37 برامج توجيهـي وتعريفي ضمن خطـة Onboarding للموظفين الجدد او المنتقليـن الى دوائـر الإدارة العامة.

ثالثـا: برنامـج الشـهادات المهنية العربيـة والدوليـة المتخصصة والمطلوبة من قبل سـلطة النقد الفلسـطينية بنـاء على تعليمات رقـم 03/2019 وتعليمـات رقم 39/2020

حيـث تـم الامتثال للتعليمـات واكتمال الشـهادات المهنيـة المطلوبة للمسـؤول الاول او الثاني. كمـا اننا نعمل بشـكل متواصـل للتحضير للمسـتقبل من خـلال تحضير المسـؤول الثانـي للشـهادات المهنيـة المطلوبة وفتح المجـال امام المشـرفين للحصول علـى مثل هذه الشـهادات.

رابعـاً: برنامـج تدريـب الطـلاب، تم إعـادة برنامج تدريـب الطلاب الـى العمل من جديـد في شـهر 7/2021 بالرغم مـن وجـود الجائحة ولكن مـع الالتزام بإجراءات السـلامة المتبعة وبشـرط التطعيم، حيث تم المسـاهمة في اتاحة المجـال لـ(38) طالب/ة مـن مختلف المعاهـد والجامعات الفلسـطينية للتدريب في مختلف الفـروع والمكاتب في الضفة وغزة.

التسويق

عمل البنك خلال العام 2021 على الترويج لمختلف منتجات وخدمات البنك ، مما مكنه من الوصول إلى كافة شرائح العملاء ومن تقديم محتوى عالي الجودة للتواصل عن قرب معهم، ومن تحقيق المستوى المأمول من الانتشار الإعلاني.

فقام البنك بالترويج لبرنامج مايسترو من خلال الوسائل الإعلامية والإعلانية، وبالترويج لبطاقات ماستركارد بنك القدس الائتمانية بأنواعها الرئيسية و الفرعية، وبالترويج لخدمة "AlQuds فوري" التي تختص بتحويل الأموال فوراً بين عملاء بنك القدس في فلسطين وعملاء البنك الأردني الكويتي في الأردن، بالإضافة للترويج للقنوات الإلكترونية وخدمات الصراف الآلي.

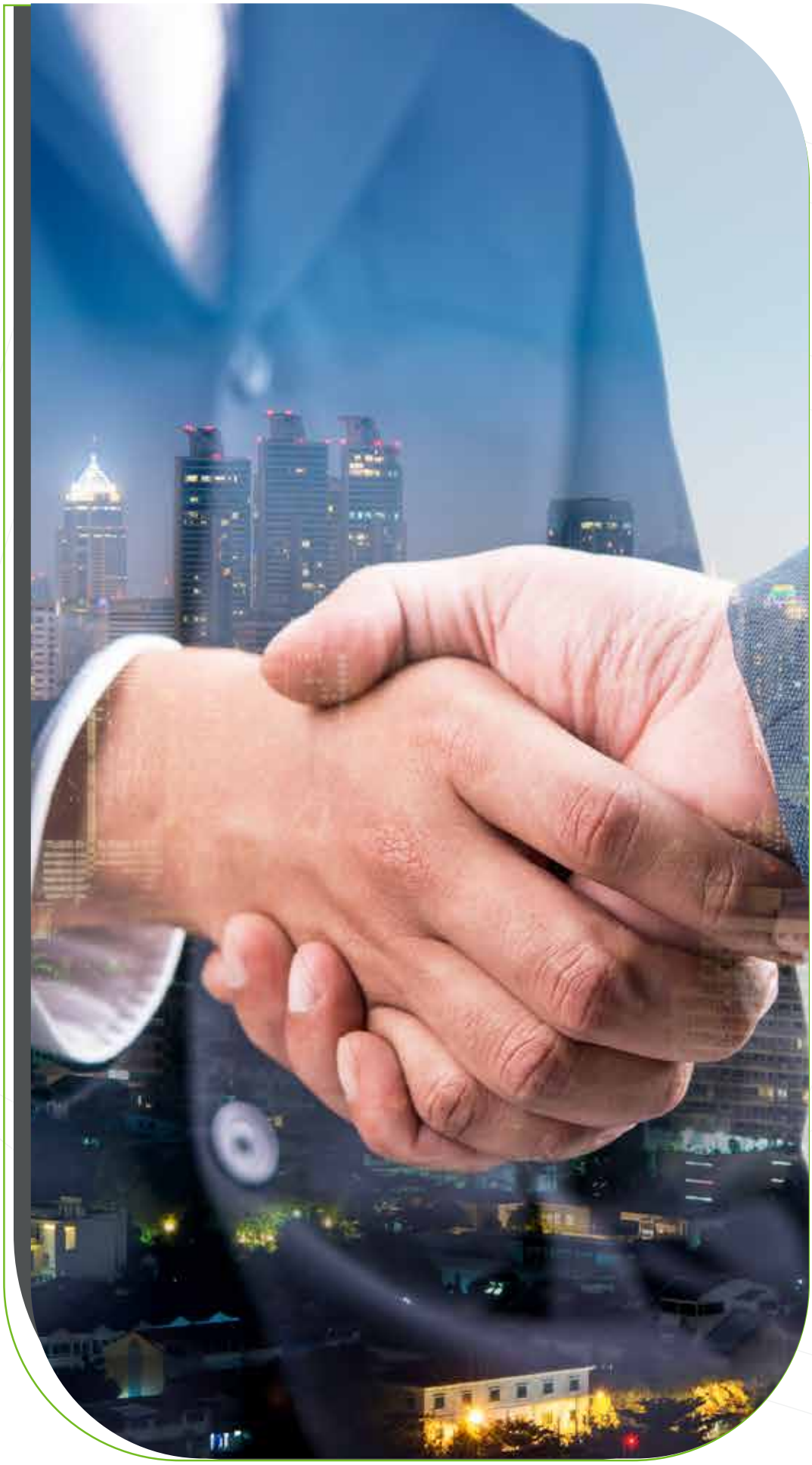
كما قام البنك بإطلاق حملاتين ترويجيتن خاصة بحوالات ويسترن يونيون الصادرة والواردة من بنك القدس، فكانت في شهر رمضان "حملة الخير فينا دائم " وفي فترة الأعياد الميلادية " حملة فرحتك فرحتين والجائزة 200".

المسؤولية المجتمعية

المسؤولية المجتمعية

تقوم فلسفة بنك القدس في مجال ممارسته للمسؤولية المجتمعية على إعتبار أنه يؤدي 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.
تميزت الممارسات المجتمعية لبنك القدس خلال العام 2021 بترك أثر واضح على المجتمعات المحلية وعلى فئات المجتمع التي استهدفتها مبادرات المسؤولية المجتمعية للبنك، مما ساهم في عملية التنمية المستدامة، وتحقيق أثر إيجابي وواضح على مختلف الفئات والشرائح المجتمعية التي شملتها الرعاية مما يعد مؤشر إيجابي بمشاركة البنك في دعم الحركة التعليمية والصحية في المجتمع . وانصب عدد كبير من مبادرات بنك القدس في مجالي الصحة والتعليم، بالإضافة لتقديم الدعم والمساعدة للفئة الأقل حظا و لذوي الاعاقة والطفولة، و رعاية المؤتمرات والندوات الإبداعية، عدا عن شراكة البنك مع المؤسسات المختلفة في مختلف القطاعات والجمعيات والمنظّمات غير الحكوميّة المختلفة حيث نفذ البنك 43 نشاطا موزعة على مختلف القطاعات.

المساهمات وفق القطاعات	قيمة المساهمة المجتمعية بالدولار	عدد الأنشطة
الإغاثة	97,504.00	12
الصحة والبيئة	235,060.00	7
التعليم	28,710.00	8
التنمية	120,763.00	9
تمكين المرأة	10,000.00	1
إبداع وشباب	10,000.00	1
الطفولة	10,500.00	2
الرياضة	1,000.00	1
رعاية ذوي الاحتياجات الخاصة	6,538.00	2
الإجمالي	**$ 520,075.00**	**43**



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 ايصال 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 ايضا على القيام بعمليات التصويت إما بشكل شخصي أو توكيل شخصي في حال غيابهم، ويتم خلال هذه الاجتماعات ايضا 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 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 31/12/2021

الأسم	نهاية 2020		نهاية 2021	
	عدد الأسهم	نسبة المساهمة	عدد الأسهم	نسبة المساهمة
اكرم عبداللطيف جراب	18,596,125	19.96%	19,246,989	19.96%
هيئة التقاعد الفلسطينية	9,315,489	10%	14,465,065	15%
شركة البنك الاردني الكويتي	9,317,275	10%	10,712,813	11%

يبين الجدول التالي ملكية أعضاء مجلس الإدارة كما في تاريخ 31/12/2021 مقارنة مع 31/12/2020:

الاسم	الجنسية	المنصب	عدد الاسهم المملوكة 2020	عدد الاسهم المملوكة 2021
اكرم عبد اللطيف جراب	اردني	رئيس مجلس الادارة	18,596,125	19,246,989
دريد اكرم جراب	اردني	نائب رئيس مجلس الادارة	3,330,046	3,446,597
شركة البنك الاردني الكويتي	اردني	عضو مجلس الادارة	9,317,275	10,712,813
هيئة التقاعد الفلسطينية	فلسطيني	عضو مجلس الادارة	9,315,489	14,465,065
وليد نجيب الاحمد	فلسطيني	عضو مجلس الادارة	55,176	42,895
منتصر ابو دواس	اردني	عضو مجلس الادارة	45,720	47,320
صالح جبر احمد حميد	اردني	عضو مجلس الادارة	1,991,080	2,010,767
عاهد فايق بسيسو	فلسطيني	عضو مجلس الادارة	124,103	128,446
ربى مسروجي علمي	فلسطيني	عضو مجلس الادارة	122,638	126,930
ماجد عوني محمد ابورمضان	فلسطيني	عضو مجلس الادارة	36,791	38,078
حامد عبد الغني جبر	اردني	عضو مجلس الادارة	1,710,747	956,300
شركة الشروق للاستثمارات المالية والعقارية	فلسطيني	عضو مجلس الادارة	30,000	31,050

يبين الجدول التالي ملكية أقارب أعضاء مجلس الإدارة كما بتاريخ 31/12/2021 مقارنة مع 31/12/2020:

الاسم	عدد الأسهم - 2020	عدد الأسهم - 2021	درجة القرابة
اكرم عبداللطيف حسن جراب	**18,596,125**	**19,246,989**	**رئيس مجلس الادراة**
مهند اكرم عبداللطيف جراب	3,361,650	3,479,307	ابن السيد أكرم جراب
دريد اكرم عبداللطيف جراب	3,330,046	3,446,597	ابن السيد أكرم جراب
يزن اكرم عبداللطيف جراب	3,154,185	3,264,581	ابن السيد أكرم جراب
زيد اكرم عبداللطيف جراب	3,145,628	3,255,724	ابن السيد أكرم جراب
شركة الشروق للاستثمارات المالية والعقارية	**30,000**	**31,050**	**عضو مجلس ادارة**
ابراهيم احمد عبدالفتاح ابوديه	189,000	260,000	رئيس مجلس ادارة شركة الشروق
احمد ابراهيم احمد ابوديه	-	10,000	نائب رئيس مجلس ادارة شركة الشروق
دريد اكرم عبداللطيف جراب	**3,330,046**	**3,446,597**	**نائب رئيس مجلس الإدارة**
اكرم عبداللطيف حسن جراب	18,596,125	19,246,989	أب
مهند اكرم عبداللطيف جراب	3,361,650	3,479,307	أخ
يزن اكرم عبداللطيف جراب	3,154,185	3,264,581	أخ
زيد اكرم عبداللطيف جراب	3,145,628	3,255,724	أخ
صالح جبر احمد احميد	**1,991,080**	**2,010,767**	**عضو مجلس ادارة**
رامي صالح جبر مسلم	26,199	46,890	ابن
رمزي صالح جبر احميد	11,744	43,505	ابن
رولا صالح جبر مسلم	20,366	21,078	ابنة
لينا صالح جبر مسلم	20,366	21,078	ابنة
دينا صالح جبر مسلم	20,366	21,078	إبنة
جميلة عبدالرحيم ارشيد	18,395	-	زوجة
كمال جبر احمد حميد	57,000	40,000	أخ
فهد جبر احمد مسلم	-	2000	أخ
ربى محمد محمود مسروجي	**122,638**	**126,930**	**عضو مجلس ادارة**
محمد محمود يوسف مسروجي	490,555	507,724	أب
شركة مسروجي للتجاره العامه	367,916	380,793	عضو مجلس ادارة
شركة القدس للمستحضرات الطبية	436,046	451,307	مساهم
دينا محمد داود علمي	1,674	1,732	ابنة
ندين محمد داود علمي	2,169	2,244	ابنة
دارا محمد داود علمي	2,066	2,138	ابنة
وليد نجيب مصطفى الاحمد	**55,176**	**42,895**	**عضو مجلس ادارة**
شركة القدس للاستثمارات العقارية	500,000	500,000	وليد الاحمد- المدير العام
عزام نجيب مصطفى الاحمد	67,082	69,429	أخ
حسني نجيب مصطفى الاحمد	16,769	17,355	أخ

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

الاسم	الجنسية	المنصب	عدد الاسهم المملوكة 2020	عدد الاسهم المملوكة 2021
صلاح "محمد سليم" صلاح هدمي	فلسطيني	الرئيس التنفيذي	20,665	21,388
زيد اكرم عبداللطيف جراب	أردني	رئيس إدارة التخطيط الاستراتيجي والتحوّل الرقمي	3,145,628	3,255,724
البير ادمون اميل حبش	فلسطيني	رئيس ادارة الائتمان	11,414	9,594

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

ويتم ايصال المعلومات الى المساهمين من خلال:

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

بلغت مجموع رواتب ومكافئات الادارة التنفيذية العليا 1,818,553 دولار كما في 31 كانون اول 2021 مقارنة مع, 1,834,283دولار للعام 2020.

مسائل أحيلت للتصويت

لا يوجد

عقود مع شركات ذوي صلة

لا يوجد

البيانات المالية

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

المدقق الخارجي

قام بتدقيق حسابات البنك للعام 2021 شركة ايرنست و يونغ وبلغت أتعاب المدقق الخارجي 100,000دولار أمريكي

نشاط التداول لعام 2021

ملخص نشاط التداول في العام 2021 لسهم بنك القدس

البيان	2020	2021	قيمة التغير	نسبة التغير
عدد الأسهم المتداولة	8,752,923	16,306,298	7,553,375	86.30%
قيمة الأسهم المتداولة	12,442,624	24،796،462	12،353،838	99.29%
عدد الصفقات المنفذة	1,631	2،231	600	36.79%
أعلى سعر تداول دولار	1.58	1.69	0.11	6.96%
سعر الاغلاق في نهاية السنة دولار	1.43	1.54	0.11	7.69%

نفقات أعضاء مجلس الادارة 2021

الاسم	عدد جلسات المجلس	الحضور	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عن عام 2021	بدل حضور اجتماعات المجلس واللجان	بدل تنقلات وسفر	المجموع / دولار
أكرم عبد اللطيف جراب	6	6	50,000	10,000	-	**60,000**
دريد أكرم عبد اللطيف جراب	6	6	25,000	21,000	-	**46,000**
هيئة التقاعد الفلسطينية ممثلة ب عدنان أبو الحمص	6	6	25,000	14,000	750	**39,750**
وليد نجيب الأحمد	6	6	25,000	21,000	750	**46,750**
عاهد فايق بسيسو	6	6	25,000	31,000		**56,750**
شركة الشروق للاستثمارات المالية والعقارية (ممثلة بالسيد إبراهيم عبدالفتاح أبو دية)	6	6	25,000	8,000	-	**33,000**
البنك الأردني الكويتي (ممثلا بالسيد هيثم البطيخي)	6	6	25,000	10,000	-	**35,000**
ربى مسروجي العلمي	6	6	25,000	11,000	750	**36,750**
صالح جبر احميد	6	6	25,000	10,000	750	**37,750**
د. حامد عبد الغني جبر	6	4	25,000	5,000	-	**30,000**
منتصر عزت أبو دواس	6	6	25,000	16,000	-	**41,000**
د. ماجد عوني أبو رمضان	6	6	25,000	10,000	750	**35,750**
المجموع			**325,000**	**167,000**	**4,500**	**496,500**
ضريبة القيمة المضافة			**52,000**	**26,720**	**-**	**78,720**
مجموع نفقات مجلس الادارة شامل ضريبة القيمة المضافة للعام 2021			**377,000**	**193,720**	**4,500**	**575,220**

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 2021 وأنه يتوفر في البنك نظام رقابة فعال.
- يقر مجلس الادارة بصحة ودقة اكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي للعام 2021.
- يلتزم البنك بأسس الحوكمة المعمول بها وتشكيلة اللجان التابعة لمجلس الادارة.

الحوكمة

شفافية والتزام

الالتزام بالحاكمية المؤسسية

انطلاقا من رؤية البنك الاستراتيجية وايمان مجلس الادارة بأهمية ممارسات وتطبيقات الحاكمية المؤسسية السليمة، والتشريعات التي تحكم أعمال البنوك، وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية، والممارسات الدولية التي تضمنتها توصيات لجنة بازل حول الحاكمية المؤسسية بالاضافة الى دليل القواعد والممارسات الفضلى لحوكمة المصارف في فلسطين، وانطلاقاً من رسالة البنك في تقديم افضل الخدمات المصرفية على أسس عصرية لكافة شرائح المجتمع الفلسطيني يلتزم مجلس الادارة بتطبيق دليل الحاكمية المؤسسية بما يتوافق مع بيئة العمل المصرفي الفلسطينية والأطر التشريعية والقانونية الناظمة لأعمال البنك وتعليمات هيئة سوق راس المال وبورصة فلسطين.
هذا ويقوم البنك بمراجعة هذا الدليل وتطويره وتعديله من وقت لآخر لمواكبة اخر التطورات والتعليمات بالخصوص ونشره ضمن التقرير السنوي وعلى الموقع الالكتروني للبنك وللجمهور عند الطلب.

دور رئيس مجلس الادارة

يراعى في منصب رئيس مجلس الادارة ما يلي :

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

ويقوم رئيس مجلس الادارة بالادوار الرئيسية التالية :

1. الاشراف على جميع أعمال البنك، وهو مسؤول أمام مجلس الادارة عن الاشراف ومتابعة سير أعمال البنك وعن متابعة تنفيذ السياسة التي يرسمها المجلس لتحقيق أهداف البنك وغاياته، ويقوم بمتابعة وتقييم الأداء العام للبنك وفقا للاستراتيجيات والخطط والأهداف والسياسات والموازنات المعتمدة من قبل مجلس الادارة.
2. يتأكد رئيس المجلس من توفر تحكم مؤسسي عالي المستوى وفعال لدى البنك، ويقوم بانشاء والمحافظة على علاقات جيدة وبناءة تقوم على اساس الحاكمية المؤسسية بين اعضاء المجلس والادارة التنفيذية، ويساهم في ترويج ثقافة مؤسسية في مجلس الادارة من خلال العمل على خلق ثقافة النقد البناء وتشجيع تبادل وجهات النظر بين اعضاء المجلس خلال الاجتماعات، كما يتأكد من وصول المعلومات الملائمة والكافية وفي الاوقات المناسبة لكافة اعضاء المجلس والمساهمين.

مسؤوليات مجلس الادارة :

- يتحمل مجلس ادارة البنك المسؤوليات المتعلقة بإدارة البنك وسلامة اوضاعه المالية واعتماد البيانات المالية الدورية المراجعة من قبل المدقق الخارجي، والتوصية للهيئة العامة لاعتماد المدقق الخارجي للبنك، والتأكد من تلبية متطلبات سلطة النقد الفلسطينية ورعاية مصالح المساهمين والمودعين والدائنين والموظفين والجهات الاخرى ذات العلاقة، والتأكد من أن ادارة البنك تتم بشكل حصيف وضمن اطار القوانين والتعليمات النافذة وسياسات البنك الداخلية.
- رسم السياسة العامة للبنك بما يشمل وضع الاستراتيجيات والاهداف وسياسات العمل وتطويرها بشكل دوري والتاكد من التزام الادارة التنفيذية بها.
- مجلس ادارة البنك هو الجهة المخولة بالموافقة على الهيكل التنظيمي والوصف الوظيفي لكافة مستويات البنك وكذلك الموافقة على السياسات وخطط عمل البنك والتي من ضمنها الموافقة على سياسة المخاطر واجراءات عملها مع التأكد من وجود آلية لقياس هذه المخاطر ووضع الحدود اللازمة لها، وكذلك السياسة الائتمانية والاستثمارية وسياسة التوظيف والتعيين وتقييم الاداء وسياسة الضبط الداخلي.

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

- يقوم مجلس ادارة البنك بالأشراف والرقابة على انشطة البنك وفق القوانين والتعليمات والقرارات النافذة والأنظمة الداخلية للبنك وبما ينسجم مع مبادئ الحكم المؤسسي السليم وطلب التقارير اللازمة في المواعيد المناسبة من الإدارة.

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

- يقوم أعضاء مجلس ادارة البنك بممارسة واجباتهم تجاه البنك بولاء وعناية ويقومون بالتأكد من وجود الآليات التي تضمن توافق البنك مع كافة التشريعات والانظمة والقوانين، ويقوم أعضاء مجلس الإدارة 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 والحاكمية المؤسسية بتقييم اداء المجلس ككل مرة واحدة على الأقل سنويا.

- يقوم مجلس الادارة بتقييم المدير العام سنويا.

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

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

- المسؤوليات التنظيمية بهدف التنسيق بكفاءة وفعالية بين وحدات الأعمال حتى لا تكون هناك ثغرات في الضوابط الداخلية وضمان عدم الإزدواجية بين المهام (والتي تعرف بنموذج خطوط الدفاع الثلاث).

- يتوجب على المجلس بالشراكة مع الإدارة التنفيذية ومسؤول المخاطر تطوير اطار لشهية المخاطر لدى المصرف ووضع الإجراءات اللازمة لضمان الإلتزام به ومراقبته، بحيث تتضمن حوكمة المخاطر ثقافة قوية للمخاطر وادارتها بالإضافة الى تحديد جيد لمسؤوليات ادارة المخاطر ووظائف الرقابة الداخلية.

الية عمل مجلس الادارة

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

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

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

لجان مجلس الادارة

- مجلس الادارة هو المسؤول النهائي عن ادارة أعمال البنك وشؤونه، ولزيادة فعالية اداء المجلس ولمساعدته

فـي ادارة البنـك بصورة سـليمة فقد تم تشـكيل لجان تسـاعده علـى القيام بمهامـه وواجباته بشـفافية وبكفاءة عاليـة، وترفـع هذة اللجـان تقريرها الى مجلـس الادارة، ويتم تحديد مهـام وواجبات وصلاحيات ومسـؤوليات هذه اللجـان والفتـرة الزمنية لهـا كتابيا من قبل مجلـس الادارة وفقا للقوانيـن والتعليمات النافـذة والمعمول بها.

- يتـم تعييـن الاعضـاء فـي لجـان مجلـس الادارة بطريقة رسـمية وشـفافة، ويتـم الافصـاح عن أسـماء اللجان وملخص مسـؤولياتهم ومهامهم في التقرير السـنوي للبنـك، ويحق لكل لجنة منبثقة عـن مجلس الادارة الاتصال المباشـر مـع الادارة التنفيذيـة للبنـك من خلال رئيـس مجلـس الادارة والمدير العام.

- ينبثـق عـن مجلـس الادارة في البنك (سـتة) لجان رئيسـية وهي (اللجنـة التنفيذيـة ، لجنة المراجعـة والتدقيق، لجنـة المخاطـر والامتثـال ومكافحة عمليات غسـل الأمـوال وتمويـل الأرهاب ولجنـة الحوكمة المؤسسـية ولجنة الترشـيحات والمكافـأت والحوافـز ولجنـة الاسـتثمار) ولـكل لجنـة مهام تحـدد من مجلـس الادارة وفـق القوانين والتعليمـات، ويتم تشـكيل لجان اخرى متخصصة مـن أعضاء مجلس الادارة عند الحاجة بهـدف التعامل مع معطيات محـددة فـي حينـه ويمكن دمج عـدة لجان معـا اذا وجد ذلك مناسـبا.

أ. اللجنة التنفيذية :

تتألف اللجنة التنفيذية من خمسـة اعضاء تنفيذيين بهدف التاكد من التزام الادارة التنفيذية بالسياسـات الائتمانية والاسـتثمارية وبالصلاحيـات المحددة من مجلس الادارة، ويتمتع جميع أعضاء اللجنـة بالمعرفة والمهارات والخبرات المطلوبـة، وتعمل اللجنة تحت اشـراف مجلس الادارة وترفع تقاريرها وتوصياتها بنتائـج اعمالها اليه، وتجتمع اللجنة بصفـة دوريـة بحضـور المدير العـام او من ينوبـه، ويتم اعـداد محاضر لهذه الاجتماعات بشـكل اصولـي، وتقوم اللجنـة بالمهـام والواجبـات المنصـوص عليها فـي القوانين والتشـريعات وتعليمات سـلطة النقد الفلسـطينية بالاضافـة الى أفضل الممارسـات وارشـادات لجنة بازل للرقابـة المصرفية وللجنة دعوة من تراه مناسـبا.

وتتولى اللجنة القيام بالمهام الرئيسة :

- اجازة معاملات الائتمان والاستثمار التي تتجاوز صلاحيات الادارة التنفيذية.

- وضـع السياسـة الائتمانيـة والاسـتثمارية للبنك وشـروط منح التسـهيلات والضمانـات والسـقوف الائتمانية وحـدود صلاحيـات اللجـان التنفيذيـة بما يتوافـق مع القوانيـن وتعليمات سـلطة النقـد الفلسـطينية ومراجعتها وتحديثهـا بشـكل دوري وبما يتناسـب مع التطـورات في البيئة الاقتصادية والسياسـة المصرفيـة والتغيرات في وضـع البنك.

- التاكد من التزام الادارة التنفيذية بالسياسات الائتمانية وبالصلاحيات التي يحددها مجلس الادارة.

- دراسـة وضـع الديـون المتعثـرة القائمـة ووضع الخطـط اللازمة للعمـل على تخفيضهـا والتاكد من مـدى كفاية المخصصـات مقابلهـا وفقا لتعليمات سـلطة النقد الفلسـطينية اضافة الـى تقديم التوصيـات المتعلقة باعدام هـذه الديون.

- رفـع التقاريـر الدوريـة الـى مجلس الادارة حـول وضع المحفظـة الائتمانية من حيـث حجمها والتطورات الناشـئة عليهـا والتسـهيلات المصنفـة والمخصصـات المعـدة لمواجهـة أية خسـائر وجهـود المتابعة والتحصيـل وكذلك محافـظ البنـك الاسـتثمارية وأية تغيـرات تطرأ علـى وضع هذه الاسـتثمارات.

ب. لجنة المراجعة والتدقيق :

تـم انتخـاب لجنـة التدقيق من ثلاثـة اعضاء من المجلـس غيـر التنفيذيين، ويتمتـع جميع أعضاء اللجنـة بمؤهلات علميـة وخبـرة عمليـة فـي المحاسـبة والادارة الماليه، وتعمـل اللجنة تحت اشـراف مجلس الادارة وترفـع تقاريرها وتوصياتهـا بنتائـج اعمالهـا اليـه، وتجتمـع اللجنـة بصفـة دورية بحضـور مدير دائـرة التدقيـق ويتم اعـداد محاضر لهذة الاجتماعات بشـكل اصولـي، وتقوم اللجنة بالمهـام والواجبات المنصوص عليها في القوانين والتشـريعات وتعليمـات سـلطة النقـد الفلسـطينية بالاضافة الى أفضل الممارسـات وارشـادات لجنة بازل للرقابـة المصرفية وللجنـة دعوة من تراه مناسـبا.

وتتولى اللجنة المهام الرئيسية التالية :

- الاشـراف علـى المدققيـن الخارجييـن والداخلييـن ومراقبـة مدى شـمولية أعمالهـم ونزاهة ودقـة المعلومات الماليـة التـي يتم تزويدهـا لمجلـس الادارة والمسـاهمين والمسـتخدمين الاخرين.

- مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير سلطة النقد الفلسطينية والمدقق الخارجي والداخلي ومتابعة الاجراءات المتخذة بشأنها.

- التاكد من كفاية وكفاءة اجراءات الرقابة الداخلية في البنك والتاكد 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 المناطه 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/ تحديد اتعاب 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 .

ت. لجنة المخاطر والامتثال ومكافحة عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب :

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

وتتولى اللجنة القيام بالمهام الرئيسة :

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

- تحديد أساليب وآليات تخفيف المخاطر بشكل ينسجم مع 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 الدوائر الرقابية (امتثال، مخاطر، مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب) 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 الرئيسة :

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

ج. لجنة الترشيحات والمكافآت والحوافز :

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

وتتولى اللجنة القيام بالمهام التالية :

- اعداد المعايير واعتمادها من المجلس للشروط والمؤهلات الواجب توافرها في أعضاء المجلس من حيث المهارات والخبرات واية عوامل أخرى تراها مناسبة.
- 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 وتفاصيل المناصب الاخرى التي يشغلها المرشح وتفاصيل العلاقات والقرابة بين المرشح والبنك من جهة والمرشح والاعضاء الاخرين من جهة أخرى.

  ب- تقديم بيانا بانه قد تحقق من استيفاء المتطلبات الواردة في تعريف العضو المستقل عند تعيينه .

- تقديم التوصيات للمجلس حول التغييرات التي تعتقد اللجنة أنها مطلوبة بالنسبة لعدد أعضاء المجلس او اي من اللجان المنبثقة عنه.
- تحديد الاعضاء المؤهلين وتقديم التوصيات للمجلس حول الشخص المرشح لشغل مقعد في حال وجود شاغر في اي من لجان المجلس.
- الاشراف على سياسات الموارد البشرية بشكل عام.

- دراسة مدى اهلية جميع المرشحين المقترحين لعضوية المجلس من المساهمين واي مرشحين تقترح الادارة اسمائهم.
- تقديم توصيات للمجلس بين الحين والاخر حول التغيرات التي تعتقد اللجنة انها ضرورية في هيكل الادارة او الاوصاف الوظيفية للمسؤولين الرئيسيين.
- وضع خطة مناسبة لإحلال رئيس واعضاء مجلس الادارة والمسؤولين الرئيسيين واستبدالهم في الحالات الطارئة او عند ظهور شواغر.
- تقييم اداء المجلس واداء جميع اللجان وجميع الاعضاء مرة واحدة في السنة على الاقل.
- إعداد سياسة المكافات والحوافز ورفعها للمجلس للموافقة عليها والاشراف على تطبيقها.
- اجراء مراجعة دورية لسياسة المكافات والحوافز او عندما يوصي المجلس بذلك وتقديم التوصيات الى المجلس لتعديل او تحديث السياسة.
- اجراء تقييم دوري حول مدى فعالية وكفاية سياسة منح المكافآت وذلك لضمان تحقيق اهدافها.
- التاكد من وجود تجانس بين فترة صرف المكافآت وتحقق الايراد بشكل فعلي.
- تقديم التوصيات للمجلس بخصوص مستوى ومكونات مكافات وبدلات رئيس وأعضاء المجلس والمسؤولين الرئيسيين في المصرف.
- التأكد من ان سياسة المكافات والحوافز تأخذ بعين الاعتبار كافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها المصرف عند تحديد المكافات.
- التأكد من توافق سياسة منح المكافات والحوافز مع تعليمات سلطة النقد والنظام الداخلي للمصرف.

ح. لجنة الاستثمار :

تتالف اللجنة من ثلاثة اعضاء من مجلس الادارة وثلاثة اخرين من الادارة التنفيذية.

وتتولى اللجنة القيام بالمهام الرئيسة :

- اتخاذ القرارات الاستثمارية المفوضة لها من قبل مجلس الادارة بما يتوافق مع سياسة الاستثمار.
- تقديم تقارير ربع سنوية حول اداء المحفظة وتقييم الموجودات وعوائد الاستثمارات وادائها ومقارنة النتائج بالتوقعات والمتطلبات في السياسة الاستثمارية.
- مراقبة ومراجعة القرارات الاستثمارية لتتوافق مع استراتيجيات الاستثمار.
- مراجعة السياسة الاستثمارية دوريا و تقديم التوصيات بتعديلها وتحديثها ان دعت الحاجة لذلك بناء على التغييرات في ظروف السوق.
- تطوير الاطار العام للسياسة الاستثمارية للبنك.

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 والامتثال ودائرة مكافحة عمليات غسل الاموال و تمويل الارهاب وادارة المخاطر.

التدقيق الداخلي :

يـدرك البنـك ان وجـود دائرة تدقيـق داخلي فعالة والتـي تعتبر خط الدفـاع الثالث في البنك، يسـاهم في اضافة قيمـة نوعية للبنك وتحسـين عملياته، ويسـاعد البنك في تحقيق اهدافـه بايجاد منهجية منظمة لتقييم وتحسـين كفـاءة عمليات الحوكمة و ادارة المخاطـر والرقابة الداخلية.

وفيما يلي اهداف ومهام دائرة التدقيق الداخلي :

- وضـع ميثـاق التدقيـق الداخلي واعتماده مـن مجلس الادارة لتحديـد الادوار والمسـؤوليات والصلاحيات الخاصة بالدائرة.
- اعداد خطة تدقيق سنوية مبنية على المخاطر وتعتمد من لجنة التدقيق التابعة لمجلس الادارة.
- فحـص وتقييـم درجة ملائمة وفاعليـة انظمة الضبط الداخلي والاليـة التي تتم فيها انجاز المهـام الموكلة لكافة دوائر واقسـام البنك للحد من المخاطـر المرتبطة بها.
- اعـداد تقاريـر دورية حول مـدى كفاية انظمة الضبـط والرقابة الداخلية للحـد من المخاطر التي يتعـرض لها البنك والارتقـاء بالبيئة الرقابية الى المسـتويات المقبولة.
- تقوم دائرة التدقيق الداخلي برفع تقاريرها الى الادارة العليا ولجنة التدقيق.

دائرة الامتثال :

فـي إطـار تعزيـز التـزام وتوافـق البنك مـع متطلبات لجنـة بازل، فقـد تم إنشـاء دائـرة الامتثال كدائرة مسـتقلة تعنـى بالإشـراف علـى الإلتـزام بالقوانيـن والتشـريعات والتعليمـات الصادرة عـن الجهـات الرقابية الإشـرافية وذلـك للوصول الى الممارسـات المصرفية السـليمة، وعلـى صعيد دائرة الامتثـال فقد تم حصر كافـة القوانين والتشـريعات والتعليمـات الناظمـة للبنـك وتثقيف وتوعيـة كافة الموظفيـن بمفهوم الامتثال من خلال ورشـات العمـل والـدورات التدريبية، كما يحرص البنك على ضمان اسـتقلالية عمل وتبعية دائرة الامتثال وضمان اسـتمرار رفدهـا بكوادر مدربـة وذات كفاءة.

وفيما يلي الإطار العام لعمل إدارة الامتثال:-

- إعداد دليل الأمتثال ومراجعته وتحديثه بشكل دوري وكلما دعت الحاجة الى ذلك.
- إعداد منهجية فعالة لضمان امتثال البنك لجميع القوانين والتشريعات النافذة وأي إرشادات وأدلة ذات علاقة.
- رفـع التقاريـر الدورية حـول نتائج اعمالهـا ومراقبتها للإمتثـال الى لجنة المخاطـر والإمتثـال المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- تقييم تطبيق الحاكمية المؤسسية في البنك.
- متابعة تطبيق والإلتزام بقانون الامتثال الضريبي على الحسابات الأمريكية (FATCA)
- غيرها من أمور.

دائرة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب :

يهـدف بنـك القـدس إلـى الوصـول لأفضـل المعاييـر الدولية المتعلقـه بمكافحـة عمليـات غسـل الامـوال وتمويـل الارهـاب مـن كافـة الجوانـب وذلـك مـن خلال امتثـال البنـك لجميـع القوانيـن والانظمـة والتعليمـات وقواعـد السـلوك والمعاييـر والممارسـات المصرفيـة السـليمة الصـادرة عن الجهـات الرقابية والاشرافية المحليـة والدوليـة، وبالتعـاون مع كافة المسـتويات الادارية ونشـر الوعـي الثقافي لكافـة موظفي البنـك للوصول الى اعلـى درجات الالتزام وتحسـين القـدرات في هذا المجـال وذلك لتخفيف مخاطر غسـل الامـوال وتمويل الارهاب وللحد من استغلال قنوات البنك وخدماته ككل و الخدمات الالكترونية والتقنيات الجديدة، وفـي ضـوء التطـورات الدوليـة وانسـجاما مـع الممارسـات الفضلـى فـي مجـال مكافحـة غسـل الامـوال ومتطلبـات الجهـات الاشرافية، حيـث تبنـت ادارة البنك ومجلـس الادارة البنك هـذا التوجه وذلك من خـلال وضع مخففات لمخاطر غسـل الاموال

وتمويل الارهاب **وتمثلت بالتالـي :**

- تأسـيس دائـرة لمكافحة غسـل الأمـوال وتمويل الارهـاب وتعيين الكادر البشـري المؤهل، و يتمثـل دور الدائرة بمكافحـة عمليات غسـل الاموال وتمويل الارهاب، وحماية البنك من الاثار السـلبية المترتبة عـن هاتين الجريمتين وبما يتوافق مع التشـريعات الوطنية والدولية، وبشـكل يسـهم في تحسـين بيئة مكافحة غسـل الاموال وتمويل الارهـاب لدى البنك.
- وضع ضوابط داخلية واجراءات عمل وسياسات لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب في البنك.
- انشاء بيئة رقابية فعالة ومنظومة لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب على مستوى البنك.
- تبني النهج القائم على المخاطر.
- حفظ السجلات.
- التدريب و زيادة الوعي حول قضايا مكافحة غسل الاموال و تمويل الارهاب.
- تطبيق الانظمة الالكترونية والالية لمكافحة غسل الاموال و تمويل الارهاب.

دائرة ادارة المخاطر :

ان الهـدف الرئيسـي لإدارة المخاطـر فـي بنك القدس هو تأسـيس اليات يمكـن من خلالها تحديـد وقياس وإدارة ومراقبـة المخاطـر التـي تواجه البنك بفاعليـة، وتمكنه من التعاطي معهـا ودرء أي نتائج سـلبية، وتكمن الغاية من إدارة المخاطـر فـي تعزيز مبـدأ (العائد، المخاطرة) فـي نتائج البنك.

إن عمليـة إدارة المخاطـر لا تعنـي تجنبها بشـكل كامـل فتعتبر المخاطر جـزءاً اصيلا من العمـل المصرفي، ولذلك فـإن البنـك يقبـل تحمل مسـتوى معين مـن المخاطر كجزء مـن اسـتراتيجية البنك، ولكنـه يتوقع عائـد مالي وغير مالـي مناسـب مع درجة هـذه المخاطر.

تتولى إدارة المخاطر المسؤوليات التاليـة:

- اسـتخدام الادوات المختلفـة في قياس المخاطر التشـغيلية وادارتها، مثل تحديث وتطويـر ملفات مخاطر وحدات البنـك المختلفـة ووضـع الاجـراءات الرقابية التـي تخفف مـن المخاطر الى الحـدود المقبولة، بالاضافـة الى جمع احـداث المخاطـر وبنـاء قواعد بيانات تسـهل عمليـة ادارة المخاطر وتوفر بيانـات تاريخية يمكن الاعتمـاد عليها في عمليـة سـد الثغرات ومعالجتهـا للحفاظ على بيئة رقابية سـليمة.
- مراقبـة قـدرة البنـك على العمـل ضمن الظروف الاسـتثنائية في ظل المتغيـرات امثل خطة اسـتمرارية العمل Business Continuity Plan وموقـع التعافـي من الكوارث Alternative Site وخطـط الاخلاء Evacuation Plan ومـدى تطبيـق معايير السـلامة العامة ورفع التقاريـر عن مدى الجهوزيـة للتعامل مع الظروف الاسـتثنائية.
- مراقبة النشـاط الائتماني في البنك ومدى امتثاله للسياسـات والحدود المقرة من قبل مجلس الادارة وسـلطة النقـد الفلسـطينية والمعاييـر المطبقة عالمياً لتخفيـض المخاطر الائتمانية الـى الحدود المقبولـة، بالاضافة الى دراسـة المنتجات الجديدة لفحصهـا والتاكد من امتثالها للتعليمات والسياسـات.
- مراقبـة سـيولة واسـتثمارات البنـك ومـدى قدرتهـا على مواجهـة الازمـات المتعددة وفقـاً لسياسـات الخزينة والاسـتثمار، باسـتخدام ادوات ونسب مثل نسب السـيولة والسـيولة القانونية Legal Liquidity، ونسبة تغطية السـيولة LCR، ونسـبة صافي التمويل المسـتقر NSFR، بالاضافة الى اجراء اختبارات فحص الجهد للتعرف على قـدرة البنـك على مواجهـة الظـروف الضاغطـة Stress Tests، واجـراء تقييم داخلـي لكفاية رأس المـال ومقارنته بحجـم المخاطـر التي يتعرض لهـا البنك.
- تتبـع دائـرة المخاطر منهجيـة مبنية على أسـاس وقائـي Preventative action بدلا من العلاجـي Corrective action للحـد مـن المخاطـر قبـل وقوعهـا. إن تطبيـق المعيـار المحاسـبي IFRS9 من شـأنه تعزيز هـذه المنهجية خصوصـا وأن المبـدأ القائـم عليه هو قيـاس المخاطـر والتحوط لها منـذ البداية.
- تعمـل إدارة المخاطـر فـي بنك القدس بشـكل سـنوي علـى تنفيذ عمليـة التقييـم الداخلي لكفايـة رأس المال وذلـك لاحتسـاب رأس المال الداخلي اللازم لمواجهـة جميع أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك. وهذا يتماشـى مـع تحقيـق أهدافهـا والمتمثلة بتحديد وقياس جميـع أنواع المخاطر التـي يواجهها البنك وذلك حسـب التعليمات

والمحـددات والضوابط المتمثلة بتعليمات سـلطة النقد الفلسـطينية.

- مراقبة أمن المعلومات بشـكل مسـتمر وتحديد وتقييـم المخاطر المتوقعة وتقييم مدى قـدرة وكفاءة الاجراءات وانظمـة الحماية في ظـل ازدياد الهجمات الإلكترونية وعمليـات القرصنة التي تواجه المؤسسـات المالية والبنكية بالاضافـة الـى النمو والتطور المتسـارع فـي الخدمـات المصرفية عبر الانترنـت والتطبيقات البنكيـة، علاوة على اتمتـة العمليـات المصرفية الداخلية والتي من شـأنها تخفيض مخاطر التشـغيل.

هـذا وتتابـع لجنـة لإدارة المخاطـر والامتثال ومكافحة غسـل الاموال على مسـتوى الإدارة التنفيذيـة، حيث تتولى مراجعـة وتقييـم أعمال الدوائر المختلفة وترفـع تقارير دورية عن نتائج أعمالها إلى لجنـة المخاطر والامتثال ومكافحة غسـل الاموال المنبثقة عن مجلس الإدارة.

التدقيق الخارجي:

يمثـل التدقيـق الخارجـي مسـتوى آخـر من الرقابـة علـى مصداقيـة البيانـات المالية الصـادرة عن انظمـة البنك المحاسـبية والمعلوماتيـة وخاصة فيما يتعلق بإبـداء الرأي الواضح والصريح في مدى عدالة هذه البيانات وعكسـها للواقـع الفعلـي خـلال فترة معينـة، ويراعى في اختيـار المدقق الخارجي ان يكـون معتمدا من قبل سـلطة النقد الفلسـطينية وان لا يكـون حاصلا على أية تسـهيلات ائتمانية مباشـرة او غير مباشـرة من البنـك ويحرص مجلس الإدارة علـى الـدوران المنتظـم للمدقق وتجاربه مع المؤسسـات الاخرى.

مهام ومسؤليات المدقق الخارجي :

1. تدقيـق البيانات المالية والسـجلات المحاسـبية للبنك بما ينسـجم مـع المعايير الدولية للتقاريـر المالية (IFRS) ومعايير المحاسـبة 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 للإجابة على ما يخصه من استفسارات المساهمين.
6. العمـل علـى تزويد سـلطة النقد الفلسـطينية بنسـخة عـن التقرير السـنوي خلال شـهرين من انتهاء السـنة الماليـة مشـتملاً على مـا يلي :
   - اي مخالفات لأحكام 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.

ميثاق أخلاقيات العمل:

تبنـى البنـك ميثـاق اخلاقيـات العمل الـذي تم اقراره مـن مجلـس الإدارة وتعهد بالتـزام كافة موظفـي البنك به علـى اختـلاف مسـتوياتهم الإداريـة إلى جانـب اعضاء مجلـس ادارة البنـك كما يوضـح الدليل العواقـب المترتبة علـى اي خـرق لبنوده، وقد حـدد هذا الميثاق اخـلاق وقيم ومبادئ موظفي البنـك بأربعة محاور رئيسـية المتمثلة بالنزاهـة، الامتثال للقوانين، الشـفافية والـولاء للبنك.

العلاقة مع المساهمين:

- يقـوم البنـك بتطويـر علاقات ايجابية مع كافة المسـاهمين، وفي هذا المجال يعمل البنك وبكافة السـبل على تشـجيع المسـاهمين وبخاصـة صغار المسـاهمين علـى حضور الاجتماع السـنوي للهيئـة العامة والتشـجيع على القيـام بعمليات التصويت اما بشـكل شـخصي أو توكيل شـخصي فـي حالة غيابهم.
- يتـم تزويـد المسـاهمين بنسـخة من التقرير السـنوي علـى عناوينهـم البريدية ودعـوة لأجتماع الهيئـة العامة وجـدول اعمالهـا وجميـع المعلومـات والمـواد الإعلامية الموجهه للمسـاهمين بشـكل عام.
- حضـور ممثليـن عـن المدققين الخارجيين الإجتماع السـنوي للهيئـة العامة بهدف الاجابة عن اي أسـئلة قد تطرح حول التدقيـق وتقرير المدقق.

- دعوة ممثلين عن سلطة النقد الفلسطينية لحضور الاجتماع بهدف الاطلاع على مجريات الامور.
- انتخاب اعضاء المجلس ممن تتوفر فيهم المؤهلات والشروط عند انتهاء مدة المجلس خلال الاجتماع السنوي للهيئة العامة.
- انتخاب المدقق الخارجي وتحديد اتعابه او تفويض مجلس الادارة بتحديد الاتعاب.
- توثيق كافة وقائع الجلسات والتقارير حول مجريات الامور خلال اجتماع الهيئة العامة السنوي، بما في ذلك نتائج التصويت والاسئلة المطروحة من قبل المساهمين فيما يتعلق بمساهمتهم.

الشفافية والافصاح:

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

وحول الشفافية والإفصاح والإنفتاح فإنها 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 إجراء 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 الأثر الجوهري على البنك.

September
October
November
December
Product 3
Product 2
Fund

البيانات المالية الموحدة للعام 2021

وتقرير مدقق الحسابات الخارجي

شركة بنك القدس المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

إرنست ويونغ
صندوق بريد ١٣٧٣
الطابق السابع
مبنى باديكو هاوس - الماصيون
رام الله – فلسطين

هاتف : ٢٢٤٢١٠١١ ٩٧٠+
فاكس: ٢٢٤٢٢٣٢٤ ٩٧٠+
www.ey.com

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى مساهمي شركة بنك القدس المساهمة العامة المحدودة

الـرأي

لقد دققنا القوائم المالية الموحدة لشركة بنك القدس المساهمة العامة المحدودة وشركته التابعة (البنك) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ 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 ٢٠٢١ 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.

أمور 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 الموحدة 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.

عضو في مؤسسة إرنست ويونغ العالمية

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	
أمر التدقيق الهام	**إجراءات التدقيق لمواجهة أمر التدقيق الهام**
يعتبر هذا الامر من الامور الهامة في عملية التدقيق حيث يتطلب احتسابه وضع افتراضات واستخدام الادارة لتقديرات لاحتساب مدى ووقت تسجيل الخسارة الائتمانية المتوقعة. تشكل التسهيلات الائتمانية جزءاً كبيراً من موجودات البنك، وهنالك احتمالية لعدم دقة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المسجل سواء نتيجة استخدام بيانات غير دقيقة أو استخدام فرضيات غير معقولة. نظراً لأهمية الاحكام المستخدمة في تصنيف التسهيلات الائتمانية في مراحل مختلفة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، اعتبرت إجراءات التدقيق فيما يخص هذا الامر من أمور التدقيق الهامة. إن جائحة كورونا (كوفيد-١٩) قد أثرت على عمليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. لذلك قام البنك خلال عامي ٢٠٢١ و٢٠٢٠ بتعديل مؤشرات الاقتصاد الكلي وإعطاء أوزان أكبر للسيناريوهات الأسوأ. بلغ اجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة للبنك ١,٠٠٢,٤٣٦,٩٨٩ دولار أمريكي ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ٤٣,٦٢٤,٧٩٥ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. تم عرض سياسة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في السياسات المحاسبية المتبعة لإعداد هذه القوائم المالية الموحدة في إيضاح (٣).	تضمنت اجراءات تدقيقنا تقييم ضوابط إجراءات منح وتسجيل ومراقبة التسهيلات وعملية قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك متطلبات سلطة النقد الفلسطينية للتحقق من فعالية الضوابط الرئيسية المعمول بها والتي تحدد تدني التسهيلات والمخصصات المطلوبة مقابلها. كما تضمنت إجراءاتنا ما يلي: – فهم لطبيعة محافظ التسهيلات الائتمانية للبنك بالإضافة الى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح والتسجيل وتقييم فعالية الاجراءات الرئيسية المتبعة في عملية المنح والتسجيل – قمنا بدراسة وفهم لسياسة البنك المتبعة في احتساب المخصصات بالمقارنة مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) والارشادات والتوجيهات التنظيمية ذات الصلة. – قمنا بتقييم نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك، مع التركيز بشكل خاص على الملاءمة مع نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والمنهجية الأساسية مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). لقد قمنا بدراسة عينة من التسهيلات بشكل فردي، وقمنا بالإجراءات التالية لتقييم ما يلي: – مدى ملائمة مراحل التصنيف. – مدى ملائمة عملية تحديد التعرض الائتماني عند التعثر، بما في ذلك النظر في التدفقات النقدية الناتجة عن التسديد والعمليات الحسابية الناتجة عنها. – مدى ملائمة احتمالية التعثر، والتعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر للمراحل المختلفة. – مدى ملائمة وموضوعية التقييم الداخلي للتسهيلات والتمويلات. – 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 هيكلة. – فيما يتعلق بالافتراضات المستقبلية المستخدمة من قبل البنك لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، لقد قمنا بمناقشة هذه الافتراضات مع الإدارة وقمنا بمقارنة هذه الافتراضات مع المعلومات المتاحة بما في ذلك تأثير فيروس كورونا. – إجراءات تقييم الضمانات وفقاً لقواعد التقييم المعتمدة من قبل البنك. – قمنا بتقييم الافصاحات في القوائم المالية الموحدة لضمان ملائمتها لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). إن السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام المحاسبية الهامة والإفصاح عن التسهيلات الائتمانية وإدارة مخاطر الائتمان مفصلة في ايضاحات (٣ و٧ و٤٥ و٥١) حول القوائم المالية الموحدة.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢١

تتكون المعلومات الاخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢١ باستثناء القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها. إن الادارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢١ بتاريخ لاحق لتقريرنا. إن رأينا حول القوائم المالية الموحدة لا يشمل المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي تأكيد حولها.

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

مسؤولية الإدارة ومجلس الإدارة عن القوائم المالية الموحدة

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

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

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

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

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

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

- التوصل إلى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، التوصل إلى نتيجة حول ما إذا كان هناك شك جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تثير شكوك كبيرة حول قدرة البنك على الاستمرار. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هنالك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية الموحدة ذات الصلة، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. إن نتائج التدقيق تعتمد على أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار البنك في اعماله كمنشأة مستمرة.

- تقييم العرض العام للقوائم المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث بطريقة تحقق العرض العادل.

- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية ضمن نطاق البنك لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وإنجاز عملية التدقيق للبنك، ونحن المسؤولون عن رأينا.

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

نقوم كذلك بتزويد مجلس الإدارة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والإفصاح لهم عن كافة العلاقات والامور الاخرى التي من الممكن أن تظهر على أنها تؤثر على استقلاليتنا، وما من شأنه الحفاظ على هذه الاستقلالية، بالإضافة إلى الإجراءات المتخذة وسبل الحماية المتبعة للحد من المخاطر، 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 ٢٠٢١ وهي التي تمثل أمور التدقيق الهامة، ونقوم بوصف هذه الأمور في تقرير التدقيق إلا إذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الأمر، أو، في حالات نادرة جداً، عندما نرتئي عدم الافصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا لأن العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

إرنست ويونغ – الشرق الأوسط
رخصة رقم ٢٠١٢/٢٠٦

سائد عبدالله
رخصة رقم ٢٠٠٣/١٠٥

٥ نيسان ٢٠٢٢
رام الله – فلسطين

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

	إيضاح	٢٠٢١ دولار أمريكي	٢٠٢٠ دولار أمريكي
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٤	٣٠٤,٥٤٢,٦٨٥	٢٨٠,٢٥٣,٠٨٧
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥	١٤٦,٦٣٠,١٠٦	١٤٧,٥٤٣,٢٩٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	٦	٢,٤٨٨,٥٤٨	٨٤,٧٤٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٧	٩٥٣,١١٢,٥٠١	٨٤٦,٩٦٨,٤٧٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	٨	٢٥,٩٩٨,٩٩٧	١٣,٨٩٧,٦٥٦
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٩	٤٨,١١٤,٣٦٠	٣٢,٦٧٢,٧٢٩
استثمار في شركة حليفة	١٠	١,٧٤٨,٣٤٦	١,٦٣٣,٤٧٢
عقارات وآلات ومعدات	١١	٢٣,٢٨٣,٠٨٩	٢٤,٨٢٨,٣٨٧
حق استخدام الموجودات	١٢	١٤,٤٢٨,٧٢٠	١٥,٥٦٧,٧٧٧
مشاريع تحت التنفيذ	١٣	١٠,١٦٠,٢٧٤	٧,٦٤٨,١٨٧
موجودات غير ملموسة	١٤	٣,٥٤٥,٢٩٤	٣,٥٠٨,٤٨٤
موجودات ضريبية مؤجلة	١٥	٤,٥٥٠,١٥٧	٣,٧٨٦,٤٢٨
موجودات أخرى	١٦	٢٣,٥٦٢,٢٣٢	١٨,٤٨٩,٩٥٦
مجموع الموجودات		١,٥٦٢,١٦٥,٣٠٩	١,٣٩٦,٨٨٢,٦٧١
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
ودائع سلطة النقد الفلسطينية	١٧	٩٦,٢٥٢,٦٠٠	٨٦,٥٢٢,٧٤٤
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٨	١٠,٦٨٨,١٦٤	٢,١٥٠,٤٧٥
ودائع العملاء	١٩	١,٠٦٨,٩٤٣,٠٥٠	١,٠١٠,٨٩٦,٨١٠
تأمينات نقدية	٢٠	١٢٤,٧٧٢,٥١٣	٨٩,١١٥,٨٤١
قروض مساندة	٢١	٩,٨٠٠,٠٠٠	١٣,٠٠٠,٠٠٠
قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية	٢٢	١٣,١٨٠,٢٠٥	٩,٨١٠,٦٠٠
أموال مقترضة	٢٣	٣٧,٠٠٠,٠٠٠	-
مطلوبات عقود الايجار	٢٤	١٤,٦٥٩,١٧٦	١٥,٤٨٦,٠٢١
مخصصات الضرائب	٢٥	٥,٦١٧,٨٦٢	٢,٣٣٩,١٢٢
مخصصات متنوعة	٢٦	٨,٤٣٢,٦٠٥	٧,٦٧٥,٢٥٢
مطلوبات أخرى	٢٧	٣٥,٠٤٧,٨٠٨	٣٩,٣٤٦,٨٨٣
مجموع المطلوبات		١,٤٢٤,٣٩٣,٩٨٣	١,٢٧٦,٣٤٣,٧٤٨
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع	١	٩٦,٤٣٣,٧٩٦	٩٣,١٧٢,٧٥٠
احتياطي إجباري	٢٩	١٠,٨٧٤,٠٧١	٩,٤٦٧,٤٤٥
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	٢٩	-	٣,١٨٢,٤٠٠
احتياطي التقلبات الدورية	٢٩	٤,٧٥٧,٢٦٩	٤,٧٥٧,٢٦٩
احتياطي القيمة العادلة	٨	١,٠٢٦,٧٣٣	(٣,٠٩٧,٧٧٥)
أرباح مدورة		٢٣,٠٨٤,١٧١	١١,٩٧٢,٨٦٠
صافي حقوق ملكية مساهمي البنك		١٣٦,١٧٦,٠٤٠	١١٩,٤٥٤,٩٤٩
حقوق جهات غير مسيطرة	٣	١,٥٩٥,٢٨٦	١,٠٨٣,٩٧٤
صافي حقوق الملكية		١٣٧,٧٧١,٣٢٦	١٢٠,٥٣٨,٩٢٣
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		١,٥٦٢,١٦٥,٣٠٩	١,٣٩٦,٨٨٢,٦٧١

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥٣ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

	إيضاح	٢٠٢١	٢٠٢٠
		دولار أمريكي	دولار أمريكي
الفوائد الدائنة	٣٠	٦٢,٨٧٩,٧٠١	٥٦,٩١١,٧٩٩
الفوائد المدينة	٣١	(١٢,٩٧٣,١٣٤)	(١٤,٤٥٢,٥٥٠)
صافي إيرادات الفوائد		٤٩,٩٠٦,٥٦٧	٤٢,٤٥٩,٢٤٩
صافي إيرادات العمولات	٣٢	٧,٨٥٤,٤٠٩	٨,٩٣٧,٨٦٩
صافي إيرادات الفوائد والعمولات		٥٧,٧٦٠,٩٧٦	٥١,٣٩٧,١١٨
أرباح عملات أجنبية		٧,٠٠٤,٧١٠	٧,١٥٣,٠٧١
صافي أرباح محفظة موجودات مالية	٣٤	٢,٠٦٥,٢٢٨	٤٤٦,٦٨٥
المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	٣٥	٥,١٧٠,٥٠٤	٥,٠٩٠,٣١٢
حصة البنك من نتائج أعمال الشركة الحليفة	١٠	١٨١,٧٢٨	١٢٣,١٦١
إيرادات أخرى، بالصافي	٣٣	٦٧٢,٥٢٤	٨٣٣,٤٣٧
إجمالي الدخل		٧٢,٨٥٥,٦٧٠	٦٥,٠٤٣,٧٨٤
المصروفات			
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	٣٥	(١١,٩٠٠,٢٠٧)	(١٢,٧٢٦,٣٢٣)
نفقات الموظفين	٣٦	(٢٢,٠٦٨,٨١٤)	(٢٠,٨٩٥,٣١١)
مصاريف تشغيلية أخرى	٣٧	(١٢,٧٧٤,١٦١)	(١٢,١٢٢,١٦٣)
إستهلاكات وإطفاءات	١١و١٢و١٤	(٥,٥٥٧,٧٢٤)	(٥,٤٣٨,٠٢٦)
غرامات سلطة النقد الفلسطينية	٣٨	(١٧,٠٥٣)	-
إجمالي المصروفات		(٥٢,٣١٧,٩٥٩)	(٥١,١٨١,٨٢٣)
ربح السنة قبل الضرائب		٢٠,٥٣٧,٧١١	١٣,٨٦١,٩٦١
مصروف الضرائب	٢٥	(٦,١٧٣,٠٧٨)	(٢,٩٦٢,٠١٧)
ربح السنة		١٤,٣٦٤,٦٣٣	١٠,٨٩٩,٩٤٤
ويعود إلى:			
مساهمي البنك		١٤,٠٦٦,١٣٣	١٠,٨٩٧,٨٦٨
جهات غير مسيطرة		٢٩٨,٥٠٠	٢,٠٧٦
		١٤,٣٦٤,٦٣٣	١٠,٨٩٩,٩٤٤
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة	٣٩	٠,١٥	٠,١١

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥٣ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

	إيضاح	٢٠٢١	٢٠٢٠
		دولار أمريكي	دولار أمريكي
ربح السنة		١٤,٣٦٤,٦٣٣	١٠,٨٩٩,٩٤٤
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 الآخرى	٨	٦,٩٩٩,٨٩٨	(٢٠,٥٠١)
حصة البنك من بنود الدخل الشامل الأخرى للشركة الحليفة		(٦٦,٨٥٤)	-
إجمالي بنود الدخل الشامل للسنة		٦,٩٣٣,٠٤٤	(٢٠,٥٠١)
إجمالي الدخل الشامل للسنة		٢١,٢٩٧,٦٧٧	١٠,٨٧٩,٤٤٣
ويعود إلى:			
مساهمي البنك		٢٠,٩١٣,٨٦٥	١٠,٨٦٧,٩٦٩
جهات غير مسيطرة		٣٨٣,٨١٢	١١,٤٧٤
		٢١,٢٩٧,٦٧٧	١٠,٨٧٩,٤٤٣

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

	حق ملكية حملة الأسهم العائد لمساهمي البنك								
			احتياطيات						
	رأس المال المدفوع	إجباري	مخاطر مصرفية عامة	التقلبات الدورية	القيمة العادلة	أرباح مدورة	المجموع	حقوق جهات غير مسيطرة	صافي حقوق الملكية
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	٩٣,١٧٢,٧٥٠	٩,٤٦٧,٤٤٥	٣,١٨٢,٤٠٠	٤,٧٥٧,٢٦٩	(٣,٠٩٧,٧٧٥)	١١,٩٧٢,٨٦٠	١١٩,٤٥٤,٩٤٩	١,٠٨٣,٩٧٤	١٢٠,٥٣٨,٩٢٣
ربح السنة	-	-	-	-	-	١٤,٠٦٦,١٣٣	١٤,٠٦٦,١٣٣	٢٩٨,٥٠٠	١٤,٣٦٤,٦٣٣
أرباح بيع موجودات مالية مثبتة في الأرباح المدورة	-	-	-	-	(٢,٧٢٣,٢٢٤)	٢,٧٢٣,٢٢٤	-	١١,٠١٨	١١,٠١٨
بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	-	٦,٨٤٧,٧٣٢	-	٦,٨٤٧,٧٣٢	٧٤,٢٩٤	٦,٩٢٢,٠٢٦
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	٤,١٢٤,٥٠٨	١٦,٧٨٩,٣٥٧	٢٠,٩١٣,٨٦٥	٣٨٣,٨١٢	٢١,٢٩٧,٦٧٧
دفعات استثمار في شركة تابعة	-	-	-	-	-	-	-	١٢٧,٥٠٠	١٢٧,٥٠٠
المحول للاحتياطيات	-	١,٤٠٦,٦٢٦	-	-	-	(١,٤٠٦,٦٢٦)	-	-	-
توزيعات أسهم (إيضاح ٢٨)	٣,٢٦١,٠٤٦	-	(٣,١٨٢,٤٠٠)	-	-	(٧٨,٦٤٦)	-	-	-
توزيعات نقدية (إيضاح ٢٨)	-	-	-	-	-	(٤,١٩٢,٧٧٤)	(٤,١٩٢,٧٧٤)	-	(٤,١٩٢,٧٧٤)
الرصيد في نهاية السنة	٩٦,٤٣٣,٧٩٦	١٠,٨٧٤,٠٧١	-	٤,٧٥٧,٢٦٩	١,٠٢٦,٧٣٣	٢٣,٠٨٤,١٧١	١٣٦,١٧٦,٠٤٠	١,٥٩٥,٢٨٦	١٣٧,٧٧١,٣٢٦
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠									
الرصيد في بداية السنة	٩٠,١٧٢,٧٥٠	٨,٣٧٧,٦٥٨	٣,١٨٢,٤٠٠	٤,٧٥٧,٢٦٩	(٣,٠٦٧,٨٧٦)	١٠,٥٧٥,١٤٤	١١٣,٩٩٧,٣٤٥	-	١١٣,٩٩٧,٣٤٥
ربح السنة	-	-	-	-	-	١٠,٨٩٧,٨٦٨	١٠,٨٩٧,٨٦٨	٢,٠٧٦	١٠,٨٩٩,٩٤٤
بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	-	(٢٩,٨٩٩)	-	(٢٩,٨٩٩)	٩,٣٩٨	(٢٠,٥٠١)
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	(٢٩,٨٩٩)	١٠,٨٩٧,٨٦٨	١٠,٨٦٧,٩٦٩	١١,٤٧٤	١٠,٨٧٩,٤٤٣
دفعات استثمار في شركة تابعة	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٧٢,٥٠٠	١,٠٧٢,٥٠٠
المحول للاحتياطيات	-	١,٠٨٩,٧٨٧	-	-	-	(١,٠٨٩,٧٨٧)	-	-	-
توزيعات أسهم (إيضاح ٢٨)	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-
توزيعات نقدية (إيضاح ٢٨)	-	-	-	-	-	(٥,٤١٠,٣٦٥)	(٥,٤١٠,٣٦٥)	-	(٥,٤١٠,٣٦٥)
الرصيد في نهاية السنة	٩٣,١٧٢,٧٥٠	٩,٤٦٧,٤٤٥	٣,١٨٢,٤٠٠	٤,٧٥٧,٢٦٩	(٣,٠٩٧,٧٧٥)	١١,٩٧٢,٨٦٠	١١٩,٤٥٤,٩٤٩	١,٠٨٣,٩٧٤	١٢٠,٥٣٨,٩٢٣

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥٣ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

		٢٠٢١	٢٠٢٠
		دولار أمريكي	دولار أمريكي
أنشطة التشغيل			
ربح السنة قبل الضرائب		٢٠,٥٣٧,٧١١	١٣,٨٦١,٩٦١
تعديلات:			
استهلاكات وإطفاءات		٥,٥٥٧,٧٢٤	٥,٤٣٨,٠٢٦
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة، بالصافي		٦,٧٢٩,٧٠٣	٧,٦٣٦,٠١١
أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر متحققة		(٥٥٩,٧٦٨)	-
(أرباح) خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر غير متحققة		(٦١٥,٣١٦)	١,٦٠٠
مخصص قضايا		١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
مخصص تعويض نهاية الخدمة		١,٩١٣,٧٨٢	١,٦٧٩,٢٠٨
فوائد على عقود الإيجار		٥٢١,٠١٤	٥٣٢,٨٠٧
فوائد على السندات		(١,٤١٢,٩٢٢)	(١,٠٧٥,٨٤٥)
حصة البنك من نتائج اعمال الشركة الحليفة		(١٨١,٧٢٨)	(١٢٣,١٦١)
خسائر استبعاد عقارات وآلات ومعدات		١١١,٩٥٥	٢٤٧,٧٤٥
بنود أخرى غير نقدية		١٨٦,١٦٠	(٧١٥,٨٢٠)
		٣٢,٨٨٨,٣١٥	٢٧,٥٨٢,٥٣٢
التغير في الموجودات والمطلوبات:			
تسهيلات ائتمانية		(١١٣,٤٥١,٧٥١)	(٦٥,٢٨٩,٠٢٩)
احتياطي الزامي نقدي لدى سلطة النقد الفلسطينية		(١٢,٠٩٣,٩٨٣)	(٧,٠٨٢,٥٢٣)
التغير في نقد مقيد السحب		٤,٣٨٠,٠٠٨	١,٢٢٨,٥٥٤
موجودات أخرى		(٥,٢١٠,٣٥٠)	(١,٦٩٤,٣٥٨)
ودائع العملاء		٥٨,٠٤٦,٢٤٠	٧٣,٣٠٤,٨٣٠
ودائع سلطة النقد الفلسطينية/ لأجل تستحق أكثر من ٣ شهور		٥٩,٤١٩,٩٥٩	(٢١,٠٢٦,٠١١)
تأمينات نقدية		٣٥,٦٥٦,٦٧٢	(٤,٤٥٧,٢٩٦)
مطلوبات أخرى		(٤,٠٦٢,٦١٢)	٤,٥٦٦,١٢٤
صافي النقد من أنشطة التشغيل قبل الضرائب والمخصصات المدفوعة		٥٥,٥٧٢,٤٩٨	٧,١٣٢,٨٢٣
تعويضات نهاية خدمة مدفوعة		(١,٢٥٦,٤٢٩)	(٦٩٨,٥٠٥)
ضرائب مدفوعة		(٣,١٩٢,٢٠٦)	(٤,٦٦٩,١١٥)
صافي النقد من أنشطة التشغيل		٥١,١٢٣,٨٦٣	١,٧٦٥,٢٠٣
أنشطة الاستثمار			
ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر		(٧,٣٧٣,٠٣٠)	-
التغير في موجودات مالية بالكلفة المطفأة		(١٥,٥١٥,٦٣١)	(١٤,٧٤٧,٠٥٩)
شراء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل		(٧,٨٣٥,٦٨٥)	(٣٥٥,٥٠٨)
بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل		٢,٧٣٤,٢٤٢	-
شراء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		(٢,٣٤٧,٣٤٤)	-
بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		١,١١٨,٦٢٠	-
التغير في مشاريع تحت التنفيذ		(٢,٧٠٤,٩٤٩)	(٢,٤٨٤,٠٤١)
شراء عقارات وآلات ومعدات		(١,٥١١,٩٩٠)	(١,٩٨٥,٦٣٨)
بيع عقارات وآلات ومعدات		٩٩,٢٨٦	٢٣٢,٠٧٠
موجودات غير ملموسة		(١,٠٥٢,٢٤٥)	(٥٤٠,٧٨٨)
فوائد سندات مقبوضة		١,٥٥٠,٩٩٦	١,٥٢١,٦٥٦
صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار		(٣٢,٨٣٧,٧٣٠)	(١٨,٣٥٩,٣٠٨)
أنشطة التمويل			
عقود إيجار مدفوعة		(١,٧١٢,١٨٢)	(١,٦٣٠,٣٨٦)
توزيعات أرباح نقدية		(٤,٤٢٩,٢٣٧)	(٥,٢٠٠,٣٨٨)
قروض مساندة		(٣,٢٠٠,٠٠٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)
قروض الاستدامة		٣,٣٦٩,٦٠٥	٩,٨١٠,٦٠١
أموال مقترضة		٣٧,٠٠٠,٠٠٠	-
التغير في حقوق جهات غير مسيطرة		١٢٧,٥٠٠	١,٠٧٢,٥٠٠
صافي النقد من أنشطة التمويل		٣١,١٥٥,٦٨٦	٢,٠٥٢,٣٢٧
الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه		٤٩,٤٤١,٨١٩	(١٤,٥٤١,٧٧٨)
النقد وما في حكمه في بداية السنة		٢٦١,٥٨٢,٨٧٠	٢٧٦,١٢٤,٦٤٨
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	٤٠	٣١١,٠٢٤,٦٨٩	٢٦١,٥٨٢,٨٧٠
فوائد مدفوعة		١٣,٨٥٠,٢٨٨	١٣,٥١٩,٠٧٢
فوائد مقبوضة		٦٢,٧٠٠,٦٥٤	٥٨,١٣٠,١٠٦

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥٣ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١. عـام

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 ٢٠٢١ بزيادة رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع على مراحل ليصبح ٩٦,٤٣٣,٧٩٦ 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 ٢٠٢١.

بلغ عدد موظفي البنك (٧٣٤) و(٧٣٨) موظف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و٢٠٢٠، على التوالي.

تم إقرار هذه القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك لعام ٢٠٢١ بتاريخ ٢٧ اذار ٢٠٢٢.

٢. القوائم المالية الموحدة

تمثل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية لشركة بنك القدس (البنك) وشركته التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

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

اسم الشركة	بلد المنشأ	النشاط الرئيسي	نسبة الملكية	رأس المال ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
شركة صدارة للاستثمارات المالية	فلسطين	استثمارات مالية	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 الشركات 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 ٢٠٢١. 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 إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك كانت متفقة مع تلك التي تم استخدامها لإعداد القوائم المالية الموحدة في السنة السابقة باستثناء قيام البنك بتطبيق التعديلات التالية على معيار التقارير المالية الدولية والتي أصبحت نافذة المفعول اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١ كما هو مبين أدناه:

المرحلة الثانية من إصلاح IBOR (سعر الفوائد المعروضة بين البنوك): تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩)، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، ومعيار التقارير المالية الدولية رقم (٧)، ومعيار التقارير المالية الدولية رقم (٤) ومعيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦)

توفر هذه التعديلات إعفاءات مؤقتة والمتعلقة بالأثر على التقارير المالية عند استبدال المرجع المستخدم لتحديد سعر الفائدة IBOR بمرجع يعتمد على العائد شبه الخالي من المخاطر. تشمل التعديلات التطبيقات العملية التالية:

- التطبيق العملي ليتم التعامل مع التغيرات التعاقدية والتغيرات على التدفقات النقدية الناتجة عن تغير سعر الفائدة المرجعي كتغييرات في سعر الفائدة المتغير، بما يعادل الحركة على سعر الفائدة في السوق
- تتطلب الإعفاءات من البنك تعديل التعريفات المستخدمة في توثيق عمليات التحوط ووصف أداة التحوط مع استمرارية علاقات التحوط للمجموعة عند استبدال المرجع المستخدم لتحديد سعر الفائدة الحالي بمرجع يعتمد على العائد الخالي من المخاطر
- يجوز للبنك استخدام سعر فائدة غير محدد تعاقدياً، للتحوطات لمخاطر التغير في القيمة العادلة أو أسعار الفائدة في حال تم تحديد مخاطر أسعار الفائدة بشكل منفصل.

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

تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء -COVID١٩ بعد ٣٠ حزيران ٢٠٢١ - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦)

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في ٢٨ أيار ٢٠٢٠ تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-١٩ - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦). منحت هذه التعديلات إعفاءات للمستأجرين من تطبيق متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) حول التعديلات المحاسبية لعقود الإيجار على تخفيضات أو تأجيلات الإيجار الناتجة بشكل مباشر عن وباء COVID-١٩. نظرًا لكونه حلاً عمليًا، قد يختار المستأجر عدم تقييم ما إذا كان تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلق بوباء COVID-١٩ والممنوحة من المؤجر يمثل تعديلًا لعقد الإيجار أم لا. يحتسب المستأجر الذي يقوم بهذا الاختيار أي تغيير في دفعات الإيجار الناتجة عن تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-١٩ بنفس الطريقة التي يحتسب بها حدوث أي تغيير وفقًا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦)، إذا لم يمثل التغيير تعديلاً لعقد الإيجار.

كان من المفترض تطبيق التعديل حتى ٣٠ حزيران ٢٠٢١، ولكن نظرًا لاستمرار تأثير وباء COVID-١٩، وبتاريخ ٣١ آذار ٢٠٢١ قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتمديد فترة التطبيق العملي إلى ٣٠ حزيران ٢٠٢٢.

تنطبق هذه التعديلات على الفترات السنوية اعتباراً من ١ نيسان ٢٠٢١.

لم يحصل البنك على تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-١٩.

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

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

إشارة الى الإطار المفاهيمي - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم (٣)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية 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 بمعيار التقارير المالية الدولية رقم (٣) لتجنب إمكانية ظهور أرباح أو خسائر "اليوم الثاني" (Day٢) 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 معيار التقارير المالية الدولية رقم (٣) للأصول المحتملة التي لن تتأثر باستبدال الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية.

سيتم تطبيق هذه التعديلات بأثر مستقبلي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات 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 المنشئات من تخفيض كلفة الممتلكات والآلات والمعدات بقيمة المبالغ المتحصلة من بيع منتج تم انتاجه في الفترة خلال إحضار الموجودات إلى الموقع وتجهيزها للحالة اللازمة للعمل بالطريقة المقصودة التي تحددها الإدارة. وفقاً لذلك يجب على المنشأة الاعتراف بالمبالغ المتحصلة من بيع هذه المنتجات وتكلفة إنتاجها في قائمة الدخل الموحدة.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ على بنود الممتلكات والآلات والمعدات والتي تم البدء باستخدامها في بداية أول فترة مالية تم عرضها في السنة المالية التي تطبق فيها التعديلات للمرة الأولى.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات 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 اذ 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.

سيتم تطبيق التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢. تطبق هذه التعديلات على العقود التي لم يتم الوفاء بجميع شروطها كما في بداية السنة المالية التي تطبق فيها التعديلات للمرة الأولى.

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

معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) الأدوات المالية – اختبار '١٠٪' لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

كجزء من التحسينات على معالجة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلًا على معيار 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 اختلافًا جوهريًا عن شروط المطلوبات المالية الأصلية. تشمل هذه الرسوم فقط تلك المدفوعة أو المستلمة من قبل المقترض والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقترض أو المقرض نيابة عن الآخر.

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر.

سيقوم البنك بتطبيق التعديل على المطلوبات المالية التي يتم تعديلها أو تبادلها في أو بعد بداية السنة المالية التي يطبق فيها البنك التعديل.

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 تعريفًا لـ "التقديرات المحاسبية". توضح التعديلات الفرق بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما أنها توضح كيفية استخدام المنشآت لتقنيات القياس والمدخلات لتطوير التقديرات المحاسبية.

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

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 أثر التعديلات لتحديد تأثيرها على إفصاحات السياسة المحاسبية على القوائم المالية الموحدة 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 الآخرى.

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

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

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

الفائدة والإيرادات والمصروفات المماثلة

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

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

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

عمولات ورسوم دائنة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

أرصدة العقود

يتم الاعتراف بما يلي في قائمة المركز المالي الموحد:

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

صافي الدخل المتحقق من التداول

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

إيرادات أرباح الأسهم

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

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

يمثل صافي الخسارة من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر مشتقات غير تجارية محتفظ بها لإدارة المخاطر المستخدمة في علاقة التحوط الاقتصادي ولكنها غير مستخدمة لعلاقات التحوط المالية للموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وكذلك الموجودات غير التجارية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر، على النحو المطلوب من قبل معيار التقارير المالية الدولية (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 أوالخسائر، بحيث يتم إضافة أو خصم تكاليف المعاملات من المبلغ. يتم قياس الذمم المدينة التجارية بسعر الصفقة. عندما تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية عن سعر المعاملة عند الإثبات المبدئي، يقوم البنك باحتساب ربح أو خسارة "لليوم الأول" كما هو موضح أدناه.

اليوم الأول للربح أو الخسارة

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

فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

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

الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

فيما يلي تفاصيل هذه الشروط:

تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

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

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

اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة فقط

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

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

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

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

مشتقات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

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

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

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

أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخرى

بعد الاعتراف الاولي، 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، مالم يكن المتحصل من التوزيعات لاسترداد جزء من كلفة الأدوات، في هذه الحالة، يتم الاعتراف بالارباح في الدخل الشامل الأخر، ولا تخضع لتقييم انخفاض القيمة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

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

الضمانات المالية وخطابات الاعتماد وسقوف القروض غير المستغلة

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

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

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

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

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

الغاء الاعتراف نتيجة للتعديل الجوهري في الشروط والاحكام

يقوم البنك بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية، مثل قروض العملاء في حال إعادة التفاوض على الشروط والبنود للقروض بحد كبير وجدولتها باعتبارها قروض جديدة. مع الاعتراف بالفرق كأرباح وخسائر ما لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة. ويتم تصنف القروض الجديدة ضمن المرحلة (١) لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

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

إلغاء الاعتراف لأسباب غير وجود تعديلات جوهرية.

أ. الموجودات المالية

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

يقوم البنك بتحويل الموجودات المالية فقط:

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

أو

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

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

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

يعتبر التحويل مؤهلاً لإلغاء الاعتراف إذا:

- قام البنك بتحويل جميع المزايا والمخاطر من الموجودات المالية

أو

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

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

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

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

ب. المطلوبات المالية

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

انخفاض قيمة الأصول المالية

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

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

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

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

المرحلة الأولى:	تشمل الأدوات المالية التي لم تزيد مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ 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 الغاء جزئي للموجودات المالية.

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

احتمالية التعثر	احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال فترة زمنية معينة. التعثر من الممكن ان يحدث في فترة محددة خلال فترة التقييم.
التعرض الائتماني عند التعثر	ان التعرض الائتماني عند التعثر هو تقدير المبلغ القائم الخاضع للتعثر في تاريخ مستقبلي، مع الأخذ بعين الاعتبار التغيرات المتوقعة على المبلغ القائم بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك دفعات سداد أصل الدين والربح، سواء كان مجدول ضمن عقد، السحوبات المتوقعة من التسهيلات الملتزم بها، الأرباح المستحقة عن تأخير الدفعات المستحقة.

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

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

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

المرحلة الأولى:	يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الإئتماني خلال 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 الإئتماني عند التعثر مضروبة بنسبة الخسارة بافتراض التعثر مخصومة بسعر الفائدة الفعلي. ويتم إجراء هذا الاحتساب لكل من السيناريوهات الثلاثة، كما هو موضح أعلاه.
المرحلة الثانية:	عند حدوث زيادة مؤثرة بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولي، يقوم البنك باحتساب مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الإئتماني، وتتماثل آلية احتساب المخصص بنفس الطريقة الموضحة أعلاه، بما في ذلك استخدام السيناريوهات المختلفة، ولكن يتم استخدام احتمالية التعثر والتعرض الإئتماني عند التعثر لكامل عمر الأداة المالية، ويتم خصم مبلغ العجز النقدي المتوقع بمعدل الفائدة الفعلي.
المرحلة الثالثة:	بالنسبة للموجودات المالية التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، يقوم البنك باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الإئتماني. وتتماثل آلية احتساب المخصص بالطريقة المتبعة بالمرحلة الثانية، ويتم تحديد احتمالية التعثر بنسبة ١٠٠٪ ونسبة خسارة بافتراض التعثر أكبر من تلك المطبقة في المرحلتين الأولى والثانية.
الالتزامات والارتباطات المحتملة:	يقوم البنك بتقدير الجزء المتبقي من تلك الالتزامات والذي من المتوقع استغلاله على مدى العمر المتوقع. وتحتسب الخسائر الائتمانية المتوقعة بعد ذلك بناء على القيمة الحالية للعجز النقدي كما لو تم استغلال مبلغ التمويل كاملاً حسب المتوسط المرجح للثلاثة سيناريوهات المستخدمة في الاحتساب، مخصومة بسعر الفائدة الفعلي.

<u>بطاقات الائتمان والتسهيلات الائتمانية المتجددة</u>

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

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

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

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

النظرة المستقبلية للمعلومات

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

- الناتج المحلي الإجمالي.
- معدلات البطالة.

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

تقييم الضمانات

يقوم البنك لغايات التقليص من مخاطر الائتمان باستخدام الضمانات، حيثما أمكن. وهناك عدة أشكال للضمانات، مثل الضمانات النقدية والأوراق المالية وحوالات الحق والعقارات والمبالغ مستحقة القبض والمخزون وغيرها من الموجودات غير المالية. إن السياسة المحاسبية المتبعة من قبل البنك لمعالجة الضمانات حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم (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 المعدوم أكبر من مخصص الخسائر المتراكمة، يتم معالجة الفرق كإضافة إلى المخصص. يتم تسجيل المبالغ المستردة لاحقاً ضمن الإيرادات الأخرى.

ديون معدومة لم يسبق التخصيص لها

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

التعديل على التسهيلات

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

عقود الإيجار

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

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

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

حق استخدام الموجودات

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

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

مطلوبات عقود الإيجار

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

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

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

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة

يقوم البنك بتطبيق الإعفاء المتعلق بالاعتراف بعقود الإيجار قصيرة الاجل على بعض عقود الإيجار قصيرة الأجل (عقود الإيجار التي تبلغ مدتها ١٢ شهراً أو أقل من تاريخ البدء ولا تتضمن خيار شراء الاصل). كما يقوم البنك أيضاً بتطبيق الإعفاء المتعلق بعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة على بعض عقود الإيجار للأصول التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم الاعتراف بدفعات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة كمصروف إيجار على أساس القسط الثابت وعلى مدة الإيجار.

قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

استثمار في شركات حليفة

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

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

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

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

لاحقاً لإستخدام طريقة حقوق الملكية يقرر البنك ما إذا كان هناك ضرورة لقيد خسائر 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 الممتلكات والآلات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وخسائر التدني المتراكمة، إن وجدت. تشمل كلفة الممتلكات والآلات والمعدات الكلفة المتكبدة لإستبدال أي من مكونات العقارات والآلات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل اذا تحققت شروط الإعتراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة عند تحققها. لا يتم إستهلاك الأراضي. يتم إحتساب الإستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الانتاجي المتوقع كما يلي:

	العمر الإنتاجي (سنوات)
مباني	٥٠
أثاث ومعدات مكتبية	١٠
أجهزة وأنظمة المعلومات	٥
سيارات	٦-٧
تحسينات مأجور	١٠

يتم شطب أي بند من بنود الممتلكات 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 الممتلكات والآلات والمعدات والأعمار الإنتاجية وطرق الإستهلاك في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً، إن لزم الأمر.

توحيد الأعمال وشهرة الشراء

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

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

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

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

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

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

تدني الموجودات غير المالية

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

أ- الموجودات غير الملموسة

الموجودات غير الملموسة الأخرى

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

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

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

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

المشتقات المالية

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

المشتقات المالية المحتفظ بها لأغراض التحوط

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

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للمجموعة وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمجموعة 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 الممتلكات 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). اذا لم تستكمل عملية الإصدار أو الشراء فيتم قيد هذه التكاليف كمصاريف في قائمة الدخل الموحدة.

حسابات مداره لصالح العملاء

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

المخصصات

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

مخصص الضرائب

يقوم البنك باقتطاع مخصصات الضريبة وفقاً لمعيار محاسبي الدولي رقم (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 الالتزام بقائمة المركز المالي الموحدة وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة

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

العملات الأجنبية

يتم عرض القوائم المالية الموحدة للبنك بالدولار الأمريكي والذي يمثل عملة الأساس للبنك. تحدد الشركات التابعة عملات الأساس الخاصة بها. يتم قياس البنود في القوائم المالية للشركات التابعة باستخدام عملة الأساس لهذه الشركات.

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

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

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

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

الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة

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

مخصص القضايا

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

مخصصات منافع الموظفين

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

مخصص ضريبة الدخل

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

تدني الموجودات غير المالية

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

تحديد مدة الإيجار للعقود مع خيارات التجديد والإنهاء

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

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 وبناء على ثلاثة عوامل. إذا أشار أحد هذه العوامل إلى وجود زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية فانه يتم اعادة تصنيف الأداة المالية من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية:

- يتم القيام بتحديد حدود لقياس الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناء على التغير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.
- يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (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 ل٣٠ يوم خلال فترة القياس السابقة.
- يقوم البنك بتصنيف العملاء الذين ترتأي الإدارة وضعهم تحت المراقبة ضمن المرحلة الثانية كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الإئتمان.
- يتم الأخذ بعين الاعتبار اية جدولات أو تعديلات تتم على حسابات العملاء أثناء فترة التقييم كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
- يقوم البنك بافتراض زيادة جوهرية للعملاء الذين ترتأي الإدارة أن قطاعاتهم الإقتصادية ذات مخاطر عالية.
- يقوم البنك بافتراض زيادة جوهرية للعملاء الذين يتم تبليغ البنك بهم من قبل الجهات الرقابية والحكومية بأنهم ذوي مخاطر عالية.
- يقوم البنك بافتراض زيادة جوهرية للعملاء ممن يخالفون شروط منح الدين.
- عملاء قطاعات الشركات الذين حدث تدني جوهري في تدفقاتهم النقدية لدى لبنك وانخفاض نجاعة مشاريعهم القائمة.
- انخفاض درجتين في التصنيف الائتماني للموجودات المالية.
- يقوم البنك بدحض مفهوم الزيادة الجوهرية المتعلقة بفترة ال٣٠ يوم المفترضة في حال كان للبنك معلومات معقولة ومدعمة دون تحمل تكلفة أو جهود غير ضرورية توضح أن مخاطر الائتمان لم تزداد بشكل ملحوظ منذ الاعتراف المبدئي.
- التسهيلات الائتمانية غير المنتظمة لموظفي الحكومة في قطاع غزة والضفة الغربية.

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

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

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

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

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

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

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

- **تعريف التعثر:**

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

- **العمر المتوقع:**

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

حوكمة تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

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

حصص مؤثرة في شركة تابعة

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

اسم الشركة	بلد المنشأ	٢٠٢١	٢٠٢٠
		%	%
شركة صدارة للاستثمارات المالية	فلسطين	٤٠	٤٠

	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أرصدة حصص الجهات غير المسيطرة	١,٥٩٥,٢٨٦	١,٠٨٣,٩٧٤
الأرباح العائدة لجهات غير مسيطرة	٢٩٨,٥٠٠	٢,٠٧٦
حصة جهات غير مسيطرة من بنود الدخل الشامل الآخرى	٨٥,٣١٢	٩,٣٩٨

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

ملخص بيانات قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٩٨٣,٩١٥	٢,٧١٧,٤٣٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	١,١٣٨,٦٤٦	١٨٣,٧٥٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	١,٩٩٨,٨٨٣	-
موجودات اخرى	٥,٢٠٨	-
مجموع الموجودات	٤,١٢٦,٦٥٢	٢,٩٠١,١٨٤
مجموع حقوق الملكية	٤,١٢٦,٦٥٢	٢,٩٠١,١٨٤
العائد لجهات غير مسيطرة	١,٥٩٥,٢٨٦	١,٠٨٣,٩٧٤

ملخص بيانات قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
إيرادات فوائد	٢٤,٩٠٣	١٠,١٩٢
صافي أرباح محفظة موجودات مالية	٨٦٩,٤٦٧	٣٢٦
	٨٩٤,٣٧٠	١٠,٥١٨
مصاريف تمويل	(٩٥٦)	(٣٣٦)
فروقات تحويل عملات أجنبية	(٦,٠٠٧)	(٣٢٠)
مصاريف إدارية وعامة	(٣,٦٧٨)	(٤,٦٧٣)
ربح الفترة قبل الضريبة	٨٨٣,٧٢٩	٥,١٨٩
مصروف ضريبة الدخل	(١٣٦,٦٩١)	-
صافي الربح	٧٤٧,٠٣٨	٥,١٨٩
العائد لمساهمي البنك	٤٤٨,٢٢٣	٣,١١٣
العائد لجهات غير مسيطرة	٢٩٨,٥٠٠	٢,٠٧٦

ملخص بيانات قائمة الدخل الشامل الأخرى للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
ربح السنة	٧٤٧,٠٣٨	٥,١٨٩
بنود الدخل الشامل الأخرى	٢١٣,٢٧٨	٢٣,٤٩٥
إجمالي الدخل الشامل	٩٦٠,٣١٦	٢٨,٦٨٤
العائد لمساهمي البنك	٥٧٦,٥٠٤	١٧,٢١٠
العائد لجهات غير مسيطرة	٣٨٣,٨١٢	١١,٤٧٤

ملخص بيانات قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أنشطة التشغيل	١٠,٠١٤	(٥,١١٩)
أنشطة الاستثمار	(١,٩١٤,٩٣٧)	٣٢٦
أنشطة التمويل	١٧١,٤٠٤	٢,٧٢٢,٢٢٧
(النقص) الزيادة في النقد والنقد المعادل	(١,٧٣٣,٥١٩)	٢,٧١٧,٤٣٤

٤. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
نقد في الخزينة *	١٧٢,٥١٨,١٧٤	١٤٠,٧٣٢,١٦٦
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:		
حسابات جارية وتحت الطلب	٢٤,٩٥٣,٦٠١	٤٤,٥٤٣,٩٩٤
متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي	١٠٧,٠٧٠,٩١٠	٩٤,٩٧٦,٩٢٧
	٣٠٤,٥٤٢,٦٨٥	٢٨٠,٢٥٣,٠٨٧

- يتعين على البنك حسب التعميم رقم (٢٠١٠/٦٧) الاحتفاظ لدى سلطة النقد الفلسطينية باحتياطي إلزامي نقدي مقيد السحب بنسبة ٩٪ من ودائع العملاء. لا تعمل سلطة النقد الفلسطينية على دفع فوائد على هذه الاحتياطيات الإلزامية. وبموجب التعليمات رقم (٢٠١٢/٢) يتم تخفيض قيمة الرصيد القائم للتسهيلات الممنوحة في مدينة القدس لبعض القطاعات قبل احتساب الاحتياطي الإلزامي النقدي.
- لا تدفع سلطة النقد الفلسطينية للبنوك أية فوائد على أرصدة الحسابات الجارية.

* يشمل هذا البند مبالغ مودعة لدى شركة أمان لنقل الأموال بمبلغ ٦,٠١٤,٥٥٠ دولار أمريكي و٤,٧٨٤,٨٤٥ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و٢٠٢٠، على التوالي. وذلك لتغطية مصاريف نقل الأموال وتغذية بعض الصرافات الآلية للبنك.

٥. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:		
ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-
	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-
بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:		
حسابات جارية وتحت الطلب	٨٢,٦٣٣,٣٥٠	٩١,٤٨٠,٨٨٦
ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر	٤٦,٧٧٦,٥٢٨	٥٦,٢١٥,٢١٠
ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر	٧,٣٧٣,٠٣٠	-
	١٣٦,٧٨٢,٩٠٨	١٤٧,٦٩٦,٠٩٦
	١٤٦,٧٨٢,٩٠٨	١٤٧,٦٩٦,٠٩٦
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(١٥٢,٨٠٢)	(١٥٢,٨٠٢)
	١٤٦,٦٣٠,١٠٦	١٤٧,٥٤٣,٢٩٤

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و٢٠٢٠ مبلغ ٩٢,٦٣٣,٣٥٠ دولار أمريكي و ٩١,٤٨٠,٨٨٦ دولار أمريكي، على التوالي.
- بلغت الأرصدة مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و٢٠٢٠ مبلغ ١٥,١٦٨,٨٠٠ دولار أمريكي و١٩,٥٤٨,٨٠٨ دولار أمريكي، على التوالي.

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في كانون الأول ٢٠٢١ و٢٠٢٠:

	٢٠٢١			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	١٤٧,٦٩٦,٠٩٦	-	-	١٤٧,٦٩٦,٠٩٦
صافي التغير خلال العام	(٩١٣,١٨٨)	-	-	(٩١٣,١٨٨)
رصيد نهاية السنة	١٤٦,٧٨٢,٩٠٨	-	-	١٤٦,٧٨٢,٩٠٨

	٢٠٢٠			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	١٩١,٧٥١,٨٢٠	-	-	١٩١,٧٥١,٨٢٠
صافي التغير خلال العام	(٤٤,٠٥٥,٧٢٤)	-	-	(٤٤,٠٥٥,٧٢٤)
رصيد نهاية السنة	١٤٧,٦٩٦,٠٩٦	-	-	١٤٧,٦٩٦,٠٩٦

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

	٢٠٢١			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١	١٥٢,٨٠٢	-	-	١٥٢,٨٠٢
الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة خلال العام	-	-	-	-
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	١٥٢,٨٠٢	-	-	١٥٢,٨٠٢

	٢٠٢٠			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠	١٢٢,٦٨٣	-	-	١٢٢,٦٨٣
الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة خلال العام	٣٠,١١٩	-	-	٣٠,١١٩
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	١٥٢,٨٠٢	-	-	١٥٢,٨٠٢

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

يمثل هذا البند

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أسهم مدرجة في بورصة فلسطين	٨٤,٧٤٠	٨٤,٧٤٠
أسهم مدرجة في أسواق مالية أجنبية	٢,٤٠٣,٨٠٨	-
	٢,٤٨٨,٥٤٨	٨٤,٧٤٠

٧. تسهيلات ائتمانية مباشرة

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الأفراد		
* قروض	٣١٤,٠٠٤,٣١٦	٢٨٤,٣٩٩,٦٠٥
حسابات جارية مدينة	٨,٦١٥,٤٠٩	٨,٩٦١,٨٣٥
بطاقات ائتمان	٣,٥٧٤,٢٩٦	٣,١١٠,٣٤٩
حسابات المكشوفين بالطلب	٩٠,٣٢١	١,٤٠٢,٠٧٩
الشركات الصغيرة والمتوسطة		
* قروض	٢٠٢,٢٥١,٥٩٣	١٧٨,٤٥١,٥٦٤
حسابات جارية مدينة	٣٤,٤٦٤,٢٢٨	٢٨,١٥٥,٦٨٠
بطاقات ائتمان	٧٤٥,٨٢٦	٧٨٥,٧٧٠
حسابات المكشوفين بالطلب	١,٧٧٧,٠٤٥	١,١١١,٦٠٠
الشركات الكبرى		
* قروض	٢٦٦,٧٣٤,٧٠٥	٢٥٠,٧٦٦,٥٠٨
حسابات جارية مدينة	٣١,٥٩٠,٥١٦	٣١,٢٦٦,٣٩٨
بطاقات ائتمان	١٦٥,٨٦١	١٨٠,٥٧٠
حسابات المكشوفين بالطلب	٤٦٥,٧٤٤	١,١٨٠,٨٦٤
القطاع العام		
* قروض	١٣٧,٩٥٧,١٢٩	٩٩,٢١٢,٤١٦
	١,٠٠٢,٤٣٦,٩٨٩	٨٨٨,٩٨٥,٢٣٨
فوائد وعمولات معلقة	(٥,٦٩٩,٦٩٣)	(٣,٩٤٢,٦٥٨)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية المباشرة	(٤٣,٦٢٤,٧٩٥)	(٣٨,٠٧٤,١٠٦)
	٩٥٣,١١٢,٥٠١	٨٤٦,٩٦٨,٤٧٤

- تظهر القروض والكمبيالات بالصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً بمبلغ ٨٨٢,٧٣٦ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل ١,٣٩٥,٢٥٢ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.
- بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية غير العاملة والمصنفة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و٢٠٢٠ مبلغ ٨٩,٥٧٣,١١٩ دولار أمريكي ومبلغ ٥٣,٨١٧,٣٨٥ دولار أمريكي دولار أمريكي أي ما نسبته ٨,٩٩% و٦,٠٨٪ 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 ٢٠٢١ و٢٠٢٠ مبلغ ٤١,١٥٥,٧٥٨ دولار أمريكي ومبلغ ٤٠,١١٤,٢٥٣ دولار أمريكي أي ما نسبته ٤,١٣٪ و٤,٥٣٪ 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 ٢٠٢١ و٢٠٢٠ مبلغ ٢١,٣٢٨,٧١٤ دولار أمريكي و٢٠,٤٧٣,٤٠٤ دولار أمريكي، على التوالي. كما بلغ رصيد الفوائد والعمولات المعلقة للحسابات المتعثرة مبلغ ٩,٥١١,٥٥٦ دولار أمريكي و١٠,٢١٦,٧١٥ دولار أمريكي، على التوالي.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية ١٣٧,٩٥٧,١٢٩ دولار أمريكي أي ما نسبته ١٣,٧٦٪ من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل ٩٩,٢١٢,٤١٦ دولار أمريكي أي ما نسبته ١١,١٦٪ من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة لغير المقيمين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و٢٠٢٠ مبلغ ٥,٤٠٢,٩٢١ دولار أمريكي ومبلغ ٦,٥٥٨,١٠٥ دولار أمريكي، على التوالي.

- بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و٢٠٢٠ مبلغ ٤٦٠,٧١٦,٩٦٦ دولار أمريكي ومبلغ ٣٩٨,٦٩٥,٩٠٥ دولار أمريكي، على التوالي.

الفوائد والعمولات المعلقة

فيما يلي ملخص الحركة على الفوائد والعمولات المعلقة:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	٣,٩٤٢,٦٥٨	١,٩٢٩,٧٦١
فوائد وعمولات معلقة خلال السنة	٣,١٨١,٠١٩	٢,٧٣٠,٥٥٢
فوائد وعمولات معلقة حولت للإيرادات خلال السنة	(١,١٥٨,٦٠٤)	(٥٩٢,٧٢٦)
استبعاد فوائد وعمولات معلقة على تسهيلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات	(٢٧٢,٨٢٠)	(١٢٤,٩٢٩)
فروقات عملة	٧,٤٤٠	-
الرصيد في نهاية السنة	٥,٦٩٩,٦٩٣	٣,٩٤٢,٦٥٨

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة:

	٢٠٢١			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	٦٩١,٩٩٨,٩٥٨	١٥٢,٩٢٩,٣٦٩	٤٤,٠٥٦,٩١١	٨٨٨,٩٨٥,٢٣٨
التسهيلات الجديدة خلال السنة	١٤٠,١٠٢,١١٧	٢٩٩,٥٧٨	٢٠,٨٢٦,٤٥٩	١٦١,٢٢٨,١٥٤
التسهيلات المسددة	(٢١,٦٨٥,١١٢)	(٢١,٨٧٥,٧٥٤)	(٢٢,٦٢٣,٣٣٠)	(٦٦,١٨٤,١٩٦)
صافي إعادة القياس	(١٠,٦٠٩,٣٧٥)	٢٧,٢٠٠,٨٤٣	٣,٣٠٦,٧٢٤	١٩,٨٩٨,١٩٢
المحول للمرحلة (١)	٣٣,٠٢٩,٤٦٦	(٣٣,٠٢٩,٤٦٦)	-	-
المحول للمرحلة (٢)	(١٣٤,٧٨٠,١٥١)	١٣٤,٧٨٠,١٥١	-	-
المحول للمرحلة (٣)	(٢,١٨٥,٨٧٤)	(٥٩٣,٢١٢)	٢,٧٧٩,٠٨٦	-
استبعاد تسهيلات مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات	-	-	(١,٤٩٠,٣٩٩)	(١,٤٩٠,٣٩٩)
رصيد نهاية السنة	٦٩٥,٨٧٠,٠٢٩	٢٥٩,٧١١,٥٠٩	٤٦,٨٥٥,٤٥١	١,٠٠٢,٤٣٦,٩٨٩

	٢٠٢٠			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	٧٠٥,٤١٥,٩٤٧	٧٨,٤٦٢,١٩٢	٣٧,٥٥٢,٨٩٦	٨٢١,٤٣١,٠٣٥
التسهيلات الجديدة خلال السنة	١٧٨,٠٥١,٤٥١	٤,٠٢٢,١٦٨	-	١٨٢,٠٧٣,٦١٩
التسهيلات المسددة	(١١٦,٤٤١,٦٢٤)	(٣,٧٦١,٥٤٢)	(٢,٣٨٢,٦١٣)	(١٢٢,٥٨٥,٧٧٩)
صافي إعادة القياس	٢٥٣,٨٥٢	٩,٢٧١,٦٧٠	(١,٤٥٩,١٥٩)	٨,٠٦٦,٣٦٣
المحول للمرحلة (١)	٢٧,٠٧٠,٤٤٩	(٢٦,٣١١,٨١٦)	(٧٥٨,٦٣٣)	-
المحول للمرحلة (٢)	(٩٧,١٩٥,٢٧٢)	٩٨,٤٣٧,٣٦٢	(١,٢٤٢,٠٩٠)	-
المحول للمرحلة (٣)	(٥,١٥٥,٨٤٥)	(٧,١٩٠,٦٦٥)	١٢,٣٤٦,٥١٠	-
رصيد نهاية السنة	٦٩١,٩٩٨,٩٥٨	١٥٢,٩٢٩,٣٦٩	٤٤,٠٥٦,٩١١	٨٨٨,٩٨٥,٢٣٨

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

	٢٠٢١			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١	٧,٣٨٦,٠٠٦	٦,٠٧٥,٨٤٠	٢٤,٦١٢,٢٦٠	٣٨,٠٧٤,١٠٦
مخصص خلال العام	١,٥٩٨,٩٢٣	٣٨٠	٩,٧٦٤,٩١٤	١١,٣٦٤,٢٢٣
استردادات خلال العام	(٦٩,٣٧٠)	(٢,٨٧١)	(٥,٠٣٥,٦٩٢)	(٥,١٠٧,٩٣٣)
المحول للمرحلة (١)	١,٣٦١,٥١٥	(١,٣٦١,٥١٥)	-	-
المحول للمرحلة (٢)	(٥,٤٥١,١٤٥)	٥,٤٥١,١٤٥	-	-
المحول للمرحلة (٣)	(٤٥,٩٦٩)	(١٤,٨٤٤)	٦٠,٨١٣	-
صافي إعادة القياس للخسائر الإئتمانية خلال السنة	٥١,٢٠٧	٥٤٣,٨٣٧	(٦٠,٨١٣)	٥٣٤,٢٣١
استبعاد مخصص تسهيلات مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات	-	-	(١,٤٩٠,٣٩٩)	(١,٤٩٠,٣٩٩)
ديون معدومة	-	-	٣٠,٧٩٧	٣٠,٧٩٧
فروقات عملة	-	-	٢١٩,٧٧٦	٢١٩,٧٧٠
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٤,٨٣١,١٦٧	١٠,٦٩١,٩٧٢	٢٨,١٠١,٦٥٦	٤٣,٦٢٤,٧٩٥

	٢٠٢٠			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠	٥,١٤١,٠٧١	٥,٥٤٨,٦٧٦	١٩,٦٦٥,٨١٢	٣٠,٣٥٥,٥٥٩
مخصص خلال العام	٣,٥٤٤,٧٧٥	١٥٨,٧٢٠	٩,٧٢٨,٢٠٩	١٣,٤٣١,٧٠٤
استردادات خلال العام	(١,٤٢٥,٤٦٢)	(٢,٠٠٠,٠٥١)	(٥,٠٩٠,٣١٢)	(٨,٥١٥,٨٢٥)
المحول للمرحلة (١)	١,٢٦٦,٢٤٨	(١,٢٦٦,٢٤٨)	-	-
المحول للمرحلة (٢)	(٣٧١,١٥٥)	٣٧١,١٥٥	-	-
المحول للمرحلة (٣)	(٧,٦٣٩)	(١,١٧٣,٢١٢)	١,١٨٠,٨٥١	-
صافي إعادة القياس للخسائر الإئتمانية خلال السنة	(٧٦١,٨٣٢)	٤,٤٣٦,٨٠٠	(١,١٨٠,٨٥١)	٢,٤٩٤,١١٧
استبعاد مخصص تسهيلات مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات	-	-	(٤٠٢,٤٨٣)	(٤٠٢,٤٨٣)
فروقات عملة	-	-	٧١١,٠٣٤	٧١١,٠٣٤
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٧,٣٨٦,٠٠٦	٦,٠٧٥,٨٤٠	٢٤,٦١٢,٢٦٠	٣٨,٠٧٤,١٠٦

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

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	٩,٨٩٩,٩٤٣	٩,٠٨٥,١٤٩
محول من داخل الميزانية	١,٤٩٠,٣٩٩	٤٠٢,٤٨٣
إستردادات خلال السنة	(١٣٤,٨١٢)	(٢٩٦,٣٨٤)
إضافات خلال السنة	-	٣٥٢,٦٥٩
فروقات عملة	٢٢٤,٣٤٩	٣٥٦,٠٣٦
رصيد نهاية السنة	١١,٤٧٩,٨٧٩	٩,٨٩٩,٩٤٣

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

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
القطاع العام	١٣٧,٩٥٧,١٢٩	٩٩,٢١٢,٤١٦
القروض العقارية	٢٠٩,٤٣٠,٨٥٤	١٨٨,٢٢٥,٨٣٣
الاراضي	١٨,٥٦١,٧٣٧	٦,٩٦٠,٦٤٥
تمويل الصناعة والتجارة	٢٤٠,٥٧٢,٣٩١	١٩٩,٩٣٩,١٤٠
قطاع الزراعة	٣٥,٧٢٦,٧٥٩	٣٦,٤٦٤,٨٧٠
قطاع السياحة	٦,٤٢٧,٩٩٥	١٢,٤٢٠,٢٠١
النقل والمواصلات	١,٩٨١,٩١٧	٢,١٤٨,٣٦٤
قطاع الخدمات العامة	٩٩,٣٢٩,٢٥٨	٨٨,٥٩٣,٤٣٥
قطاع الخدمات المالية	٤٤,٠٥٧,٩٧٨	٤٢,٣٧٥,٦٠٥
قروض استهلاكية	١٩٥,٧١٦,٤٢٨	١٩٩,٨٤٦,١٠٧
تمويل شراء سيارات	٦,٩٧٤,٨٥٠	٨,٨٥٥,٩٦٤
	٩٩٦,٧٣٧,٢٩٦	٨٨٥,٠٤٢,٥٨٠

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

	٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
	المبلغ الممنوح	الرصيد القائم	تغطية الجهة الضامنة	الديون المتعثرة
نوع التسهيلات	دولار أمريكي	دولار أمريكي	%	دولار أمريكي
مشاريع صغيرة ومتوسطة	١٣,٤٢٢,٩٢٨	٧,٨٢٨,٩٤٣	٧٠٪	٤٨٧,٦٥٨

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
	المبلغ الممنوح	الرصيد القائم	تغطية الجهة الضامنة	الديون المتعثرة
نوع التسهيلات	دولار أمريكي	دولار أمريكي	%	دولار أمريكي
مشاريع صغيرة ومتوسطة	١١,٠٠٢,٢٥٢	٦,٠١٦,٠٥٩	٦٠٪-٧٠٪	٤٧٤,٩٧٤

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

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أسهم مدرجة في بورصة فلسطين	٢,٣١٨,٥٥٥	٢,٢٦٥,٣١١
أسهم مدرجة في أسواق مالية أجنبية	٢٢,٩٤٠,٦٩٢	١٠,٧١٦,٦٣٢
أسهم غير مدرجة	٧٣٩,٧٥٠	٩١٥,٧١٣
	٢٥,٩٩٨,٩٩٧	١٣,٨٩٧,٦٥٦

لقد كانت الحركة على حساب احتياطي القيمة العادلة كما يلي:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	(٣,٠٩٧,٧٧٥)	(٣,٠٦٧,٨٧٦)
التغير في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى	٦,٨٤٧,٧٣٢	(٢٩,٨٩٩)
أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى		
مثبتة مباشرة في الأرباح المدورة	(٢,٧٢٣,٢٢٤)	-
رصيد نهاية السنة	١,٠٢٦,٧٣٣	(٣,٠٩٧,٧٧٥)

٩. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

تشمل الموجودات المالية بالكلفة المطفأة ما يلي:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أذونات خزينة*	٢٢,٩٩٩,٦٢٩	-
سندات مالية محلية غير مدرجة*	٨,١٦٠,٠٠٠	١٥,٦٤٤,٠٠٠
سندات مالية أجنبية غير مدرجة**	١٧,١٠٤,٣٧٢	١٧,١٠٤,٣٧٠
	٤٨,٢٦٤,٠٠١	٣٢,٧٤٨,٣٧٠
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(١٤٩,٦٤١)	(٧٥,٦٤١)
	٤٨,١١٤,٣٦٠	٣٢,٦٧٢,٧٢٩

* يتضمن هذا البند أذونات مستحقة بقيمة ١٥,٢٨٦,٥٩٦ دولار أمريكي بينما تستحق باقي الأذونات خلال فترة تتراوح بين أقل من ثلاثة أشهر إلى سنة. تراوحت أسعار الفائدة على هذه الأذونات بين ٤.٥٪ إلى ٨,٠٠٪.

** تراوحت أسعار الفائدة على هذه السندات بين ٣,٧٥٪ إلى ٥,٠٠٪ وتستحق خلال فترة تتراوح بين أقل من سنة إلى خمس سنوات.

*** تراوحت نسبة الفائدة على هذه السندات من ٥,٠٠٪ إلى ٧,٥٠٪ وتستحق خلال فترة تتراوح بين أقل من سنة إلى خمس سنوات.

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة:

	٢٠٢١			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	٣٢,٧٤٨,٣٧٠	-	-	٣٢,٧٤٨,٣٧٠
الاستثمارات الجديد خلال العام	٣١,٥٦٧,٨١٧	-	-	٣١,٥٦٧,٨١٧
الاستثمارات المستحقة	(١٦,٠٥٢,١٨٦)	-	-	(١٦,٠٥٢,١٨٦)
رصيد نهاية السنة	٤٨,٢٦٤,٠٠١	-	-	٤٨,٢٦٤,٠٠١

	٢٠٢٠			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	١٨,٠٠١,٣١١	-	-	١٨,٠٠١,٣١١
الاستثمارات الجديد خلال العام	١٤,٧٤٧,٠٥٩	-	-	١٤,٧٤٧,٠٥٩
رصيد نهاية السنة	٣٢,٧٤٨,٣٧٠	-	-	٣٢,٧٤٨,٣٧٠

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

	٢٠٢١			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١	٧٥,٦٤١	-	-	٧٥,٦٤١
الخسائر الإئتمانية متوقعة خلال العام	٧٤,٠٠٠	-	-	٧٤,٠٠٠
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	١٤٩,٦٤١	-	-	١٤٩,٦٤١

	٢٠٢٠			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠	٣٥,٩٥١	-	-	٣٥,٩٥١
الخسائر الإئتمانية متوقعة خلال العام	٣٩,٦٩٠	-	-	٣٩,٦٩٠
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٧٥,٦٤١	-	-	٧٥,٦٤١

١٠. استثمار في شركة حليفة

	نسبة الملكية		القيمة الدفترية	
	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠
	%	%	دولار أمريكي	دولار أمريكي
شركة إكسبرتس للحلول المتكاملة*	٣٢	٣٢	١,٧٤٨,٣٤٦	١,٦٣٣,٤٧٢
			١,٧٤٨,٣٤٦	١,٦٣٣,٤٧٢

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

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

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

	٢٠٢١	٢٠٢٠
المركز المالي للشركة الحليفة	دولار أمريكي	دولار أمريكي
إجمالي الموجودات	٦,٨٨٤,٢٤٥	٥,٨٨١,٤٣٥
إجمالي المطلوبات	٣,٣٦٨,٩٩٨	٢,٦٩٥,٢٥١
صافي حقوق الملكية	٣,٥١٥,٢٤٧	٣,١٨٦,١٨٤
القيمة الدفترية قبل التعديل	١,١٢٤,٨٧٩	١,٠١٩,٥٧٩
تعديلات	٦٢٣,٤٦٧	٦١٣,٨٩٣
القيمة الدفترية بعد التعديل	١,٧٤٨,٣٤٦	١,٦٣٣,٤٧٢
الايرادات ونتائج الأعمال		
مجموع الإيرادات	٢,٧٠٨,٥١١	١,٦١٥,١١٨
صافي الربح	٥٦٦,٦٤٦	٣٨٣,٣٠٧
بنود الدخل الشامل الآخرى	(٢٠٨,٩١٨)	-
إجمالي الدخل الشامل	٣٥٧,٧٢٨	٣٨٣,٣٠٧
حصة البنك من نتائج أعمال الشركة الحليفة	١٨١,٧٢٨	١٢٣,١٦١
حصة البنك من بنود الدخل الشامل الآخرى	(٦٦,٨٥٤)	-

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

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	١,٦٣٣,٤٧٢	١,٥١٠,٣١١
حصة البنك من نتائج أعمال الشركة الحليفة	١٨١,٧٢٨	١٢٣,١٦١
حصة البنك من بنود الدخل الشامل الآخرى للشركة الحليفة	(٦٦,٨٥٤)	-
الرصيد في نهاية السنة	١,٧٤٨,٣٤٦	١,٦٣٣,٤٧٢

١١. عقارات وآلات ومعدات

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

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

بلغت قيمة العقارات والممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل والتي مازالت مستخدمة في أنشطة البنك مبلغ ١٠,٧٦٠,٧٤٦ دولار أمريكي و٨,٥١٥,٨٥١ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و٢٠٢٠، على التوالي.

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على حساب العقارات والآلات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

	أراضي	مباني	أثاث ومعدات مكتبية	أجهزة وأنظمة المعلومات	سيارات	تحسينات مأجور	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الكلفة:							
الرصيد في بداية السنة	٨,٨٢٣,٥٧٩	٤,٠٥٩,٠٣٤	٤,٣٢٨,٣٨٤	١٠,٩٧٠,٨٢٥	٩٣٣,٤٢٣	١٦,٨١٨,٨١٢	٤٥,٩٣٤,٠٥٧
إضافات وتحويلات من مشاريع تحت التنفيذ	-	-	٤٢٩,١٩٦	١,٢٨٧,٦٠٩	-	١,٠٧١,٠٣٦	٢,٧٨٧,٨٤١
استبعادات	-	-	(١١٦,٧٤٨)	(٢٤٥,٧٤٤)	(٣٠١,٠٥٥)	(٣٠٧,٤٧٢)	(٩٧١,٠١٩)
الرصيد في نهاية السنة	٨,٨٢٣,٥٧٩	٤,٠٥٩,٠٣٤	٤,٦٤٠,٨٣٢	١٢,٠١٢,٦٩٠	٦٣٢,٣٦٨	١٧,٥٨٢,٣٧٦	٤٧,٧٥٠,٨٧٩
الاستهلاك المتراكم:							
الرصيد في بداية السنة	-	٨٨٥,٣٤٧	٢,٩٩٧,٢٨٥	٥,٥٣٠,٢٨٧	٢٦٧,٩٤٥	١٠,٦٨٤,٩٧٧	٢٠,٣٦٥,٨٤١
استهلاك السنة	-	٨١,١٨١	٤٧٤,٨٠٠	١,٠٤٩,٩١٧	٩٤,٣١٥	١,٣٤٧,٦٤٢	٣,٠٤٧,٨٥٥
استبعادات	-	-	(٧٧,٦٦٤)	(١٤٣,٩١٧)	(١١٤,٩٣٥)	(١٥٤,٦٨٨)	(٤٩١,٢٠٤)
الرصيد في نهاية السنة	-	٩٦٦,٥٢٨	٣,٣٩٤,٤٢١	٦,٤٣٦,٢٨٧	٢٤٧,٣٢٥	١١,٨٧٧,٩٣١	٢٢,٩٢٢,٤٩٢
صافي القيمة الدفترية							
كما في ٢٠٢٠	٨,٨٢٣,٥٧٩	٣,٠٩٢,٥٠٦	١,٢٤٦,٤١١	٥,٥٧٦,٤٠٣	٣٨٥,٠٤٣	٥,٧٠٤,٤٤٥	٢٤,٨٢٨,٣٨٧

١٢. حق استخدام الموجودات

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على حق استخدام الموجودات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و٢٠٢٠:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	١٥,٥٦٧,٧٧٧	١٧,٦٦٣,٦٠٣
إضافات خلال السنة	٣٦٤,٣٢٣	٤٦٩,٣٩٦
استهلاك السنة	(١,٥٠٣,٣٨٠)	(١,٤٥٤,١٧٨)
استبعادات السنة	-	(١,١١١,٠٤٤)
رصيد نهاية السنة	١٤,٤٢٨,٧٢٠	١٥,٥٦٧,٧٧٧

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	٢٠٢٠
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	٧,٦٤٨,١٨٧	٥,٩٦٦,٣٤٩
إضافات خلال السنة	٢,٧٠٤,٩٤٩	٢,٤٨٤,٠٤١
محول إلى عقارات وآلات ومعدات (إيضاح ١١)	(١٩٢,٨٦٢)	(٨٠٢,٢٠٣)
الرصيد في نهاية السنة	١٠,١٦٠,٢٧٤	٧,٦٤٨,١٨٧

إن الكلفة المتوقعة لاستكمال المشاريع تحت التنفيذ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ تقدر بمبلغ ١٣,٠١٧,٢٦٨ دولار أمريكي، ويتوقع الانتهاء من هذه المشاريع خلال عام ٢٠٢٣.

١٤. موجودات غير ملموسة

يشمل هذا البند ما يلي:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
برامج الحاسب الآلي	٢,٣١٧,٩٠٩	١,٩٢٥,٧١٥
موجودات غير ملموسة ناتجة عن إستحواذ*	١,٢٢٧,٣٨٥	١,٥٨٢,٧٦٩
	٣,٥٤٥,٢٩٤	٣,٥٠٨,٤٨٤

* 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	٢٠٢٠
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	٣,٥٠٨,٤٨٤	٣,٩٠٣,٦٨٩
الإضافات خلال السنة	١,٠٥٢,٢٤٥	٥٤٠,٧٨٨
الإطفاء خلال السنة	(١,٠١٥,٤٣٥)	(٩٣٥,٩٩٣)
الرصيد في نهاية السنة	٣,٥٤٥,٢٩٤	٣,٥٠٨,٤٨٤

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	٢٠٢٠
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	٣,٧٨٦,٤٢٨	٢,٧٠٢,١٤٤
إضافات	٧٦٣,٧٢٩	١,٠٨٤,٢٨٤
رصيد نهاية السنة	٤,٥٥٠,١٥٧	٣,٧٨٦,٤٢٨

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

١٦. موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
شيكات مقاصة	٧,٧٥٢,٤٠١	٣,٧٢١,٥٢٥
أدوات مالية مشتقة موجبة	٦,٩١٧,٣٨٤	٦,٠٣٢,٠٠٨
فوائد مستحقة وغير مقبوضة	٤,٨٨٩,٨٨١	٤,٧١٠,٩٣٤
مصاريف مدفوعة مقدماً	١,٦١٧,٦٦١	١,٥٥٢,٠٩٣
دفعات على حساب استثمارات	١,٤٦٦,٥٠١	١,٤٧٤,٢٣٧
موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون متعثرة	٤٨١,٨٨٥	٦٤٢,٥١٣
قرطاسية ومطبوعات	٢٦٣,٣٠٥	٢٢٢,٩٥٢
أخرى	٦٥٨,٥٢٦	٦١٩,٠٠٦
	٢٤,٠٤٧,٥٤٤	١٨,٩٧٥,٢٦٨
ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على موجودات أخرى*	(٤٨٥,٣١٢)	(٤٨٥,٣١٢)
	٢٣,٥٦٢,٢٣٢	١٨,٤٨٩,٩٥٦

* فيما يلي الحركة على حساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على موجودات أخرى خلال عامي ٢٠٢١ و٢٠٢٠:

	٢٠٢١			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١	-	-	٤٨٥,٣١٢	٤٨٥,٣١٢
الخسائر الإئتمانية متوقعة خلال العام	-	-	-	-
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	-	-	٤٨٥,٣١٢	٤٨٥,٣١٢

	٢٠٢٠			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠	-	-	٤٨٥,٣١٢	٤٨٥,٣١٢
الخسائر الإئتمانية متوقعة خلال العام	-	-	-	-
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	-	-	٤٨٥,٣١٢	٤٨٥,٣١٢

١٧. ودائع سلطة النقد الفلسطينية

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
ودائع لأجل تستحق خلال فترة ٣ أشهر	-	٤٩,٦٩٠,١٠٣
ودائع لأجل تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر	٩٦,٢٥٢,٦٠٠	٣٦,٨٣٢,٦٤١
	٩٦,٢٥٢,٦٠٠	٨٦,٥٢٢,٧٤٤

١٨. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:		
حسابات جارية وتحت الطلب	٧٤٢,٠٦٢	١٥٠,٤٧٥
ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر	-	٢,٠٠٠,٠٠٠
ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر	٩,٩٤٦,١٠٢	-
	١٠,٦٨٨,١٦٤	٢,١٥٠,٤٧٥

١٩. ودائع العملاء

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
حسابات جارية وتحت الطلب	٣٥٦,١٩١,٢٣٦	٣٤٧,٢٤٥,٩٥٩
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	٣٠٥,٤٦٠,٣١١	٢٨٩,٥٩٤,٨٧٨
ودائع التوفير	٤٠٧,٢٩١,٥٠٣	٣٧٤,٠٥٥,٩٧٣
	١,٠٦٨,٩٤٣,٠٥٠	١,٠١٠,٨٩٦,٨١٠

- بلغت ودائع القطاع العام كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و٢٠٢٠ مبلغ ١١,٤٧٣,٨٨٣ دولار أمريكي و١١,٤٨٤,٢٦٣ دولار أمريكي أي ما نسبته ١,٠٧٪ و١,١٤٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و٢٠٢٠ مبلغ ٣٥٦,١٩١,٢٣٦ دولار أمريكي و٣٤٧,٢٤٥,٩٥٩ دولار أمريكي أي ما نسبته ٣٣,٣٣٪ و٣٤.٣٥٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت الودائع الجامدة كما ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و٢٠٢٠ مبلغ ٣٥,٢٢٣,٨٧٩ دولار أمريكي و٥٢,٩٥٩,٤٧١ دولار أمريكي أي ما نسبته ٣,٣٠٪ و٥,٢٤٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت الودائع لغير المقيمين كما ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و٢٠٢٠ مبلغ ٢٢,٥٣٩,٦٢١ دولار أمريكي و٢١,٣٦٢,٨٦٧ دولار أمريكي، على التوالي.

٢٠. تأمينات نقدية

يشمل هذا البند تأمينات نقدية مقابل:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٩٠,٣٢٧,٧٥٧	٥٩,٩٤٥,١٩٧
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	٩,٠٤٠,٥١٣	٧,٦٥٤,١٧٦
أخرى	٢٥,٤٠٤,٢٤٣	٢١,٥١٦,٤٦٨
	١٢٤,٧٧٢,٥١٣	٨٩,١١٥,٨٤١

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 ولأغراض احتساب كفاية رأس المال باحتساب القروض كجزء من الشريحة الثانية لرأسمال البنك وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية ومقررات لجنة بازل. بلغ رصيد القروض المساندة ٩,٨٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي و١٣,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و٢٠٢٠، 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 ١٣,١٨٠,٢٠٥ دولار أمريكي و ٩,٨١٠,٦٠٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و٢٠٢٠، على التوالي.

٢٣. أموال مقترضة

فيما يلي تفاصيل هذا البند:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بنك الاستثمار الأوروبي*	٣٢,٠٠٠,٠٠٠	-
البنك الأوروبي لإعادة الاعمار والتنمية**	٥,٠٠٠,٠٠٠	-
	٣٧,٠٠٠,٠٠٠	-

* قام البنك خلال العام 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٪ + ليبور ستة شهور.

** كما قام البنك خلال العام بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك الأوروبي لإعادة الإعمار 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% + ليبور.

٢٤. مطلوبات عقود الإيجار

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على مطلوبات عقود الايجار:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	١٥,٤٨٦,٠٢١	١٧,٢٩٨,٣٨٩
إضافات للسنة	٣٦٤,٣٢٣	٤٦٩,٣٩٦
استبعادات للسنة	-	(١,١٨٤,١٨٥)
تكاليف التمويل للسنة	٥٢١,٠١٤	٥٣٢,٨٠٧
الإيجارات المدفوعة	(١,٧١٢,١٨٢)	(١,٦٣٠,٣٨٦)
رصيد نهاية السنة	١٤,٦٥٩,١٧٦	١٥,٤٨٦,٠٢١

منها:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
مطلوبات قصيرة الأجل	١,٩٩٠,٥٨٩	١,٢٠٥,٦٣٢
مطلوبات طويلة الأجل	١٢,٦٦٨,٥٨٧	١٤,٢٨٠,٣٨٩
	١٤,٦٥٩,١٧٦	١٥,٤٨٦,٠٢١

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 وفقا 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 ٢٠٢١ و٢٠٢٠ بلغت ٢١٩,٠٠٧ دولار أمريكي و٢٧٤,٨٢٧ دولار أمريكي، على التوالي (إيضاح ٣٧).

٢٥. مخصصات الضرائب

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد بداية السنة	٢,٣٣٩,١٢٢	٣,٣٦٤,٣٢٣
تخصيص السنة	٧,١٣٦,٦٩١	٥,٠٧٤,٢٧٧
خصم تشجيعي	(١٩٩,٨٨٤)	(٢٧١,٢١٥)
فائض مخصص سنوات سابقة	-	(٧٥٦,٧٦١)
سلفيات وضرائب مدفوعة	(٣,١٩٢,٢٠٦)	(٤,٦٦٩,١١٥)
فروقات عملة	(٤٦٥,٨٦١)	(٤٠٢,٣٨٧)
رصيد نهاية السنة	٥,٦١٧,٨٦٢	٢,٣٣٩,١٢٢

لم يتوصل البنك إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة عن نتائج أعماله لعامي ٢٠٢٠ و٢٠١٩. قام البنك بتقديم الإقرار الضريبي عن نتائج أعماله عن هذه الأعوام في موعدها ويتابع المستشار الضريبي إجراء المخالصات النهائية.

تمثل الضرائب الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
التخصيص للسنة الحالية	٧,١٣٦,٦٩١	٥,٠٧٤,٢٧٧
موجودات ضريبية مؤجلة (إيضاح ١٥)	(٧٦٣,٧٢٩)	(١,٠٨٤,٢٨٤)
فائض مخصص سنوات سابقة	-	(٧٥٦,٧٦١)
خصم على السلفيات مدفوعة	(١٩٩,٨٨٤)	(٢٧١,٢١٥)
مصروف الضرائب للسنة	٦,١٧٣,٠٧٨	٢,٩٦٢,٠١٧

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

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الربح المحاسبي	٢٠,٥٣٧,٧١١	١٣,٨٦١,٩٦١
صافي الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة	٢١,٣٩٠,٦٥٦	١٣,٧٩٨,٩٤٢
ضريبة القيمة المضافة	٢,٩٥٠,٤٣٥	١,٩٠٣,٣٠٢
الدخل الخاضع لضريبة الدخل	٧,٦٢٤,١٣٨	٩,٥٥٨,٨٨٠
ضريبة الدخل	٢,٠١٦,٨٧٠	١,١٠٨,٨٣٢
الضرائب المستحقة عن السنة	٤,٩٦٧,٣٠٥	٣,٠١٢,١٣٤
الضرائب المخصص لها خلال السنة	٧,١٣٦,٦٩١	٥,٠٧٤,٢٧٧
نسبة الضريبة الفعلية	٣٥٪	٣٧٪

بلغت النسبة القانونية لضريبة الدخل ١٥٪، كما بلغت النسبة القانونية لضريبة القيمة المضافة ١٦٪ وذلك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. 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 الإدارة والمستشار الضريبي للبنك، فإن المخصصات المكونة لمواجهة الالتزامات الضريبية كافية.

٢٦. مخصصات متنوعة

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

	رصيد بداية السنة	المخصص خلال السنة	المدفوع خلال السنة	رصيد نهاية السنة
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
تعويض نهاية الخدمة	٧,٤٣٩,١٥٨	١,٩١٣,٧٨٢	(١,٢٥٦,٤٢٩)	٨,٠٩٦,٥١١
مخصص قضايا	٢٣٦,٠٩٤	١٠٠,٠٠٠	-	٣٣٦,٠٩٤
	٧,٦٧٥,٢٥٢	٢,٠١٣,٧٨٢	(١,٢٥٦,٤٢٩)	٨,٤٣٢,٦٠٥
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
تعويض نهاية الخدمة	٦,٤٥٨,٤٥٥	١,٦٧٩,٢٠٨	(٦٩٨,٥٠٥)	٧,٤٣٩,١٥٨
مخصص قضايا	١٣٦,٠٩٤	١٠٠,٠٠٠	-	٢٣٦,٠٩٤
	٦,٥٩٤,٥٤٩	١,٧٧٩,٢٠٨	(٦٩٨,٥٠٥)	٧,٦٧٥,٢٥٢

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

٢٧. مطلوبات أخرى

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
شيكات مصدقة وحوالات واردة	١٧,٦١٨,٢٠٢	١٥,١٢٥,٩٤١
فوائد مستحقة غير مدفوعة	٤,٣٨٢,٧٧٢	٥,٢٥٩,٩٢٦
أدوات مالية مشتقة سالبة	٣,٥٠٤,٥٤٠	١٠,٢٤٧,٥٩٥
مكافآت وحوافز ومصاريف مستحقة	٢,٥٩٣,٦٠٠	١,٣٢٠,٤٦٤
عمولات مقبوضة غير مستحقة	٢,٤٠٧,٤٣٧	٢,٤٨٤,١٥٩
أمانات مؤقتة	٣٨٨,٥٤٩	٦٢٦,٠٤٤
ذمم دائنة	٣٨٤,٢٤٨	١,٨١٣,٢٦٠
مكافأت مستحقة لأعضاء مجلس الإدارة	٣٧٧,٠٠٠	٤١١,٨٠٠
توزيعات أرباح نقدية غير مدفوعة	٣٦٦,٤٠٨	٦٠٢,٨٧١
خسائر ائتمانية متوقعة للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة (إيضاح ٤٩)	٣٣٠,٥٢٢	٣٣٠,٥٢٢
أخرى	٢,٦٩٤,٥٣٠	١,١٢٤,٣٠١
	٣٥,٠٤٧,٨٠٨	٣٩,٣٤٦,٨٨٣

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

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

	٢٠٢٠			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	٨٨,٩١٠,٩٦١	-	-	٨٨,٩١٠,٩٦١
صافي التغير خلال السنة	٤٠,٥٠٩,٦٨٨	-	-	٤٠,٥٠٩,٦٨٨
رصيد نهاية السنة	١٢٩,٤٢٠,٦٤٩	-	-	١٢٩,٤٢٠,٦٤٩

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

	٢٠٢١			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١	٣٣٠,٥٢٢	-	-	٣٣٠,٥٢٢
الخسائر الإئتمانية متوقعة خلال العام	-	-	-	-
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٣٠,٥٢٢	-	-	٣٣٠,٥٢٢

	٢٠٢٠			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠	٢٣٠,٥٩٠	-	-	٢٣٠,٥٩٠
الخسائر الإئتمانية متوقعة خلال العام	٩٩,٩٣٢	-	-	٩٩,٩٣٢
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٣٠,٥٢٢	-	-	٣٣٠,٥٢٢

٢٨. توزيعات أرباح نقدية

أقرت الهيئة العامة للبنك في جلستها العادية التي إنعقدت بتاريخ ٨ نيسان ٢٠٢١ توزيع أرباح بمبلغ ٧,٤٥٣,٨٢٠ دولار أمريكي وذلك بواقع ٤,١٩٢,٧٧٤ دولار أمريكي كأرباح نقدية و٣,٢٦١,٠٤٦ دولار أمريكي كتوزيعات أسهم على مساهمي البنك كلٌ بنسبة ما يملكه من أسهم البنك، حيث حصل البنك خلال العام على موافقة سلطة النقد الفلسطينية لرسملة رصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة بمبلغ ٣,١٨٢,٤٠٠ دولار أمريكي وإستغلاله كجزء من توزيعات الأسهم خلال العام.

أقرت الهيئة العامة للبنك في جلستها العادية التي إنعقدت بتاريخ ١٢ نيسان ٢٠٢٠ توزيع أرباح بمبلغ ٨,٤١٠,٣٦٥ دولار أمريكي وذلك بواقع ٣,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي كتوزيعات أسهم ٥,٤١٠,٣٦٥ دولار أمريكي كأرباح نقدية على مساهمي البنك كلٌ بنسبة ما يملكه من أسهم البنك.

٢٩. احتياطيات

– احتياطي إجباري

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

– احتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند قيمة إحتياطي المخاطر الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) بنسبة ١,٥٪ من التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد طرح مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية والفوائد والعمولات المعلقة و٠,٥٪ من التسهيلات الائتمانية غير المباشرة. وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٣/٥٣)، لا يتم تكوين إحتياطي مخاطر مصرفية عامة مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في حال انطبقت عليها الشروط الواردة في التعميم. قام البنك خلال عام 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 العام برسملة رصيد الاحتياطي البالغ ٣,١٨٢,٤٠٠ دولار أمريكي واستغلاله عبر توزيعات أسهم لمساهمي البنك كلٌ حسب نسبة مساهمته.

– احتياطي التقلبات الدورية/ مصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية

يمثل بند احتياطي التقلبات الدورية قيمة الاقتطاعات التي تمت وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) وبنسبة ١٥٪ من صافي الارباح بعد الضرائب، حيث توقف المصرف عن اقتطاع هذه النسبة واضافتها على بند الاحتياطي بموجب تعليمات رقم (٢٠١٨/٠١) والتي حددت ما نسبته ٠,٥٧٪ 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 ٠,٦٦٪ من الاصول المرجحة بالمخاطر كمصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية للعام ٢٠١٩، علماً أنه يطلب من المصارف الالتزام بمتطلبات الإفصاح عن مصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية اعتباراً من ٣١ آذار ٢٠٢٣، بحيث يحظر على المصارف التصرف بالمبالغ المرصدة ببند احتياطي التقلبات الدورية لأي غرض الا بموجب موافقة خطية مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

٣٠. الفوائد الدائنة

يشمل هذا البند الفوائد الدائنة على الحسابات التالية:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
قروض	٥٢,١٥٩,٢٧٣	٤٥,٥٠٩,٥٤٠
حسابات جارية مدينة وحسابات طلب مكشوفة	٦,٢٨٣,٤٥٨	٧,١٩١,٧٤٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١,٠٧٧,٠١٣	١,٣١٧,١٩٠
بطاقات الائتمان	١,٠١٤,٩٠٨	١,٠٦٢,٨٦١
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١,٤١٢,٩٢٢	١,٠٧٥,٨٤٦
كمبيالات مخصومة	٩٣٢,١٢٧	٧٥٤,٦٢٢
	٦٢,٨٧٩,٧٠١	٥٦,٩١١,٧٩٩

٣١. الفوائد المدينة

يشمل هذا البند ما يلي:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
فوائد على ودائع العملاء:		
حسابات جارية وتحت الطلب	٩٧,٤٥٢	٣٦٤,٣٦٩
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	٩,٠٣٠,٥٨٥	١٠,٥٢٧,٥٨٠
ودائع التوفير	١,٠٤٨	٧٨١
	٩,١٢٩,٠٨٥	١٠,٨٩٢,٧٣٠
تأمينات نقدية	١,٤٠٧,٣٦٤	١,٠١٩,٤٠١
فوائد على ودائع سلطة النقد الفلسطينية	١,٥١٠,١٧٦	١,٦٢٥,٥٨٢
فوائد على القروض المساندة	٥٤٩,٨٠٦	٧٠٢,١٥٤
فوائد على ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٤٣,٨٤٠	٢١٢,٦٨٣
فوائد على أموال المقترضة	٢٣٢,٨٦٣	-
	١٢,٩٧٣,١٣٤	١٤,٤٥٢,٥٥٠

٣٢. صافي إيرادات العمولات

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
عمولات دائنة		
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٢,٩٥٢,٣٧٤	٣,٦٩٣,٣٢٩
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	١,٠١٢,٢٣٣	٩٤٠,٩٩١
شيكات	٨٠١,٨٣٧	٩٧٨,٨٨٨
حوالات بنكية	٢,١٨٣,٠٨٦	١,٩٧٣,٨٢٧
عمولة إدارة حساب	٢,٣٩٢,١٥٢	٢,٦١٥,٦٧٢
خدمات بنكية مختلفة	٤٠٥,٠٠٢	٢٩٧,٠٦٢
	٩,٧٤٦,٦٨٤	١٠,٤٩٩,٧٦٩
عمولات مدينة		
بنوك ومؤسسات محلية	١٠٥,٦٩٤	١١٣,٩٢١
بنوك ومؤسسات خارجية	٥٧١,٣٦٤	٤٦١,٠٢٦
مصاريف عمولات أخرى	١,٢١٥,٢١٧	٩٨٦,٩٥٣
	١,٨٩٢,٢٧٥	١,٥٦١,٩٠٠
	٧,٨٥٤,٤٠٩	٨,٩٣٧,٨٦٩

٣٣. إيرادات أخرى، بالصافي

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
إيرادات دفاتر شيكات	٢٤٨,٧٠٦	٢٤٥,١٨٩
ايجار الصناديق الحديدية	٦٨,٠٦١	٦٤,٩٤٠
إيرادات فاكس وبرقيات وهاتف	٢٩,٩٣٧	٤٩,٣٨١
خسائر استبعاد عقارات وممتلكات ومعدات	(١١١,٩٥٥)	(٢٤٧,٧٤٥)
إيرادات أخرى متفرقة	٤٣٧,٧٧٥	٧٢١,٦٧٢
	٦٧٢,٥٢٤	٨٣٣,٤٣٧

٣٤. صافي أرباح محفظة موجودات مالية

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أرباح (خسائر) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	٦١٥,٣١٦	(١,٦٠٠)
أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	٥٥٩,٧٦٨	-
توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	٨٩٠,١٤٤	١٥٢,٤٦٤
أرباح تقييم ناتجة عن ممارسة حق إعادة الشراء	-	٢٩٥,٨٢١
	٢,٠٦٥,٢٢٨	٤٤٦,٦٨٥

٣٥. صافي إعادة قياس مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة

يشمل هذا البند صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
خسائر ائتمانية على تسهيلات إئتمانية مباشرة من المرحلة الثالثة	٩,٧٦٤,٩١٤	٩,٧٢٨,٢٠٩
استرداد خسائر ائتمانية على تسهيلات إئتمانية مباشرة من المرحلة الثالثة	(٥,٠٣٥,٦٩٢)	(٥,٠٩٠,٣١٢)
صافي إضافات والتناقلات يبين مخصصات الخسائر الائتمانية للتسهيلات المباشرة من المرحلتين الأولى والثانية	٢,٠٦١,٢٩٣	٢,٧٧٢,٠٩٩
خسائر (استرداد) ائتمانية متوقعة على موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٧٤,٠٠٠	٣٩,٦٩٠
خسائر ائتمانية متوقعة على أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	٣٠,١١٩
خسائر ائتمانية متوقعة على تسهيلات ائتمانية غير المباشرة	-	٩٩,٩٣٢
مخصصات (استرداد) على تسهيلات إئتمانية مباشرة مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات	(١٣٤,٨١٢)	٥٦,٢٧٤
	٦,٧٢٩,٧٠٣	٧,٦٣٦,٠١١

٣٦. نفقات الموظفين

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رواتب وأجور ومنافع	١٥,٥٦٩,٩٨٣	١٤,٥٦٢,٠٧٧
ضريبة القيمة المضافة على الرواتب	٢,٣١٩,١٩٠	٢,٣٣٦,٧٦٠
مكافأة نهاية الخدمة	١,٩١٣,٧٨٢	١,٦٧٩,٢٠٨
مصاريف طبية	٩١٦,٥٣١	٩٣٨,٥٦٦
مساهمة البنك في صندوق الإدخار*	٦٥٣,٨٧٤	٦٦٣,٠٥٨
سفر وانتقال	٢٨٧,٣٠٥	٢٩٣,٥٦٢
مصاريف تدريب	١٣٣,٦٧٢	١٥٩,٤٦٧
ملابس	١٤٦,٤٤٣	١٣٠,٣٣١
مصاريف التأمين على حياة الموظفين	٦٩,٧٩٢	٨١,٦٥٦
بدل إجازات موظفين	٤٩,٩٤٦	٤١,١٧٥
أخرى	٨,٢٩٦	٩,٤٥١
	٢٢,٠٦٨,٨١٤	٢٠,٨٩٥,٣١١

* يمثل هذا البند مساهمة البنك في صندوق إدخار 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٪.

٣٧. مصاريف تشغيلية أخرى

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بريد وهاتف وسويفت	١,٨٩٥,٧١٧	١,٧٤١,١٨٧
برمجيات	١,٥١٣,٨٣٥	٩٧٨,٦٤٨
صندوق ضمان الودائع*	١,٠٧٦,٠٥٥	١,٥٤٢,١٣٢
صيانة	١,٠٤٦,٣٥٠	١,٠٧٤,٢٧٠
أتعاب استشارية ومصاريف قضائية	٨٣٠,٤١٢	٥٦٨,٧٧٥
مياه وكهرباء وتدفئة	٧٦٣,٤٩٣	٧٠٧,٣٠٢
نفقات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة	٥٧٥,٢٢٠	٥٥١,٠٠٩
الفائدة على مطلوبات الإيجار	٥٢١,٠١٤	٥٣٢,٨٠٧
تبرعات ورعايات**	٥١٩,٧٢٨	٦٦٨,٧٢٢
تنظيفات	٤٦٨,٤٠٤	٤١٩,٦٤٥
خدمات	٤٦٢,٣٠٥	٤٤١,٣٩٦
رسوم ورخص واشتراكات	٤٥٢,٠٩٧	٤٥٤,٠٣٣
مصاريف دعاية وإعلان	٣٤٥,٣٥١	٢٨٦,٠٣٩
قرطاسية ومطبوعات ودفاتر شيكات	٣٤٥,٢٢٧	٣٤٤,٣٨٩
تأمينات	٣٣٢,٤٠٨	٢٦٠,٣٥٠
مصاريف مقاصة	٢٧١,٠٨٣	٣٧٤,٤١٠
رسوم وضرائب	٢٤٠,٣٩٢	٢٣٣,٦٣٤
مصاريف اجتماعات	٢٣٤,٥٥٣	٩٢,٨٢٢
إيجارات (إيضاح ٢٤)	٢١٩,٠٠٧	٢٧٤,٨٢٧
مواصلات ومصاريف سيارات	١٩٥,١٠٠	١٥١,٧٧٣
ضيافة	١١٤,٢٢٥	٩٦,٤١٧
مخصص قضايا	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
أخرى	٢٥٢,١٨٥	٢٢٧,٥٧٦
	١٢,٧٧٤,١٦١	١٢,١٢٢,١٦٣

* تم انشاء مؤسسة ضمان الودائع الفلسطينية (المؤسسة) بموجب قرار بقانون رقم (٧) لسنة ٢٠١٣ حيث 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 اجمالي الودائع الخاضعة وذلك اعتباراً من مطلع العام القادم.

** يقوم البنك بتقديم التبرعات والرعايات في المجالات الاجتماعية والرياضية وغيرها من المجالات وذلك ضمن سياسة البنك لبناء أواصر الثقة بين لبنات المجتمع المختلفة. بلغت نسبة التبرعات من صافي ربح السنة ٣,٦٢٪ لعام ٢٠٢١ مقابل ٦,١٤٪ لعام ٢٠٢٠.

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	٢٠٢٠
	دولار أمريكي	
ربح السنة العائد لمساهمي البنك	١٤,٠٦٦,١٣٣	١٠,٨٩٧,٨٦٨
	سهم	
المعدل المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها	٩٦,٤٣٣,٧٩٦	٩٦,٤٣٣,٧٩٦
	دولار أمريكي	
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة	٠,١٥	٠,١١

٤٠. النقد وما في حكمه

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٣٠٤,٥٤٢,٦٨٥	٢٨٠,٢٥٣,٠٨٧
يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٤٦,٧٨٢,٩٠٨	١٤٧,٦٩٦,٠٩٦
ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية وسلطة النقد التي تستحق خلال ثلاثة أشهر	(١٠,٦٨٨,١٦٤)	(٥١,٨٤٠,٥٧٨)
ينزل: ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر	(٧,٣٧٣,٠٣٠)	-
نقد مقيد السحب	(١٥,١٦٨,٨٠٠)	(١٩,٥٤٨,٨٠٨)
متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي	(١٠٧,٠٧٠,٩١٠)	(٩٤,٩٧٦,٩٢٧)
	٣١١,٠٢٤,٦٨٩	٢٦١,٥٨٢,٨٧٠

٤١. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

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

	طبيعة العلاقة	٢٠٢١ دولار أمريكي	٢٠٢٠ دولار أمريكي
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:			
تسهيلات ائتمانية مباشرة*	مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	٥,٩٣٣,١٧٥	٧,٥٧٢,١٦٩
تسهيلات ائتمانية مباشرة	مساهمون واطراف ذوي صلة للمساهمين	١٤,٩٦٧,٥٧٥	٢١,٦٤١,٤٠٦
ودائع العملاء	مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	٣,٠١٨,٧٤٠	٢,٦٥٠,٧٧٢
ودائع العملاء	مساهمون واطراف ذوي صلة للمساهمين	٤,٦٦٧,٢٣١	٥,٩١١,٢٠٥
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المستحقة	مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	٣٧٧,٠٠٠	٣٧٧,٠٠٠
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	٢٢,٧٥٥	٦٤,٣٤٣
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	مساهمون واطراف ذوي صلة للمساهمين	١,٩٥١,٢٣٣	١,١٠٨,٧٥٩
السقوف غير المستغلة	مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	٥٤٣,٤٧٣	٣٢٥,٧٦٣
السقوف غير المستغلة	مساهمون واطراف ذوي صلة للمساهمين	٣,٨٥٩,٦٦٢	٣,٨١١,٦٣٢
بنود قائمة الدخل الموحدة:			
فوائد وعمولات دائنة	مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	٤٥٠,٨٦٩	١٩٢,٤١٨
فوائد وعمولات دائنة	مساهمون واطراف ذوي صلة للمساهمين	٧٠٧,٧٥٧	١,٠٧٥,٤٤٠
فوائد وعمولات مدينة	مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	١٧,١٤٣	١٣,٠٢٨
فوائد وعمولات مدينة	مساهمون واطراف ذوي صلة للمساهمين	٣٦,٣١١	٨٣,٥٥٥
مكافآت وأتعاب أعضاء مجلس الإدارة**	مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	٥٧٥,٢٢٠	٥٥١,٠٠٩
الرواتب والمصاريف المتعلقة بها	مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	١,٨١٨,٥٥٣	١,٨٣٤,٢٨٣

* يتضمن هذا البند مدراء الفروع وموظفين من غير الادارة 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 ٢٠٢١ و٢٠٢٠ ما نسبته ٢,١٩٪ و٣,٤٥٪ على التوالي من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة. علماً بأن تسهيلات جهات ذات علاقة تمثل تسهيلات ممنوحة لأعضاء مجلس الادارة والإدارة التنفيذية أو بكفالتهم ومساهمون واطراف ذوي صلة للمساهمين.
- تشكل التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و٢٠٢٠ ما نسبته ١٣,٤٥% و٢١,٤١٪ 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 ٣٧٧,٠٠٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و٣٧٧,٠٠٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

فيما يلي تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس إدارة البنك لعامي ٢٠٢١ و٢٠٢٠:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أكرم عبد اللطيف جراب	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
دريدعبد اللطيف جراب	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
هيئة التقاعد الفلسطينية	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
وليد نجيب الأحمد	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
عاهد فايق بسيسو	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
شركة الشروق (ممثلةً بالسيد إبراهيم عبد الفتاح أبو دية)	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
البنك الأردني الكويتي (ممثلاً بالسيد هيثم البطيخي)	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
ربى مسروجي العلمي	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
صالح جبر احميد	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
د. حامد عبد الغني جبر	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
منتصر عزت أبو دواس	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
د. ماجد عوني أبورمضان	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
المجموع	٣٢٥,٠٠٠	٣٢٥,٠٠٠
ضريبة القيمة المضافة	٥٢,٠٠٠	٥٢,٠٠٠
	٣٧٧,٠٠٠	٣٧٧,٠٠٠

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 ٢٠٢١ و٢٠٢٠:

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	تاريخ القياس	المجموع	قياس القيمة العادلة بإستخدام		
			أسعار التداول في اسواق مالية نشطة (المستوى الأول)	معطيات جوهرية يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	معطيات جوهرية لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)
		دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:					
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٦):					
مدرجة – بورصة فلسطين	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٨٤,٧٤٠	٨٤,٧٤٠	-	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى (إيضاح ٨):					
مدرجة – بورصة فلسطين	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٢,٢٦٥,٣١١	٢,٢٦٥,٣١١	-	-
مدرجة – أسواق أجنبية	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	١٠,٧١٦,٦٣٢	١٠,٧١٦,٦٣٢	-	-
غير مدرجة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٩١٥,٧١٣	-	-	٩١٥,٧١٣
الأدوات المالية المشتقة (إيضاح ٤٤):					
مشتقات موجبة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٦,٠٢٣,٠٠٨	٦,٠٢٣,٠٠٨	-	-
مشتقات سالبة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	١٠,٢٤٧,٥٩٥	١٠,٢٤٧,٥٩٥	-	-
موجودات مالية تم الإفصاح عن قيمتها العادلة:					
موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ٩):					
سندات أجنبية – غير مدرجة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	١٧,٠٥٦,٤٢٠	-	-	١٧,٠٥٦,٤٢٠
سندات محلية – غير مدرجة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	١٥,٦١٦,٣٠٩	-	-	١٥,٦١٦,٣٠٩

لم يقم البنك بإجراء أي تحويلات بين المستويات المذكورة أعلاه خلال العامين ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

يمثلب الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و٢٠٢٠:

	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
موجودات مالية				
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٣٠٤,٥٤٢,٦٨٥	٢٨٠,٢٥٣,٠٨٧	٣٠٤,٥٤٢,٦٨٥	٢٨٠,٢٥٣,٠٨٧
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٤٦,٦٣٠,١٠٦	١٤٧,٥٤٣,٢٩٤	١٤٦,٦٣٠,١٠٦	١٤٧,٥٤٣,٢٩٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر				
أسهم مدرجة	٢,٤٨٨,٥٤٨	٨٤,٧٤٠	٢,٤٨٨,٥٤٨	٨٤,٧٤٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٩٥٣,١١٢,٥٠١	٨٤٦,٩٦٨,٤٧٤	٩٥٣,١١٢,٥٠١	٨٤٦,٩٦٨,٤٧٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى:				
أسهم مدرجة	٢٥,٢٥٩,٢٤٧	١٢,٩٨١,٩٤٣	٢٥,٢٥٩,٢٤٧	١٢,٩٨١,٩٤٣
أسهم غير مدرجة	٧٣٩,٧٥٠	٩١٥,٧١٣	٧٣٩,٧٥٠	٩١٥,٧١٣
موجودات مالية بالكلفة المطفأة:				
أذونات الخزينة	٢٢,٩٩٩,٦٢٩	-	٢٢,٩٩٩,٦٢٩	-
سندات أجنبية – غير مدرجة	١٧,٠٢٨,٧٣١	١٧,٠٥٦,٤٢٠	١٧,٠٢٨,٧٣١	١٧,٠٥٦,٤٢٠
سندات محلية – غير مدرجة	٨,٠٨٦,٠٠٠	١٥,٦١٦,٣٠٩	٨,٠٨٦,٠٠٠	١٥,٦١٦,٣٠٩
موجودات مالية أخرى	١٩,٥٥٩,٦٦٦	١٤,٤٦٤,٤٦٧	١٩,٥٥٩,٦٦٦	١٤,٤٦٤,٤٦٧
مجموع الموجودات	١,٥٠٠,٤٤٦,٨٦٣	١,٣٣٥,٨٨٤,٤٤٧	١,٥٠٠,٤٤٦,٨٦٣	١,٣٣٥,٨٨٤,٤٤٧
مطلوبات مالية				
ودائع سلطة النقد الفلسطينية	٩٦,٢٥٢,٦٠٠	٨٦,٥٢٢,٧٤٤	٩٦,٢٥٢,٦٠٠	٨٦,٥٢٢,٧٤٤
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٠,٦٨٨,١٦٤	٢,١٥٠,٤٧٥	١٠,٦٨٨,١٦٤	٢,١٥٠,٤٧٥
ودائع العملاء	١,٠٦٨,٩٤٣,٠٥٠	١,٠١٠,٨٩٦,٨١٠	١,٠٦٨,٩٤٣,٠٥٠	١,٠١٠,٨٩٦,٨١٠
تأمينات نقدية	١٢٤,٧٧٢,٥١٣	٨٩,١١٥,٨٤١	١٢٤,٧٧٢,٥١٣	٨٩,١١٥,٨٤١
قروض مساندة	٩,٨٠٠,٠٠٠	١٣,٠٠٠,٠٠٠	٩,٨٠٠,٠٠٠	١٣,٠٠٠,٠٠٠
قروض الاستدامة من سلطة النقد	١٣,١٨٠,٢٠٥	٩,٨١٠,٦٠٠	١٣,١٨٠,٢٠٥	٩,٨١٠,٦٠٠
قروض من مؤسسات مالية	٣٧,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٧,٠٠٠,٠٠٠	-
مطلوبات عقود الإيجار	١٤,٦٥٩,١٧٦	١٥,٤٨٦,٠٢١	١٤,٦٥٩,١٧٦	١٥,٤٨٦,٠٢١
مطلوبات مالية أخرى	٣٢,٣٠٩,٨٤٩	٣٦,٥٣٢,٢٠٢	٣٢,٣٠٩,٨٤٩	٣٦,٥٣٢,٢٠٢
مجموع المطلوبات	١,٤٠٧,٦٠٥,٥٥٧	١,٢٦٣,٥١٤,٦٩٣	١,٤٠٧,٦٠٥,٥٥٧	١,٢٦٣,٥١٤,٦٩٣

- تم إظهار القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية وفقاً للقيم التي يمكن أن تتم بها عمليات التبادل بين جهات معنية بذلك، باستثناء عمليات البيع الإجبارية أو التصفية.
- إن القيم العادلة للنقد والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية والموجودات المالية الأخرى وودائع سلطة النقد الفلسطينية والبنوك والمؤسسات المصرفية وودائع العملاء والتأمينات النقدية والمطلوبات المالية الأخرى هي مقاربة بشكل كبير لقيمها الدفترية وذلك لكون تلك الأدوات ذات فترات سداد أو تحصيل قصيرة الأجل.
- تم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر وللموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخرى المدرجة في الأسواق المالية وفقاً لأسعار تداولها في تاريخ القوائم المالية الموحدة.
- تم إظهار الأموال المقترضة والقروض المساندة وقروض الاستدامة والمطلوبات المتعلقة بعقود الإيجار والموجودات المالية بالكلفة المطفأة بطريقة خصم التدفقات النقدية المتوقعة باستخدام أسعار الفوائد السائدة في الاسواق المالية.
- تم تحديد القيمة العادلة للتسهيلات الائتمانية من خلال دراسة المتغيرات المختلفة مثل أسعار الفوائد وعوامل المخاطر وقدرة المدين. لا تختلف القيمة الدفترية للتسهيلات الائتمانية عن قيمتها العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

٤٣. التركز في الموجودات والمطلوبات

	٢٠٢١					
	داخل فلسطين	الأردن	أوروبا	أمريكا	أخرى	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٣٠٤,٥٤٢,٦٨٥	-	-	-	-	٣٠٤,٥٤٢,٦٨٥
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢,٠٩٤,٦٧٨	٣١,٩٩٤,٢٠٦	٣٥,٢٤٢,٨٠٤	٢٧,٢٩٨,٤١٨	١٤٦,٦٣٠,١٠٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	٨٤,٧٤٠	٢,٤٠٣,٨٠٨	-	-	-	٢,٤٨٨,٥٤٨
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٨٩١,٧٠٠,٧٠٧	٩,٦٢١,٩٤٩	-	-	٥١,٧٨٩,٨٤٥	٩٥٣,١١٢,٥٠١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	٣,٠٥٨,٣٠٤	٢١,٤٧٥,٩٩٠	-	-	١,٤٦٤,٧٠٣	٢٥,٩٩٨,٩٩٧
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٣١,٠٨٥,٦٣٠	١٦,٠٢٨,٧٣٠	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	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	١٤,٤٢٨,٧٢٠	-	-	-	-	١٤,٤٢٨,٧٢٠
مشاريع تحت التنفيذ	١٠,١٦٠,٢٧٤	-	-	-	-	١٠,١٦٠,٢٧٤
موجودات غير ملموسة	٣,٥٤٥,٢٩٤	-	-	-	-	٣,٥٤٥,٢٩٤
موجودات ضريبية مؤجلة	٤,٥٥٠,١٥٧	-	-	-	-	٤,٥٥٠,١٥٧
موجودات أخرى	٢٣,٥٦٢,٢٣٢	-	-	-	-	٢٣,٥٦٢,٢٣٢
مجموع الموجودات	١,٣٢١,٧٥٠,١٧٨	٩١,٦٢٥,١٥٥	٣١,٩٩٤,٢٠٦	٣٥,٢٤٢,٨٠٤	٨١,٥٥٢,٩٦٦	١,٥٦٢,١٦٥,٣٠٩
ودائع سلطة النقد الفلسطينية	٩٦,٢٥٢,٦٠٠	-	-	-	-	٩٦,٢٥٢,٦٠٠
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٠,٦٨٨,١٦٤	-	-	-	-	١٠,٦٨٨,١٦٤
ودائع العملاء	١,٠٦٨,٩٤٣,٠٥٠	-	-	-	-	١,٠٦٨,٩٤٣,٠٥٠
تأمينات نقدية	١٢٤,٧٧٢,٥١٣	-	-	-	-	١٢٤,٧٧٢,٥١٣
قروض مساندة	٩,٨٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٩,٨٠٠,٠٠٠
قروض الاستدامة من سلطة النقد	١٣,١٨٠,٢٠٥	-	-	-	-	١٣,١٨٠,٢٠٥
أموال مقترضة	-	-	٣٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣٧,٠٠٠,٠٠٠
مطلوبات عقود الايجار	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
مجموع المطلوبات	١,٣٨٧,٣٩٣,٩٨٣	-	٣٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٤٢٤,٣٩٣,٩٨٣
رأس المال المدفوع	٩٦,٤٣٣,٧٩٦	-	-	-	-	٩٦,٤٣٣,٧٩٦
احتياطي إجباري	١٠,٨٧٤,٠٧١	-	-	-	-	١٠,٨٧٤,٠٧١
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	-	-	-	-	-	-
احتياطي التقلبات الدورية	٤,٧٥٧,٢٦٩	-	-	-	-	٤,٧٥٧,٢٦٩
احتياطي القيمة العادلة	١,٠٢٦,٧٣٣	-	-	-	-	١,٠٢٦,٧٣٣
أرباح مدورة	٢٣,٠٨٤,١٧١	-	-	-	-	٢٣,٠٨٤,١٧١
صافي حقوق ملكية مساهمي البنك	١٣٦,١٧٦,٠٤٠	-	-	-	-	١٣٦,١٧٦,٠٤٠
حقوق جهات غير مسيطرة	١,٥٩٥,٢٨٦	-	-	-	-	١,٥٩٥,٢٨٦
صافي حقوق الملكية	١٣٧,٧٧١,٣٢٦	-	-	-	-	١٣٧,٧٧١,٣٢٦
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	١,٥٢٥,١٦٥,٣٠٩	-	٣٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٥٦٢,١٦٥,٣٠٩
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:						
كفالات	٤٦,١٥٩,١٣١	-	-	-	-	٤٦,١٥٩,١٣١
إعتمادات مستندية	١٠,٥٠٥,٧٢٨	-	-	-	-	١٠,٥٠٥,٧٢٨
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	٧٩,٣٧٠,٤٥١	-	-	-	-	٧٩,٣٧٠,٤٥١

	٢٠٢٠					
	داخل فلسطين	الأردن	أوروبا	أمريكا	أخرى	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٢٨٠,٢٥٣,٠٨٧	-	-	-	-	٢٨٠,٢٥٣,٠٨٧
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٧,٩٥٠,٨٥٢	٣٦,٩٠٤,٩٣٢	٣٩,٣٢٢,٨٨٠	٤٣,٣٦٤,٦٣٠	-	١٤٧,٥٤٣,٢٩٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	٨٤,٧٤٠	-	-	-	-	٨٤,٧٤٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٧٩٢,٦٦٧,٣٣٦	١٤,٤٥٤,٥٠٩	-	-	٣٩,٨٤٦,٦٢٩	٨٤٦,٩٦٨,٤٧٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	٣,١٨١,٠١٥	٩,٤٦١,٦٠٦	-	-	١,٢٥٥,٠٣٥	١٣,٨٩٧,٦٥٦
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١٥,٦٤٤,٠٠٠	١٦,٠٢٨,٧٢٩	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	٣٢,٦٧٢,٧٢٩
استثمار في شركات حليفة	١,٦٣٣,٤٧٢	-	-	-	-	١,٦٣٣,٤٧٢
عقارات وآلات ومعدات	٢٤,٨٢٨,٣٨٧	-	-	-	-	٢٤,٨٢٨,٣٨٧
حق استخدام الموجودات	١٥,٥٦٧,٧٧٧	-	-	-	-	١٥,٥٦٧,٧٧٧
مشاريع تحت التنفيذ	٧,٦٤٨,١٨٧	-	-	-	-	٧,٦٤٨,١٨٧
موجودات غير ملموسة	٣,٥٠٨,٤٨٤	-	-	-	-	٣,٥٠٨,٤٨٤
موجودات ضريبية مؤجلة	٣,٧٨٦,٤٢٨	-	-	-	-	٣,٧٨٦,٤٢٨
موجودات أخرى	١٨,٤٨٩,٩٥٦	-	-	-	-	١٨,٤٨٩,٩٥٦
مجموع الموجودات	١,١٩٥,٢٤٣,٧٢١	٧٦,٨٤٩,٧٧٦	٣٩,٣٢٢,٨٨٠	٤٣,٣٦٤,٦٣٠	٤٢,١٠١,٦٦٤	١,٣٩٦,٨٨٢,٦٧١
ودائع سلطة النقد الفلسطينية	٨٦,٥٢٢,٧٤٤	-	-	-	-	٨٦,٥٢٢,٧٤٤
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢,١٥٠,٤٧٥	-	-	-	-	٢,١٥٠,٤٧٥
ودائع العملاء	١,٠١٠,٨٩٦,٨١٠	-	-	-	-	١,٠١٠,٨٩٦,٨١٠
تأمينات نقدية	٨٩,١١٥,٨٤١	-	-	-	-	٨٩,١١٥,٨٤١
قروض مساندة	١٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	١٣,٠٠٠,٠٠٠
قروض الاستدامة من سلطة النقد	٩,٨١٠,٦٠٠	-	-	-	-	٩,٨١٠,٦٠٠
مطلوبات عقود الايجار	١٥,٤٨٦,٠٢١	-	-	-	-	١٥,٤٨٦,٠٢١
مخصصات الضرائب	٢,٣٣٩,١٢٢	-	-	-	-	٢,٣٣٩,١٢٢
مخصصات متنوعة	٧,٦٧٥,٢٥٢	-	-	-	-	٧,٦٧٥,٢٥٢
مطلوبات أخرى	٣٩,٣٤٦,٨٨٣	-	-	-	-	٣٩,٣٤٦,٨٨٣
مجموع المطلوبات	١,٢٧٦,٣٤٣,٧٤٨	-	-	-	-	١,٢٧٦,٣٤٣,٧٤٨
رأس المال المدفوع	٩٣,١٧٢,٧٥٠	-	-	-	-	٩٣,١٧٢,٧٥٠
احتياطي إجباري	٩,٤٦٧,٤٤٥	-	-	-	-	٩,٤٦٧,٤٤٥
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	٣,١٨٢,٤٠٠	-	-	-	-	٣,١٨٢,٤٠٠
احتياطي التقلبات الدورية	٤,٧٥٧,٢٦٩	-	-	-	-	٤,٧٥٧,٢٦٩
احتياطي القيمة العادلة	(٣,٠٩٧,٧٧٥)	-	-	-	-	(٣,٠٩٧,٧٧٥)
أرباح مدورة	١١,٩٧٢,٨٦٠	-	-	-	-	١١,٩٧٢,٨٦٠
صافي حقوق ملكية مساهمي البنك	١١٩,٤٥٤,٩٤٩	-	-	-	-	١١٩,٤٥٤,٩٤٩
حقوق جهات غير مسيطرة	١,٠٨٣,٩٧٤	-	-	-	-	١,٠٨٣,٩٧٤
صافي حقوق الملكية	١٢٠,٥٣٨,٩٢٣	-	-	-	-	١٢٠,٥٣٨,٩٢٣
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	١,٣٩٦,٨٨٢,٦٧١	-	-	-	-	١,٣٩٦,٨٨٢,٦٧١
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:						
كفالات	٤٧,٢٨٤,٥٠٦	-	-	-	-	٤٧,٢٨٤,٥٠٦
إعتمادات مستندية	٨,٤٠٠,٥٠٥	-	-	-	-	٨,٤٠٠,٥٠٥
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	٧٢,٦٩٩,٤٠٤	-	-	-	-	٧٢,٦٩٩,٤٠٤

٤٤. الأدوات المالية المشتقة

يوضح الجدول التالي تفاصيل الأدوات المالية المشتقة في نهاية السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الإسمية للاستحقاق
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
عقود بيع العملات	٦,٩١٧,٣٨٤	-	٣٩٣,٤٤٨,٥٠٦
عقود شراء العملات	-	٣,٥٠٤,٥٤٠	٣٨٩,٩٤٣,٩٦٦

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الإسمية للاستحقاق
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
عقود بيع العملات	٦,٠٣٢,٠٠٨	-	٣٠٩,٧٤٧,٦٣٧
عقود شراء العملات	-	١٠,٢٤٧,٥٩٥	٢٩٩,٥٠٠,٠٤٢

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 ادارة المخاطر والدوائر التنفيذية لإدارة المخاطر.

المخاطر

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

تتلخص المخاطر بما يلي:

أولاً: مخاطر الائتمان

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

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

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة		
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٣٠٤,٥٤٢,٦٨٥	٢٨٠,٢٥٣,٠٨٧
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٤٦,٦٣٠,١٠٦	١٤٧,٥٤٣,٢٩٤
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٩٥٣,١١٢,٥٠١	٨٤٦,٩٦٨,٤٧٤
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٤٨,١١٤,٣٦٠	٣٢,٦٧٢,٧٢٩
موجودات مالية أخرى	١٩,٥٥٩,٦٦٦	١٤,٤٦٤,٤٦٧
	١,٤٧١,٩٥٩,٣١٨	١,٣٢١,٩٠٢,٠٥١
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة		
كفالات	٤٥,٩٥٩,١٣١	٤٧,٠٨٤,٥٠٦
إعتمادات مستندية	١٠,٥٠٥,٧٢٨	٨,٤٠٠,٥٠٥
قبولات	٢,١٦٧,٣٤٤	١,٠٣٦,٢٣٤
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	٧٩,٢٣٩,٩٢٩	٧٢,٥٦٨,٨٨٢
	١٣٧,٨٧٢,١٣٢	١٢٩,٠٩٠,١٢٧

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	الأفراد	الشركات	الحكومة والقطاع العام	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
متدنية المخاطر	١٨٣,٦٢٩,٦٧٢	٤٠٩,١٥٦,٨٧٠	٩٩,٢١٢,٤١٦	٦٩١,٩٩٨,٩٥٨
مقبولة المخاطر	٩٢,٣١٢,٣٠٧	٤٧,٠٦٣,٩٣٥	-	١٣٩,٣٧٦,٢٤٢
تحت المراقبة	٧,٠٠٣,٢٥٥	٦,٥٤٩,٨٧٢	-	١٣,٥٥٣,١٢٧
غير عاملة:			-	-
دون المستوى	١,٧٤٠,٩٦١	٥,٧٢٤,٩٥٢	-	٧,٤٦٥,٩١٣
مشكوك فيها	٢,١٦١,٦٦٣	٢,٠٩١,٠٠٤	-	٤,٢٥٢,٦٦٧
هالكة	١٢,٧٣٦,٨٩٨	١٩,٦٠١,٤٣٣	-	٣٢,٣٣٨,٣٣١
المجموع	٢٩٩,٥٨٤,٧٥٦	٤٩٠,١٨٨,٠٦٦	٩٩,٢١٢,٤١٦	٨٨٨,٩٨٥,٢٣٨
فوائد معلقة	(١,٧١٩,٠٧٤)	(٢,٢٢٣,٥٨٤)	-	(٣,٩٤٢,٦٥٨)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٧,٥٥٠,٤٥٤)	(١٩,١٤٧,١٢١)	(١,٣٧٦,٥٣١)	(٣٨,٠٧٤,١٠٦)
	٢٨٠,٣١٥,٢٢٨	٤٦٨,٨١٧,٣٦١	٩٧,٨٣٥,٨٨٥	٨٤٦,٩٦٨,٤٧٤

٣. فيما يلي القيمة العادلة للضمانات لإجمالي التعرضات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٢٠٢١	إجمالي قيمة التعرض	القيمة العادلة للضمانات							صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة
		تأمينات نقدية	عقارات	أسهم متداولة	سيارات وآلات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات			
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		دولار أمريكي	دولار أمريكي
التعرض الائتماني المرتبط لبنود داخل قائمة المركز المالي:										
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٥١,٣٢٥,٥٩٣	-	-	-	-	-	-		٤٥١,٣٢٥,٥٩٣	١٥٢,٨٠٢
التسهيلات الائتمانية:										
الأفراد	٣٢٤,٣٨٧,٠٤٣	٢٨,١٣٤,٤٨٦	٥٣,٣٠٧,٧٢٩	٣٩٦,٨٧٦	١٦,٢٣٢,٤٥٤	٥٠٣,٨١٨	٩٨,٥٧٥,٣٦٣		٢٢٥,٨١١,٦٨٠	٢٣,٠٣٤,٦٦٧
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٢٢٩,٥١٦,٦٥٠	٢٥,٨٤٦,٢٢٦	٨٩,٨٧٥,٢٥٨	١٤,٧٧٤,٠٤٥	١٦,١٦٣,٦٦٨	٥,٢٣٩,٢٥٧	١٥١,٨٩٨,٤٥٤		٧٧,٦١٨,١٩٦	١٤,٤٨٠,٩١٤
الشركات الكبرى	٣٠٤,٨٧٦,٤٧٤	٣٢,٨٢٠,٩٥٠	٧٦,٣٦٠,٠٦٤	٥٨,٨٩٠,٦٧٠	٣٥,٨٠٧,٨١٠	٢,٨٣٧,٥٦٠	٢٠٦,٧١٧,٠٥٤		٩٨,١٥٩,٤٢٠	٤,٥١٢,٥٢٥
للحكومة والقطاع العام	١٣٧,٩٥٧,١٢٩	٣,٥٢٦,٠٩٥	-	-	-	-	٣,٥٢٦,٠٩٥		١٣٤,٤٣١,٠٣٤	١,٥٩٦,٦٨٩
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٤٨,٢٦٤,٠٠١	-	-	-	-	-	-		٤٨,٢٦٤,٠٠١	١٤٩,٦٤١
موجودات مالية أخرى	١٩,٥٥٩,٦٦٦	-	-	-	-	-	-		١٩,٥٥٩,٦٦٦	٣٣٠,٥٢٢
المجموع	١,٥١٥,٨٨٦,٥٥٦	٩٠,٣٢٧,٧٥٧	٢١٩,٥٤٣,٠٥١	٧٤,٠٦١,٥٩١	٦٨,٢٠٣,٩٣٢	٨,٥٨٠,٦٣٥	٤٦٠,٧١٦,٩٦٦		١,٠٥٥,١٦٩,٥٩٠	٤٤,٢٥٧,٧٥٩
التعرض الائتماني المرتبط لبنود خارج قائمة المركز المالي:	١٣٨,٢٠٢,٦٥٤	٩,٠٤٠,٥١٣	-	-	-	-	٩,٠٤٠,٥١٣		١٢٩,١٦٢,١٤١	٣٣٠,٥٢٢

٢٠٢٠	إجمالي قيمة التعرض	القيمة العادلة للضمانات							صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة
		تأمينات نقدية	عقارات	أسهم متداولة	سيارات وآلات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات			
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		دولار أمريكي	دولار أمريكي
التعرض الائتماني المرتبط لبنود داخل قائمة المركز المالي:										
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٢٧,٩٤٩,١٨٣	-	-	-	-	-	-		٤٢٧,٩٤٩,١٨٣	١٥٢,٨٠٢
التسهيلات الائتمانية:										
الأفراد	٢٩٩,٩٧٣,١٣٦	٢٣,٠٢٧,٦٨٢	٤٦,٨١٩,٩٩٨	٤,٥٤٥	٢١,١٦٠,١٤٥	١٠١,٦٩٥	٩١,١١٤,٠٦٥		٢٠٨,٨٥٩,٠٧١	١٧,٢٥٨,٦٢٥
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٢٠٦,١١٦,٥٢٩	٢٣,٩٩٩,٨٥٠	٨٠,٧١١,٧٦٢	٨,٨٩٨,٨٣٥	٧,١٩٨,٦٢١	٤,٦١٢,٤٩٩	١٢٥,٤٢١,٥٦٧		٨٠,٦٩٤,٩٦٢	١٥,١١١,٣٩٣
الشركات الكبرى	٢٨٣,٦٨٣,١٥٨	١٠,٥٤٤,٤١٢	٧٨,٤٤٦,٣٦٥	٤٥,٢٩٢,٥٥٧	٤٣,٩٣٦,٠٦٩	١,٨٣٧,٦١٧	١٨٠,٠٥٧,٠٢٠		١٠٣,٦٢٦,١٣٨	٤,٣٢٧,٥٥٧
للحكومة والقطاع العام	٩٩,٢١٢,٤١٥	٢,٣٧٣,٢٥٣	-	-	-	-	٢,٣٧٣,٢٥٣		٩٦,٨٣٩,١٦٢	١,٣٧٦,٥٣١
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٣٢,٧٤٨,٣٧٠	-	-	-	-	-	-		٣٢,٧٤٨,٣٧٠	٧٥,٦٤١
	١٤,٤٦٤,٤٦٧	-	-	-	-	-	-		١٤,٤٦٤,٤٦٧	٣٣٠,٥٢٢
المجموع	١,٣٤٩,٦٨٢,٧٩١	٥٩,٩٤٥,١٩٧	٢٠٥,٩٧٨,١٢٥	٥٤,١٩٥,٩٣٧	٧٢,٢٩٤,٨٣٥	٦,٥٥١,٨١١	٣٩٨,٩٦٥,٩٠٥		٩٦٥,١٨١,٣٥٣	٣٨,٦٣٣,٠٧١
التعرض الائتماني المرتبط لبنود خارج قائمة المركز المالي:	١٢٩,٤٢٠,٦٤٩	٧,٦٥٤,١٧٦	-	-	-	-	٧,٦٥٤,١٧٦		١٢١,٧٦٦,٤٧٣	٩٩,٩٣٢

٤. فيما يلي القيمة العادلة للضمانات للتعرضات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٢٠٢١	إجمالي قيمة التعرض	القيمة العادلة للضمانات							الخسارة الائتمانية المتوقعة
		تأمينات نقدية	معادن ثمينة	عقارية	أسهم متداولة	سيارات وآلات وأخرى	إجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
التعرض الائتماني المرتبط لبنود داخل قائمة المركز المالي:									
التسهيلات الائتمانية:									
الأفراد	١٤,٧١٠,٩٠٢	٣١٤,٠٨٣	-	٩٣١,٧٢٨	-	٢٢٤,٤١٣	١,٤٧٠,٢٢٤	١٣,٢٤٠,٦٧٨	١٠,١٢١,٨٢٧
شركات ومؤسسات	٣٢,١٤٤,٥٤٩	٣٠٠,٥٠٩	-	٧,٩٤٧,٠٢٢	-	٦٦١,٥٧٩	٨,٩٠٩,١١٠	٢٣,٢٣٥,٤٣٩	١٧,٩٧٩,٨٢٩
المجموع	٤٦,٨٥٥,٤٥١	٦١٤,٥٩٢	-	٨,٨٧٨,٧٥٠	-	٨٨٥,٩٩٢	١٠,٣٧٩,٣٣٤	٣٦,٤٧٦,١١٧	٢٨,١٠١,٦٥٦

٢٠٢٠	إجمالي قيمة التعرض	القيمة العادلة للضمانات							الخسارة الائتمانية المتوقعة
		تأمينات نقدية	معادن ثمينة	عقارية	أسهم متداولة	سيارات وآلات وأخرى	إجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
التعرض الائتماني المرتبط لبنود داخل قائمة المركز المالي:									
التسهيلات الائتمانية:									
الأفراد	١٦,٢٩١,٧٧٥	٣٤١,٧٨١	-	١,٤٦٢,٤٦٢	-	٤٣٩,٦٥١	٢,٢٤٣,٨٩٤	١٤,٠٤٧,٨٨١	١٠,٩٩١,٥٤٤
شركات ومؤسسات	٢٧,٧٦٥,١٣٦	٣٦٠,٥٦٢	-	٨,٨٦٧,٩٠١	-	٢٢٩,٤٢٢	٩,٤٥٧,٨٨٥	١٨,٣٠٧,٢٥١	١٣,٦٢٠,٧١٦
المجموع	٤٤,٠٥٦,٩١١	٧٠٢,٣٤٣	-	١٠,٣٣٠,٣٦٣	-	٦٦٩,٠٧٣	١١,٧٠١,٧٧٩	٣٢,٣٥٥,١٣٢	٢٤,٦١٢,٢٦٠

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

تتوزع صافي التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما يلي:

[

	داخل فلسطين	الأردن	إسرائيل	أخرى	إجمالي
٢٠٢١	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
نقد أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والمؤسسات المصرفية	٣١٤,٥٤٢,٦٨٥	٤٢,٠٩٤,٦٧٨	٢٧,٢٩٨,٤١٨	٦٧,٢٣٧,٠١٠	٤٥١,١٧٢,٧٩١
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٨٩١,٧٠٠,٧٠٧	٩,٦٢١,٩٤٩	-	٥١,٧٨٩,٨٤٥	٩٥٣,١١٢,٥٠١
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٣١,٠٨٥,٦٣٠	١٦,٠٢٨,٧٣٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠	٤٨,١١٤,٣٦٠
موجودات مالية أخرى	١٩,٥٥٩,٦٦٦	-	-	-	١٩,٥٥٩,٦٦٦
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	١,٢٥٦,٨٨٨,٦٨٨	٦٧,٧٤٥,٣٥٧	٢٧,٢٩٨,٤١٨	١٢٠,٠٢٦,٨٥٥	١,٤٧١,٩٥٩,٣١٨
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	١,١٢٤,٨٩٧,٠٥٠	٦٨,٤٣٨,٨٥٤	٢٨,١٠٣,٦٥٤	١٠٠,٤٦٢,٤٩٣	١,٣٢١,٩٠٢,٠٥١
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:					
كفالات	٤٦,١٥٩,١٣١	-	-	-	٤٦,١٥٩,١٣١
اعتمادات مستندية	١٠,٥٠٥,٧٢٨	-	-	-	١٠,٥٠٥,٧٢٨
قبولات	٢,١٦٧,٣٤٤	-	-	-	٢,١٦٧,٣٤٤
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	٧٩,٣٧٠,٤٥١	-	-	-	٧٩,٣٧٠,٤٥١
المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	١٣٨,٢٠٢,٦٥٤	-	-	-	١٣٨,٢٠٢,٦٥٤
المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	١٢٩,٤٢٠,٦٤٩	-	-	-	١٢٩,٤٢٠,٦٤٩

٦. **فيما يلي توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و٢٠٢٠:**

	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	٢٠٢١
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
داخل فلسطين	٩٩٤,٨١٥,٠٤٩	٢٤٩,٠١٩,٥٣٧	١٣,٠٥٤,١٠٢	١,٢٥٦,٨٨٨,٦٨٨
الأردن	٦٧,٧٤٥,٣٥٧	-	-	٦٧,٧٤٥,٣٥٧
إسرائيل	٢٧,٢٩٨,٤١٨	-	-	٢٧,٢٩٨,٤١٨
أخرى	١٢٠,٠٢٦,٨٥٥	-	-	١٢٠,٠٢٦,٨٥٥
المجموع	١,٢٠٩,٨٨٥,٦٧٩	٢٤٩,٠١٩,٥٣٧	١٣,٠٥٤,١٠٢	١,٤٧١,٩٥٩,٣١٨

	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	٢٠٢٠
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
داخل فلسطين	٩٣١,٨٥٣,٤٢٨	١٥٢,٩٢٩,٣٦٩	٤٠,١١٤,٢٥٣	١,١٢٤,٨٩٧,٠٥٠
الأردن	٦٨,٤٣٨,٨٥٤	-	-	٦٨,٤٣٨,٨٥٤
إسرائيل	٢٨,١٠٣,٦٥٤	-	-	٢٨,١٠٣,٦٥٤
أخرى	١٠٠,٤٦٢,٤٩٣	-	-	١٠٠,٤٦٢,٤٩٣
المجموع	١,١٢٨,٨٥٨,٤٢٩	١٥٢,٩٢٩,٣٦٩	٤٠,١١٤,٢٥٣	١,٣٢١,٩٠٢,٠٥١

٧. فيما يلي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الإقتصادي:

	الحكومة والقطاع عام	مالي	تجاري	عقاري	صناعة وسياحية	أوراق مالية	استثمارات	أخرى	إجمالي
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	-	٣٠٤,٥٤٢,٦٨٥	-	-	-	-	-	-	٣٠٤,٥٤٢,٦٨٥
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	١٤٦,٦٣٠,١٠٦	-	-	-	-	-	-	١٤٦,٦٣٠,١٠٦
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١٣٦,٣٦٠,٤٤٠	٣٧,٩٣٩,١٢٧	١٧٦,٩٩٤,٥٦٠	٢٢٧,٥٩٢,٥٨١	٦٩,٢٨١,٦٨٦	٦,٠٤٢,٤٤٩	-	٢٩٨,٩٠١,٦٥٨	٩٥٣,١١٢,٥٠١
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٢٢,٩٢٥,٦٢٩	٢٤,١٨٩,٦٥٣	-	٩٩٩,٠٧٨	-	-	-	-	٤٨,١١٤,٣٦٠
موجودات مالية أخرى	-	-	-	-	-	-	١٩,٥٥٩,٦٦٦	-	١٩,٥٥٩,٦٦٦
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	١٥٩,٢٨٦,٠٦٩	٥١٣,٣٠١,٥٧١	١٧٦,٩٩٤,٥٦٠	٢٢٨,٥٩١,٦٥٩	٦٩,٢٨١,٦٨٦	٦,٠٤٢,٤٤٩	١٩,٥٥٩,٦٦٦	٢٩٨,٩٠١,٦٥٨	١,٤٧١,٩٥٩,٣١٨

	الحكومة والقطاع عام	مالي	تجاري	عقاري	صناعة وسياحية	أوراق مالية	استثمارات	أخرى	إجمالي
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	-	٢٨٠,٢٥٣,٠٨٧	-	-	-	-	-	-	٢٨٠,٢٥٣,٠٨٧
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	١٤٧,٥٤٣,٢٩٤	-	-	-	-	-	-	١٤٧,٥٤٣,٢٩٤
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٩٩,٢١٢,٤١٦	٤٢,٣٧٥,٦٠٥	١٩٩,٩٣٩,١٤٠	١٨٨,٢٢٥,٨٣٣	١٢,٤٢٠,٢٠١	٩,٨٣٤,٥٥٢	-	٢٩٤,٩٦٠,٧٢٧	٨٤٦,٩٦٨,٤٧٤
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	١٦,٠٥٧,٣٤٢	-	٩٩٩,٠٧٨	-	-	١٥,٦١٦,٣٠٩	-	٣٢,٦٧٢,٧٢٩
موجودات مالية أخرى	-	-	-	-	-	١٤,٤٦٤,٤٦٧	-	-	١٤,٤٦٤,٤٦٧
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٩٩,٢١٢,٤١٦	٤٨٦,٢٢٩,٣٢٨	١٩٩,٩٣٩,١٤٠	١٨٩,٢٢٤,٩١١	١٢,٤٢٠,٢٠١	٢٤,٢٩٩,٠١٩	١٥,٦١٦,٣٠٩	٢٩٤,٩٦٠,٧٢٧	١,٣٢١,٩٠٢,٠٥١

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

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

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

عوامل الاقتصاد الكلي	السيناريو المستخدم	الوزن المرجح لكل سيناريو (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي(%) ٢٠٢١	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي(%) ٢٠٢٢	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي(%) ٢٠٢٣	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي(%) ٢٠٢٤	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي(%) ٢٠٢٥	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي(%) ٢٠٢٦
الناتج المحلي الإجمالي	السيناريو العادي	٦٥	٢,٠١	٣,٥٧	١,٧٤	٠,١٢	(٠,١٨)	(٠,١٣)
	السيناريو الأفضل	١٠	٩,٢٥	١٠,٨٠	٨,٩٨	٧,٣٦	٧,٠٦	٧,١١
	السيناريو الأسوأ	٢٥	(٥,٢٣)	(٣,٦٧)	(٥,٥٠)	(٧,١٢)	(٧,٤٢)	(٧,٣٧)
معدلات البطالة								
	السيناريو العادي	٦٥	١,١٩	١,٦٩	١,٥٩	١,٥٩	١,٥٩	١,٥٩
	السيناريو الأفضل	١٠	٢,٠١	٢,٥٢	٢,٤٢	٢,٤٢	٢,٤٢	٢,٤٢
	السيناريو الأسوأ	٢٥	٠,٣٦	٠,٨٦	٠,٧٦	٠,٧٦	٠,٧٦	٠,٧٦

فيما يلي أثر عوامل الاقتصاد الكلي على الأحداث المستقبلية المتوقعة باستخدام أكثر من سيناريو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

عوامل الاقتصاد الكلي	السيناريو المستخدم	الوزن المرجح لكل سيناريو (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي(%) ٢٠٢٠	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي(%) ٢٠٢١	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي(%) ٢٠٢٢	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي(%) ٢٠٢٣	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي(%) ٢٠٢٤	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي(%) ٢٠٢٥
الناتج المحلي الإجمالي	السيناريو العادي	٦٥	(١٩,١٠)	٥,٦٩	٢,٧٠	(٠,٣١)	(٠,٢٦)	(٠,٢٣)
	السيناريو الأفضل	١٠	(١١,٣٩)	١٣,٤٠	١٠,٤١	٧,٤٠	٧,٤٥	٧,٤٨
	السيناريو الأسوأ	٢٥	(٢٢,٩٦)	١,٨٤	(١,١٦)	(٤,١٧)	(٤,١٢)	(٤,٠٩)
معدلات البطالة								
	السيناريو العادي	٦٥	٢٦,٧٧	(١٢,٤٢)	(٧,٨٠)	٠,٧٧	٠,٧٦	٠,٧٦
	السيناريو الأفضل	١٠	١٩,٣٧	(١٣,١٩)	(٨,٣٦)	٠,٨٣	٠,٨٢	٠,٨٢
	السيناريو الأسوأ	٢٥	٣٠,٤٧	(١٢,٠٧)	(٧,٥٥)	٠,٧٤	٠,٧٤	٠,٧٣

٩. تصنيف سندات الدين حسب درجة المخاطر

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

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
القطاع الخاص:		
من +AAA الى -A	-	-
من +BBB الى -B	-	-
من CCC الى C	-	-
غير مصنف	٤٨,٢٦٤,٠٠١	٣٢,٧٤٨,٣٧٠
المجموع	٤٨,٢٦٤,٠٠١	٣٢,٧٤٨,٣٧٠

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

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

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

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

	٢٠٢١		٢٠٢٠	
العملة	الزيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيراد الفائدة (قائمة الدخل الموحدة)	الزيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيراد الفائدة (قائمة الدخل الموحدة)
دولار أمريكي	١٠	(١١١,٧٤١)	١٠	(١٠٥,٣٢٠)
شيقل إسرائيلي	١٠	(١,١٢٧,١٢١)	١٠	(٢,٧١٢,٨٦٤)
دينار أردني	١٠	(٢٩,٨١١)	١٠	(٣٦٢,٣٨٤)
عملات أخرى	١٠	(٤,٤٠٣)	١٠	(٣٣,٥٦١)

فجوة إعادة تسعير الفائدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

	فجوة إعادة تسعير الفائـدة						
	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	عناصر بدون فائدة	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
موجودات								
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	-	-	-	-	-	-	٣٠٤,٥٤٢,٦٨٥	٣٠٤,٥٤٢,٦٨٥
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	٤٦,٧٧٦,٥٢٨	-	-	٧,٣٧٣,٠٣٠	-	٩٢,٤٨٠,٥٤٨	١٤٦,٦٣٠,١٠٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	-	-	-	-	-	-	٢,٤٨٨,٥٤٨	٢,٤٨٨,٥٤٨
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٨٧,٦٦٨,٨٣٥	٦٨,٠٦٦,٠٣٩	٨٦,٩٠٨,٩٥٠	٧١,٢٩٥,٨٨٥	٢١٦,٩١٨,٣٣٧	٤٢٢,٢٥٤,٤٥٥	-	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	-	-	-	-	-	-	١٤,٤٢٨,٧٢٠	١٤,٤٢٨,٧٢٠
مشاريع تحت التنفيذ	-	-	-	-	-	-	١٠,١٦٠,٢٧٤	١٠,١٦٠,٢٧٤
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	٣,٥٤٥,٢٩٤	٣,٥٤٥,٢٩٤
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٤,٥٥٠,١٥٧	٤,٥٥٠,١٥٧
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	٢٣,٥٦٢,٢٣٢	٢٣,٥٦٢,٢٣٢
مجموع الموجودات	١٠٣,١٠٥,٠٧٣	١١٤,٨٤٢,٥٦٧	٨٦,٩٠٨,٩٥٠	٧١,٢٩٥,٨٨٥	٢٤٧,٩٥٩,١٢٨	٤٣١,٢٦٤,٨١٦	٥٠٦,٧٨٨,٨٩٠	١,٥٦٢,١٦٥,٣٠٩
مطلوبات								
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	٣٨,٦٦٥,٨٧٤	٢٠,١٥٤,٨٨٧	٣٣,٥٨٥,٤٧٤	١٦,٨٥٩,٨٧٤	١١,٥٢٥,٠٠١	٣,٩٨١,٤٠٣	-	١٢٤,٧٧٢,٥١٣
قروض مساندة	-	-	-	-	٩,٨٠٠,٠٠٠	-	-	٩,٨٠٠,٠٠٠
قروض الاستدامة من سلطة النقد	١٣,١٨٠,٢٠٥	-	-	-	-	-	-	١٣,١٨٠,٢٠٥
أموال مقترضة	-	-	٢,٢٨٥,٧١٤	٢,٢٨٥,٧١٤	١٤,١٤٢,٨٥٧	١٨,٢٨٥,٧١٥	-	٣٧,٠٠٠,٠٠٠
مطلوبات عقود الايجار	-	-	-	-	-	-	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
مجموع المطلوبات	٦٢٥,٩٠٦,٠٠٦	١٢٣,٦٥٦,٤٥٧	١٣٩,٧٥٨,٨٦٦	١٧٤,٤٩٦,٠٣٢	١١٤,٥٣٩,٢٩٨	١٨٢,٢٧٩,٨٧٣	٦٣,٧٥٧,٤٥١	١,٤٢٤,٣٩٣,٩٨٣
حقوق الملكية								
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	-	-	-	-	-	-	١,٠٢٦,٧٣٣	١,٠٢٦,٧٣٣
أرباح مدورة	-	-	-	-	-	-	٢٣,٠٨٤,١٧١	٢٣,٠٨٤,١٧١
صافي حقوق ملكية مساهمي البنك	-	-	-	-	-	-	١٣٦,١٧٦,٠٤٠	١٣٦,١٧٦,٠٤٠
حقوق جهات غير مسيطرة	-	-	-	-	-	-	١,٥٩٥,٢٨٦	١,٥٩٥,٢٨٦
صافي حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	١٣٧,٧٧١,٣٢٦	١٣٧,٧٧١,٣٢٦
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٦٢٥,٩٠٦,٠٠٦	١٢٣,٦٥٦,٤٥٧	١٣٩,٧٥٨,٨٦٦	١٧٤,٤٩٦,٠٣٢	١١٤,٥٣٩,٢٩٨	١٨٢,٢٧٩,٨٧٣	٢٠١,٥٢٨,٧٧٧	١,٥٦٢,١٦٥,٣٠٩
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(٥٢٢,٨٠٠,٩٣٣)	(٨,٨١٣,٨٩٠)	(٥٢,٨٤٩,٩١٦)	(١٠٣,٢٠٠,١٤٧)	١٣٣,٤١٩,٨٣٠	٢٤٨,٩٨٤,٩٤٣	٣٠٥,٢٦٠,١١٣	-
الفجوة التراكمية	(٥٢٢,٨٠٠,٩٣٣)	(٥٣١,٦١٤,٨٢٣)	(٥٨٤,٤٦٤,٧٣٩)	(٦٨٧,٦٦٤,٨٨٦)	(٥٥٤,٢٤٥,٠٥٦)	(٣٠٥,٢٦٠,١١٣)	-	-

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

	فجوة إعادة تسعير الفائدة						
	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	عناصر بدون فائدة	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
موجودات								
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	-	-	-	-	-	-	٢٨٠,٢٥٣,٠٨٧	٢٨٠,٢٥٣,٠٨٧
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٩١,٣٢٨,٠٨٤	٥٦,٢١٥,٢١٠	-	-	-	-	-	١٤٧,٥٤٣,٢٩٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	-	-	-	-	-	-	٨٤,٧٤٠	٨٤,٧٤٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١٨,٤٨٣,٧١٢	٣٢,٩٦٨,٠٩١	٦٠,٦٢٢,٢٩٩	٦١,٩٦٢,٤٤٥	٢٦٨,٤٠٧,٠٨٦	٤٠٤,٥٢٤,٨٤١	-	٨٤٦,٩٦٨,٤٧٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	-	-	-	١٣,٨٩٧,٦٥٦	١٣,٨٩٧,٦٥٦
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	-	-	-	٢٣,٠٢٨,٧٢٨	٩,٦٤٤,٠٠١	-	٣٢,٦٧٢,٧٢٩
استثمار في شركات حليفة	-	-	-	-	-	-	١,٦٣٣,٤٧٢	١,٦٣٣,٤٧٢
عقارات وآلات ومعدات	-	-	-	-	-	-	٢٤,٨٢٨,٣٨٧	٢٤,٨٢٨,٣٨٧
حق استخدام الموجودات	-	-	-	-	-	-	١٥,٥٦٧,٧٧٧	١٥,٥٦٧,٧٧٧
مشاريع تحت التنفيذ	-	-	-	-	-	-	٧,٦٤٨,١٨٧	٧,٦٤٨,١٨٧
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	٣,٥٠٨,٤٨٤	٣,٥٠٨,٤٨٤
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٣,٧٨٦,٤٢٨	٣,٧٨٦,٤٢٨
موجودات أخرى	-	-	-	-	١٨,٤٨٩,٩٥٦	-	-	١٨,٤٨٩,٩٥٦
مجموع الموجودات	١٠٩,٨١١,٧٩٦	٨٩,١٨٣,٣٠١	٦٠,٦٢٢,٢٩٩	٦١,٩٦٢,٤٤٥	٣٠٩,٩٢٥,٧٧٠	٤١٤,١٦٨,٨٤٢	٣٥١,٢٠٨,٢١٨	١,٣٩٦,٨٨٢,٦٧١
مطلوبات								
ودائع سلطة النقد الفلسطينية	١٥,٠٠٣,١٠٣	٢٤,٨٧٦,٤٠٠	٤٦,٦٤٣,٢٤١	-	-	-	-	٨٦,٥٢٢,٧٤٤
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	٢,١٥٠,٤٧٥	-	٢,١٥٠,٤٧٥
ودائع العملاء	٣٤٠,٥٤٦,٩٣٣	٢١٥,٠٥٨,٢٣٢	١٧٧,٣٦١,٣٠٣	١٨٦,٣٢٦,٨١٢	٩١,٦٠٣,٥٣٠	-	-	١,٠١٠,٨٩٦,٨١٠
تأمينات نقدية	٣٤,٧٥٥,١٧٨	١٧,٨٢٣,١٦٨	١٥,١٤٩,٦٩٣	١٢,٤٧٦,٢١٨	٨,٩١١,٥٨٤	-	-	٨٩,١١٥,٨٤١
قروض مساندة	-	-	-	-	-	١٣,٠٠٠,٠٠٠	-	١٣,٠٠٠,٠٠٠
قروض الاستدامة من سلطة النقد	-	-	-	-	٩,٨١٠,٦٠٠	-	-	٩,٨١٠,٦٠٠
مطلوبات عقود الايجار	٢٧,٦٥٩	٥٥,٣١٨	١,١٢٢,٦٥٥	١,٣٦٤,٤٤٢	١,٦٥٤,٩٦٦	١١,٢٦٠,٩٨١	-	١٥,٤٨٦,٠٢١
مخصصات الضرائب	-	-	-	-	-	-	٢,٣٣٩,١٢٢	٢,٣٣٩,١٢٢
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٧,٦٧٥,٢٥٢	٧,٦٧٥,٢٥٢
مطلوبات أخرى	١٨,٣٣٣,٧٧٧	-	-	-	٢١,٠١٣,١٠٦	-	-	٣٩,٣٤٦,٨٨٣
مجموع المطلوبات	٤٠٨,٦٦٦,٦٥٠	٢٥٧,٨١٣,١١٨	٢٤٠,٢٧٦,٨٩٢	٢٠٠,١٦٧,٤٧٢	١٣٢,٩٩٣,٧٨٦	٢٦,٤١١,٤٥٦	١٠,٠١٤,٣٧٤	١,٢٧٦,٣٤٣,٧٤٨
حقوق الملكية								
رأس المال المدفوع	-	-	-	-	-	-	٩٣,١٧٢,٧٥٠	٩٣,١٧٢,٧٥٠
احتياطي إجباري	-	-	-	-	-	-	٩,٤٦٧,٤٤٥	٩,٤٦٧,٤٤٥
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	-	-	-	-	-	-	٣,١٨٢,٤٠٠	٣,١٨٢,٤٠٠
احتياطي التقلبات الدورية	-	-	-	-	-	-	٤,٧٥٧,٢٦٩	٤,٧٥٧,٢٦٩
احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	(٣,٠٩٧,٧٧٥)	(٣,٠٩٧,٧٧٥)
أرباح مدورة	-	-	-	-	-	-	١١,٩٧٢,٨٦٠	١١,٩٧٢,٨٦٠
صافي حقوق ملكية مساهمي البنك	-	-	-	-	-	-	١١٩,٤٥٤,٩٤٩	١١٩,٤٥٤,٩٤٩
حقوق جهات غير مسيطرة	-	-	-	-	-	-	١,٠٨٣,٩٧٤	١,٠٨٣,٩٧٤
صافي حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	١٢٠,٥٣٨,٩٢٣	١٢٠,٥٣٨,٩٢٣
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٤٠٨,٦٦٦,٦٥٠	٢٥٧,٨١٣,١١٨	٢٤٠,٢٧٦,٨٩٢	٢٠٠,١٦٧,٤٧٢	١٣٢,٩٩٣,٧٨٦	٢٦,٤١١,٤٥٦	١٣٠,٥٥٣,٢٩٧	١,٣٩٦,٨٨٢,٦٧١
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(٢٩٨,٨٥٤,٨٥٤)	(١٦٨,٦٢٩,٨١٧)	(١٧٩,٦٥٤,٥٩٣)	(١٣٨,٢٠٥,٠٢٧)	١٧٦,٩٣١,٩٨٤	٣٨٧,٧٥٧,٣٨٦	٢٢٠,٦٥٤,٩٢١	-
الفجوة التراكمية	(٢٩٨,٨٥٤,٨٥٤)	(٤٦٧,٤٨٤,٦٧١)	(٦٤٧,١٣٩,٢٦٤)	(٧٨٥,٣٤٤,٢٩١)	(٦٠٨,٤١٢,٣٠٧)	(٢٢٠,٦٥٤,٩٢١)	-	-

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			٢٠٢٠		
المؤشر	الزيادة في المؤشر (%)	الأثر على قائمة الدخل الموحدة دولار أمريكي	الأثر على حقوق الملكية الموحدة دولار أمريكي	الزيادة في المؤشر (%)	الأثر على قائمة الدخل الموحدة دولار أمريكي	الأثر على حقوق الملكية الموحدة دولار أمريكي
موجودات مالية من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	٥	١٢٤,٤٢٧	-	٥	٤,٢٣٧	-
موجودات مالية من خلال بنود الدخل الشامل الآخرى	٥	-	١,٢٩٩,٩٥٠	٥	-	٦٩٤,٨٨٣

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		٢٠٢٠	
العملة	الزيادة في سعر صرف العملة (%)	الأثر على قائمة الدخل الموحدة دولار أمريكي	الزيادة في سعر صرف العملة (%)	الأثر على قائمة الدخل الموحدة دولار أمريكي
شيقل إسرائيلي	١٠	١٢٨,٠٢٨	١٠	٥٨٤,٩٢٦
عملات أخرى	١٠	(١٤٢,٥٥٣)	١٠	(١١٢,٩٤١)

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية لدى البنك:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	دولار أمريكي	دينار أردني	شيقل إسرائيلي	يورو	عملات أخرى	إجمالي
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٧٨,٧١٧,٠٨٣	٦٠,٠٨٠,٠٢٥	١٦٢,٦١٠,٤٢٠	٣,١٣٥,١٥٧	-	٣٠٤,٥٤٢,٦٨٥
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥٥,٦٩٢,٥٥٦	٣٩,٩١٩,٠٩٨	٢٧,٠٣٤,٢٧٨	١٦,٦١٥,٢١٦	٧,٣٦٨,٩٥٨	١٤٦,٦٣٠,١٠٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	١,٣٤٩,٩٠٢	١,١٣٨,٦٤٦	-	-	-	٢,٤٨٨,٥٤٨
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٢٥٠,٥٣٠,٣١١	٦٠,٩٤٧,٣٧٢	٦٣٣,٣٥١,١٣١	٨,٢٨٣,٦٨٧	-	٩٥٣,١١٢,٥٠١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	١,٤٥٠,٦٥٧	٢٣,٠٨٣,٦٧٧	-	-	١,٤٦٤,٦٦٣	٢٥,٩٩٨,٩٩٧
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٢٠,٦٣٦,٩٥٦	١٤,١٠٤,٣٧٠	٧,٧١٣,٠٣٤	٥,٦٦٠,٠٠٠	-	٤٨,١١٤,٣٦٠
استثمارات في شركات حليفة	١,٧٤٨,٣٤٦	-	-	-	-	١,٧٤٨,٣٤٦
عقارات وآلات ومعدات	٢٣,١٠٢,٥٢٩	١٨٠,٥٦٠	-	-	-	٢٣,٢٨٣,٠٨٩
حق استخدام الموجودات	١٠,٣٣٥,١٩٦	٤,٠٤٩,٣٥٨	٤٤,١٦٦	-	-	١٤,٤٢٨,٧٢٠
مشاريع تحت التنفيذ	٨,٣٨٦,١٤٣	٣٤٦,٠٩٦	٨٠٤,٠٣٧	٦٢٣,٩٩٨	-	١٠,١٦٠,٢٧٤
موجودات غير ملموسة	٣,٥١٩,٤٣٥	٢٥,٨٥٩	-	-	-	٣,٥٤٥,٢٩٤
موجودات ضريبية مؤجلة	٤,٥٥٠,١٥٧	-	-	-	-	٤,٥٥٠,١٥٧
موجودات أخرى	١١,٧١٤,٨٣٨	٢,٠٧٠,٤٠٧	٩,٧٢٧,٦٧٢	٤٩,٣١٥	-	٢٣,٥٦٢,٢٣٢
مجموع الموجودات	٤٧١,٧٣٤,١٠٩	٢٠٥,٩٤٥,٤٦٨	٨٤١,٢٨٤,٧٣٨	٣٤,٣٦٧,٣٧٣	٨,٨٣٣,٦٢١	١,٥٦٢,١٦٥,٣٠٩
المطلوبات						
ودائع سلطة النقد الفلسطينية	-	-	٩٦,٢٥٢,٦٠٠	-	-	٩٦,٢٥٢,٦٠٠
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢,٧٧٦	-	١٠,٦٨٤,٧٠٦	٦٧٣	٩	١٠,٦٨٨,١٦٤
ودائع العملاء	٤٣٩,٣٦٦,٨٥٩	١٧٨,٨٦٨,٦٩٤	٤١٩,٧٦٦,٤٤١	٢٣,١٨٩,٧٨١	٧,٧٥١,٢٧٥	١,٠٦٨,٩٤٣,٠٥٠
تأمينات نقدية	٦٩,١٦٢,٣٠١	١٥,٨٥٠,٧١٣	٣٨,٨٤٣,٣٤٢	٨٩٩,٧٠٧	١٦,٤٥٠	١٢٤,٧٧٢,٥١٣
قروض مساندة	٩,٨٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٩,٨٠٠,٠٠٠
قروض الاستدامة من سلطة النقد	١٣,١٨٠,٢٠٥	-	-	-	-	١٣,١٨٠,٢٠٥
أموال مقترضة	٣٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٣٧,٠٠٠,٠٠٠
مطلوبات عقود الايجار	١٠,٤٧٢,٩٢٨	٤,١٤٠,٠١٨	٤٦,٢٣٠	-	-	١٤,٦٥٩,١٧٦
مخصصات الضرائب	١٩,٩٢١,٢٢٩	(١٨٣,٦٧٩)	(١٤,١١٩,٦٨٨)	-	-	٥,٦١٧,٨٦٢
مخصصات متنوعة	٨,٤٢٥,١١٠	٧,٤٩٥	-	-	-	٨,٤٣٢,٦٠٥
مطلوبات أخرى	١٧,٠٥٣,٨٦٥	٣,٨٦٩,٠٠٢	١٣,١٦٤,٧٤٩	٩٦٠,١٧٦	١٦	٣٥,٠٤٧,٨٠٨
مجموع المطلوبات	٦٢٤,٣٨٥,٢٧٣	٢٠٢,٥٥٢,٢٤٣	٥٦٤,٦٣٨,٣٨٠	٢٥,٠٥٠,٣٣٧	٧,٧٦٧,٧٥٠	١,٤٢٤,٣٩٣,٩٨٣
مجموع حقوق الملكية	١٣٥,٨٥٦,٧٥٢	١,٨٦٩,٣٨٨	-	-	٤٥,١٨٦	١٣٧,٧٧١,٣٢٦
صافي التركز داخل قائمة المركز المالي الموحدة	(٢٨٨,٥٠٧,٩١٦)	١,٥٢٣,٨٣٧	٢٧٦,٦٤٦,٣٥٨	٩,٣١٧,٠٣٦	١,٠٢٠,٦٨٥	-
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة	٢٩٠,٢٤٢,٣٩١	-	(٢٧٧,٩٢٦,٦٤٢)	(٩,٢٩٤,٨٥٢)	٣٩١,٩٤٦	٣,٤١٢,٨٤٣

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	دولار أمريكي	دينار أردني	شيقل إسرائيلي	يورو	عملات أخرى	إجمالي
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٩٦,٩٠٠,٦٠٤	٣٣,٨٠٨,٨٣٧	١٤٤,٧٤٨,٧٤٦	٤,٧٩٤,٩٠٠	-	٢٨٠,٢٥٣,٠٨٧
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦٦,٨٠٨,٩٧٥	٢٩,٦١١,٨٨٠	٢٨,١٨١,٠٧٧	١٨,٤٥٠,٥٤٩	٤,٤٩٠,٨١٣	١٤٧,٥٤٣,٢٩٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	٨٤,٧٤٠	-	-	-	-	٨٤,٧٤٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٢٦٢,١٨٧,١٥٤	٧٩,٧٨٢,٩٦٢	٤٩٧,٣٩٢,٦٢٤	٧,٦٠٥,٧٣٤	-	٨٤٦,٩٦٨,٤٧٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	١,٧٥٠,٠٦٨	١٠,٨٩٢,٥٥٣	-	-	١,٢٥٥,٠٣٥	١٣,٨٩٧,٦٥٦
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١٢,٤٢٤,٣٥٩	١٤,١٠٤,٣٧٠	-	٦,١٤٤,٠٠٠	-	٣٢,٦٧٢,٧٢٩
استثمارات في شركات حليفة	١,٦٣٣,٤٧٢	-	-	-	-	١,٦٣٣,٤٧٢
عقارات وآلات ومعدات	٢٤,٦٤٧,٨٢٧	١٨٠,٥٦٠	-	-	-	٢٤,٨٢٨,٣٨٧
حق استخدام الموجودات	١١,٠٨٤,١٩٢	٤,٤٠٤,٥٦٣	٧٩,٠٢٢	-	-	١٥,٥٦٧,٧٧٧
مشاريع تحت التنفيذ	٧,٠٨٢,٣٦١	٢٩٥,٣٢١	٦٧,٧٥٣	٢٠٢,٧٥٢	-	٧,٦٤٨,١٨٧
موجودات غير ملموسة	٣,٤٨٢,٦٢٥	٢٥,٨٥٩	-	-	-	٣,٥٠٨,٤٨٤
موجودات ضريبية مؤجلة	٣,٧٨٦,٤٢٨	-	-	-	-	٣,٧٨٦,٤٢٨
موجودات أخرى	(٧٨,٥٦٠)	٣,٨٦٠,١١٤	١٤,٦٧١,٧٨٥	٣٦,٦١٧	-	١٨,٤٨٩,٩٥٦
مجموع الموجودات	٤٩١,٧٩٤,٢٤٥	١٧٦,٩٦٧,٠١٩	٦٨٥,١٤١,٠٠٧	٣٧,٢٣٤,٥٥٢	٥,٧٤٥,٨٤٨	١,٣٩٦,٨٨٢,٦٧١
المطلوبات						
ودائع سلطة النقد الفلسطينية	١٥,٠٠٣,٠٩٤	-	٧١,٥١٩,٦٥٠	-	-	٨٦,٥٢٢,٧٤٤
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢,٠٠٢,٧٧٦	-	١٤٦,٩٥٩	٧٣١	٩	٢,١٥٠,٤٧٥
ودائع العملاء	٤٤١,٨٤٧,٤٥٩	١٦١,٤١٨,٣٥٩	٣٨٣,٢٣٢,٤٧٠	٢٠,١٩٣,٦٤٣	٤,٢٠٤,٨٧٩	١,٠١٠,٨٩٦,٨١٠
تأمينات نقدية	٣٨,٥٦٢,٢٣٩	١٥,٢٢٨,٨٩٩	٣٣,٩٨١,٥٠٢	١,٢٥٨,٤٠٢	٨٤,٧٩٩	٨٩,١١٥,٨٤١
قروض مساندة	١٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	١٣,٠٠٠,٠٠٠
قروض الاستدامة من سلطة النقد	٩,٨١٠,٦٠٠	-	-	-	-	٩,٨١٠,٦٠٠
مطلوبات عقود الايجار	١٠,٩٩٥,٥٣٥	٤,٤١١,٩٩٨	٧٨,٤٨٨	-	-	١٥,٤٨٦,٠٢١
مخصصات الضرائب	٥,٣٢١,٦١٢	-	(٢,٩٨٢,٤٩٠)	-	-	٢,٣٣٩,١٢٢
مخصصات متنوعة	٧,٦٦٧,٧٥٨	٧,٤٩٤	-	-	-	٧,٦٧٥,٢٥٢
مطلوبات أخرى	١٨,٥٧٤,٤٦٨	٤,١٦٢,٩٣٣	١٥,٧٢٦,٣٦٣	٨٨٣,١٠٣	١٦	٣٩,٣٤٦,٨٨٣
مجموع المطلوبات	٥٦٢,٧٨٥,٥٤١	١٨٥,٢٢٩,٦٨٣	٥٠١,٧٠٢,٩٤٢	٢٢,٣٣٥,٨٧٩	٤,٢٨٩,٧٠٣	١,٢٧٦,٣٤٣,٧٤٨
مجموع حقوق الملكية	١٢٢,٩٨٨,٧٠٠	(٢,٢٨٥,٣٣٦)	-	-	(١٦٤,٤٤١)	١٢٠,٥٣٨,٩٢٣
صافي التركز داخل قائمة المركز المالي الموحدة	(١٩٣,٩٧٩,٩٩٦)	(٥,٩٧٧,٣٢٨)	١٨٣,٤٣٨,٠٦٥	١٤,٨٩٨,٦٧٣	١,٦٢٠,٥٨٦	-
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة	٣٢٨,١٢٠,٤٩٤	١٢٨,٠٧١	(١٨٣,٧٨٣,٦٦٦)	(١٤,٨٣٠,٣٨٧)	(٢١٣,٨٦٣)	١٢٩,٤٢٠,٦٤٩

ثالثاً: مخاطر السيولة

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

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

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

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

	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
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
المطلوبات:								
ودائع سلطة النقد	-	-	-	٣٢,٢٠٢,٧٠١	٦٤,٤٠٥,٣٣٦	-	-	٩٦,٦٠٨,٠٣٧
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٧٤٤,٨٠٥	٩,٩٨٢,٨٢٧	-	-	-	-	-	١٠,٧٢٧,٦٣٢
ودائع العملاء	٥٧٥,٤٣٤,٩٨٠	٩٣,٩٠٠,٩٤٨	١٠٤,٢٧١,٣٠٩	١٢٣,٧٢١,٤١٣	١٤,٩٥٨,٠٩٥	١٦٠,٦٠٣,٦٤٢	-	١,٠٧٢,٨٩٠,٣٨٧
تأمينات نقدية	٣٨,٨٠٨,٦٥٨	٢٠,٢٢٩,٣١٤	٣٣,٧٠٩,٤٩٧	١٦,٩٢٢,١٣٣	١١,٥٦٧,٥٦٠	٣,٩٩٦,١٠٤	-	١٢٥,٢٣٣,٢٦٦
قروض مساندة	-	-	-	-	٩,٨٣٦,١٨٩	-	-	٩,٨٣٦,١٨٩
قروض الاستدامة من سلطة النقد	١٣,٢٤٨,٨٧٦	-	-	-	-	-	-	١٣,٢٤٨,٨٧٦
أموال مقترضة	-	-	٢,٢٩٤,١٥٥	٢,٢٩٤,١٥٥	١٤,١٩٥,٠٨٣	١٨,٣٥٣,٢٤٠	-	٣٧,١٣٦,٦٣٣
مطلوبات عقود الايجار	-	-	-	-	-	-	١٤,٧٧٣,٣٠٩	١٤,٧٧٣,٣٠٩
مخصصات الضرائب	-	-	-	-	-	-	٥,٦٣٨,٦٠٧	٥,٦٣٨,٦٠٧
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٨,٤٦٣,٧٤٤	٨,٤٦٣,٧٤٤
مطلوبات أخرى	٣٥,١٧٧,٢٣١	-	-	-	-	-	-	٣٥,١٧٧,٢٣١
مجموع المطلوبات	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

	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
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
المطلوبات:								
ودائع سلطة النقد	١٥,٠٠١,٦٢١	٣٤,٧٠١,٣٤٩	٣٧,٢٠٠,٩٦٧	-	-	-	-	٨٦,٩٠٣,٩٣٧
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	-	٢,٠١٧,٣١٢	-	-	-	-	-	٢,٠١٧,٣١٢
ودائع العملاء	٣٥٢,٣٣٨,٠٣٣	٢٢٢,٥٠٤,٤١٠	١٨٣,٥٠٢,٢٦٢	١٩٢,٧٧٨,١٩٣	٩٤,٧٧٥,٢١١	-	-	١,٠٤٥,٨٩٨,١٠٩
تأمينات نقدية	٣٥,١٥١,٣٨١	١٨,٠٢٧,٠٠٥	١٥,٣٢٠,٦٧٨	١٢,٦١٣,٣٥٦	٩,٠٠٦,٩٠٩	-	-	٩٠,١١٩,٣٢٩
قروض مساندة	٢٥٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	-	١٣,١٤٠,٠٠٠	٢١٠,٠٠٠	-	١٧,٣٥٠,٠٠٠
قروض الاستدامة من سلطة النقد	-	-	-	-	٩,٨٥٩,٦٥٣	-	-	٩,٨٥٩,٦٥٣
مطلوبات عقود الايجار	٢٨,٥٥٨	٥٧,١١٦	١,١٥٩,١٤١	١,٤٠٨,٧٨٦	١,٧٠٨,٧٥٢	١١,٦٢٦,٩٦٣	-	١٥,٩٨٩,٣١٦
مخصصات الضرائب	-	-	-	-	-	-	٢,٣٣٩,١٢٢	٢,٣٣٩,١٢٢
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٧,٦٧٥,٢٥٢	٧,٦٧٥,٢٥٢
مطلوبات أخرى	٣٩,٣٤٦,٨٨٣	-	-	-	-	-	-	٣٩,٣٤٦,٨٨٣
مجموع المطلوبات	٤٤٢,١١٦,٤٧٦	٢٧٩,٨٠٧,١٩٢	٢٣٨,٤٣٣,٠٤٨	٢٠٦,٨٠٠,٣٣٥	١٢٨,٤٩٠,٥٢٥	١١,٨٣٦,٩٦٣	١٠,٠١٤,٣٧٤	١,٣١٧,٤٩٨,٩١٣

نسبة تغطية السيولة

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

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

	القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
مجموع الأصول عالية الجودة		٣٢٩,١٠٧,٣٢٩
ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:		
أ- الودائع المستقرة	٣٤٩,٩٢٦,٨١٩	١٧,٤٩٦,٣٤١
ب- الودائع الأقل استقراراً	٣١٩,٦٩٠,١٨٤	٣٩,٧٤٦,١٢٣
الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:		
أ- الودائع التشغيلية		
ب- الودائع غير التشغيلية	٤٤٩,٠٢٠,٥١٥	٢٢٤,٤٦٧,٨٢٢
الودائع والتمويل المضمون		
التدفقات النقدية الخارجة الناتجة من عقود المشتقات:		
أ- تدفقات خارجة ذات علاقة بصافي التعرضات للمشتقات	٩٣,٤٤١,٧٢٧	٩٣,٤٤١,٧٢٧
ب- تدفقات خارجة ذات علاقة بمتطلبات الضمانة لتلك العقود		
خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم	٧٩,٣٧٠,٤٥١	٦٣,٧٦٠,٦٥٢
إجمالي التدفقات النقدية الخارجة		٤٤١,٨٣٦,٧٧١
الإقراض المضمون		
التدفقات النقدية الداخلة من القروض المنتظمة	٤١,٦٠١,٨٠٧	٢٠,٨٠٠,٩٠٣
أي تدفقات نقدية تعاقدية داخلة أخرى	٩٣,٤٤١,٧٢٧	٩٣,٤٤١,٧٢٧
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	٢٦١,٤٧٩,٧٣٨	١٩٣,٠١٣,٥٥٨
صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات		٢٤٨,٨٢٣,٢١٣
مجموع الاصول عالية الجودة بعد التعديلات		٣٢٩,١٠٧,٣٢٩
صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات		٢٤٨,٨٢٣,٢١٣
نسبة تغطية السيولة (%) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١		١٣٢٪

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة تغطية السيولة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

	القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
مجموع الأصول عالية الجودة		٢٨٠,٢٥٣,٠٨٨
ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:		
أ- الودائع المستقرة	٣٤٢,٦٦٣,٥٢٦	١٧,١٣٣,١٧٦
ب- الودائع الأقل استقراراً	٣١٥,٦٤٥,٥٧٤	٣٩,٧٠١,٩٨٨
الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتبارين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:		
أ- الودائع التشغيلية	-	-
ب- الودائع غير التشغيلية	٣١١,٥٥١,٧٥٧	١٤٤,٤٣٨,٩١٥
الودائع والتمويل المضمون		
التدفقات النقدية الخارجة الناتجة من عقود المشتقات:		
أ- تدفقات خارجة ذات علاقة بصافي التعرضات للمشتقات	٩٦,٠٢٣,٥٠٨	٩٦,٠٢٣,٥٠٨
أ- تدفقات خارجة ذات علاقة بمتطلبات الضمانة لتلك العقود	-	-
خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم	٤٠,٢٠٩,٩٨٦	٢٧,٤٣٢,٣٥١
إجمالي التدفقات النقدية الخارجة		٣٢٧,٥٦٠,٧٤٤
الإقراض المضمون		
التدفقات النقدية الداخلة من القروض المنتظمة	٢٩,٢٤٠,٢١٥	١٤,٦٢٠,١٠٧
أي تدفقات نقدية تعاقدية داخلة أخرى	٩٦,٠٢٣,٥٠٨	٩٦,٠٢٣,٥٠٨
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	٢٧٢,٨٠٧,٠١٧	٢١٨,٣٢٠,٧٩٤
صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات		١٠٩,٢٣٩,٩٥٠
مجموع الاصول عالية الجودة بعد التعديلات		٢٨٠,٢٥٣,٠٨٨
صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات		١٠٩,٢٣٩,٩٥٠
نسبة تغطية السيولة (%) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		%٢٥٧

نسبة صافي التمويل المستقر

تم اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٥) بشأن تطبيق نسبة صافي التمويل المستقر، حيث تهدف نسبة صافي التمويل المستقر إلى تعزيز إدارة مخاطر السيولة لدى البنك من خلال الاحتفاظ بمصادر تمويل أكثر استقرار لمواءمة استحقاقات الأصول داخل وخارج الميزانية، والحد من اعتماد البنك على مصادر تمويل قصيرة الأجل وغير مستقرة في تمويل أصولها.

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

	دولار أمريكي
رأس المال الرقابي	١٥٢,٢٣٤,٢١٦
ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (المستقرة)	٣٣٥,٢٣٤,٨٤٤
ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (لأقل استقراراً)	٤٣٢,٤٦٩,٨٨٧
التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون	١٨٠,٩٣٨,٤٢٥
تمويل وودائع أخرى	١١٣,٧٨١,٩٣٤
فئات الالتزامات الأخرى (والتي لم يتم إدراجها في الفئات أعلاه)	-
إجمالي التمويل المستقر المتاح	١,٢١٤,٦٥٩,٣٠٦
الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الأول غير المرهونة	١٦,٩٩٩,٣٢٢
الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (أ) غير المرهونة	١,١٨١,٩٠٤
الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/ الفئة (ب) غير المرهونة	٤,٣٦٦,١٦٦
القروض والودائع غير المرهونة المقدمة للمؤسسات المالية للقروض المضمونة بأصول عالية الجودة	١٧,٧٧٢,٦٤٣
القروض	٩٢٦,٨٣٥,٤١٤
أدوات الدين المصدرة أو المضمونة من المؤسسات المالية والبنوك	٢,٠٠٠,٠٠٠
الاستثمارات غير المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه	٢٧,١٢٤,٤٠٣
الاستثمارات المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه	١٥,٧٨١,١٢٦
القروض غير المنتظمة	٤٣,٦٢٤,٧٩٤
جميع الأصول الأخرى	٧٧,٢٩٦,٦١٧
تسهيلات الائتمان والسيولة غير القابلة للإلغاء والقابلة للإلغاء المشروطة	٣,٩٦٨,٥٢٣
الالتزامات المتعلقة بعمليات تمويل التجارة	٢,٩٢٤,١٠٦
إجمالي التمويل المستقر المطلوب	١,١٣٩,٨٧٥,٠١٨
نسبة صافي التمويل المستقر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	١٠٧٪

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة صافي التمويل المستقر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

	دولار أمريكي
رأس المال الرقابي	١٤١,١٤٣,٥٩٢
ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (المستقرة)	٣٢٩,١٥٧,٣٠٠
ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (لأقل استقراراً)	٤٠٨,٩٨٢,٢٠٠
التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون	١٥٨,٠٥٠,٠٠٠
تمويل وودائع أخرى	-
فئات الالتزامات الأخرى (والتي لم يتم إدراجها في الفئات أعلاه)	-
إجمالي التمويل المستقر المتاح	١,٠٣٧,٣٣٣,٠٩٢
الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الأول غير المرهونة	-
الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (أ) غير المرهونة	-
الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/ الفئة (ب) غير المرهونة	٢,٦٠٩,٠٠٠
القروض والودائع غير المرهونة المقدمة للمؤسسات المالية للقروض المضمونة بأصول عالية الجودة	١٤,٧٥٤,٣٠٠
القروض	٦٤١,٠٠٨,٣٠٠
أدوات الدين المصدرة أو المضمونة من المؤسسات المالية والبنوك	٢,٠٠٠,٠٠٠
الاستثمارات غير المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه	٢٦,٩٤٨,٢٧٨
الاستثمارات المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه	٧,٦٦٥,٠٠٠
القروض غير المنتظمة	٤٢,١٠٩,٩١٥
جميع الأصول الأخرى	٧٠,٩٨٨,٠٠٠
تسهيلات الائتمان والسيولة غير القابلة للإلغاء والقابلة للإلغاء المشروطة	٢,٠١٠,٥٠٠
الالتزامات المتعلقة بعمليات تمويل التجارة	٢,٧٨١,٧٥٠
إجمالي التمويل المستقر المطلوب	٨١٢,٨٧٥,٠٤٣
نسبة صافي التمويل المستقر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٪١٢٨

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:

	أفراد	شركات ومؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع ٢٠٢١	المجموع ٢٠٢٠
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
إجمالي الإيرادات	١٢,٤٥٧,٥٠٥	٤٨,٩٣٧,٤٧٣	١٢,٣٣٤,٩٨١	٨,٨٢٠,٦١٦	٨٢,٥٥٠,٥٧٥	٧٥,٩٦٧,٩٢٢
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٥,٤٨٤,٢١٣)	(١,١٧١,٤٩٠)	(٧٤,٠٠٠)	-	(٦,٧٢٩,٧٠٣)	(٧,٦٣٦,٠١١)
نتائج قطاع الأعمال	٦,٩٧٣,٢٩٢	٤٧,٧٦٥,٩٨٣	١٢,٢٦٠,٩٨١	٨,٨٢٠,٦١٦	٧٥,٨٢٠,٨٧٢	٦٨,٣٣١,٩١١
مصاريف غير موزعة					(٥٥,٢٨٣,١٦١)	(٥٤,٤٦٩,٩٥٠)
ربح السنة قبل الضرائب					٢٠,٥٣٧,٧١١	١٣,٨٦١,٩٦١
مصروف الضرائب					(٦,١٧٣,٠٧٨)	(٢,٩٦٢,٠١٧)
ربح السنة					١٤,٣٦٤,٦٣٣	١٠,٨٩٩,٩٤٤
معلومات أخرى						
إجمالي موجودات القطاع	٣٠٨,٤٩٢,٧٣٧	٦٤٤,٦١٩,٧٦٤	٥٢٩,٥٢٣,٠٤٢	٧٩,٥٢٩,٧٦٦	١,٥٦٢,١٦٥,٣٠٩	١,٣٩٦,٨٨٢,٦٧١
إجمالي مطلوبات القطاع	٧٥٦,٢٠١,١٥٤	٤٣٧,٥١٤,٤٠٩	١٦٦,٩٢٠,٩٦٩	٦٣,٧٥٧,٤٥١	١,٤٢٤,٣٩٣,٩٨٣	١,٢٧٦,٣٤٣,٧٤٨
مصاريف رأسمالية					٥,٨٢٦,٣٦٩	٥,٤٧٩,٨٦٣
استهلاكات وإطفاءات					٥,٥٥٧,٧٢٤	٥,٤٣٨,٠٢٦

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

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

	محلي		دولي		المجموع	
	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
إجمالي الإيرادات	٧٩,٢٨٥,٥٣٢	٧٣,٥٧٤,٥٧٦	٣,٢٦٥,٠٤٣	٢,٣٩٣,٣٤٦	٨٢,٥٥٠,٥٧٥	٧٥,٩٦٧,٩٢٢
مجموع الموجودات	١,٣٢٤,٤٥٢,١٣٣	١,١٩٥,١٩٣,٠٣٧	٢٣٧,٧١٣,١٧٦	٢٠١,٦٨٩,٦٣٤	١,٥٦٢,١٦٥,٣٠٩	١,٣٩٦,٨٨٢,٦٧١
المصروفات الرأسمالية	٥,٨٢٦,٣٦٩	٥,٤٧٩,٨٦٣	-	-	٥,٨٢٦,٣٦٩	٥,٤٧٩,٨٦٣

٤٧. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

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
موجودات								
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	-	-	-	-	-	-	٣٠٤,٥٤٢,٦٨٥	٣٠٤,٥٤٢,٦٨٥
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٦,٧٧٦,٥٢٨	-	-	٧,٣٧٣,٠٣٠	-	٨٢,٤٨٠,٥٤٨	١٤٦,٦٣٠,١٠٦
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	-	-	-	-	-	-	١٤,٤٢٨,٧٢٠	١٤,٤٢٨,٧٢٠
مشاريع تحت التنفيذ	-	-	-	-	-	-	١٠,١٦٠,٢٧٤	١٠,١٦٠,٢٧٤
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	٣,٥٤٥,٢٩٤	٣,٥٤٥,٢٩٤
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٤,٥٥٠,١٥٧	٤,٥٥٠,١٥٧
موجودات أخرى	١٤,٢٤٤,٣٦٧	-	-	-	-	-	٩,٣١٧,٨٦٥	٢٣,٥٦٢,٢٣٢
مجموع الموجودات	١٢٧,٣٤٩,٤٣٣	١١٤,٨٤٢,٥٦٧	٨٦,٩٠٨,٩٥٠	٧١,٢٩٥,٨٨٥	٢٤٧,٩٥٩,١٢٨	٤٣١,٢٦٤,٨٢٣	٤٨٢,٥٤٤,٥٢٣	١,٥٦٢,١٦٥,٣٠٩
مطلوبات								
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 مقترضة	-		٢,٢٨٥,٧١٤	٢,٢٨٥,٧١٤	١٤,١٤٢,٨٥٧	١٨,٢٨٥,٧١٥	-	٣٧,٠٠٠,٠٠٠
مطلوبات عقود الايجار	-	-	-	-	-	-	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
مجموع المطلوبات	٦٦٠,٩٥٣,٨١٥	١٢٣,٦٥٦,٤٥٧	١٣٩,٧٥٨,٨٦٦	١٧٤,٤٩٦,٠٣٢	١١٤,٥٣٩,٢٩٨	١٨٢,٢٧٩,٨٧٢	٢٨,٧٠٩,٦٤٣	١,٤٢٤,٣٩٣,٩٨٣
حقوق الملكية								
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	-	-	-	-	-	-	١,٠٢٦,٧٣٣	١,٠٢٦,٧٣٣
أرباح مدورة	-	-	-	-	-	-	٢٣,٠٨٤,١٧١	٢٣,٠٨٤,١٧١
صافي حقوق ملكية مساهمي البنك	-	-	-	-	-	-	١٣٦,١٧٦,٠٤٠	١٣٦,١٧٦,٠٤٠
حقوق جهات غير مسيطرة	-	-	-	-	-	-	١,٥٩٥,٢٨٦	١,٥٩٥,٢٨٦
صافي حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	١٣٧,٧٧١,٣٢٦	١٣٧,٧٧١,٣٢٦
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٦٦٠,٩٥٣,٨١٥	١٢٣,٦٥٦,٤٥٧	١٣٩,٧٥٨,٨٦٦	١٧٤,٤٩٦,٠٣٢	١١٤,٥٣٩,٢٩٨	١٨٢,٢٧٩,٨٧٢	١٦٦,٤٨٠,٩٦٩	١,٥٦٢,١٦٥,٣٠٩
فجوة الاستحقاق	(٥٣٣,٦٠٤,٣٨٢)	(٨,٨١٣,٨٩٠)	(٥٢,٨٤٩,٩١٦)	(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)	-	-

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	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
موجودات								
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٥٦,٢١٥,٢١٠	-	٢٢٤,٠٣٧,٨٧٧	-	-	-	-	٢٨٠,٢٥٣,٠٨٧
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٤٧,٥٤٣,٢٩٤	-	-	-	-	-	-	١٤٧,٥٤٣,٢٩٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	-	-	-	-	-	-	٨٤,٧٤٠	٨٤,٧٤٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١٨,٤٨٣,٧١٢	٣٢,٩٦٨,٠٩١	٦٠,٦٢٢,٢٩٩	٦١,٩٦٢,٤٤٥	٢٦٨,٤٠٧,٠٨٦	٤٠٤,٥٢٤,٨٤١	-	٨٤٦,٩٦٨,٤٧٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	-	-	-	١٣,٨٩٧,٦٥٦	١٣,٨٩٧,٦٥٦
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	-	-	-	٢٣,٠٢٨,٧٢٨	٩,٦٤٤,٠٠١	-	٣٢,٦٧٢,٧٢٩
استثمار في شركات حليفة	-	-	-	-	-	-	١,٦٣٣,٤٧٢	١,٦٣٣,٤٧٢
عقارات وآلات ومعدات	-	-	-	-	-	-	٢٤,٨٢٨,٣٨٧	٢٤,٨٢٨,٣٨٧
حق استخدام الموجودات	-	-	-	-	-	-	١٥,٥٦٧,٧٧٧	١٥,٥٦٧,٧٧٧
مشاريع تحت التنفيذ	-	-	-	-	-	-	٧,٦٤٨,١٨٧	٧,٦٤٨,١٨٧
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	٣,٥٠٨,٤٨٤	٣,٥٠٨,٤٨٤
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٣,٧٨٦,٤٢٨	٣,٧٨٦,٤٢٨
موجودات أخرى	١٤,٤٦٤,٤٦٧	-	-	-	-	-	٤,٠٢٥,٤٨٩	١٨,٤٨٩,٩٥٦
مجموع الموجودات	٢٣٦,٧٠٦,٦٨٣	٣٢,٩٦٨,٠٩١	٢٨٤,٦٦٠,١٧٦	٦١,٩٦٢,٤٤٥	٢٩١,٤٣٥,٨١٤	٤١٤,١٦٨,٨٤٢	٧٤,٩٨٠,٦٢٠	١,٣٩٦,٨٨٢,٦٧١
مطلوبات								
ودائع سلطة النقد الفلسطينية	١٥,٠٠٣,١٠٣	٢٤,٨٧٦,٤٠٠	٤٦,٦٤٣,٢٤١	-	-	-	-	٨٦,٥٢٢,٧٤٤
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	٢,١٥٠,٤٧٥	-	٢,١٥٠,٤٧٥
ودائع العملاء	٣٤٠,٥٤٦,٩٣٣	٢١٥,٠٥٨,٢٣٢	١٧٧,٣٦١,٣٠٣	١٨٦,٣٢٦,٨١٢	٩١,٦٠٣,٥٣٠	-	-	١,٠١٠,٨٩٦,٨١٠
تأمينات نقدية	٣٤,٧٥٥,١٧٨	١٧,٨٢٣,١٦٨	١٥,١٤٩,٦٩٣	١٢,٤٧٦,٢١٨	٨,٩١١,٥٨٤	-	-	٨٩,١١٥,٨٤١
قروض مساندة	٣,٢٠٠,٠٠٠	-	-	-	٩,٦٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	-	١٣,٠٠٠,٠٠٠
قروض الاستدامة من سلطة النقد	-	-	-	-	٩,٨١٠,٦٠٠	-	-	٩,٨١٠,٦٠٠
مطلوبات عقود الايجار	٢٧,٦٥٩	٥٥,٣١٨	١,١٢٢,٦٥٥	١,٣٦٤,٤٤٢	١,٦٥٤,٩٦٦	١١,٢٦٠,٩٨١	-	١٥,٤٨٦,٠٢١
مخصصات الضرائب	-	-	-	-	-	-	٢,٣٣٩,١٢٢	٢,٣٣٩,١٢٢
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٧,٦٧٥,٢٥٢	٧,٦٧٥,٢٥٢
مطلوبات أخرى	٣٩,٣٤٦,٨٨٣	-	-	-	-	-	-	٣٩,٣٤٦,٨٨٣
مجموع المطلوبات	٤٣٢,٨٧٩,٧٥٦	٢٥٧,٨١٣,١١٨	٢٤٠,٢٧٦,٨٩٢	٢٠٠,١٦٧,٤٧٢	١٢١,٥٨٠,٦٨٠	١٣,٦١١,٤٥٦	١٠,٠١٤,٣٧٤	١,٢٧٦,٣٤٣,٧٤٨
حقوق الملكية								
رأس المال المدفوع	-	-	-	-	-	-	٩٣,١٧٢,٧٥٠	٩٣,١٧٢,٧٥٠
احتياطي إجباري	-	-	-	-	-	-	٩,٤٦٧,٤٤٥	٩,٤٦٧,٤٤٥
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	-	-	-	-	-	-	٣,١٨٢,٤٠٠	٣,١٨٢,٤٠٠
احتياطي التقلبات الدورية	-	-	-	-	-	-	٤,٧٥٧,٢٦٩	٤,٧٥٧,٢٦٩
احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	(٣,٠٩٧,٧٧٥)	(٣,٠٩٧,٧٧٥)
أرباح مدورة	-	-	-	-	-	-	١١,٩٧٢,٨٦٠	١١,٩٧٢,٨٦٠
صافي حقوق ملكية مساهمي البنك	-	-	-	-	-	-	١١٩,٤٥٤,٩٤٩	١١٩,٤٥٤,٩٤٩
حقوق جهات غير مسيطرة	-	-	-	-	-	-	١,٠٨٣,٩٧٤	١,٠٨٣,٩٧٤
صافي حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	١٢٠,٥٣٨,٩٢٣	١٢٠,٥٣٨,٩٢٣
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٤٣٢,٨٧٩,٧٥٦	٢٥٧,٨١٣,١١٨	٢٤٠,٢٧٦,٨٩٢	٢٠٠,١٦٧,٤٧٢	١٢١,٥٨٠,٦٨٠	١٣,٦١١,٤٥٦	١٣٠,٥٥٣,٢٩٧	١,٣٩٦,٨٨٢,٦٧١
فجوة الاستحقاق	(١٩٦,١٧٣,٠٧٣)	(٢٢٤,٨٤٥,٠٢٧)	٤٤,٣٨٣,٢٨٤	(١٣٨,٢٠٥,٠٢٧)	١٦٩,٨٥٥,١٣٤	٤٠٠,٥٥٧,٣٨٦	(٥٥,٥٧٢,٦٧٧)	-
الفجوة التراكمية	(١٩٦,١٧٣,٠٧٣)	(٤٢١,٠١٨,١٠٠)	(٣٧٦,٦٣٤,٨١٦)	(٥١٤,٨٣٩,٨٤٣)	(٣٤٤,٩٨٤,٧٠٩)	٥٥,٥٧٢,٦٧٧	-	-

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

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

	٢٠٢١			٢٠٢٠		
	المبلغ	نسبته إلى الموجودات	نسبته إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر	المبلغ	نسبته إلى الموجودات	نسبته إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
	دولار أمريكي	%	%	دولار أمريكي	%	%
رأس المال التنظيمي	١٥٥,٣٥٤,٥٨٣	٩,٩٤	١٤,٠٦	١٣٦,٤٦٧,٩١١	٩,٧٧	١٣,٧٣
رأس المال الأساسي	١٣١,٧٣٩,٤٨١	٨,٤٣	١١,٩٢	١١١,٦١٦,٨٦٥	٧,٩٩	١١,٢٣

يحتفظ البنك برأسمال مدفوع مناسب الغراض 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 ٢٠٢١ 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	١٣٧,٧٧١,٣٢٣
ينزل:	
التعديلات الرقابية:	
الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى	(٣,٥٤٥,٢٩٤)
الإستثمارات في رؤوس أموال الشركات التابعة غير الموحد حساباتها مع حسابات المصرف	-
الاستثمارات المتبادلة في رؤوس أموال المصارف والشركات المالية وشركات التأمين	(٢,٤٨٦,٥٤٨)
صافي حقوق حملة الأسهم العادية CET١	١٣١,٧٣٩,٤٨١
رأس المال الإضافي(Additional T١)	-
الشريحة الأولى لرأس المال	١٣٢,٦٥٥,٤٣٠
الشريحة الثانية لرأس المال	٢٢,٦٩٩,١٥٣
قاعدة رأس المال	١٥٥,٣٥٤,٥٨٣
الأصول المرجحة بالمخاطر	
مخاطر الائتمان	٩٨٦,٦٩٦,٨٥٣
مخاطر السوق	-
المخاطر التشغيلية	١١٨,٥١١,٢٨٤
مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر	١,١٠٥,٢٠٨,١٣٧
مجموع الأصول (قائمة المركز المالي الموحدة)	

	%
نسبة الأسهم العادية (CET١) إلى الأصول المرجحة بالمخاطر	١١,٩٢
نسبة الشريحة الأولى إلى الأصول المرجحة بالمخاطر	١١,٩٢
نسبة الشريحة الثانية إلى الأصول المرجحة بالمخاطر	٢,٠٥
نسبة كفاية رأس المال	١٤,٠٦
نسبة الشريحة الأولى إلى الأصول	٨,٤٣
نسبة رأس المال التنظيمي إلى الأصول	٩,٩٤

يقوم البنك بإدارة رأس المال بشكل يضمن استمرارية عملياته التشغيلية وتحقيق أعلى عائد ممكن على حقوق الملكية، ويتكون رأس المال لعام ٢٠٢٠ 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	١١٧,٣٥٦,٢٠٩
ينزل:	
التعديلات الرقابية:	
الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى	(٣,٥٠٨,٤٨٤)
الإستثمارات في رؤوس أموال الشركات التابعة غير الموحد حساباتها مع حسابات المصرف	-
الاستثمارات المتبادلة في رؤوس أموال المصارف والشركات المالية وشركات التأمين	(٢,٢٣٠,٨٦٠)
صافي حقوق حملة الأسهم العادية CET١	**١١١,٦١٦,٨٦٥**
رأس المال الإضافي(Additional T١)	-
الشريحة الأولى لرأس المال	١١١,٦١٦,٨٦٥
الشريحة الثانية لرأس المال	٢٤,٨٥١,٠٤٦
قاعدة رأس المال	**١٣٦,٤٦٧,٩١١**
الأصول المرجحة بالمخاطر	
مخاطر الائتمان	٨٧٤,٣٥٢,٩١٩
مخاطر السوق	٧,١٩٧,١٧٣
المخاطر التشغيلية	١١٢,٤٩١,٧٣٣
مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر	**٩٩٤,٠٤١,٨٢٥**
مجموع الأصول (قائمة المركز المالي الموحدة)	١,٣٩٦,٨٨٢,٦٧١
	%
نسبة الأسهم العادية (CET١) إلى الأصول المرجحة بالمخاطر	١١,٢٣
نسبة الشريحة الأولى إلى الأصول المرجحة بالمخاطر	١١,٢٣
نسبة الشريحة الثانية إلى الأصول المرجحة بالمخاطر	٢,٥٠
نسبة كفاية رأس المال	١٣,٧٣
نسبة الشريحة الأولى إلى الأصول	٧,٩٩
نسبة رأس المال التنظيمي إلى الأصول	٩,٧٧

٤٩. إرتباطات والتزامات محتملة

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

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
كفالات	٤٦,١٥٩,١٣١	٤٧,٢٨٤,٥٠٦
إعتمادات مستندية	١٠,٥٠٥,٧٢٨	٨,٤٠٠,٥٠٥
قبولات	٢,١٦٧,٣٤٤	١,٠٣٦,٢٣٤
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	٧٩,٣٧٠,٤٥١	٧٢,٦٩٩,٤٠٤
	١٣٨,٢٠٢,٦٥٤	١٢٩,٤٢٠,٦٤٩
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة القيمة في التسهيلات الائتمانية غير المباشرة (إيضاح ٢٧)	(٣٣٠,٥٢٢)	(٣٣٠,٥٢٢)
	١٣٧,٨٧٢,١٣٢	١٢٩,٠٩٠,١٢٧

٥٠. القضايا المقامة على البنك

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك (٤٤) و(٤٧) قضية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و٢٠٢٠، على التوالي، وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك. بلغت قيمة القضايا مبلغ يعادل ١٧,١٧٠,٩٠٨ دولار أمريكي ومبلغ يعادل ١٥,٤٩٦,٩٧٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠، على التوالي، وفي تقدير إدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية إلتزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهتها.

٥١. تأثير فايروس كورونا (كوفيد ١٩) على احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية من إدارة البنك اصدار 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 الاخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة.

بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، يلزم نقل التسهيلات الائتمانية من المرحلة (١) إلى المرحلة (٢) إذا، وفقط إذا، كان هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ النشأة. تحدث الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية عندما تكون هناك زيادة كبيرة في مخاطر التعثر.

قام البنك بتقييم المقترضين بحثاً عن مؤشرات أخرى تدل على عدم الرغبة في الدفع، مع الأخذ في الاعتبار النظر في السبب الكامن وراء أي صعوبة مالية وما إذا كان من المحتمل أن تكون مؤقتة باعتبارها نتيجة للانتشار كوفيد-١٩ أو على المدى الطويل.

تعليمات سلطة النقد الفلسطينية ذات العلاقة

نتيجة انتشار فايروس كورونا (كوفيد-١٩) أصدرت سلطة النقد الفلسطينية بتاريخ ١٥ آذار ٢٠٢٠ تعليمات رقم (٢٠٢٠/٤) والمتعلقة بإجراءات سلطة النقد للتخفيف من آثار الأزمة الصحية، حيث تضمنت مجموعة من القرارات أبرزها الايعاز إلى البنوك بتأجيل أقساط العملاء أربعة شهور والقطاع السياحي ستة شهور قابلة للتمديد ويحظر على البنوك استيفاء أية رسوم أو عمولات أو فوائد إضافية على الأقساط المؤجلة. بناءً على هذه التعليمات، قام البنك بتأجيل أقساط القروض للعملاء.

رافق ذلك بعض الإجراءات التي قامت بها الحكومة الفلسطينية وسلطة النقد الفلسطينية (والتي كان لها أثر على القطاع المصرفي وأعمال البنك) كعدم إدراج العملاء ممن تُرفض لهم شيكات لأسباب مالية ضمن قائمة العملاء المتخلفين عن الدفع وعدم تحميلهم العمولات المترتبة عن ذلك.

كما أصدرت سلطة النقد بتاريخ ٢٢ تموز ٢٠٢٠ تعليمات رقم (٢٠٢٠/٢٧) بشأن التخفيف من آثار الأزمة المالية وأزمة فايروس كورونا والتي بموجبها قام البنك بإعادة هيكلة التسهيلات أو إعادة جدولتها خلال الفترة من ١ تموز ٢٠٢٠ ولغاية ١ كانون الثاني ٢٠٢١.

استجابةً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٢٠/٢٣)، بدأ البنك خلال عام ٢٠٢٠ برنامجاً لتخفيف المدفوعات لدعم عملائه المتأثرين من خلال تأجيل الأقساط المستحقة لمدة أربعة أشهر إلى ستة أشهر بحيث تم منحهم مهلة لتسديد أقساطهم المؤجلة. إن هذه الإعفاءات المدفوعة تعتبر سيولة قصيرة الأجل بغرض معالجة قضايا التدفق النقدي للمقترض. يعتقد البنك أن تمديد إعفاءات الدفع لا يؤدي تلقائياً إلى زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان حيث أن التأثير على العميل من المتوقع أن يكون على المدى القصير. بالنسبة لجميع العملاء الآخرين، يواصل البنك النظر في الحدة ومدى التأثير المحتمل لكوفيد-١٩ على القطاع الاقتصادي والتوقعات المستقبلية والتدفقات النقدية والقوة المالية والقدرة على التنقل والتغيير في ملف تعريف المخاطر جنباً إلى جنب مع السجل السابق في تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

كما أصدرت سلطة النقد الفلسطينية بتاريخ ٩ أيار ٢٠٢١ تعليمات رقم (٢٠٢١/٩) بشأن تمديد العمل بالتعليمات رقم (٢٠٢٠/٢٧)، والسماح بتطبيق التعليمات المشار اليها أعلاه على الأقساط المتوقع استحقاقها حتى تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، وتتم معالجة الالتزامات الائتمانية التي ستستحق على العملاء المتضررين نتيجة الأوضاع الاقتصادية الراهنة من خلال إعادة الهيكلة او الجدولة للتسهيلات، وذلك بهدف دعم التحديات التشغيلية وتمويل السيولة قصيرة الأجل وفقاً للشروط الواردة في التعليمات المشار اليها أعلاه.

<u>برنامج الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية</u>

وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٢٠/٢٢) وبهدف تخفيف الآثار الاقتصادية لأزمة فيروس كورونا (كوفيد ١٩) على الأنشطة والمشاريع الاقتصادية خاصة المشاريع الصغيرة والمتوسطة، تم منح تسهيلات استدامة من سلطة النقد الفلسطينية بحيث يلتزم البنك باستيفاء فائدة بنسبة ٣٪ من المقترضين. بلغ رصيد التسهيلات ضمن برنامج قروض الاستدامة ١٣,١٨٠,٢٠٥ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

٥٢. تركز المخاطر في المنطقة الجغرافية

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

٥٣. أحداث لاحقة

لاحقاً لتاريخ القوائم المالية الموحدة، نشبت حرب بين أوكرانيا وروسيا والتي أثرت على التجارة والخدمات اللوجستية العالمية. قامت إدارة البنك بدراسة الأثر الناتج عن هذه الحرب على أنشطة البنك الخارجية، حيث تعتقد إدارة البنك أنه لا يوجد تعرض مباشر لأنشطة البنك التشغيلية.

لا يزال مدى وفترة هذه الآثار غير واضح ويعتمد على التطورات المستقبلية التي لا يمكن التنبؤ بها بدقة في الوقت الحالي، وبالتالي لم يتمكن البنك من تقدير حجم الأثر المحتمل بتاريخ اعتماد القوائم المالية الموحدة. علماً بأنه قد يكون للتطورات المستقبلية أثر على النتائج المالية المستقبلية والتدفقات النقدية والوضع المالي ومحفظة تسهيلات واستثمارات للبنك والتغير في أسعار الفوائد عالمياً.