

مصرف الصفا المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٢٤

تقرير حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية المختصرة إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس إدارة شركة مصرف الصفا المساهمة العامة المحدودة

المقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة مصرف الصفا المساهمة العامة المحدودة (المصرف) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ وقائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية المختصرة وقائمة الدخل والإسناد المتعلق بأشياء حقوق الملكية المرحلية المختصرة لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في موجودات خارج قائمة المركز المالي الخاضعة للإدارة المرحلية المختصرة وقائمة مصادر واستخدامات حساب المكاسب غير الشرعية المرحلية المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية. إن إدارة المصرف مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم (٤١) "التقرير المالي المرحلي" الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

باستثناء ما هو موضح في الفقرة التالية، لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا تمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

أساس النتيجة المتحفظة

قام المصرف بالإفصاح عن إجمالي التمويلات الائتمانية الممنوحة بضمان أراضٍ موجودة في قطاع غزة ومخصصات التدني ذات العلاقة وصافي القيمة الدفترية لهذه التمويلات في إيضاح (٣٥) حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة، حيث تمثل هذه التمويلات تمويلات للعمليات الوحيد للمصرف في قطاع غزة. قامت الإدارة باحتساب هذه المخصصات وفقاً لتقديراتها المبينة على آخر معلومات متوفرة لديها في ظل حالة عدم التيقن الخارجة عن إرادتها بسبب استمرار الحرب على قطاع غزة. نتيجة لذلك، لم نتمكن من القيام بإجراءات المراجعة اللازمة حول كفاية المخصصات المكونة مقابل هذه التمويلات كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤، وبالتالي لم نتمكن من تحديد ما إذا كان من الضروري إدخال أية تعديلات على قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ وقائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في ذلك التاريخ. إن تقرير التدقيق حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ كان متحفظاً لنفس السبب.

النتيجة المتحفظة

بناءً على مراجعتنا، باستثناء التعديلات المحتملة على القوائم المالية المرحلية المختصرة التي كان من الممكن أن نكون على علم بها لولا الوضع الموضح أعلاه، لم يسترعب انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم (٤١) "التقرير المالي المرحلي".

إرنست ويونغ - الشرق الأوسط

رخصة رقم ٢٠١٢/٢٠٦

سائد عبدالله
إرنست ويونغ

رخصة رقم ٢٠٠٣/١٠٥

رام الله - فلسطين

١٢ أيلول ٢٠٢٤

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤		
مدققة	غير مدققة		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	إيضاح	
الموجودات			
٧٧,٣٨٦,٩٧٠	٦٥,٩٧٣,٧٣٣	٣	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٤٧,٢٦٤,٣١١	٤٠,١٦٧,٩٨٢	٤	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٨٢,٥٩١,١٤٩	٢٤٩,٠٢٨,٦٧٢	٥	تمويلات ائتمانية مباشرة
١٢,٠٩٧,٦٢٧	١١,٨٨٧,٧٧٧		عقارات وممتلكات ومعدات
١,٦٨٠,٢٠٤	١,٥٤٦,٠٥٦	٦	حق استخدام الموجودات
٦٣٨,١٧٩	٥٨٤,٧٣٣		موجودات غير ملموسة
٦٧٥,٨٣٦	٧٣٢,٧٦٢		مشاريع تحت التنفيذ
٤,٣٠٣,٦٥٥	٤,٧٥٨,٣٨٧	٧	موجودات أخرى
٤٢٦,٦٣٧,٩٣١	٣٧٤,٦٨٠,١٠٢		مجموع الموجودات
المطلوبات وأشباه حقوق الملكية وحقوق الملكية			
المطلوبات			
٣,٩٠٥,٩٤٠	٣,٣٩٧,٥٨٥	٨	أرصدة وودائع سلطة النقد الفلسطينية
١,٤١٠,٤٣٧	١,٤١٠,٤٣٧	٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٥,٤٤٤,٨١٧	٤٣,٠٩٨,٧١٣	١٠	حسابات العملاء الجارية
٩,١٥٦,٤٠٩	٨,٧٣٠,٧١٥	١١	تأمينات نقدية
١,٦٤٤,٠٦٩	١,٦٥٠,٥٦٦	١٢	مخصصات متنوعة
٥٩٧,١٢٦	٥٧٨,٩٨٧	١٣	مخصصات الضرائب
١,٨٠٤,٣٥٤	١,٧٤٣,٥٤١	١٤	مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار
٥,٦٢٢,٠٤٨	٦,٨٠٧,١٢٤	١٥	مطلوبات أخرى
٧٩,٥٨٥,٢٠٠	٦٧,٤١٧,٦٦٨		مجموع المطلوبات
أشباه حقوق الملكية			
٢٨٩,٢٥٧,٧٧٤	٢٥٤,٦٣١,٤٠٢	١٦	حسابات الاستثمار التشاركية
٢٨٩,٢٥٧,٧٧٤	٢٥٤,٦٣١,٤٠٢		
حقوق الملكية			
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٢,١٣٤,١٨٣	١	رأس المال المدفوع
١٠٥,٢٥٧	١٠٥,٢٥٧	١٧	إحتياطي إجباري
٤,٠١١,٦٠٦	٤,٠١١,٦٠٦	١٧	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
١,٥٤٣,٩١١	١,٥٤٣,٩١١	١٧	إحتياطي التقلبات الدورية
(٢٢,٨٦٥,٨١٧)	(٥,١٦٣,٩٢٥)		خسائر متراكمة
٥٧,٧٩٤,٩٥٧	٥٢,٦٣١,٠٣٢		صافي حقوق الملكية
٤٢٦,٦٣٧,٩٣١	٣٧٤,٦٨٠,١٠٢		مجموع المطلوبات وأشباه حقوق الملكية وحقوق الملكية
موجودات خارج قائمة المركز المالي الخاضعة للإدارة			
١٩,٥٩٥,٠٣٠	١٨,٢١٩,٠٩٢		
١٩,٠٤١,٤٨٦	٩,٤٣٦,٨٠٥	٢٤	مطلوبات محتملة وارتباطات

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية المختصرة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤

للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
الإيرادات				
إيرادات التمويل				
٧,٨٩٩,٧٩٠	٧,٤٢٩,٩٠٦	٤,٠٤٨,٨٦٤	٣,٥٧٣,٠٥٤	١٨
٣٩٦,٢٧٤	٦١١,٨٥٣	٢٩٥,٤٩٥	٢٩٦,٦٣٠	
١٩٧,٠٣١	٧٤,٤١٤	٨١,٠٠٣	٢٤,٨٨٧	
٨,٤٩٣,٠٩٥	٨,١١٦,١٧٣	٤,٤٢٥,٣٦٢	٣,٨٩٤,٥٧١	
٥٢٤,٩٤٨	٣٦٣,٩٧٠	٢٧٠,٦٢٧	١٨٣,٦١٩	
(٩٥,٢٣٠)	(١٠٥,٥١٤)	(٤٧,٣٥٢)	(٣٨,٤٦٥)	
٤٢٩,٧١٨	٢٥٨,٤٥٦	٢٢٣,٢٧٥	١٤٥,١٥٤	
٤٠٥,٠٥٧	٣٤١,٤٤٦	١٦٥,٠١٨	١٥٢,٤٧١	
٩,٣٢٧,٨٧٠	٨,٧١٦,٠٧٥	٤,٨١٣,٦٥٥	٤,١٩٢,١٩٦	
إجمالي الإيرادات				
المصروفات				
(٢,٧٨٧,٢٥٠)	(٣,٠١٣,٣١٤)	(١,٤٢٤,٢٧١)	(١,٥٠٢,٤٠٧)	٢٠
(٢,٤٩٤,٢٥٨)	(٢,٣٢١,٠١٨)	(١,٢٩٠,٠٨١)	(١,١٩٢,٠٦٩)	٢١
(٦٩٤,٣٧٩)	(٦٦٥,٩٦٧)	(٣٤٦,٤٤٨)	(٣٣١,٧٣٥)	
(٣٧١,٥٦٩)	(٥,٦٣٩,٥٠٢)	(٢٢٥,٠٠٦)	(٣,٠٣٥,٧٧٤)	٢٢
(٣٠,٠٠٠)	-	(٢٠,٠٠٠)	-	٢٣
٢,٩٥٠,٤١٤	(٢,٩٢٣,٧٢٦)	١,٥٠٧,٨٤٩	(١,٨٦٩,٧٨٩)	
(٢,٢٧٦,١٧٥)	(٢,٢٤٠,١٩٩)	(١,٢٢٣,٦٩٠)	(١,٠٥٥,٢٢٥)	١٩
٦٧٤,٢٣٩	(٥,١٦٣,٩٢٥)	٢٨٤,١٥٩	(٢,٩٢٥,٠١٤)	
(١٤٠,١٦٥)	-	(٤٠,٦٨٦)	-	١٣
٥٣٤,٠٧٤	(٥,١٦٣,٩٢٥)	٢٤٣,٤٧٣	(٢,٩٢٥,٠١٤)	
-	-	-	-	
٥٣٤,٠٧٤	(٥,١٦٣,٩٢٥)	٢٤٣,٤٧٣	(٢,٩٢٥,٠١٤)	
الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من (خسارة)				
٠,٠١٠	(٠,٠٩٩)	٠,٠٠٥	(٠,٠٥٦)	٢٦
ربح الفترة				

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

قائمة الدخل والإسناد المتعلق بأشباه حقوق الملكية المرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤

للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢,٩٥٠,٤١٤	(٢,٩٢٣,٧٢٦)	١,٥٠٧,٨٤٩	(١,٨٦٩,٧٨٩)
(٨٥٣,١٥٢)	(٦٢٢,٤١٩)	(٤٠٠,٧٦٢)	(٣٠٧,٦٤٣)
٥,٥٨٥,٩٨٠	٥,٥٢٤,٥٢٥	٢,٨٦٤,٩٣٩	٢,٧٨٨,٤٢٦
٧,٦٨٣,٢٤٢	١,٩٧٨,٣٨٠	٣,٩٧٢,٠٢٦	٦١٠,٩٩٤
(٥,٤٣٩,٦٨٢)	(١٧٢,٩٥٠)	(٢,٧٦٣,٨٠٧)	١٦١,٩٩٩
٣٢,٦١٥	٤٣٤,٧٦٩	١٥,٤٧١	٢٨٢,٢٣٢
٢,٢٧٦,١٧٥	٢,٢٤٠,١٩٩	١,٢٢٣,٦٩٠	١,٠٥٥,٢٢٥

(خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة وصافي الربح

المتعلق بأشباه حقوق الملكية

ينزل: الدخل غير المتعلق بأشباه حقوق الملكية

يضاف: المصاريف غير المتعلقة بأشباه حقوق الملكية

صافي ربح الفترة قبل صافي الربح المتعلق بأشباه

حقوق الملكية وقبل دخل المضاربة للمصرف

ينزل: حصة المضارب

يضاف: الدعم المقدم من قبل المصرف

صافي الربح المتعلق بأشباه حقوق الملكية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤

رأس المال المدفوع	إحتياطي إجباري	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	إحتياطي التقلبات الدورية	خسائر متراكمة	صافي حقوق الملكية
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٠ حزيران ٢٠٢٤					
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٥,٢٥٧	٤,٠١١,٦٠٦	١,٥٤٣,٩١١	(٢٢,٨٦٥,٨١٧)	٥٧,٧٩٤,٩٥٧
الرصيد في بداية الفترة					
-	-	-	-	(٥,١٦٣,٩٢٥)	(٥,١٦٣,٩٢٥)
خسارة الفترة					
-	-	-	-	(٥,١٦٣,٩٢٥)	(٥,١٦٣,٩٢٥)
إجمالي الدخل الشامل للفترة					
(٢٢,٨٦٥,٨١٧)	-	-	-	٢٢,٨٦٥,٨١٧	-
إطفاء الخسائر المتراكمة (إيضاح ١)					
٥٢,١٣٤,١٨٣	١٠٥,٢٥٧	٤,٠١١,٦٠٦	١,٥٤٣,٩١١	(٥,١٦٣,٩٢٥)	٥٢,٦٣١,٠٣٢
الرصيد في نهاية الفترة (غير مدققة)					
رأس المال المدفوع	إحتياطي إجباري	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	إحتياطي التقلبات الدورية	خسائر متراكمة	صافي حقوق الملكية
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٠ حزيران ٢٠٢٣					
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٥,٢٥٧	١,٨٥٥,٩٩٦	١,٣٦٠,٨٩٨	(١٩,٦٤٨,٢٢٥)	٥٨,٦٧٣,٩٢٦
الرصيد في بداية الفترة					
-	-	-	-	٥٣٤,٠٧٤	٥٣٤,٠٧٤
ربح الفترة					
-	-	-	-	٥٣٤,٠٧٤	٥٣٤,٠٧٤
إجمالي الدخل الشامل للفترة					
-	-	٢,١٥٥,٦١٠	-	(٢,١٥٥,٦١٠)	-
محول إلى احتياطي مخاطر مصرفية عامة					
-	-	-	١٧٥,١٥٣	(١٧٥,١٥٣)	-
محول إلى إحتياطي التقلبات الدورية					
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٥,٢٥٧	٤,٠١١,٦٠٦	١,٥٣٦,٠٥١	(٢١,٤٤٤,٩١٤)	٥٩,٢٠٨,٠٠٠
الرصيد في نهاية الفترة (غير مدققة)					

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
غير مدققة	غير مدققة		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٦٧٤,٢٣٩	(٥,١٦٣,٩٢٥)		أنشطة التشغيل
			(خسارة) ربح الفترة قبل الضرائب
			تعديلات:
١٩١,٢٢٠	١٩٤,٦٠٣		مخصصات متنوعة
٦٩٤,٣٧٩	٦٦٥,٩٦٧		استهلاكات وإطفاءات
٢٣,٧٧٠	٢١,١٨٧		مصاريف تمويل عقود الإيجار
٣٧١,٥٦٩	٥,٦٣٩,٥٠٢		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، بالصافي
-	(١٨,١٣٩)		بنود غير نقدية أخرى
١,٩٥٥,١٧٧	١,٣٣٩,١٩٥		
			التغير في الموجودات والمطلوبات:
(١,٨٩١,٢٩٥)	(٣,٣١٩,٧٧٣)		الإحتياطي الإلزامي النقدي
(١٩,١٠٤,٣٧٣)	٧,٠٥٢,١٨٦		أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تزيد عن فترة ثلاثة أشهر
٨٠,٠٠٠	(١٥٠,٠٠٠)		ودائع سلطة النقد الفلسطينية تزيد عن فترة ثلاثة أشهر
(٣,٥٧٣,٨٨٢)	٢٧,٩٧٦,٢١٨		تمويلات ائتمانية مباشرة
(١,٢٥٤,٣٤١)	(٤٥٤,٧٣٢)		موجودات أخرى
٤,٤٨٣,١٩٣	(١٢,٣٤٦,١٠٤)		حسابات العملاء الجارية
٦٤٨,٥٦٤	(٤٢٥,٦٩٤)		تأمينات نقدية
١,٧٠٥,٦٨٦	١,١٩٥,٨٨٥		مطلوبات أخرى
(١٦,٩٥١,٢٧١)	٢٠,٨٦٧,١٨١		صافي النقد من (المستخدم في) أنشطة التشغيل قبل المخصصات
(١٩,٨٧٤)	(١٨٨,١٠٦)		مخصصات متنوعة مدفوعة
(١٦,٩٧١,١٤٥)	٢٠,٦٧٩,٠٧٥		صافي النقد من (المستخدم في) أنشطة التشغيل
			أنشطة الإستثمار
(٧٠,٨٣٤)	(٢٠٦,٥٠٦)		شراء عقارات وممتلكات ومعدات
(١٦٠,٥٠٠)	(٩٢,٠٢٥)		إضافات مشاريع تحت التنفيذ
(١٥٧,٤٣٥)	(٢٦,٩١٨)		شراء موجودات غير ملموسة
(٣٨٨,٧٦٩)	(٣٢٥,٤٤٩)		النقد المستخدم في أنشطة الإستثمار
			أنشطة التمويل
(٩٠,٦٨٢)	(٨٢,٠٠٠)		عقود إيجار مدفوعة
٢٨,٥٥٧,٥٦١	(٣٤,٦٢٦,٣٧٢)		التغير في حسابات الاستثمار التشاركية
٢٨,٤٦٦,٨٧٩	(٣٤,٧٠٨,٣٧٢)		صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة التمويل
١١,١٠٦,٩٦٥	(١٤,٣٥٤,٧٤٦)		(النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٥٢,٠٧٨,٢٣٤	٧٣,٤٦٠,٩٧٥		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٦٣,١٨٥,١٩٩	٥٩,١٠٦,٢٢٩	٢٥	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

قائمة التغيرات في موجودات خارج قائمة المركز المالي الخاضعة للإدارة المرحلية المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤

التغيرات خلال الفترة					
كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤	سحوبات / استثمار	اجمالي الايراد	توزيعات أرباح مدفوعة	رسوم المصرف بصفته وكيلا	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٠ حزيران ٢٠٢٤					
١٨,٢٠٨,٣٧٥	١٠,٧١٧	٤١١,٤٧٠	(٣٦٨,٦٠١)	(٤٢,٨٦٩)	١٨,٢١٩,٠٩٢
تمويلات حكومية					
١,٣٨٦,٦٥٥	(١,٣٨٦,٦٥٥)	٣٦,٧٠٨	(٥,١٦٣)	(٣١,٥٤٥)	-
تمويلات أخرى					
١٩,٥٩٥,٠٣٠	(١,٣٧٥,٩٣٨)	٤٤٨,١٧٨	(٣٧٣,٧٦٤)	(٧٤,٤١٤)	١٨,٢١٩,٠٩٢
التغيرات خلال الفترة					
كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣	سحوبات / استثمار	اجمالي الايراد	توزيعات أرباح مدفوعة	رسوم المصرف بصفته وكيلا	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٠ حزيران ٢٠٢٣					
١٧,٧٥٤,٢٥٢	(٣,٥١٦,٢٣٦)	٣٠٧,٦٠٦	(٢١٢,١٤٨)	(٩٥,٤٥٨)	١٤,٢٣٨,٠١٦
تمويلات حكومية					
-	١,٣٤٧,٨٥٤	١١٣,٢٨٥	(١١,٧١٢)	(١٠١,٥٧٣)	١,٣٤٧,٨٥٤
تمويلات أخرى					
١٧,٧٥٤,٢٥٢	(٢,١٦٨,٣٨٢)	٤٢٠,٨٩١	(٢٢٣,٨٦٠)	(١٩٧,٠٣١)	١٥,٥٨٥,٨٧٠

قائمة مصادر واستخدامات حساب المكاسب غير الشرعية المرحلية المختصرة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	
مدققة	غير مدققة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	إيضاح
		المكاسب غير الشرعية
٣,٩١٦	-	رصيد بداية الفترة/ السنة
-	٢,٣٠٠	عوائد تمويلات ائتمانية مباشرة
١٥	-	أخرى
٣,٩٣١	٢,٣٠٠	المكاسب غير الشرعية في نهاية الفترة/ السنة
		أوجه الصرف:
٣,٩٣١	٢,٠٠٠	تبرعات
٣,٩٣١	٢,٠٠٠	مجموع أوجه الصرف
-	٣٠٠	١٥ رصيد المكاسب غير الشرعية في نهاية الفترة/ السنة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣٠ حزيران ٢٠٢٤

١. عام

تأسست شركة مصرف الصفا المساهمة العامة المحدودة (المصرف) ومقرها الرئيسي في مدينة رام الله، بمقتضى قانون الشركات لسنة ١٩٦٤، وسجلت في سجل مراقب الشركات في فلسطين تحت رقم (٥٦٢٦٠١٤٢٧) بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠١٦.

باشر المصرف نشاطه المصرفي في ٢٢ أيلول ٢٠١٦. يقوم المصرف بممارسة الخدمات المصرفية والمالية وأعمال الإستثمار وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية وذلك من خلال مقره الرئيسي في مدينة رام الله وفروعه ومكاتبه المنتشرة في فلسطين والبالغ عددها ثمانية فروع ومكتب.

تخضع عمليات المصرف لإشراف هيئة فتوى ورقابة شرعية يتم تعيينهم من قبل الهيئة العامة وتقوم هيئة الفتوى بتدقيق أنشطة ومعاملات المصرف للتأكد من مطابقتها لأحكام الشريعة الإسلامية.

يعتبر المصرف شركة تابعة لشركة بنك القاهرة عمان المساهمة العامة (الشركة الأم) حيث تمتلك الشركة الأم ما نسبته ٥١% من رأسمال المصرف. يتم توحيد القوائم المالية للمصرف مع القوائم المالية للشركة الأم.

تم إدراج أسهم المصرف في بورصة فلسطين بتاريخ ١٨ تموز ٢٠٢٢، وقد بلغ رأس المال المصرح به والمكتتب به والمدفوع ٥٢,١٣٤,١٨٣ دولار أمريكي و ٧٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، على التوالي، بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم وذلك بناءً على موافقة الهيئة العامة غير العادية في اجتماعها الذي عقد بتاريخ ١٤ أيار ٢٠٢٤ على تخفيض رأسمال المصرف بقيمة الخسائر المتراكمة المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ البالغ مجموعها ٢٢,٨٦٥,٨١٧ دولار أمريكي على أن يتحمل كم مساهم حصة من الخسارة بنسبة مساهمته في رأس المال. بالإضافة الى ذلك، وافقت الهيئة العامة غير العادية على زيادة رأس مال المصرف بقيمة الخسائر المطفأة والبالغة ٢٢,٨٦٥,٨١٧ دولار أمريكي وتفويض مجلس الادارة باتخاذ القرارات اللازمة لتحديد آلية الزيادة وطريقة تغطيتها وتوقيتها بما يتفق مع أحكام قانون الشركات والتشريعات النافذة وبالتنسيق مع الجهات الرقابية المختصة.

بلغ عدد موظفي المصرف (١٨٣) و (١٨٢) موظفاً كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، على التوالي.

تمت المصادقة على القوائم المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ ٥ أيلول ٢٠٢٤.

٢.١ مبادئ وقواعد الشريعة

يتبع المصرف تدرج مبادئ وقواعد الشريعة كما هو محدد في الفقرة (١٦٥) من معيار المحاسبة المالي رقم ١ "العرض العام والإفصاحات حول البيانات المالية".

٢. أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية

١.٢ أسس إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم (٤١) "التقرير المالي المرحلي" الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية واستناداً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره هيئة الرقابة الشرعية للمصرف، وفي حال عدم وجود معايير صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تتعلق ببند القوائم المالية يتم تطبيق معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الصادرة حولها بما يتفق مع المعايير الشرعية لحين صدور معايير إسلامية لها.

يلتزم المصرف بالقوانين المحلية النافذة وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة على أساس مبدأ الاستمرارية. حيث تم اتخاذ جميع التدابير المتاحة للحفاظ على استمرارية المصرف ومواصلة أعماله في بيئة الأعمال والظروف الاقتصادية الحالية المبينة في إيضاح (٣٥)، إذ يتوقع المصرف الحفاظ على تدفقات نقدية إيجابية من أنشطته التشغيلية في المناطق الفلسطينية. هذا وتعتقد الإدارة أنه لا يوجد أية شكوك جوهرية حول قدرة المصرف على الاستمرار في أعمالها.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية.

تم إعداد القوائم المالية بالدولار الأمريكي والذي يمثل عملة الأساس للمصرف.

لا تتضمن القوائم المالية المرحلية المختصرة كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة لإعداد قوائم مالية سنوية ويجب قراءتها مع القوائم المالية السنوية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣. كذلك، فإن نتائج أعمال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

٢.٢ التغيرات في السياسات المحاسبية

السياسات المحاسبية الرئيسية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة للمصرف كانت متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، باستثناء أن المصرف قام بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤. لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات أي أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية المختصرة للمصرف. لم يتم المصرف بتطبيق مبكر لأي معايير أو تعديلات أو تفسيرات صادرة وغير نافذة المفعول.

معيار المحاسبة المالية رقم ١ (المعدل في ٢٠٢١) - العرض العام والإفصاح في البيانات المالية

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) معيار المحاسبة المالية رقم ١ المعدل في عام ٢٠٢١. ويحل هذا المعيار المعدل محل معيار المحاسبة المالي ١ السابق - العرض العام والإفصاح في البيانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية، ويقدم مفاهيم أشباه حقوق الملكية المدرجة وموجودات مدرجة خارج قائمة المركز المالي خاضعة للإدارة والدخل الشامل لتعزيز المعلومات المقدمة لمستخدمي البيانات المالية.

طبق المصرف المعيار وطبق التغييرات في عرض وافصاحات معينة في بياناتها المالية المرحلية للفترة، لم يكن لتطبيق هذا المعيار أي تأثير جوهري على مبدأ الاعتراف والقياس.

فيما يلي بعض التعديلات الجوهرية للمعيار:

- ١- أصبح الاطار المفاهيمي المعدل الان جزءاً لا يتجزأ من معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة و المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.
- ٢- إن تعريف أشباه حقوق الملكية في المعيار أصبح أوسع بحيث يشمل "حسابات الاستثمار المطلق" والمعاملات الأخرى التي تكون على شكل هياكل مماثلة. وبالمثل، يُستخدم الآن المصطلح الأوسع "موجودات خارج قائمة المركز المالي خاضعة للإدارة" بدلاً من "حسابات الاستثمار المخصص".
- ٣- تم تعديل التعريفات وتحسينها.
- ٤- تم تضمين مفهوم الدخل الشامل، مع خيار إعداد قائمة واحدة وهي مزيج من قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل، او اعداد القائمتين بشكل منفصل.
- ٥- يسمح للمؤسسات بخلاف المؤسسات المصرفية بتصنيف الموجودات والمطلوبات على أنها متداولة وغير متداولة.
- ٦- تم نقل الإفصاح عن الزكاة والتبرعات الخيرية الى إيضاحات البيانات المالية.

٧- تم تضمين مبدأ العرض الحقيقي والعدل.

٨- تم تقديم معالجة للتغيير في السياسات المحاسبية والتغيير في التقديرات وتصحيح الأخطاء.

٩- تم تحسين إفصاحات الأطراف ذات العلاقة والإحداث اللاحقة ومبدأ الاستمرارية.

١٠- تم تحسين التقارير المتعلقة بالعملة الأجنبية وتقارير القطاعات.

قُسمت متطلبات العرض والإفصاح الى ثلاثة أجزاء. ينطبق الجزء الأول على جميع المؤسسات، فيما يختص الجزء الثاني البنوك الإسلامية وما شابهها من المؤسسات المالية الإسلامية فقط، ويحدد الجزء الثالث الحالة الرسمية والتاريخ الفعلي والتعديلات على معايير المحاسبة المالية الأخرى التابعة لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

معايير المحاسبة المالية رقم ٤٠ - اعداد التقارير المالية لنواظف التمويل الإسلامي

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) معيار المحاسبة المالية رقم ٤٠ المعدل في عام ٢٠٢١. الهدف من هذا المعيار المعدل هو وضع متطلبات اعداد التقارير المالية لنواظف التمويل الإسلامي، وهو ينطبق على جميع المؤسسات المالية التقليدية التي تقدم خدمات مالية إسلامية من خلال نواظف التمويل الإسلامي. يحسن هذا المعيار ويحل محل معيار المحاسبة المالية ١٨ "الخدمات المالية الإسلامية المقدمة من خلال المؤسسات المالية التقليدية".

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية المختصرة للمصرف.

المعايير والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

إن المعايير المحاسبية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد حتى تاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة المدرجة أدناه، وسيقوم المصرف بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الالزامي:

معايير المحاسبة المالي رقم ٤٥ "أشباه حقوق الملكية" (بما في ذلك حسابات الاستثمار)

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٤٥ في سنة ٢٠٢٣. يصف هذا المعيار مبادئ التقارير المالية المتعلقة بأدوات الاستثمار التشاركية (بما في ذلك حسابات الاستثمار) التي تتحكم فيها مؤسسة مالية إسلامية بالموجودات الأساسية (بصفة شريك عامل في الغالب)، نيابة عن أصحاب المصلحة بخلاف حقوق ملكية المساهمين. عادة ما تكون هذه الأدوات (بما في ذلك، على وجه الخصوص، حسابات الاستثمار غير المقيدة) مؤهلة للمحاسبة في قائمة المركز المالي وتُسجل كأشباه حقوق الملكية. يوفر هذا المعيار أيضاً المعايير العامة المحاسبية في قائمة المركز المالي لأدوات الاستثمار التشاركية وشبه حقوق الملكية، بالإضافة الى التجميع والاعتراف والغاء الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن اشباه حقوق الملكية. كما يتناول المعيار التقرير المالي المتعلق بأدوات أشباه حقوق الملكية. كما يتناول المعيار التقرير المالي المتعلق بأدوات أشباه حقوق الملكية الأخرى وبعض القضايا المحددة.

يسري هذا المعيار على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٦.

قُدّم مفهوم أشباه حقوق الملكية في معيار المحاسبة المالي رقم ١ "العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية" (المعدل في ٢٠٢١).

سيتم تطبيق المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٦ ولا يتوقع أن يكون له أثر جوهري على المصرف عند تطبيقه.

معييار المحاسبة المالي الإسلامي رقم ٤٦ "الموجودات خارج قائمة المركز المالي خاضعة للإدارة"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٤٦ في سنة ٢٠٢٣. يصف هذا المعيار معايير توصيف موجودات خارج قائمة المركز المالي خاضعة للإدارة، والمبادئ ذات الصلة للتقارير المالية بما يتماشى مع "الاطار المفاهيمي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية لإعداد التقارير المالية". يشمل المعيار جوانب الاعتراف والغاء الاعتراف والقياس والاختيار وتطبيق السياسات المحاسبية المتعلقة بالموجودات خارج قائمة المركز المالي الخاضعة للإدارة. بالإضافة الى بعض جوانب اعداد التقارير المالية المحددة مثل الانخفاض في القيمة والارتباطات المنقلة بالالتزامات المترتبة على المؤسسة. يتضمن المعيار متطلبات العرض والافصاح، وخاصة مواءمة نفس متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم ١ المعدل "العرض العام والافصاحات في البيانات المالية" فيما يتعلق بقائمة التغيرات في الموجودات خارج قائمة المركز المالي الخاضعة للإدارة. يحل هذا المعيار، الى جانب معيار المحاسبة المالي رقم ٤٥ "أشباه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)"، محل معيار المحاسبة المالي رقم ٢٧ السابق "حسابات الاستثمار".

يسري هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٦ ويطبق بالمزامنة مع تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٤٥ - أشباه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار).

سيتم تطبيق المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٦ ولا يتوقع أن يكون له أثر جوهري على المصرف عند تطبيقه.

معييار المحاسبة المالي رقم ٤٧ " تحويل الموجودات بين مجموعات الاستثمار"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٤٧ في سنة ٢٠٢٣. يصف هذا المعيار مبادئ التقارير المالية ومتطلبات الإفصاح المطبقة على جميع التحويلات بين مجموعات الاستثمار المتعلقة (وحيثما كانت هامة، بين الفئات الجوهرية) بحقوق الملكية المساهمين وأشباه حقوق الملكية وموجودات خارج قائمة المركز المالي خاضعة لأدارة مؤسسة ما، ويتطلب ذلك تطبيق السياسات المحاسبية لهذه التحويلات بشكل متسق يتماشى مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية ويصف متطلبات الإفصاح العامة في هذا الصدد.

يسري هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٦ ويحل محل معيار المحاسبة المالي رقم ٢١ السابق - "الإفصاح عن تحويل الموجودات".

سيتم تطبيق المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٦ ولا يتوقع أن يكون له أثر جوهري على المصرف عند تطبيقه.

إستخدام التقديرات والإجتهاادات:

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات وإجتهاادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والاجتهاادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات، وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف اصدار أحكام واجتهاادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

في اعتقاد إدارة المصرف بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية المرحلية المختصرة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات إحتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم تسجيل خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية المختصرة.
- يتم تحميل الفترة المالية بما يخصها من مصروف الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين في المناطق التي يعمل بها المصرف والمعايير المحاسبية.

- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة المطلقة لتقدير أي تدنٍ في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية المختصرة.
- تم تحميل الفترة المالية بما يخصها من مصروف مخصص تعويض نهاية الخدمة وفقاً لقانون العمل الفلسطيني وبما يتوافق مع معايير المحاسبة الدولية.
- يتم التخصيص للقضايا المرفوعة على المصرف لمواجهة أية التزامات قضائية إستناداً لرأي المستشار القانوني للمصرف.
- يتم مراجعة مخصص تدني التمويلات الائتمانية ضمن الأسس الموضوعية من قبل سلطة النقد الفلسطينية ومعايير المحاسبة المعمول بها.

موجودات خارج قائمة المركز المالي الخاضعة للإدارة:

يتفق المصرف مع أصحاب "الموجودات خارج قائمة المركز المالي الخاضعة للإدارة" على نسبة أرباح تدفع لهم بتاريخ الإستحقاق ويتم احتساب هذه النسبة على أساس حصول المصرف على نسبة متفق عليها من الأرباح كعمولة مضاربة مقابل استثمار ودائع العملاء في مجالات محددة بناءً على طلبهم، حيث تمثل هذه العمولة الفرق بين نسبة الأرباح التي يحصل عليها المصرف من الجهة التي تم الإستثمار لديها والنسبة المتفق عليها مع العميل. يتحمل العملاء الخسارة الناتجة عن الصفقات المستثمر بها إلا في حالات التعدي أو التقصير أو مخالفة الشروط المتفق عليها مع المصرف حيث يتحمل المصرف ما ينشأ بسبب ذلك من خسائر.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

يتطلب تحديد مخصص تدني التمويلات الائتمانية من إدارة المصرف إصدار أحكام وإجتهاادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة إلى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للموجودات المالية بعد الإقرار المبدئي بها، بالإضافة إلى الأخذ بعين الإعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة.

تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

يتم تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية على أساس نسبي. يتم تقييم فيما إذا كان هنالك زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية منذ تاريخ نشأتها، حيث يقوم المصرف بمقارنة مخاطر التعثر للعمر المتوقع للأداة المالية في نهاية كل فترة مالية مع مخاطر التعثر عند نشوء الأداة المالية بإستخدام المفاهيم الرئيسية لعمليات إدارة المخاطر المتوفرة لدى المصرف. يتم إستخدام هذا التقييم لتصنيف العملاء والمحافظ لمراحل التصنيف الائتماني، المرحلة (١) (الإقرار الأولي)، المرحلة (٢) (تراجع الجودة الائتمانية) والمرحلة (٣) (إنخفاض القيمة الائتمانية).

عوامل الإقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة وإستخدام أكثر من سيناريو:

يجب الأخذ بعين الإعتبار المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة للأحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات موثوقة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة. إن قياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة يتطلب من إدارة المصرف القيام بإجتهاادات جوهرية. إن احتمالية حدوث التعثر وخسارة التعثر المفترضة والأثر عند التعثر والمداخلات المستخدمة في المرحلة (١) والمرحلة (٢) لمخصص تدني التمويلات الائتمانية مصممة بناءً على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغير في عوامل الإقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة. يتم ربط كل سيناريو من حالات الإقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بعوامل الإقتصاد الكلي المتغيرة.

تعريف التعثر:

إن 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 المصرف. إن التعثر غير معرف من قبل المعيار، وهناك افتراض قابل للنقض بأنه التوقف عن الدفع لمدة ٩٠ يوم فأكثر بالإضافة الى بعض العوامل النوعية كالصعوبات المالية، والإفلاس والوفاء وغيرها.

العمر المتوقع:

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

قياس القيمة العادلة:

يتم قياس القيمة العادلة لبعض الأدوات المالية مثل الموجودات غير المالية في تاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة. القيمة العادلة هي المقابل المالي لبئع موجودات أو سداد مطلوبات وذلك من خلال عملية منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على فرضية بيع الموجودات أو سداد المطلوبات إما في:

- سوق رئيسي للموجودات والمطلوبات.
 - أو في حال غياب السوق الرئيسي، في سوق أكثر ملاءمة للموجودات والمطلوبات.
- يجب أن يكون للمصرف القدرة على الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.
- يتم قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات باستخدام الفرضيات التي سيستخدمها المشاركون عند تسعير الموجودات والمطلوبات، على فرض أن المشاركين في السوق هدفهم تحقيق منافع اقتصادية.
- يستخدم المصرف 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 والمصرح عنها في القوائم المالية المرحلية المختصرة 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 ماليه يحدد المصرف فيما إذا كانت هنالك عمليات نقل بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أقل مستوى معطيات له أثر جوهري على قياس القيمة العادلة ككل) للموجودات والمطلوبات التي يتم الاعتراف بها في القوائم المالية على أساس متكرر.

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

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

مخصص الضرائب:

يقوم المصرف باقتطاع مخصصات الضريبة وفقاً للمعيار المحاسبي المعمول به وبموجب النسب الضريبية المقررة وفقاً للقوانين والأنظمة والتعليمات السارية المفعول في فلسطين. يقضي هذا المعيار بالإعتراف بالفروقات الزمنية المؤقتة كما بتاريخ قائمة المركز المالي، كضرائب مؤجلة، نتيجة لذلك قد يترتب على المصرف قيد موجودات أو مطلوبات ضريبية مؤجلة. ارتأت إدارة المصرف عدم تسجيل هذه الضرائب المؤجلة بسبب عدم التيقن من إمكانية الاستعادة من هذه المنافع خلال فترة زمنية محددة.

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

٣. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٧,٨٦٠,٥٨٨	٢٨,٧٩٤,٠٨٠	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
٧,٧٥٠,٤٨٥	٨,٤٤٩,١٥٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٣١,٧٨٦,٠٦٠	٢٨,٧٤٨,٦٢١	متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
٧٧,٣٩٧,١٣٣	٦٥,٩٩١,٨٥٧	
(١٠,١٦٣)	(١٨,١٢٤)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٧٧,٣٨٦,٩٧٠	٦٥,٩٧٣,٧٣٣	

– يتعين على المصرف وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (١٠) لسنة ٢٠٢٢ بشأن الإحتياطي الإلزامي النقدي، الاحتفاظ برصيد احتياطي الزامي مقيد السحب لدى سلطة النقد الفلسطينية بنسبة ٩٪ من الودائع المدرجة ضمن وعاء الإحتياطي الإلزامي، بالإضافة إلى ما نسبته ١٠٠٪ من الأرصدة الراكدة. يخصص ما نسبته ٢٠٪ من هذا الإحتياطي لمقابلة نتائج المقاصة والتسويات تحت مسمى "إحتياطي التسوية". لا يجوز للمصرف التصرف بالإحتياطي الإلزامي لدى سلطة النقد الفلسطينية باستثناء إحتياطي التسوية والذي يسمح للمصرف باستغلاله وفقاً للتعليمات النافذة.

– لا تعمل سلطة النقد الفلسطينية على دفع عوائد على هذه الإحتياطيات الإلزامية والحسابات الجارية وتحت الطلب.

– تعتبر أرصدة الإحتياطي الإلزامي أرصدة مقيدة السحب.

فيما يلي ملخص الحركة على اجمالي الأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:

٣٠ حزيران ٢٠٢٤				
المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٩,٥٣٦,٥٤٥	–	–	٣٩,٥٣٦,٥٤٥	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
(٢,٣٣٨,٧٦٨)	–	–	(٢,٣٣٨,٧٦٨)	صافي التغير خلال الفترة
٣٧,١٩٧,٧٧٧	–	–	٣٧,١٩٧,٧٧٧	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٢,٦٧٧,٥٠٢	–	–	٣٢,٦٧٧,٥٠٢	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
٦,٨٥٩,٠٤٣	–	–	٦,٨٥٩,٠٤٣	صافي التغير خلال السنة
٣٩,٥٣٦,٥٤٥	–	–	٣٩,٥٣٦,٥٤٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على إجمالي الأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:

٣٠ حزيران ٢٠٢٤	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤	١٠,١٦٣	-	-	١٠,١٦٣
صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر				
الإئتمانية المتوقعة خلال الفترة	٧,٩٦١	-	-	٧,٩٦١
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤	١٨,١٢٤	-	-	١٨,١٢٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣	١٩,٥٦٣	-	-	١٩,٥٦٣
صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر				
الإئتمانية المتوقعة خلال السنة	(٩,٤٠٠)	-	-	(٩,٤٠٠)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	١٠,١٦٣	-	-	١٠,١٦٣

٤. أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٧,٧١١,٠٤٢	١٢,٩٣٨,٧٩٩
١٧,٧١١,٠٤٢	١٢,٩٣٨,٧٩٩
٤,٣٢٠,٧٧٥	٩,٦١٩,٧٧٩
١,٩٢٥,٢٥٠	١,٤١٠,٤٣٧
٢٣,٣٣٥,٦٨٤	١٦,٢٨٣,٤٩٨
٢٩,٥٨١,٧٠٩	٢٧,٣١٣,٧١٤
٤٧,٢٩٢,٧٥١	٤٠,٢٥٢,٥١٣
(٢٨,٤٤٠)	(٨٤,٥٣١)
٤٧,٢٦٤,٣١١	٤٠,١٦٧,٩٨٢

بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:

حسابات جارية وتحت الطلب

بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ٣ أشهر

ودائع استثمارية لدى بنوك إسلامية تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى عوائد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول

٢٠٢٣ مبلغ ٢٣,٩٦٩,٠١٥ دولار أمريكي ومبلغ ٢٣,٩٥٧,٠٦٧ دولار أمريكي، على التوالي.

- تتضمن الأرصدة وودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية ودائع استثمارية لدى بنوك إسلامية وتستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر.

- إن الودائع التبادلية لدى البنوك والمؤسسات المصرفية لا تتقاضى أية عوائد.

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

فيما يلي ملخص الحركة على اجمالي الأرصدة والودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

<u>٣٠ حزيران ٢٠٢٤</u>				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٧,٢٩٢,٧٥١	-	-	٤٧,٢٩٢,٧٥١	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
(٧,٠٤٠,٢٣٨)	-	-	(٧,٠٤٠,٢٣٨)	صافي التغير خلال الفترة
٤٠,٢٥٢,٥١٣	-	-	٤٠,٢٥٢,٥١٣	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤
<u>٣١ كانون الأول ٢٠٢٣</u>				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٦,٩٧٦,٨٠٨	-	-	٣٦,٩٧٦,٨٠٨	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
١٠,٣١٥,٩٤٣	-	-	١٠,٣١٥,٩٤٣	صافي التغير خلال السنة
٤٧,٢٩٢,٧٥١	-	-	٤٧,٢٩٢,٧٥١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة والودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

<u>٣٠ حزيران ٢٠٢٤</u>				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٨,٤٤٠	-	-	٢٨,٤٤٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
٥٦,٠٩١	-	-	٥٦,٠٩١	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر
٨٤,٥٣١	-	-	٨٤,٥٣١	الائتمانية المتوقعة خلال الفترة
				الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤
<u>٣١ كانون الأول ٢٠٢٣</u>				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩,١٠٤	-	-	٩,١٠٤	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
١٩,٣٣٦	-	-	١٩,٣٣٦	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر
٢٨,٤٤٠	-	-	٢٨,٤٤٠	الائتمانية المتوقعة خلال السنة
				الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٥. تمويلات إئتمانية مباشرة

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٥,٦٤٧,٦٧٣	٩٧,١١٧,٨٥٨	التمويلات العقارية
٧٣,٥٤١,٣٨٧	٦١,٤٨٦,٢٩٦	الشركات الكبرى
٦٨,٢٣٢,٢٩٩	٥٥,٨٥٩,٧٦٣	الشركات الصغيرة والمتوسطة
٤٩,١٨٢,٤٣٦	٤٦,٣١٤,٨٠٩	الأفراد
٣,٦٦٤,٢٠٥	١,٧٦٠,٨٠٨	الحكومة والقطاع العام
٢٩٠,٢٦٨,٠٠٠	٢٦٢,٥٣٩,٥٣٤	
(٤٦١,٢١٥)	(٧٩٩,٥٤٨)	أرباح معلقة
(٧,٢١٥,٦٣٦)	(١٢,٧١١,٣١٤)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٢٨٢,٥٩١,١٤٩	٢٤٩,٠٢٨,٦٧٢	

- بلغ إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة للمنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية ١,٧٦٠,٨٠٨ دولار أمريكي و ٣,٦٦٤,٢٠٥ دولار أمريكي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، على التوالي، أي ما نسبته ٠,٦٧٪ و ١,٢٦٪ من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، على التوالي.
- تتضمن التمويلات الائتمانية للمنوحة للأفراد تمويلات ائتمانية ممنوحة لموظفي السلطة الوطنية الفلسطينية بمبلغ ٢٠,٠٨٦,٠٣٠ دولار أمريكي وبمبلغ ١٩,٧٦١,١١٨ دولار أمريكي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، على التوالي، أي ما نسبته ٧,٦٥٪ و ٦,٨١٪ من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، على التوالي.
- تتضمن التمويلات الائتمانية للمنوحة للأفراد تمويلات ائتمانية ممنوحة لعمال فلسطينيين في الداخل بمبلغ ١٤,٦٣٩,١١١ دولار أمريكي وبمبلغ ١٥,٦٩٢,٠٥٠ دولار أمريكي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، على التوالي، أي ما نسبته ٥,٥٨٪ و ٥,٤١٪ من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، على التوالي.
- تتضمن التمويلات الائتمانية للمنوحة للشركات الكبرى تمويلات ائتمانية ممنوحة بضمان أراضي موجودة في قطاع غزة. بلغ إجمالي هذه التمويلات ٤,٣٧٢,١٧٣ دولار أمريكي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، على التوالي، أي ما نسبته ١,٦٧٪ و ١,٥١٪ من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، على التوالي. بلغ رصيد مخصص الخسائر الإئتمانية المكونة مقابلها ٢,٨٧٨,٩٤٤ دولار أمريكي وبمبلغ ٢,٦٣٤,١٦٧ دولار أمريكي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، على التوالي. كما بلغ رصيد الأرباح المعلقة مقابلها ٢٣١,٨٠٢ دولار أمريكي.

تفاصيل التمويلات الائتمانية حسب المنتج:

٣٠ حزيران ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١١٦,٢٥٢,٥٢٧	١٤٨,٦٠٠,٨٣٠	ذمم بيع المربحة للأمر بالشراء
٩٧,١١٧,٨٥٨	٩٥,٦٤٧,٦٧٣	إجارة منتهية بالتملك
٣٢,٦٥٨,٠١٠	٣٣,١٣٤,٥١٤	تورق
٧,٨٤٨,٥٥١	٥,٨٣٥,٩٦٠	وكالة بالإستثمار
٤,٣٨٦,٤٤٢	٤,٩٢٦,٢٥٦	تمويل استصناع
٣,٨٥٨,٨٩٠	١,٥٩٩,٥١٦	قرض حسن
٢٢٠,٣٤٧	٣٥٧,٤١٠	حسابات جارية مكشوفة
١٥٧,٠٣٩	١٦٥,٨٤١	تمويل بيع منفعة
٣٩,٨٧٠	—	بطاقات إئتمان إسلامية
٢٦٢,٥٣٩,٥٣٤	٢٩٠,٢٦٨,٠٠٠	
(٧٩٩,٥٤٨)	(٤٦١,٢١٥)	أرباح معلقة
(١٢,٧١١,٣١٤)	(٧,٢١٥,٦٣٦)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٤٩,٠٢٨,٦٧٢	٢٨٢,٥٩١,١٤٩	

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة:

٣٠ حزيران ٢٠٢٤	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٧٩,٥٦٧,٠٦٧	٩١,٢١١,٢٣٥	١٩,٤٨٩,٦٩٨	٢٩٠,٢٦٨,٠٠٠		كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
٨,٦٦٤	(٨,٦٦٤)	—	—		ما تم تحويله الى المرحلة (١)
(٣٠,٣٥٧,٣٤٧)	٣٠,٤٢٥,٨١٠	(٦٨,٤٦٣)	—		ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
(٦,٩٠٩,٢٥٦)	(١٣,٦١٧,٦٤٣)	٢٠,٥٢٦,٨٩٩	—		ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
(١٢,٥٩١,١٦٤)	(١٢,١٥٥,٨٩٩)	(٢,٨٨٦,١١٥)	(٢٧,٦٣٣,١٧٨)		صافي التغير خلال الفترة
—	—	—	(٩٥,٢٨٨)		إستبعاد تمويلات ائتمانية مضى على
١٢٩,٧١٧,٩٦٤	٩٥,٨٥٤,٨٣٩	٣٦,٩٦٦,٧٣١	٢٦٢,٥٣٩,٥٣٤		تعثرها أكثر من ٦ سنوات
					الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤

٣١ كانون أول ٢٠٢٣	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٣١,٢٧٩,٥٧٢	٤٤,٠٧٤,٢٥٧	٦,٥١٣,٢٥٠	٢٨١,٨٦٧,٠٧٩		كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
٣,٢٢٩,٨٦٠	(٢,٩٦٩,٠٦٨)	(٢٦٠,٧٩٢)	—		ما تم تحويله الى المرحلة (١)
(٣٤,٥٨١,٣٧٥)	٣٤,٦٩٤,٥٩٣	(١١٣,٢١٨)	—		ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
(٣,٣٤٢,٥٥٩)	(٨,٧٣١,٠٧٦)	١٢,٠٧٣,٦٣٥	—		ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
(١٧,٠١٨,٤٣١)	٢٤,١٤٢,٥٢٩	١,٢٨١,١٢٢	٨,٤٠٥,٢٢٠		صافي التغير خلال السنة
—	—	—	(٤,٢٩٩)		إستبعاد تمويلات ائتمانية مضى على
			(٤,٢٩٩)		تعثرها أكثر من ٦ سنوات
١٧٩,٥٦٧,٠٦٧	٩١,٢١١,٢٣٥	١٩,٤٨٩,٦٩٨	٢٩٠,٢٦٨,٠٠٠		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٤	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤	١٥٩,٥٢٩	١,٢٥٠,١٤٤	٥,٨٠٥,٩٦٣	٧,٢١٥,٦٣٦
ما تم تحويله الى المرحلة (١)	٩٥٣	(٩٥٣)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة (٢)	(٢٩,٦٣٤)	٤١,٢٢٩	(١١,٥٩٥)	-
ما تم تحويله الى المرحلة (٣)	(١٠,٦٤٥)	(١٢٥,٧٠٢)	١٣٦,٣٤٧	-
صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر				
الائتمانية المتوقعة خلال الفترة	١٢٩,٦١٠	٥٠٦,٣١٣	٤,٩٥٠,٣٣٦	٥,٥٨٦,٢٥٩
إستبعاد مخصص تمويلات ائتمانية				
مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات	-	-	(٩٠,٥٨١)	(٩٠,٥٨١)
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤	٢٤٩,٨١٣	١,٦٧١,٠٣١	١٠,٧٩٠,٤٧٠	١٢,٧١١,٣١٤

٣١ كانون أول ٢٠٢٣	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣	٧٧٨,٣٣٦	١,٧٧٧,٧٠١	٢,١٤٨,٢٤٦	٤,٧٠٤,٢٨٣
ما تم تحويله الى المرحلة (١)	١٣,٧١٣	(١٢,٥٢٨)	(١,١٨٥)	-
ما تم تحويله الى المرحلة (٢)	(١٢٨,٥٧٦)	٢٢٣,٤٧٧	(٩٤,٩٠١)	-
ما تم تحويله الى المرحلة (٣)	(١٨,٤٣٢)	(١,٣٧٢,٠٧٣)	١,٣٩٠,٥٠٥	-
صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر				
الائتمانية المتوقعة خلال السنة	(٤٨٥,٥١٢)	٦٣٣,٥٦٧	٢,٣٦٧,٥٩٧	٢,٥١٥,٦٥٢
إستبعاد مخصص تمويلات ائتمانية				
مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات	-	-	(٤,٢٩٩)	(٤,٢٩٩)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	١٥٩,٥٢٩	١,٢٥٠,١٤٤	٥,٨٠٥,٩٦٣	٧,٢١٥,٦٣٦

فيما يلي الحركة على الأرباح المعلقة خلال الفترة/ السنة:

٣٠ حزيران ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
الرصيد في بداية الفترة/ السنة	٤٦١,٢١٥	١٥٨,٥٨٠
أرباح معلقة خلال الفترة/ السنة	٣٨٣,٦٩٧	٣٨٤,٦٦٧
أرباح معلقة مستردة	(٤٠,٦٥٧)	(٨٢,٠٣٢)
إستبعاد أرباح معلقة على تمويلات إئتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات	(٤,٧٠٧)	-
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة	٧٩٩,٥٤٨	٤٦١,٢١٥

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التمويلات الائتمانية المباشرة التي مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات:

٣٠ حزيران ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
الرصيد في بداية السنة	٤,٢٩٩	-
إضافات	٩٠,٥٨١	٤,٢٩٩
الرصيد في نهاية السنة	٩٤,٨٨٠	٤,٢٩٩

٦. حق استخدام الموجودات

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على حق استخدام الموجودات (مباني وسيارات) خلال الفترة/ السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٩٣٠,٢٠١	١,٦٨٠,٢٠٤	رصيد بداية الفترة/ السنة
٢٢,٤٧٠	-	إضافات
(٢٧٢,٤٦٧)	(١٣٤,١٤٨)	إطفاءات
١,٦٨٠,٢٠٤	١,٥٤٦,٠٥٦	رصيد نهاية الفترة/ السنة

٧. موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٩٤٣,٣٤٣	٢,٦٣٦,٨٦٨	شيكات المقاصة
٥٢٢,٢٦٧	٦٥٢,٠٨٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
٥٥٨,٢٥٦	٥٣٤,٢٤٠	مستحق من دائرة ضريبة القيمة المضافة
٦٣٦,٥٢٥	٣٥٨,٨٤٥	دفعات مقدمة على حساب تمويلات ائتمانية مباشرة
١٢,٢٢٥	٢١٣,٠٩٠	دفعات تحت الحساب
١٤٠,٠١٢	١٢٨,٨١٩	قرطاسية ومطبوعات
٢٦٧,٩٤٧	١٢٢,٧٦٨	إيرادات وعمولات مستحقة غير مقبوضة
١٥٩,٧٦٦	-	حسابات تسوية صرافات آلية
٦٣,٣١٤	١١١,٦٧٣	أخرى
٤,٣٠٣,٦٥٥	٤,٧٥٨,٣٨٧	

٨. أرصدة وودائع سلطة النقد الفلسطينية

يشمل هذا البند يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨٠٣,٩٤٠	٦٩٥,٥٨٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٥٠,٠٠٠	-	ودائع لأجل تستحق خلال فترة ٣ أشهر
٢,٨٥٢,٠٠٠	٢,٧٠٢,٠٠٠	ودائع برنامج الاستدامة تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر *
٣,٩٠٥,٩٤٠	٣,٣٩٧,٥٨٥	

* يمثل هذا البند قيمة ودائع سلطة النقد وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بهدف تخفيف الآثار الاقتصادية لأزمة فيروس كورونا (كوفيد ١٩) على الأنشطة والمشاريع الاقتصادية خاصة المشاريع الصغيرة والمتوسطة، بحيث تستوفي سلطة النقد الفلسطينية عائد بنسبة ٠,٥٪ على التمويل الممنوح من قبلها ويلتزم المصرف باستيفاء عائد متناقص بحد أقصى ٣٪ من المقترضين.

٩. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١,٤١٠,٤٣٧	١,٤١٠,٤٣٧
١,٤١٠,٤٣٧	١,٤١٠,٤٣٧

بنوك خارج فلسطين:

ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ٣ أشهر

١٠. حسابات العملاء الجارية

يشمل هذا البند حسابات العملاء الجارية التالية:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢١,٦٨٠,٠٠٨	٢٠,٨٧٢,٤١٠	الأفراد
٢٢,٥٣٥,٣٩٥	١٤,٢٦١,٧٦٦	الشركات الصغيرة والمتوسطة
٩,٨٧٥,٢٥٤	٦,٨٩٧,٢٤١	الشركات الكبرى
١,٣٥٤,١٦٠	١,٠٦٧,٢٩٦	الحكومة والقطاع العام
٥٥,٤٤٤,٨١٧	٤٣,٠٩٨,٧١٣	

١١. تأمينات نقدية

يشمل هذا البند تأمينات نقدية مقابل:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦,٧٣١,٠٣٨	٦,٤٨٦,٥٠٨	تأمينات نقدية مقابل تمويلات ائتمانية مباشرة*
٢٤٧,١٣٢	٧٩,١٩١	تأمينات نقدية مقابل تمويلات ائتمانية غير مباشرة*
٢,١٧٨,٢٣٩	٢,١٦٥,٠١٦	تأمينات أخرى
٩,١٥٦,٤٠٩	٨,٧٣٠,٧١٥	

* التأمينات النقدية مقابل التمويلات الائتمانية المباشرة والتمويلات الائتمانية غير المباشرة هي تأمينات نقدية مشاركة في الأرباح.

١٢. مخصصات متنوعة

يشمل هذا البند المخصصات التالية:

رصيد	المكون	المدفوع	رصيد
بداية الفترة	خلال الفترة	خلال الفترة	نهاية الفترة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١,٦٠٧,٤٠١	١٩٤,٦٠٣	(١٨٨,١٠٦)	١,٦١٣,٨٩٨
٣٦,٦٦٨	-	-	٣٦,٦٦٨
١,٦٤٤,٠٦٩	١٩٤,٦٠٣	(١٨٨,١٠٦)	١,٦٥٠,٥٦٦

٣٠ حزيران ٢٠٢٤

تعويض نهاية الخدمة
مخصص قضايا*

رصيد	المكون	المدفوع	رصيد
بداية السنة	خلال السنة	خلال السنة	نهاية السنة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١,٢٧٠,٣٢٠	٣٨٦,٤٠٢	(٤٩,٣٢١)	١,٦٠٧,٤٠١
٣٦,٦٦٨	-	-	٣٦,٦٦٨
١,٣٠٦,٩٨٨	٣٨٦,٤٠٢	(٤٩,٣٢١)	١,٦٤٤,٠٦٩

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

تعويض نهاية الخدمة
مخصص قضايا*

* تم تكوين هذا المخصص مقابل المصاريف القضائية المدفوعة عن العملاء المتعثرين.

١٣. مخصصات الضرائب

لقد كانت الحركة على حساب مخصصات الضرائب خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ كما يلي:

٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٠٣,٥٢٦	٥٩٧,١٢٦	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
١٧٥,٤٩٤	-	التخصيص للفترة/ للسنة
(٢٢٦,٣٩٢)	-	تقاص من المستحق من دائرة ضريبة القيمة المضافة
٤٤,٤٩٨	(١٨,١٣٩)	فروقات عملة
٥٩٧,١٢٦	٥٧٨,٩٨٧	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

توصل المصرف خلال عام ٢٠٢٣ إلى تسوية نهائية مع دوائر الضريبة عن نتائج أعماله حتى عام ٢٠٢١ لم ينتج عنها أية مخصصات إضافية. لم يتوصل المصرف إلى تسوية نهائية مع الدوائر الضريبية عن نتائج أعماله لعامي ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢. إن المبالغ الفعلية للضرائب التي قد تدفع تعتمد على نتائج المخالصات النهائية مع الدوائر الضريبية.

بلغت النسبة القانونية لضريبة الدخل ١٥٪، كما بلغت النسبة القانونية لضريبة القيمة المضافة ١٦٪ وذلك كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤. استناداً لأحكام القرار بقانون رقم (٤) لسنة ٢٠١٤ بشأن تعديل القرار بقانون رقم (٨) لعام ٢٠١١ بشأن ضريبة الدخل، فإن ضريبة الدخل على الأرباح الناجمة عن تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة تستوفي بنسبة ١٠٪ من تلك الأرباح.

١٤. مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار خلال الفترة/ السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٠١٣,٩١٧	١,٨٠٤,٣٥٤	رصيد بداية الفترة/ السنة
٢٢,٤٧٠	—	إضافات
٤٥,٦٧٩	٢١,١٨٧	مصاريف تمويل
(٢٧٧,٧١٢)	(٨٢,٠٠٠)	الإيجارات المدفوعة
١,٨٠٤,٣٥٤	١,٧٤٣,٥٤١	رصيد نهاية الفترة/ السنة

١٥. مطلوبات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٤٤٥,٣٩٢	٢,٨٦٩,٥٩٩	مصاريف مستحقة
١,٣٦٧,٨٤٨	١,٩١٩,٣٦٥	العوائد المستحقة وغير المدفوعة
٣٧٢,٣٤٤	١,٠٠٢,٢٨٢	أمانات مؤقتة وحسابات وسيطة
١,٢٢٥,٤٥٦	٨٠٥,٧١٧	شيكات مصدقة
١٤٢,٤١٧	١٥٣,٢٥٣	ضرائب مستحقة
٤١,٩٠٧	٣١,٠٩٨	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة*
—	٣٠٠	مكاسب غير شرعية
٢٦,٦٨٤	٢٥,٥١٠	أرصدة دائنة أخرى
٥,٦٢٢,٠٤٨	٦,٨٠٧,١٢٤	

* فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة:

٣٠ حزيران ٢٠٢٤	المرحلة (١) دولار أمريكي	المرحلة (٢) دولار أمريكي	المرحلة (٣) دولار أمريكي	المجموع دولار أمريكي
كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤	١١,٣٢٠	١٥,٤٧٠	١٥,١١٧	٤١,٩٠٧
ما تم تحويله الى المرحلة (٢)	(٢٢)	٢٢	—	—
صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة	٣,٥٣٠	٧٧٨	(١٥,١١٧)	(١٠,٨٠٩)
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤	١٤,٨٢٨	١٦,٢٧٠	—	٣١,٠٩٨
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة (١) دولار أمريكي	المرحلة (٢) دولار أمريكي	المرحلة (٣) دولار أمريكي	المجموع دولار أمريكي
كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣	٤٥,٤٤٥	٣,٦٧٥	—	٤٩,١٢٠
ما تم تحويله الى المرحلة (١)	٥١٥	(٥١٥)	—	—
ما تم تحويله الى المرحلة (٢)	(٣,٩١٩)	٣,٩١٩	—	—
صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة	(٣٠,٧٢١)	٨,٣٩١	١٥,١١٧	(٧,٢١٣)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	١١,٣٢٠	١٥,٤٧٠	١٥,١١٧	٤١,٩٠٧

١٦. حسابات الاستثمار التشاركية

يشمل هذا البند ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٤٩,٨٥٤,٠٣٨	١٦٤,٥٧٨,٩٨٩
١٠٤,٧٧٧,٣٦٤	١٢٤,٦٧٨,٧٨٥
٢٥٤,٦٣١,٤٠٢	٢٨٩,٢٥٧,٧٧٤

ودائع التوفير

ودائع لأجل

فيما يلي تفاصيل هذا البند:

٣٠ حزيران ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٤٢,١٤٩,٧٧٧	١٥٣,٩٢٠,٧٦٨
٦٦,٧٤٢,٩٣٤	٧٢,٠٨٩,٠١٤
٢٠٨,٨٩٢,٧١١	٢٢٦,٠٠٩,٧٨٢

الأفراد:

ودائع التوفير

ودائع لأجل

الشركات الصغيرة والمتوسطة:

٤,٥٢٢,٤٨٩	٧,٩٤٧,٩١٨
٢٠,٦١٩,٠٦٩	٢٠,٥٩٥,٠٦٣
٢٥,١٤١,٥٥٨	٢٨,٥٤٢,٩٨١

ودائع التوفير

ودائع لأجل

الشركات الكبرى:

٢,٤٩١,٦٥٣	٢,٣٢٤,٢٣٧
١٥,٨٢٢,٩٦٢	٣٠,٣٣٠,٧٢٢
١٨,٣١٤,٦١٥	٣٢,٦٥٤,٩٥٩

ودائع التوفير

ودائع لأجل

الحكومة والقطاع العام:

٦٩٠,١١٩	٣٨٦,٠٦٦
١,٥٩٢,٣٩٩	١,٦٦٣,٩٨٦
٢,٢٨٢,٥١٨	٢,٠٥٠,٠٥٢
٢٥٤,٦٣١,٤٠٢	٢٨٩,٢٥٧,٧٧٤

ودائع التوفير

ودائع لأجل

١٧. الإحتياطيات

إحتياطي إجباري

وفقاً لقانون الشركات وقانون المصارف يقطع ما نسبته ١٠٪ من الأرباح الصافية سنوياً تخصص لحساب الإحتياطي الإجباري. لا يجوز وقف هذا الإقتطاع قبل أن يبلغ مجموع المبالغ المتجمعة لهذا الحساب ما يعادل رأسمال المصرف. لا يجوز توزيع الإحتياطي الإجباري على المساهمين إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. لم يتم المصرف بإقتطاع الإحتياطي الإجباري حيث أن هذه القوائم المالية مرحلية مختصرة.

إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند قيمة الإحتياطي الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) بنسبة ١,٥٪ من التمويلات الائتمانية المباشرة بعد طرح مخصص تدني التمويلات الائتمانية والأرباح المعلقة و ٠,٥٪ من التمويلات الائتمانية غير المباشرة. وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٣/٥٣)، لا يتم تكوين احتياطي مخاطر مصرفية عامة مقابل التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في حال انطبقت عليها الشروط الواردة في التعميم. قام المصرف خلال عام ٢٠١٨ بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) وتسجيل أثر المعيار من خلال استغلال 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.

إحتياطي التقلبات الدورية

يمثل بند احتياطي التقلبات الدورية قيمة الاقتطاعات التي تمت وفقاً للتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) وبنسبة ١٥٪ من صافي الأرباح بعد الضرائب، حيث توقف المصرف عن اقتطاع هذه النسبة وإضافتها على بند الاحتياطي بموجب تعليمات رقم (٢٠١٨/٠١) والتي حددت ما نسبته ٠,٥٧٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر كمصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية، وقد سمحت التعليمات للمصارف استغلال المبالغ المكونة في بند احتياطي التقلبات الدورية لأغراض هذا المصد، وبموجب التعليمات رقم (٢٠١٩/١٣) تم احتساب ما نسبته ٠,٦٦٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر كمصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية للعام ٢٠١٩. وقد أصدرت سلطة النقد الفلسطينية خلال عام ٢٠٢٢ تعليمات رقم (٢٠٢٢/٨) بشأن مصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية بحيث تكون النسبة ٠,٥٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر والالتزام بتكوين المصد خلال مدة أقصاها ٣١ آذار ٢٠٢٣ والافصاح ضمن البيانات المالية المرحلية والختامية اعتباراً من شهر حزيران ٢٠٢٣. كما يحظر على المصرف التصرف بالمبالغ المرصدة في بند إحتياطي التقلبات الدورية باستثناء الرسمة وذلك بعد الحصول على الموافقة الخطية المسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. لم يقم المصرف باقتطاع إحتياطي التقلبات الدورية حيث إن هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة. قام المصرف خلال الأعوام السابقة بتكوين مصد احتياطي التقلبات الدورية التزاماً بتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بالخصوص.

١٨. إيرادات التمويل

يشمل هذا البند ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,٠١١,٣٥٢	٣,٥٨٠,٥٧٨	إيرادات بيع المراقبة للأمر بالشراء
٢,١٩٥,٩٨٩	٢,٦٧٧,٩٦٥	إيرادات إجارة منتهية بالتمليك
٥٠٠,٠٧٥	٨٢١,٥٨٠	إيرادات تورق
٢٢,٩٥٤	١٩٧,٥٩٠	إيرادات وكالة بالاستثمار
١٦٣,٣٤٨	١٤٦,٤١٠	إيرادات تمويل إستصناع
٦,٠٧٢	٥,٧٨٣	إيرادات من بيع منفعة
٧,٨٩٩,٧٩٠	٧,٤٢٩,٩٠٦	

١٩. صافي الربح المتعلق بأشباه حقوق الملكية

يشمل هذا البند ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٩٦٧,٢١٨	١,٨٧٦,٦٦٩	ودائع لأجل
٣٠٨,٩٥٧	٣٦٣,٥٣٠	ودائع توفير
٢,٢٧٦,١٧٥	٢,٢٤٠,١٩٩	

بلغت قيمة الهبات المدفوعة لأصحاب حسابات الاستثمار التشاركية خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ مبلغ ٤٣٤,٧٦٩ دولار أمريكي.

٢٠. نفقات الموظفين

٣٠ حزيران ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٠٧٢,٩٠٦	٢,٢٥٥,١٧٢	رواتب ومنافع الموظفين
٣٠٣,٩٥٧	٣٥٦,٧٢١	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
١٩١,٢٢٠	١٩٤,٦٠٣	تعويض نهاية الخدمة
١١٥,٣٠٠	١٣٤,٤٩٩	التأمين الصحي
٥٤,٠٦٠	٣٣,٧٨٦	نفقات سفر وإقامة
٣٥,٠٠٤	٢٥,٠٠٠	دورات تدريبية
١٣,٨٦٢	١٢,٧١٩	ملابس
٩٤١	٨١٤	أخرى
٢,٧٨٧,٢٥٠	٣,٠١٣,٣١٤	

٢١. مصاريف تشغيلية أخرى

٣٠ حزيران ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٧٦,٤١٧	٦٧٦,٥٢٨	رسوم ورخص واشتراكات
٣٣٨,٧٦٠	٤٠٧,٣٥٩	صيانة وتنظيفات
٣١٣,٤٥٥	٣٢٣,٨٣٩	رسوم اشتراك المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع*
١٦٤,٣٥٩	٢٣٧,١٢٥	تأمينات
٥٥٤,٧٤٨	٢٢٤,٩٨٨	دعاية وإعلان
١٢٤,٤٠١	١٢٤,١٣٢	أتعاب مهنية واستشارية
٧٧,٥٠٠	٧٧,٥٠٠	مصاريف أعضاء مجلس الإدارة
٦٣,١٨٩	٦٣,٤٩١	كهرباء ومياه ومحروقات
٤٥,٠٤٧	٥٢,٠٣٢	أجور حراسة
٥٥,٠٤٧	٤٤,٥٤٢	قرطاسية ومطبوعات ولوازم
٢٨,٧٨٥	٤١,٩٢٨	بريد ونقل وفاكس وهاتف
٢٣,٧٧٠	٢١,١٨٧	مصاريف تمويل عقود الايجار (إيضاح ١٤)
٢٤,٣٩٥	١٩,٦٢٥	ضيافة
٤,٣٨٥	٦,٧٤٢	أخرى
٢,٤٩٤,٢٥٨	٢,٣٢١,٠١٨	

* يمثل هذا المبلغ ما نسبته ٠,٢٪ من متوسط إجمالي الودائع الخاضعة وذلك حسب التعليمات رقم ٢٠٢١/٢ الصادرة من المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع.

٢٢. مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، بالصافي

يمثل هذا البند أثر معيار المحاسبة المالية الإسلامية رقم (٣٠) على الموجودات المالية، حسب الجدول أدناه:

٣٠ حزيران ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤				
دولار أمريكي	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(١٦,٤٤٥)	٧,٩٦١	-	-	٧,٩٦١	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية (إيضاح ٣)
٩٢,٣٢٩	٥٦,٠٩١	-	-	٥٦,٠٩١	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (إيضاح ٤)
٣٢٥,١٦٧	٥,٥٨٦,٢٥٩	٤,٩٥٠,٣٣٦	٥٠٦,٣١٣	١٢٩,٦١٠	تمويلات إئتمانية مباشرة (إيضاح ٥)
(٢٩,٤٨٢)	(١٠,٨٠٩)	(١٥,١١٧)	٧٧٨	٣,٥٣٠	تمويلات ائتمانية غير مباشرة (إيضاح ١٥)
٣٧١,٥٦٩	٥,٦٣٩,٥٠٢	٤,٩٣٥,٢١٩	٥٠٧,٠٩١	١٩٧,١٩٢	المجموع

٢٣. غرامات سلطة النقد الفلسطينية

يمثل هذا البند غرامات مفروضة من سلطة النقد الفلسطينية بسبب مخالفة بعض من تعليمات وتعاميم سلطة النقد الفلسطينية خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣، حيث لا يوجد غرامات على المصرف خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤.

٢٤. مطلوبات محتملة وإرتباطات

على المصرف بتاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة مطلوبات محتملة وإرتباطات مقابل ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٨,٥٤١,١٧١	١٧,٣٧٥,٩٠١
٦٧٢,٩٥١	١,٤٨٥,٧٨٠
٢٢٢,٦٨٣	١٧٩,٨٠٥
٩,٤٣٦,٨٠٥	١٩,٠٤١,٤٨٦

سقوف التمويلات المباشرة غير المستغلة

كفالات مصرفية

عقود شراء عقارات وآلات ومعدات

يظهر رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على تمويلات غير المباشرة ضمن مطلوبات أخرى (إيضاح ١٥).

٢٥. النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة من المبالغ المبينة في قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٦٥,٩٩١,٨٥٧	٦١,٨٥٦,٥٨٠
٤٠,٢٥٢,٥١٣	٥٣,٠٩٢,٨٢٢
(٦٩٥,٥٨٥)	(٢,٣٦٧,٤٩٧)
(١,٤١٠,٤٣٧)	(٢,٨٢٠,٨٧٤)
(١٦,٢٨٣,٤٩٨)	(٢٣,٣٣٥,٦٨٥)
(٢٨,٧٤٨,٦٢١)	(٢٣,٢٤٠,١٤٧)
٥٩,١٠٦,٢٢٩	٦٣,١٨٥,١٩٩

نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

يُنزل: حسابات جارية ودائع سلطة النقد الفلسطينية تستحق خلال فترة ٣ أشهر

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة ٣ أشهر

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر

متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي

٢٦. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح الفترة

وافقت الهيئة العامة غير العادية في اجتماعها الذي عقد بتاريخ ١٤ أيار ٢٠٢٤ على تخفيض رأسمال المصرف بقيمة الخسائر المتراكمة المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ البالغ مجموعها ٢٢,٨٦٥,٨١٧ دولار أمريكي على أن يتحمل كم مساهم حصة من الخسارة بنسبة مساهمته في رأس المال. بالإضافة الى ذلك، وافقت الهيئة العامة غير العادية على زيادة رأس مال المصرف بقيمة الخسائر المطفأة والبالغة ٢٢,٨٦٥,٨١٧ دولار أمريكي وتفويض مجلس الإدارة باتخاذ القرارات اللازمة لتحديد آلية الزيادة وطريقة تغطيتها وتوقيتها بما يتفق مع أحكام قانون الشركات والتشريعات النافذة وبالتنسيق مع الجهات الرقابية المختصة. بناءً على ذلك، إن الحصة الأساسية والمخفضة من نتائج أعمال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ و ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	
		دولار أمريكي
٥٣٤,٠٧٤	(٥,١٦٣,٩٢٥)	(خسارة) ربح الفترة
		سهم
٥٢,١٣٤,١٨٣	٥٢,١٣٤,١٨٣	المعدل المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها خلال الفترة
		دولار أمريكي
٠,٠١٠	(٠,٠٩٩)	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

٢٧. مصادر تمويل موجودات وإستثمارات المصرف

فيما يلي تفاصيل مصادر تمويل موجودات وإستثمارات المصرف:

٣٠ حزيران ٢٠٢٤		
تمويل مشترك	تمويل ذاتي	الإجمالي
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٦٥,٩٧٣,٧٣٣	—	٦٥,٩٧٣,٧٣٣
٤٠,١٦٧,٩٨٢	—	٤٠,١٦٧,٩٨٢
٢٤٩,٠٢٨,٦٧٢	—	٢٤٩,٠٢٨,٦٧٢
—	١١,٨٨٧,٧٧٧	١١,٨٨٧,٧٧٧
—	١,٥٤٦,٠٥٦	١,٥٤٦,٠٥٦
—	٥٨٤,٧٣٣	٥٨٤,٧٣٣
—	٧٣٢,٧٦٢	٧٣٢,٧٦٢
٣,٤١١,٧٢٥	١,٣٤٦,٦٦٢	٤,٧٥٨,٣٨٧
٣٥٨,٥٨٢,١١٢	١٦,٠٩٧,٩٩٠	٣٧٤,٦٨٠,١٠٢

نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

تمويلات إئتمانية مباشرة

عقارات وممتلكات ومعدات

حق استخدام الموجودات

موجودات غير ملموسة

مشاريع تحت التنفيذ

موجودات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

تمويل مشترك	تمويل ذاتي	الإجمالي
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٧٧,٣٨٦,٩٧٠	-	٧٧,٣٨٦,٩٧٠
٤٧,٢٦٤,٣١١	-	٤٧,٢٦٤,٣١١
٢٨٢,٥٩١,١٤٩	-	٢٨٢,٥٩١,١٤٩
-	١٢,٠٩٧,٦٢٧	١٢,٠٩٧,٦٢٧
-	١,٦٨٠,٢٠٤	١,٦٨٠,٢٠٤
-	٦٣٨,١٧٩	٦٣٨,١٧٩
-	٦٧٥,٨٣٦	٦٧٥,٨٣٦
٣,٠٠٧,٥٨١	١,٢٩٦,٠٧٤	٤,٣٠٣,٦٥٥
٤١٠,٢٥٠,٠١١	١٦,٣٨٧,٩٢٠	٤٢٦,٦٣٧,٩٣١

نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

تمويلات إئتمانية مباشرة

عقارات وممتلكات ومعدات

حق استخدام الموجودات

موجودات غير ملموسة

مشاريع تحت التنفيذ

موجودات أخرى

٢٨. جهات ذات علاقة

يعتبر المصرف المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وشركات لهم فيها نصيب رئيسي من الملكية كجهات ذات علاقة. تمت خلال الفترة / السنة معاملات مع هذه الجهات تمثلت في ودائع وتمويلات ائتمانية ممنوحة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	طبيعة العلاقة	بنود داخل قائمة المركز المالي:
دولار أمريكي	دولار أمريكي		أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٦,٨٧٧,٠٦٦	١٢,١٤٢,٧٠٨	الشركات الشقيقة	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٧٦٦,٣٣٥	٣,٤٣٦,٥١٩	الشركة الأم	تمويلات ائتمانية مباشرة
١٥,٠١٧,٢٢٣	١٧,٣٩٤,٦٢٥	أعضاء مجلس إدارة والإدارة التنفيذية العليا وذات العلاقة بهم	ودائع وحسابات العملاء الجارية
٦,٢٢٠,٨٢٥	٦,٢٩٣,٣٩٦	أعضاء مجلس إدارة والإدارة التنفيذية العليا وذات العلاقة بهم	حسابات تشاركية
٤,٠٦٧,٧٢٥	٢,٩٥٨,٢٥٥	أعضاء مجلس إدارة والإدارة التنفيذية العليا وذات العلاقة بهم	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٤١٠,٤٣٧	١,٤١٠,٤٣٧	الشركة الأم	
٣٠ حزيران ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤		بنود قائمة الدخل والدخل الشامل:
دولار أمريكي	دولار أمريكي		عوائد وأجور مقبوضة
٦٢٢,٣٤٧	٣٧٦,٧٦٦	أعضاء مجلس إدارة والإدارة التنفيذية العليا وذات العلاقة بهم	عوائد وأجور مقبوضة
٨٠,٦٩٥	١٠٩,٤٥٦	أعضاء مجلس إدارة والإدارة التنفيذية العليا وذات العلاقة بهم	عوائد وأجور مدفوعة
-	٨٩٤	الشركة الأم والشركات الشقيقة	عوائد وأجور مدفوعة
٤١,٧٤٨	٤٠,٨٩٠		عمولات مدفوعة
١٢,٢٤٧	١٢,٥١٢		

- تشكل التمويلات الإئتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ما نسبته ٦,٩٨٪ و ٥,٣١٪ على التوالي من صافي التمويلات الممنوحة.
 - تشكل التمويلات الإئتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ما نسبته ٣٠,٩٥٪ و ٢٦,٤٦٪ على التوالي من قاعدة رأسمال المصرف.
 - يتراوح معدل الارباح على التمويلات المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة خلال الفترة بين ٢,٠٠٪ إلى ١٢٪.
- فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة العليا:

٣٠ حزيران ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٧,٥٠٠	٧٧,٥٠٠	مصاريف أعضاء مجلس الإدارة
١٩٦,٠٤٦	٢٢٣,٥٧٢	حصة الإدارة العليا من الرواتب والمصاريف المتعلقة بها
١٦,٤٢٧	١٦,٠٦١	حصة الإدارة العليا من تعويض نهاية الخدمة

٢٩. القيمة العادلة للأدوات المالية

يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٧,٣٨٦,٩٧٠	٦٥,٩٧٣,٧٣٣	٧٧,٣٨٦,٩٧٠	٦٥,٩٧٣,٧٣٣	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
				أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات
٤٧,٢٦٤,٣١١	٤٠,١٦٧,٩٨٢	٤٧,٢٦٤,٣١١	٤٠,١٦٧,٩٨٢	مصرفية
٢٨٢,٥٩١,١٤٩	٢٤٩,٠٢٨,٦٧٢	٢٨٢,٥٩١,١٤٩	٢٤٩,٠٢٨,٦٧٢	تمويلات إئتمانية مباشرة
٢,٩٩٢,٦٢٦	٣,٤٠٥,٥٤٩	٢,٩٩٢,٦٢٦	٣,٤٠٥,٥٤٩	موجودات مالية أخرى
٤١٠,٢٣٥,٠٥٦	٣٥٨,٥٧٥,٩٣٦	٤١٠,٢٣٥,٠٥٦	٣٥٨,٥٧٥,٩٣٦	مجموع الموجودات
مطلوبات مالية				
٣,٩٠٥,٩٤٠	٣,٣٩٧,٥٨٥	٣,٩٠٥,٩٤٠	٣,٣٩٧,٥٨٥	أرصدة وودائع سلطة النقد الفلسطينية
١,٤١٠,٤٣٧	١,٤١٠,٤٣٧	١,٤١٠,٤٣٧	١,٤١٠,٤٣٧	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٥,٤٤٤,٨١٧	٤٣,٠٩٨,٧١٣	٥٥,٤٤٤,٨١٧	٤٣,٠٩٨,٧١٣	حسابات العملاء الجارية
٩,١٥٦,٤٠٩	٨,٧٣٠,٧١٥	٩,١٥٦,٤٠٩	٨,٧٣٠,٧١٥	تأمينات نقدية
١,٨٠٤,٣٥٤	١,٧٤٣,٥٤١	١,٨٠٤,٣٥٤	١,٧٤٣,٥٤١	مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار
٥,٥٨٠,١٤١	٦,٧٧٦,٠٢٦	٥,٥٨٠,١٤١	٦,٧٧٦,٠٢٦	مطلوبات مالية أخرى
٧٧,٣٠٢,٠٩٨	٦٥,١٥٧,٠١٧	٧٧,٣٠٢,٠٩٨	٦٥,١٥٧,٠١٧	مجموع المطلوبات
٢٨٩,٢٥٧,٧٧٤	٢٥٤,٦٣١,٤٠٢	٢٨٩,٢٥٧,٧٧٤	٢٥٤,٦٣١,٤٠٢	حسابات الاستثمار التشاركية

تم إظهار القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية وفقاً للقيم التي يمكن أن تتم بها عمليات التبادل بين جهات معنية بذلك، باستثناء عمليات البيع الإجبارية أو التصفية.

– إن القيم العادلة للنقد والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والأرصدة والودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية والموجودات المالية الأخرى وودائع سلطة النقد الفلسطينية وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية وحسابات العملاء الجارية والتأمينات النقدية والمطلوبات المالية الأخرى وحسابات الاستثمار التشاركية هي مقارنة بشكل كبير لقيمتها الدفترية وذلك لكون تلك الأدوات ذات فترات سداد أو تحصيل قصيرة الأجل.

– تم إظهار مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار بطريقة خصم التدفقات النقدية المتوقعة باستخدام أسعار العوائد السائدة في الأسواق المالية.

– تم تحديد القيمة العادلة للتمويلات الائتمانية المباشرة من خلال دراسة المتغيرات المختلفة مثل أسعار العائد وعوامل المخاطر وقدرة المدين. لا تختلف القيمة الدفترية للتمويلات الائتمانية المباشرة عن قيمتها العادلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

٣٠. التحليل القطاعي

أ. معلومات قطاعات الأعمال

لأغراض إدارية تم توزيع أنشطة المصرف إلى ثلاث قطاعات أعمال رئيسية:

حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التمويلات الائتمانية وخدمات أخرى.

حسابات الشركات والمؤسسات: يشمل متابعة الودائع والتمويلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من الشركات والمؤسسات.

الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال المصرف والاستثمارات.

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

المجموع		الشركات				
٣٠ حزيران ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	أخرى	الخزينة	والمؤسسات	الأفراد	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩,٤٢٣,١٠٠	٨,٨٢١,٥٨٩	٣٦٣,٩٧٠	٩٥٣,٢٩٩	٤,٣٥٨,٨٢٧	٣,١٤٥,٤٩٣	إجمالي الإيرادات
(٣٧١,٥٦٩)	(٥,٦٣٩,٥٠٢)	-	(٦٤,٠٥٢)	(٣,٥٥٧,٩٧٦)	(٢,٠١٧,٤٧٤)	مخصص خسائر ائتمانية
٩,٠٥١,٥٣١	٣,١٨٢,٠٨٧	٣٦٣,٩٧٠	٨٨٩,٢٤٧	٨٠٠,٨٥١	١,١٢٨,٠١٩	متوقعة، بالصافي
(٨,٣٧٧,٢٩٢)	(٨,٣٤٦,٠١٢)					نتائج أعمال القطاع
٦٧٤,٢٣٩	(٥,١٦٣,٩٢٥)					مصاريف غير موزعة
(١٤٠,١٦٥)	-					(خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة
٥٣٤,٠٧٤	(٥,١٦٣,٩٢٥)					مصروف الضرائب
						(خسارة) ربح الفترة بعد الضريبة
٦٩٤,٣٧٩	٦٦٥,٩٦٧					معلومات أخرى
٣٨٨,٧٦٩	٣٢٥,٤٤٩					استهلاكات وإطفاءات
						مصاريف رأسمالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤					
دولار أمريكي	دولار أمريكي					
٤٢٦,٦٣٧,٩٣١	٣٧٤,٦٨٠,١٠٢	١٩,٥٠٩,٧١٥	١٠٦,١٤١,٧١٥	١٤٩,٤٨٨,٦١٢	٩٩,٥٤٠,٠٦٠	إجمالي موجودات القطاع
٣٦٨,٨٤٢,٩٧٤	٣٢٢,٠٤٩,٠٧٠	١٠,٧٨٠,٢١٨	٤,٨٠٨,٠٢٢	٧٢,٧٧٨,٤٢٤	٢٣٣,٦٨٢,٤٠٦	إجمالي مطلوبات القطاع
						وأشبه حقوق الملكية

ب. **معلومات التوزيع الجغرافي**

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف. يمارس المصرف نشاطاته بشكل رئيسي في فلسطين والتي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس المصرف نشاطات دولية والتي تمثل الأعمال الدولية.

فيما يلي توزيع الإيرادات والموجودات والمصاريف الرأسمالية للمصرف حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		أجنبي		محلي		
٣٠ حزيران ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩,٤٢٣,١٠٠	٨,٨٢١,٥٨٩	٣٩٦,٢٧٤	٦١١,٨٥٣	٩,٠٢٦,٨٢٦	٨,٢٠٩,٧٣٦	إجمالي الإيرادات
٣٨٨,٧٦٩	٣٢٥,٤٤٩	٩٠,٠٠٧	١٦,٢٠٠	٢٩٨,٧٦٢	٣٠٩,٢٤٩	مصاريف رأسمالية

محلي		أجنبي		المجموع	
٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول
٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٤٧,٤٥٠,٤٣٩	٣٩٦,٨١٦,٢٤٥	٢٧,٢٢٩,٦٦٣	٢٩,٨٢١,٦٨٦	٣٧٤,٦٨٠,١٠٢	٤٢٦,٦٣٧,٩٣١

٣١. إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأس المال المصرف هو الحفاظ على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط المصرف ويُعظم حقوق المساهمين. يقوم المصرف بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات الظروف الإقتصادية وطبيعة العمل. لم يقيم المصرف بإجراء أية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال الفترة الحالية بإستثناء قيام المصرف على تخفيض رأسمال المصرف بقيمة الخسائر المتراكمة المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ البالغ مجموعها ٢٢,٨٦٥,٨١٧ دولار أمريكي على أن يتحمل كم مساهم حصة من الخسارة بنسبة مساهمته في رأس المال. بالإضافة الى ذلك، وافقت الهيئة العامة غير العادية على زيادة رأس مال المصرف بقيمة الخسائر المطفأة والبالغة ٢٢,٨٦٥,٨١٧ دولار أمريكي وتقويض مجلس الادارة باتخاذ القرارات اللازمة لتحديد آلية الزيادة وطريقة تغطيتها وتوقيتها بما يتفق مع أحكام قانون الشركات والتشريعات النافذة وبالتنسيق مع الجهات الرقابية المختصة.

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٨). وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال:

٣٠ حزيران ٢٠٢٤			٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		
نسبته	إلى الموجودات	المبلغ	نسبته	إلى الموجودات	المبلغ
نسبته إلى	نسبته إلى	المبلغ	نسبته إلى	نسبته إلى	المبلغ
الموجودات	الموجودات	دولار أمريكي	الموجودات	الموجودات	دولار أمريكي
%	%	%	%	%	%
٥٦,٢٠٢,٦٨٦	١٥,٠٠	٢٠,٧٢	٥٦,٧٤٧,٦٤٢	١٣,٣٠	١٨,٠٤
٥٢,٨١٢,٣٩١	١٤,١٠	١٩,٤٧	٥٢,٨١٥,٨٧١	١٢,٣٨	١٦,٧٩

٣٢. نسبة تغطية السيولة وصافي التمويل المستقر

- نسبة تغطية السيولة

تم خلال عام ٢٠١٨ اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٤) بشأن تطبيق نسبة تغطية السيولة بحيث لا تقل النسبة عن ١٠٠٪، حيث بلغت هذه النسبة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ما نسبته ٥٠٣٪ و ٥٤٠٪ على التوالي.

- نسبة صافي التمويل المستقر

تم خلال عام ٢٠١٨ اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٥) بشأن تطبيق نسبة صافي التمويل المستقر بحيث لا تقل النسبة عن ١٠٠٪، حيث بلغت هذه النسبة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ما نسبته ١٥٨٪ و ١٥٦٪ على التوالي.

٣٣. القضايا المقامة على المصرف

بلغ عدد القضايا المقامة على المصرف ضمن النشاط الطبيعي له (١٢) قضية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، على التوالي. فيما بلغت قيمة القضايا المقامة على المصرف ما يعادل مبلغ ٣٢٨,٦٩١ دولار أمريكي و ٣٥١,٦٣٧ دولار أمريكي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، على التوالي. وفي تقدير إدارة ومحامي المصرف فإنه لن يترتب على المصرف أية التزامات لقاء هذه القضايا.

٣٤. تركيز المخاطر في المنطقة الجغرافية

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

٣٥. الحرب على قطاع غزة

تعرض قطاع غزة لحرب إسرائيلية منذ شهر تشرين الأول ٢٠٢٣ مما أثر بشكل كبير على كافة الأنشطة الاقتصادية في قطاع غزة بالإضافة إلى تعرض الكثير من المنشآت والعقارات إلى أضرار. كما تأثر النشاط الاقتصادي في الضفة الغربية نتيجة الإغلاقات والقيود على حركة الأفراد والبضائع بين مدن الضفة الغربية وكذلك الإغلاق المتكرر للحدود الخارجية وعدم قدرة عشرات آلاف العمال الفلسطينيين الوصول إلى أماكن عملهم.

لقد أثرت هذه الأمور بشكل سلبي على الأنشطة الاقتصادية في فلسطين وأدت إلى انخفاض إيرادات القطاع الخاص والعمال الفلسطينيين في الداخل والإيرادات الحكومية من الضرائب والرسوم المحلية وإيرادات المقاصة مقارنة بالوضع قبل بداية الحرب وبالتالي مما أثر على قدرة العملاء على الوفاء بالتزاماتهم للبنوك في مواعيدها. إن قيمة تعرض المصرف للتمويلات الائتمانية الممنوحة للحكومة وموظفيها والعمال الفلسطينيين في الداخل مفصّل عنها في إيضاح رقم (٥).

تعرضات المصرف في قطاع غزة – التمويلات الائتمانية:

لا يمتلك المصرف أية فروع ولا يمارس أية أعمال مصرفية في قطاع غزة باستثناء التمويلات الائتمانية الممنوحة بضمان أراضٍ موجودة في قطاع غزة والتي تبلغ قيمتها الإجمالية ٤,٣٧٢,١٧٣ دولار أمريكي، أي ما نسبته ١,٦٧٪ من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤. بلغت صافي القيمة الدفترية لهذه التمويلات كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ مبلغ ١,٢٦١,٤٢٧ دولار أمريكي بعد تنزيل مخصص الخسائر الائتمانية المكون مقابلها بمبلغ ٢,٨٧٨,٩٤٤ دولار أمريكي والأرباح المعلقة مقابلها بمبلغ ٢٣١,٨٠٢ دولار أمريكي كما في إيضاح رقم (٥). تمثل هذه التمويلات تمويلات للعميل الوحيد للمصرف في قطاع غزة. قامت الإدارة باحتساب هذه المخصصات وفقاً لتقديراتها المبينة على آخر معلومات متوفرة لديها في ظل حالة عدم التيقن الخارجية عن ارادتها بسبب استمرار الحرب على قطاع غزة.

السيولة النقدية:

قامت الإدارة بمراجعة نسب السيولة الحالية والمتوقعة وخطط الاستمرارية واختبارات الضغط وفقاً للظروف المتغيرة. يقوم المصرف بمراقبة منتظمة لوضع السيولة لضمان وجود مستويات كافية من السيولة لتلبية احتياجاته المتوقعة ومواصلة أعماله. إن نسبة تغطية السيولة ونسبة التمويل المستقر هي أعلى من النسب التي حددتها سلطة النقد الفلسطينية كما هو مفصّل عنه في إيضاح رقم (٣٢). بالإضافة إلى ذلك، أبدت الشركة الأم نيتها تقديم الدعم المالي للمصرف لسنة قادمة على الأقل.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

قام المصرف بتقييم المقترضين بحثاً عن مؤشرات تدل على عدم القدرة على الدفع، مع الأخذ في الاعتبار السبب الكامن وراء أية صعوبة مالية وما إذا كان من المحتمل أن تكون مؤقتة باعتبارها نتيجة الحرب أو على المدى الطويل. كما قام المصرف بتحديث عوامل الاقتصاد الكلي بالإضافة إلى تغيير الاحتمالات المرجحة لسيناريوهات الاقتصاد الكلي من خلال احتساب وزن أكبر للسيناريو الأسوأ والتي أدت إلى زيادة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. كما قام المصرف بتصنيف محفظة التسهيلات الائتمانية المضمونة بأراضٍ في قطاع غزة وعمال الداخل والقطاعات الأكثر تضرراً بسبب الحرب ضمن مخصصات المرحلتين الثانية والثالثة، آخذاً بعين الاعتبار متطلبات سلطة النقد الفلسطينية بالخصوص إضافة إلى اتخاذ تدابير إضافية وسيناريوهات أكثر تشدداً.

المخاطر التشغيلية:

كما في تاريخ إصدار القوائم المالية المرحلية المختصرة، ومنذ بداية الأحداث بتاريخ ٧ تشرين الأول ٢٠٢٣ يعتقد المصرف أن لديه الموارد المالية الكافية لمواصلة أعماله من خلال اتخاذ الإجراءات اللازمة للتكيف مع التغيرات الناشئة وضمان قدرة المصرف على الاستمرارية وذلك من خلال تنفيذ خطط الاستمرارية.

لا تزال تأثيرات هذه الحرب المستمرة غير واضحة على المصرف ولا يمكن التنبؤ بأثرها المستقبلي في الوقت الحالي. تستمر الإدارة بمتابعة هذا الحدث ودراسة أثره على المركز المالي للمصرف. هذا وتعتقد الإدارة أنه لا يوجد أية شكوك جوهرية حول قدرة المصرف على الاستمرار في أعماله مستقبلاً.

٣٦. معلومات المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض الحسابات في البيانات المالية للسنة/ الفترة السابقة لتتوافق مع عرض البيانات المالية للفترة الحالية ومع ذلك، فإن إعادة التصنيف هذه لم يكن لها أي تأثير على الأرباح وحقوق الملكية في السنة/ الفترة السابقة.