

شركة مصرف الصفا المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)

٣١ آذار ٢٠٢٦

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 ٣١ آذار ٢٠٢٦ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ وقائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية المختصرة وقائمة الدخل والإسناد المتعلق بأشياء حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في موجودات خارج قائمة المركز المالي الخاضعة للإدارة المرحلية المختصرة لفترة الثلاثة 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

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 يمكننا 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.

النتيجة

بناءً على مراجعتنا، 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".

فقرة توكيدية - الحرب على قطاع غزة

نلفت الانتباه إلى إيضاح رقم (٣٧) حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة، والذي يتعلق بالحرب على قطاع غزة والإجراءات التي اتخذتها الإدارة للحد من آثارها على المصرف. إن هذا الأمر لا يعدل النتيجة حول القوائم المالية المرحلية المختصرة.

إرنست ويونغ - الشرق الأوسط

رخصة رقم ٢٠١٢/٢٠٦

مبني عالماً
إرنست ويونغ
سائد عبدالله

رخصة رقم ٢٠٠٣/١٠٥

رام الله - فلسطين

١٤ أيار ٢٠٢٦

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦		
مدققة	غير مدققة		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	إيضاح	
الموجودات			
١٠٨,٤٨٦,٥٩٢	٩٨,٠١٢,٥٤٥	٣	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٥٨,٩١١,٩٤٧	٥٩,٥٢٤,٨٢٧	٤	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٥١,٦٦٢,٧٠٣	١٥٦,٨٣٩,٢٣٥	٥	تمويلات ائتمانية مباشرة
٣٢,٩٣١,٢٦٣	٣٢,٨٨٩,٠١٧	٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	١,٢٩٥,٠٠٠	٧	استثمارات عقارية
١١,٥٥٠,٤٤٢	١١,٣٧٤,٨٤٩		عقارات وممتلكات ومعدات
١,١٨٣,٤١٤	١,١٧٢,٣٣٣	٨	حق استخدام الموجودات
٩٤٣,٢٤١	٨٧٤,٥٤٣		موجودات غير ملموسة
٤٧٧,٨٨٦	٥٤٢,٧٩٤		مشاريع تحت التنفيذ
٣,٦٨٨,٢٨٦	٣,٦٩٥,٦٥٢	٩	موجودات أخرى
٣٦٩,٨٣٥,٧٧٤	٣٦٦,٢٢٠,٧٩٥		مجموع الموجودات
المطلوبات وأشباه حقوق الملكية وحقوق الملكية			
المطلوبات			
١٤,٥٤٧,٥١٢	١٤,٠٥٤,٤٩٦	١٠	أرصدة وودائع سلطة النقد الفلسطينية
٢٠,٧١٠,٤٣١	٢٣,٣٦٣,٧٤٨	١١	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٥,٤٧٦,٤٨٧	٣٣,٠٤٦,٨٢٠	١٢	حسابات العملاء الجارية
٨,٩١٩,١٥٢	٩,٢٣٦,٤٣٩	١٣	تأمينات نقدية
٢,٢٠٨,١٨٧	٢,٢٨٥,٦١٨	١٤	مخصصات متنوعة
١,٠٠٢,٥٦٢	١,٠٩٥,٤٩٩	١٥	مخصصات الضرائب
١,٣٥٤,٤١٠	١,٣٤٠,٤٩٨	١٦	مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار
٤,٦٩٦,٨٦٨	٥,٣٢٤,٩٧٢	١٧	مطلوبات أخرى
٨٨,٩١٥,٦٠٩	٨٩,٧٤٨,٠٩٠		مجموع المطلوبات
أشباه حقوق الملكية			
٢٢٢,٢١٣,٠٥٨	٢١٧,٦١٧,٦٣٠	١٨	حسابات الاستثمار التشاركية
٢٢٢,٢١٣,٠٥٨	٢١٧,٦١٧,٦٣٠		
حقوق الملكية			
٦٣,٧٩٦,٦٥١	٦٣,٧٩٦,٦٥١	١	رأس المال المدفوع
١٠٥,٢٥٧	١٠٥,٢٥٧	١٩	إحتياطي إجباري
٤,٠١١,٦٠٦	٤,٠١١,٦٠٦	١٩	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
١,٥٤٣,٩١١	١,٥٤٣,٩١١	١٩	إحتياطي التقلبات الدورية
(١٠,٧٥٠,٣١٨)	(١٠,٦٠٢,٣٥٠)		خسائر متراكمة
٥٨,٧٠٧,١٠٧	٥٨,٨٥٥,٠٧٥		صافي حقوق الملكية
٣٦٩,٨٣٥,٧٧٤	٣٦٦,٢٢٠,٧٩٥		مجموع المطلوبات وأشباه حقوق الملكية وحقوق الملكية
موجودات خارج قائمة المركز المالي الخاضعة للإدارة			
٧٢,٠٢٣,١٧٣	٦٢,٩٢٨,٩١٦		
١٧,٧٧٧,٠٦٠	١٢,٣٩٦,٤٤٠	٢٦	مطلوبات محتملة وإرتباطات

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية المختصرة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
غير مدققة	غير مدققة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		الإيرادات
٢,٧٢٩,١٦٠	٢,٣٧٩,٩٧٨	٢٠ إيرادات التمويل
٣١٣,٦٣٠	٧٧٢,١٧٠	٢١ عوائد الاستثمارات، بالصافي
١٥٣,٧٣٨	١٩٦,١١١	حصة المصرف كمضارب من إيرادات موجودات خارج قائمة المركز المالي الخاضعة للإدارة
٣,١٩٦,٥٢٨	٣,٣٤٨,٢٥٩	إجمالي الإيرادات من التمويل والإستثمارات وحصة المصرف من المضاربة
١٦٢,٩٦٨	١٤٢,٨٣٠	دخل الرسوم والعمولات
(٨٠,٩٠٠)	(٥٥,٠٥٨)	مصاريف الرسوم والعمولات
٨٢,٠٦٨	٨٧,٧٧٢	صافي دخل الرسوم والعمولات
١٣٧,٢٦٨	١٥٩,٤٦٥	أرباح عملات أجنبية
-	٣١٦	إيرادات أخرى
٣,٤١٥,٨٦٤	٣,٥٩٥,٨١٢	إجمالي الإيرادات
		المصروفات
(١,٥٥٧,٥٣٠)	(١,٥٧٩,٧١٣)	٢٣ نفقات الموظفين
(١,٠٦٨,٩٣٩)	(١,٢١٩,٩٨٤)	٢٤ مصاريف تشغيلية أخرى
(٣٣٢,٨٣٨)	(٣٥٠,٩٢١)	إستهلاكات وإطفاءات
١٦٠,٢٨٢	٥٨١,٤٢٠	٢٥ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، بالصافي
٦١٦,٨٣٩	١,٠٢٦,٦١٤	ربح الفترة قبل الضريبة وصافي الربح المتعلق بأشبه حقوق الملكية
(٥٢٧,٥١٨)	(٧٨٨,٦٤٦)	٢٢ ينزل: صافي الربح المتعلق بأشبه حقوق الملكية
٨٩,٣٢١	٢٣٧,٩٦٨	صافي ربح الفترة قبل الضريبة
-	(٩٠,٠٠٠)	١٥ مصروف الضرائب
٨٩,٣٢١	١٤٧,٩٦٨	صافي ربح الفترة
-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
٨٩,٣٢١	١٤٧,٩٦٨	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٠,٠٠١	٠,٠٠٢	٢٨ الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

قائمة الدخل والإسناد المتعلق بأشباه حقوق الملكية المرحلية المختصرة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠٢٥	٢٠٢٦
غير مدققة	غير مدققة
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٦١٦,٨٣٩	١,٠٢٦,٦١٤
(٤٤٨,٢٤٤)	(٤٥٣,٤٨٩)
٢,٧٧٩,٥٠٧	٣,٠٣١,٢٩٦
٢,٩٤٨,١٠٢	٣,٦٠٤,٤٢١
(٢,٨٠٤,٣١٥)	(٢,٨٦١,٧١٣)
٣٨٣,٧٣١	٤٥,٩٣٨
٥٢٧,٥١٨	٧٨٨,٦٤٦

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 المصرف بصفته شريكا ومضاربا

يضاف: الدعم المقدم من قبل المصرف

صافي الربح المتعلق بأشباه حقوق الملكية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦

صافي حقوق الملكية	خسائر متراكمة	إحتياطي التقلبات الدورية	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	إحتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
						٣١ آذار ٢٠٢٦
٥٨,٧٠٧,١٠٧	(١٠,٧٥٠,٣١٨)	١,٥٤٣,٩١١	٤,٠١١,٦٠٦	١٠٥,٢٥٧	٦٣,٧٩٦,٦٥١	الرصيد في بداية الفترة
١٤٧,٩٦٨	١٤٧,٩٦٨	-	-	-	-	ربح الفترة
١٤٧,٩٦٨	١٤٧,٩٦٨	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٥٨,٨٥٥,٠٧٥	(١٠,٦٠٢,٣٥٠)	١,٥٤٣,٩١١	٤,٠١١,٦٠٦	١٠٥,٢٥٧	٦٣,٧٩٦,٦٥١	الرصيد في نهاية الفترة (غير مدققة)
						٣١ آذار ٢٠٢٥
٦١,٣٢٩,٥٨٥	(٨,١٢٧,٨٤٠)	١,٥٤٣,٩١١	٤,٠١١,٦٠٦	١٠٥,٢٥٧	٦٣,٧٩٦,٦٥١	الرصيد في بداية الفترة
٨٩,٣٢١	٨٩,٣٢١	-	-	-	-	ربح الفترة
٨٩,٣٢١	٨٩,٣٢١	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٦١,٤١٨,٩٠٦	(٨,٠٣٨,٥١٩)	١,٥٤٣,٩١١	٤,٠١١,٦٠٦	١٠٥,٢٥٧	٦٣,٧٩٦,٦٥١	الرصيد في نهاية الفترة (غير مدققة)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح	أنشطة التشغيل
٢٠٢٥	٢٠٢٦		
غير مدققة	غير مدققة		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٨٩,٣٢١	٢٣٧,٩٦٨		ربح الفترة قبل الضرائب
			تعديلات:
٩٥,٢٢٠	٩٨,٣٧٣		مخصصات متنوعة
٣٣٢,٨٣٨	٣٥٠,٩٢١		استهلاكات وإطفاءات
٩,٣٦٤	٨,٥٩٥		مصارييف تمويل عقود الأيجار
(١٦٠,٢٨٢)	(٥٨١,٤٢٠)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، بالصافي
(١٣١,٢٠٧)	(٥١٢,٣٧٤)		عوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤,٦٩٧	٣٤,١٥٥		صافي إطفاء خصم وعلاوة إصدار موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٥,٥٠٩)	٢,٨٩٩		بنود غير نقدية أخرى
٢٣٤,٤٤٢	(٣٦٠,٨٨٣)		
			التغير في الموجودات والمطلوبات:
٥٣	(١٢٧,١٩٩)		التغير في متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
(٤,٩٧٧,٦٧١)	(٣,٦٦٧,١٣٦)		أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تزيد عن فترة ٣ أشهر
(٢٠٠,٠٠٠)	(٤٧٢,٠٠٠)		ودائع سلطة النقد الفلسطينية تزيد عن فترة ٣ أشهر
٤٢,٩٠٤,٠٠٠	(٥,٨٩٨,٣٣٠)		تمويلات ائتمانية مباشرة
(٣,١٩٠,٩٣٦)	(١٥٥,١٩١)		موجودات أخرى
(٤,٣١٣,٥٥٩)	(٢,٤٢٩,٦٦٧)		حسابات العملاء الجارية
١٠,٨٩٢	٣١٧,٢٨٧		تأمينات نقدية
٤٥٣,٢٦٣	٦٣٨,٤١٧		مطلوبات أخرى
٣٠,٩٢٠,٤٨٤	(١٢,١٥٤,٧٠٢)		صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة التشغيل قبل المخصصات
-	(٢٠,٩٠٤)		مخصصات متنوعة مدفوعة
٣٠,٩٢٠,٤٨٤	(١٢,١٧٥,٦٠٦)		صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة التشغيل
			أنشطة الإستثمار
(٣٦,٣٦٠)	(٣١,٣٤٤)		شراء عقارات وممتلكات ومعدات
(٥١,٤٠٠)	(٦٧,٦٠٨)		إضافات مشاريع تحت التنفيذ
(٣٤,٨٠٠)	(٧,٩٢٠)		شراء موجودات غير ملموسة
(١,٥١٣,٨١٤)	-		شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	٦٦٠,١٩٨		أرباح موجودات مالية بالكلفة المطفأة مقبوضة
(١,٦٣٦,٣٧٤)	٥٥٣,٣٢٦		صافي النقد من (المستخدم في) أنشطة الإستثمار
			أنشطة التمويل
(٧٢,٠٠٠)	(٧٦,٠٩٢)		عقود ايجار مدفوعة
(٢٢,٩٨٩,٧٤١)	(٤,٥٩٥,٤٢٨)		التغير في حسابات الاستثمار التشاركية
(٢٣,٠٦١,٧٤١)	(٤,٦٧١,٥٢٠)		النقد المستخدم في أنشطة التمويل
٦,٢٢٢,٣٦٩	(١٦,٢٩٣,٨٠٠)		(النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٧٤,٨٧٢,١٢١	٨٥,٩٦٥,٩٧٠		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٨١,٠٩٤,٤٩٠	٦٩,٦٧٢,١٧٠	٢٧	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

قائمة التغيرات في موجودات خارج قائمة المركز المالي الخاضعة للإدارة المرحلية المختصرة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦	التغيرات خلال الفترة				كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٦	
	رسوم المصرف بصفته وكيلا	توزيعات أرباح مدفوعة	إجمالي الإيراد	سحوبات		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
						٣١ آذار ٢٠٢٦
٢٥,٩٥٦,٦٤٤	(١٢٠,٧٢١)	(٢٨٠,٦٥٤)	٤٠١,٣٧٥	(١,٩٧٨,١٩٢)	٢٧,٩٣٤,٨٣٦	تمويلات حكومية
٣٦,٤٧٢,٢٧٢	(٧٣,١٤٠)	(٤٣٦,١٩٨)	٥٠٩,٣٣٨	(٧,١١٦,٠٦٥)	٤٣,٥٨٨,٣٣٧	تمويلات أخرى ودائع استثمارية
٥٠٠,٠٠٠	(٢,٢٥٠)	(٤,٨٧٥)	٧,١٢٥	-	٥٠٠,٠٠٠	لدى البنوك
<u>٦٢,٩٢٨,٩١٦</u>	<u>(١٩٦,١١١)</u>	<u>(٧٢١,٧٢٧)</u>	<u>٩١٧,٨٣٨</u>	<u>(٩,٠٩٤,٢٥٧)</u>	<u>٧٢,٠٢٣,١٧٣</u>	

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥	التغيرات خلال الفترة				كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥	
	رسوم المصرف بصفته وكيلا	توزيعات أرباح مدفوعة	إجمالي الإيراد	(سحوبات) / استثمار		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
						٣١ آذار ٢٠٢٥
١٩,٣٦٧,٩٢٠	(٧٦,٢٢١)	(٢٢٠,٥٣٢)	٢٩٦,٧٥٣	(٥٠٢,٥٥٦)	١٩,٨٧٠,٤٧٦	تمويلات حكومية
٥٢,٤٨٠,٤٢١	(٦٧,٨٧٠)	(٤٣٨,٦٥٦)	٥٠٦,٥٢٦	٢٩,٨٨٧,١٧٥	٢٢,٥٩٣,٢٤٦	تمويلات أخرى ودائع استثمارية
١,٥٤١,٣٨٩	(٩,٦٤٧)	(١٦,٥٩٨)	٢٦,٢٤٥	(٢٩٨,٥٤٥)	١,٨٣٩,٩٣٤	لدى البنوك
<u>٧٣,٣٨٩,٧٣٠</u>	<u>(١٥٣,٧٣٨)</u>	<u>(٦٧٥,٧٨٦)</u>	<u>٨٢٩,٥٢٤</u>	<u>٢٩,٠٨٦,٠٧٤</u>	<u>٤٤,٣٠٣,٦٥٦</u>	

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣١ آذار ٢٠٢٦

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. تم إدراج أسهم المصرف للتداول في سوق فلسطين للأوراق المالية بتاريخ ١٨ تموز ٢٠٢٢. يخضع المصرف لقانون المصارف وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية، كما وتخضع 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 ٥٩,٧٦٪ من رأسمال المصرف. يتم توحيد القوائم المالية للمصرف مع القوائم المالية الموحدة للشركة الأم.

بلغ رأس المال المصرح به ٧٥ مليون دولار أمريكي والمكتتب به والمدفوع ٦٣,٧٩٦,٦٥١ دولار أمريكي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم، على التوالي.

وافقت الهيئة العامة في جلستها غير العادية التي عقدت بتاريخ ١٤ أيار ٢٠٢٤ على تخفيض رأسمال المصرف بقيمة الخسائر المتراكمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ البالغ مجموعها ٢٢,٨٦٥,٨١٧ دولار أمريكي على أن يتحمل كل 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 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. والذي بدوره أدى إلى طرح أسهم للإكتتاب الثانوي العام وبعد موافقة هيئة سوق رأس المال الفلسطينية بنفس قيمة الخسائر المطفأة بقيمة واحد دولار أمريكي للسهم، وذلك اعتباراً من تاريخ ٢٣ تشرين الأول ٢٠٢٤ وحتى نهاية ٥ تشرين الثاني ٢٠٢٤ والذي تم تمديده لتاريخ ٢٨ تشرين الثاني ٢٠٢٤. ويقتصر الإكتتاب الثانوي على مساهمي شركة مصرف الصفا. لاحقاً لهذا التاريخ تم مراسلة سلطة النقد الفلسطينية بخصوص موعد استكمال العجز في رأس المال المدفوع وبناءً عليه تم التفاهم بأن استكمال رأس المال قد يستغرق المزيد من الوقت نظراً للأوضاع السياسية والاقتصادية.

يقوم المصرف بممارسة الخدمات المصرفية والمالية وأعمال الاستثمار وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية وذلك من خلال مركزه الرئيسي في مدينة رام الله وفروعه ومكاتبه المنتشرة في فلسطين والبالغ عددها ثمانية فروع ومكتب. بلغ عدد موظفي المصرف (١٩٠) و(١٩١) موظفاً كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، على التوالي.

تمت المصادقة على القوائم المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ ٩ أيار ٢٠٢٦.

٢. أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية

٢.١ أسس إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ 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 (٣٢) و(٣٧)، 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 أعماله.

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 ٢٠٢٥. كذلك، فإن نتائج أعمال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٦.

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 ٢٠٢٥، باستثناء أن المصرف قام بتطبيق المعايير التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٦. لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات أي أثر جوهري على القوائم المالية للمصرف. لم يتم المصرف بتطبيق مبكر لأي معايير أو تعديلات أو تفسيرات صادرة وغير نافذة المفعول.

معيار المحاسبة المالية رقم (٤٥) "أشبه 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 بيان المركز المالي و تُسجل كأشبه حقوق الملكية. يوفر هذا المعيار أيضاً المعايير العامة المحاسبية في بيان المركز المالي لأدوات الاستثمار التشاركية وشبه حقوق الملكية، بالإضافة الى التجميع والاعتراف والغاء الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن اشبه حقوق الملكية. كما يتناول المعيار إعداد التقرير المالي المتعلق بأدوات أشبه حقوق الملكية الأخرى وبعض القضايا المحددة.

لا يوجد أثر جوهري لتطبيق هذا المعيار على القوائم المالية المرحلية المختصرة للمصرف.

معيار المحاسبة المالية (٤٦) "الأصول غير المدرجة في الميزانية الخاصة للإدارة"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٤٦) في سنة ٢٠٢٣ ويحل هذا المعيار، إضافة إلى معيار المحاسبة المالية رقم (٤٥) "أشباه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)" محل معيار المحاسبة المالية رقم (٢٧) "حسابات الاستثمار" السابق. ويحدد هذا المعيار تصنيف الموجودات غير المدرجة في الميزانية الخاصة للإدارة، والمبادئ ذات الصلة بإعداد التقارير المالية بما يتماشى مع الإطار المفاهيمي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية لإعداد التقارير المالية. يشمل المعيار جوانب الاعتراف وإلغاء الاعتراف وقياس واختيار واعتماد السياسات المحاسبية المتعلقة بالموجودات خارج الميزانية العمومية الخاصة للإدارة، بالإضافة إلى جوانب محددة من التقارير المالية مثل اضمحلال القيمة والالتزامات المالية المترتبة من قبل المؤسسة. يتضمن المعيار أيضًا متطلبات العرض والإفصاح بشكل خاص بما يتوافق مع متطلبات معيار المحاسبة المالية رقم (١) المعدل "العرض العام والإفصاحات في القوائم المالية" فيما يتعلق بقائمة التغيرات في الموجودات خارج الميزانية الخاصة للإدارة.

لا يوجد أثر جوهري لتطبيق هذا المعيار على القوائم المالية المرحلية المختصرة للمصرف.

معيار المحاسبة المالية رقم (٤٧) "تحويل الموجودات بين مجموعات الاستثمار"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٤٧) في سنة ٢٠٢٣ ويحل محل معيار المحاسبة المالي رقم (٢١) "الإفصاح عن تحويل الموجودات". يصف هذا المعيار مبادئ التقارير المالية ومتطلبات الإفصاح المطبقة على جميع التحويلات بين مجموعات الاستثمار المختلفة (إن كان لها تأثير جوهري ما بين التصنيفات ذات الأهمية) ما بين الملكية بحقوق الملكية، حقوق الملكية وأشباه حقوق الملكية وموجودات خارج قائمة المركز المالي خاضعة لإدارة مؤسسة ما، ويتطلب ذلك تطبيق السياسات المحاسبية لهذه التحويلات بشكل متسق يتماشى مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية ويصف متطلبات الإفصاح العامة في هذا الصدد.

لا يوجد أثر جوهري لتطبيق هذا المعيار على القوائم المالية المرحلية المختصرة للمصرف.

معيار المحاسبة المالية رقم (٤٨) "الهدايا الترويجية والجوائز"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٤٨) في سنة ٢٠٢٤. يهدف هذا المعيار إلى بيان مبادئ المحاسبة والتقرير المالي للإثبات والقياس والعرض والإفصاح التي تنطبق على الهدايا والجوائز الترويجية التي تقدمها المؤسسات المالية الإسلامية لعملائها بما في ذلك أشباه حقوق الملكية وأصحاب حسابات الاستثمار الآخرين.

لا يوجد أثر جوهري لتطبيق هذا المعيار على القوائم المالية المرحلية المختصرة للمصرف.

معيار المحاسبة المالية رقم (٤٩) "التقرير المالي للمؤسسات العاملة في اقتصادات التضخم الجامح"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٤٩) في سنة ٢٠٢٤. يبين المعيار مبادئ التقرير المالي للمؤسسات التي تطبق معايير المحاسبة المالية والعاملة في اقتصادات التضخم الجامح، مع الأخذ في الحسبان مبادئ الشريعة وأحكامها ونموذج أعمالها. إن مجلس المحاسبة التابع لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية يقر بأن البيئة الاقتصادية في العديد من البلدان التي تعمل في ظل ظروف تضخمية مفرطة، تجعل في بعض الأحيان القوائم المالية المعدة بموجب معايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية أقل أهمية ولا يمكن مقارنتها على مدى عدة فترات من إعداد التقارير المالية وعليه فقد أدرك المجلس الحاجة إلى أن تطبق المؤسسات التي تتبع معايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية في مثل هذه البيئات الاقتصادية متطلبات محددة لإعداد التقارير المالية تجعل قوائمها المالية أكثر أهمية وقابلية للمقارنة. وأدرك المجلس كذلك أن بعض متطلبات إعداد التقارير المالية بموجب المبادئ المحاسبية المقبولة عموماً قد لا تناسب المؤسسات التي تتبع معايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، بالنظر إلى متطلبات مبادئ وقواعد الشريعة ذات الصلة ونماذج الأعمال الخاصة بها. وعليه، قرر المجلس وضع معيار محدد بشأن هذا الموضوع.

لا يوجد أثر جوهري لتطبيق هذا المعيار 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 الإلزامي:

معيار المحاسبة المالية رقم (٥٠) "التقرير المالي للمؤسسات الاستثمارية الإسلامية (بما في ذلك صناديق الاستثمار)"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٥٠) في سنة ٢٠٢٤ ويحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالية رقم (١٤) "صناديق الاستثمار". يبين المعيار مبادئ التقرير المالي التي تنطبق على المؤسسات الاستثمارية الإسلامية ويركز تحديداً على تحقيق التجانس وتقديم الأساس الموحد فيما يتعلق بصيغة القوائم المالية للمؤسسات الاستثمارية الإسلامية ومحتواها. كما يبين المتطلبات العامة للعرض والحد الأدنى للمحتويات والهيكلي الموصى به لقوائمها المالية بما يعزز العرض الصادق والعاقل وفقاً لمبادئ الشريعة وأحكامها.

يسري هذا المعيار على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٧. سيتم تطبيق المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٧ ولا يتوقع أن يكون له أثر جوهري على المصرف عند تطبيقه.

معيار المحاسبة المالية رقم (٥١) "المشروعات التشاركية"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم (٥١)، ويحل محل معيار المحاسبة المالي رقم (٤) "التمويل بالمشاركة" ورقم (٣) "التمويل بالمضاربة". يهدف هذا المعيار إلى تحديد مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير المالية الخاصة بالمشاريع التشاركية، يُطبَّق هذا المعيار على المحاسبة وإعداد التقارير المالية من قبل المستثمرين، والشركاء العاملين، وكذلك المشاريع التشاركية ذاتها، وذلك فيما يتعلق بجميع المشروعات التشاركية التي تندرج ضمن نطاق هذا المعيار، بما في ذلك تلك التي تتضمن حقوق الملكية، أو أشباه حقوق الملكية.

سيتم تطبيق المعيار اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٢٧ ولا يتوقع أن يكون له أثر جوهري على المصرف عند تطبيقه.

معيار المحاسبة المالية رقم (٥٢) "بيوع التسليم الآجل: السلم والاستصناع"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم (٥٢) ويهدف هذا المعيار إلى تحديد مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير المالية المتعلقة بعمليات بيوع التسليم الآجل، بما في ذلك معاملات السلم والاستصناع، من حيث الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح. يُطبَّق هذا المعيار على المحاسبة وإعداد التقارير المالية الخاصة بمعاملات بيوع التسليم الآجل المنفذة وفق أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وذلك من قبل المؤسسات المالية الإسلامية وغيرها من المؤسسات التي تطبق معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، لكل من البائعين والمشتريين، باستثناء معاملات الاستصناع المستبعدة من نطاق التطبيق بموجب أحكام هذا المعيار.

سيتم تطبيق المعيار اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٢٧ ولا يتوقع أن يكون له أثر جوهري على المصرف عند تطبيقه.

إستخدام التقديرات والإجتهادات:

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات، وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم اليقين 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 احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم تسجيل خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل 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 إلتزامات قضائية إستناداً لرأي المستشار القانوني للمصرف.
 - يتم مراجعة مخصص تدني التمويلات الائتمانية ضمن الأسس الموضوعية من قبل سلطة النقد الفلسطينية ومعايير المحاسبة المعمول بها.

استثمارات عقارية

يتم تصنيف العقارات المحفوظ بها لغرض الإيجار أو لأغراض الزيادة في قيمتها أو لكليهما كاستثمارات عقارية. تدرج الاستثمارات العقارية مبدئياً بالكلفة والتي تعد القيمة العادلة للمقابل المدفوع متضمنة تكاليف الشراء المتعلقة بالعقار. بعد الإثبات المبدئي يتم قياس جميع الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة ويتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية المختصرة. في حال وجود إنخفاض في قيمة هذه العقارات يتم أخذ مخصص بقيمة ذلك الإنخفاض ويحمل إلى قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية المختصرة في الفترة التي يحدث فيها الإنخفاض. عند بيع الإستثمارات العقارية يتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة المثبتة مسبقاً في قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية المختصرة.

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 وإجتهادات 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 باستخدام المفاهيم الرئيسية لعمليات إدارة المخاطر المتوفرة لدى المصرف. يتم استخدام 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 بإجتهادات جوهرية. إن إحتمالية حدوث التعثر وخسارة التعثر المفترضة والأثر عند التعثر والمدخلات المستخدمة في المرحلة (١) والمرحلة (٢) لمخصص تدني التمويلات الائتمانية مصممة بناء 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 والوفاة وغيرها.

العمر المتوقع:

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، يقوم المصرف بالأخذ بعين الإعتبار أقصى مدى للتدفقات النقدية المتوقعة والتي يعتبرها المصرف معرضة لمخاطر التدني. يتم الأخذ بعين الإعتبار 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 كالأستثمارات العقارية في تاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة. القيمة العادلة هي المقابل المالي لبيع 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 ان 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 مالية 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 مثل الاستثمارات العقارية. 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 ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٣,١٠٦,٥٢٢	٥٣,٠٨٨,٥١٢	نقد في الخزينة*
٤,٦٩١,١٧٠	٤,٠١٢,١١١	<u>أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:</u>
١٣,٤٤٩,٩٣٠	١٣,٥٤٠,١٩٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٧,٢٥٩,١٦٤	٢٧,٣٨٦,٣٦٣	ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ٣ أشهر
١٠٨,٥٠٦,٧٨٦	٩٨,٠٢٧,١٨٣	متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
(٢٠,١٩٤)	(١٤,٦٣٨)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٠٨,٤٨٦,٥٩٢	٩٨,٠١٢,٥٤٥	

* كما هو مبين في إيضاح (٣٢)، يواجه القطاع المصرفي الفلسطيني، بما في ذلك المصرف، تحديات تشغيلية نتيجة تراكم أرصدة نقدية كبيرة بعملة الشيلق الإسرائيلي. بلغ رصيد النقد المحتفظ به في الخزينة بعملة الشيلق الإسرائيلي ما يعادل ٣٥,٧٩٧,٩٨٣ دولار أمريكي و٤٢,٧١٠,٨٧٨ دولار أمريكي، وهو ما يمثل نسبة ٦٧,٤٣٪ و٦٧,٦٨٪ من إجمالي النقد لدى المصرف كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، على التوالي.

– 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 إجمالي أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:

<u>٣١ آذار ٢٠٢٦</u>				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٥,٤٠٠,٢٦٤	-	-	٤٥,٤٠٠,٢٦٤	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٦
(٤٦١,٥٩٣)	-	-	(٤٦١,٥٩٣)	صافي التغير خلال الفترة
٤٤,٩٣٨,٦٧١	-	-	٤٤,٩٣٨,٦٧١	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦
<u>٣١ كانون الأول ٢٠٢٥</u>				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٥,٨٢٠,٣٧٧	-	-	٥٥,٨٢٠,٣٧٧	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥
(١٠,٤٢٠,١١٣)	-	-	(١٠,٤٢٠,١١٣)	صافي التغير خلال السنة
٤٥,٤٠٠,٢٦٤	-	-	٤٥,٤٠٠,٢٦٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

<u>٣١ آذار ٢٠٢٦</u>				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٠,١٩٤	-	-	٢٠,١٩٤	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٦
(٥,٥٥٦)	-	-	(٥,٥٥٦)	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة
١٤,٦٣٨	-	-	١٤,٦٣٨	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦
<u>٣١ كانون الأول ٢٠٢٥</u>				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠,٢٩٥	-	-	١٠,٢٩٥	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥
٩,٨٩٩	-	-	٩,٨٩٩	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة
٢٠,١٩٤	-	-	٢٠,١٩٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٤. أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠,٠٩٠,٥٢٠	٧,٠٥٠,٧٨٨	بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:
٢٠,٨٠٠,٠٠٠	٢٣,٨٠٠,٠٠٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٠,٨٩٠,٥٢٠	٣٠,٨٥٠,٧٨٨	ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ٣ أشهر
		بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:
٢,٤٣٢,٢٤١	٤,٣٥٣,٨٠٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٤,٩٣٦,٥٣٠	-	ودائع استثمارية لدى بنوك اسلامية تستحق خلال فترة ٣ أشهر
٢٠,٦٥٦,٥٥٩	٢٤,٣٢٣,٦٩٥	ودائع استثمارية لدى بنوك اسلامية تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر
٢٨,٠٢٥,٣٣٠	٢٨,٦٧٧,٥٠١	
٥٨,٩١٥,٨٥٠	٥٩,٥٢٨,٢٨٩	
(٣,٩٠٣)	(٣,٤٦٢)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥٨,٩١١,٩٤٧	٥٩,٥٢٤,٨٢٧	

- بلغت الأرصدة وودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى عوائد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مبلغ ٣٥,٢٠٤,٥٩٤ دولار أمريكي ومبلغ ٣٣,٣٢٢,٧٦١ دولار أمريكي، على التوالي.
 - تتضمن الأرصدة وودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية وودائع استثمارية لدى بنوك إسلامية.
 - لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.
- فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي الأرصدة والودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

٣١ آذار ٢٠٢٦	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٨,٩١٥,٨٥٠	-	-	-	٥٨,٩١٥,٨٥٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٦
٦١٢,٤٣٩	-	-	-	٦١٢,٤٣٩	صافي التغير خلال الفترة
٥٩,٥٢٨,٢٨٩	-	-	-	٥٩,٥٢٨,٢٨٩	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٠,٠٨٢,٢٢٢	-	-	-	٣٠,٠٨٢,٢٢٢	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥
٢٨,٨٣٣,٦٢٨	-	-	-	٢٨,٨٣٣,٦٢٨	صافي التغير خلال السنة
٥٨,٩١٥,٨٥٠	-	-	-	٥٨,٩١٥,٨٥٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

٣١ آذار ٢٠٢٦	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٦	٣,٩٠٣	-	-	٣,٩٠٣
صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر	(٤٤١)	-	-	(٤٤١)
الائتمانية المتوقعة خلال الفترة	٣,٤٦٢	-	-	٣,٤٦٢
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦				

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥	١٥,٧٦٤	-	-	١٥,٧٦٤
صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر	(١١,٨٦١)	-	-	(١١,٨٦١)
الائتمانية المتوقعة خلال السنة	٣,٩٠٣	-	-	٣,٩٠٣
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				

٥. تمويلات ائتمانية مباشرة

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٤,٠٣٦,٦٥٩	٥٤,٥٢٤,٢٢٣	الشركات الكبرى
٤٥,٥٦٠,٦٦٣	٥٢,٤٥١,١٢٩	التمويلات العقارية
٣٥,٩١١,٧٤٣	٣٢,٨٦٤,٥٨٩	الشركات الصغيرة والمتوسطة
٣٣,٥٢٢,٤٥٩	٣١,٦٥٦,١٨٢	الأفراد
٢,٠٤٥,٠٨١	٤,١٢٣,٦٦٥	الحكومة والقطاع العام
١٧١,٠٧٦,٦٠٥	١٧٥,٦١٩,٧٨٨	
(١,٢١٦,٥٢٤)	(١,٤٤٠,٦٤٧)	أرباح معلقة
(١٨,١٩٧,٣٧٨)	(١٧,٣٣٩,٩٠٦)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٥١,٦٦٢,٧٠٣	١٥٦,٨٣٩,٢٣٥	

- بلغت التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية ٤,١٢٣,٦٦٥ دولار أمريكي و ٢,٠٤٥,٠٨١ دولار أمريكي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، على التوالي، أي ما نسبته ٢,٣٥٪ و ١,٢٠٪ من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، على التوالي.

- تتضمن التمويلات الائتمانية الممنوحة للأفراد تمويلات ائتمانية ممنوحة لموظفي السلطة الوطنية الفلسطينية بمبلغ ١٦,٦٥٤,٩٦٦ دولار أمريكي وبمبلغ ١٦,٩٠٥,٦٧٠ دولار أمريكي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، على التوالي، أي ما نسبته ٩,٤٨٪ و ٩,٨٨٪ من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، على التوالي.

- تتضمن التمويلات الائتمانية الممنوحة للأفراد تمويلات ائتمانية ممنوحة لعمال فلسطينيين في الداخل بمبلغ ١١,١١٤,٩٣٦ دولار أمريكي وبمبلغ ١١,٨٧٠,٦٠٥ دولار أمريكي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، على التوالي، أي ما نسبته ٦,٣٣٪ و ٦,٩٤٪ من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، على التوالي.

فيما يلي التمويلات الائتمانية المباشرة حسب المنتج:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٥,٦١٥,٧٩١	٧٤,٠١٠,٧٦٠	نمم بيوع المربحة للأمر بالشراء
٤٥,٥٦٠,٦٦٣	٥٢,٤٥١,١٢٩	إجارة منتهية بالتمليك
٢٠,١٦٦,٠١٩	٢١,٥٢٢,٧٩٣	وكالة بالإستثمار
٢٣,٢٦٥,١٧٩	٢١,١٤٨,٠٣٤	تورق
٢,٢١٧,٣٩٤	٣,٤١٧,٨٥١	تمويل استصناع
٣,٣٠٠,٧٥١	٢,١٢٠,٤٨٧	قرض حسن
٦١٣,٦٠٥	٦٥١,٩٤٧	بطاقات تمويل إسلامية
١٩٩,٦٦١	١٧٩,٦٨٦	حسابات جارية مكشوفة
١٣٧,٥٤٢	١١٧,١٠١	تمويل بيع منفعة
١٧١,٠٧٦,٦٠٥	١٧٥,٦١٩,٧٨٨	
(١,٢١٦,٥٢٤)	(١,٤٤٠,٦٤٧)	أرباح معلقة
(١٨,١٩٧,٣٧٨)	(١٧,٣٣٩,٩٠٦)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٥١,٦٦٢,٧٠٣	١٥٦,٨٣٩,٢٣٥	

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	٣١ آذار ٢٠٢٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
١٧١,٠٧٦,٦٠٥	٤١,٨٢٣,٧١١	٥٢,٠٨٨,٥٩١	٧٧,١٦٤,٣٠٣	٢٠٢٦	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٦
-	-	(٣,١١٦,٤٨٩)	٣,١١٦,٤٨٩	(١)	ما تم تحويله الى المرحلة (١)
-	(١,٣٩٩,٨٧٦)	٣,٩٨٩,٧٨٨	(٢,٥٨٩,٩١٢)	(٢)	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
-	٢,١٥٦,٦٩٦	(٢,١٠٩,٠١٤)	(٤٧,٦٨٢)	(٣)	ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
٤,٨٢٧,٤٥٣	١,٧٠٦,٥٤٦	(١,٨٩٧,٨٠٩)	٥,٠١٨,٧١٦		صافي التغيير خلال الفترة
(٢٨٤,٢٧٠)	(٢٨٤,٢٧٠)	-	-		التمويلات المشطوبة
١٧٥,٦١٩,٧٨٨	٤٤,٠٠٢,٨٠٧	٤٨,٩٥٥,٠٦٧	٨٢,٦٦١,٩١٤	٢٠٢٦	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	٣١ كانون أول ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٢١٥,٦٨٢,٠٣٤	٣٨,٢٦١,٥٩١	٩٦,٥١٧,٢٧٦	٨٠,٩٠٣,١٦٧	٢٠٢٥	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥
-	(١,٠٢٢,٧٧٠)	(٢٦,٦٦٧,٤٢٥)	٢٧,٦٩٠,١٩٥	(١)	ما تم تحويله الى المرحلة (١)
-	(٦,٣٩٨,٢٥٧)	١١,٢٠٤,٠٦٩	(٤,٨٠٥,٨١٢)	(٢)	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
-	١٤,٤٦٢,٦٥٦	(١١,٩٠٤,٢٢٠)	(٢,٥٥٨,٤٣٦)	(٣)	ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
(٤٣,٩٨٥,٥٤٢)	(٢,٨٥٩,٦٢٢)	(١٧,٠٦١,١٠٩)	(٢٤,٠٦٤,٨١١)		صافي التغيير خلال السنة
(٦١٩,٨٨٧)	(٦١٩,٨٨٧)	-	-		إستبعاد تمويلات ائتمانية مضى على
١٧١,٠٧٦,٦٠٥	٤١,٨٢٣,٧١١	٥٢,٠٨٨,٥٩١	٧٧,١٦٤,٣٠٣	٢٠٢٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

٣١ آذار ٢٠٢٦				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
				الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥
١٨,١٩٧,٣٧٨	١١,٥١٦,٧٥٥	٦,٤١٦,٠٥٠	٢٦٤,٥٧٣	
-	-	(٤٥,٤٤٤)	٤٥,٤٤٤	ما تم تحويله الى المرحلة (١)
-	(١٢٢,٥٩٧)	١٣٦,٧٣٦	(١٤,١٣٩)	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
-	١١٨,٣٣٦	(١١٨,٢٣٢)	(١٠٤)	ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
				صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر
(٥٧٣,٢٠٢)	(١٣٨,٠٦١)	(٦٠٠,٥١٦)	١٦٥,٣٧٥	الائتمانية المتوقعة خلال الفترة
(٢٨٤,٢٧٠)	(٢٨٤,٢٧٠)	-	-	التمويلات المشطوبة
١٧,٣٣٩,٩٠٦	١١,٠٩٠,١٦٣	٥,٧٨٨,٥٩٤	٤٦١,١٤٩	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦

٣١ كانون أول ٢٠٢٥				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
				الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥
١٦,٤٩٩,١٥٤	١٠,٩٣٧,٧٧٤	٥,٢٢٠,٦٧٧	٣٤٠,٧٠٣	
-	(٤٣,٧١٨)	(١٥٣,٩٨٤)	١٩٧,٧٠٢	ما تم تحويله الى المرحلة (١)
-	(١,٠٢٢,٨٢١)	١,٠٦٦,٣٧٤	(٤٣,٥٥٣)	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
-	٤٢١,٤٧٩	(٤١١,٢٩١)	(١٠,١٨٨)	ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
				صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر
٢,٢٩٦,٩٩٢	١,٨٢٢,٨٠٩	٦٩٤,٢٧٤	(٢٢٠,٠٩١)	الائتمانية المتوقعة خلال السنة
(٥٩٨,٧٦٨)	(٥٩٨,٧٦٨)	-	-	إستبعاد مخصص تمويلات ائتمانية
				مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
١٨,١٩٧,٣٧٨	١١,٥١٦,٧٥٥	٦,٤١٦,٠٥٠	٢٦٤,٥٧٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

فيما يلي الحركة على الأرباح المعلقة خلال الفترة/ السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٢٠,٨٢١	١,٢١٦,٥٢٤	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٥٢٢,٩٦٨	٢٥٣,٤٣٢	أرباح معلقة خلال الفترة/ السنة
(٢٠٦,١٤٦)	(٢٩,٣٠٩)	أرباح معلقة مستردة خلال الفترة/ السنة
(٢١,١١٩)	-	إستبعاد أرباح معلقة على تمويلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
١,٢١٦,٥٢٤	١,٤٤٠,٦٤٧	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٤٥,٤٨٠	٦٥٣,٤٠١	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٥٩٨,٧٦٨	-	إضافات خلال الفترة/ السنة
(٢٠٠,١٨٣)	(٣١٦)	المسترد خلال الفترة/ السنة
٩,٣٣٦	٣٤,٠٨٩	فرق عملة
٦٥٣,٤٠١	٦٨٧,١٧٤	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

٦. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

تشمل الموجودات المالية بالكلفة المطفأة ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١١,٦٦٠,١٤١	١١,٦٥١,٥٥٧	أوراق مالية حكومية مدرجة في الأسواق الأجنبية*
٢١,٣٩٨,٩٠٩	٢١,٣٧٣,٣٣٩	أوراق مالية مدرجة في الأسواق الأجنبية**
٣٣,٠٥٩,٠٥٠	٣٣,٠٢٤,٨٩٦	
(١٢٧,٧٨٧)	(١٣٥,٨٧٩)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٢,٩٣١,٢٦٣	٣٢,٨٨٩,٠١٧	

* يمثل هذا البند استثمارات المصرف في أوراق مالية حكومية مدرجة صادرة عن كل من المملكة العربية السعودية والبحرين وعمان، تستحق خلال فترة من خمس إلى ست سنوات. تتراوح أسعار العائد على هذه الصكوك بين ٥,٢٥% إلى ٦,٢٥%.

** يمثل هذا البند استثمارات المصرف في أوراق مالية مدرجة صادرة عن شركات أجنبية إسلامية، تستحق خلال فترة من ثلاث إلى تسع سنوات. تتراوح أسعار العائد على هذه الصكوك بين ٤,٧٥% إلى ٨%.

بلغت أرباح الاستثمارات بالكلفة المطفأة المقيدة في قائمة الدخل والدخل الشامل ٥١٢,٣٧٤ دولار أمريكي للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (إيضاح ٢١).

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة:

٣١ آذار ٢٠٢٦	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٣,٠٥٩,٠٥٠	-	-	-	٣٣,٠٥٩,٠٥٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٦
(٣٤,١٥٤)	-	-	-	(٣٤,١٥٤)	صافي التغير خلال الفترة
٣٣,٠٢٤,٨٩٦	-	-	-	٣٣,٠٢٤,٨٩٦	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩,١١٠,٨٦١	-	-	-	٩,١١٠,٨٦١	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥
٢٣,٩٤٨,١٨٩	-	-	-	٢٣,٩٤٨,١٨٩	صافي التغير خلال السنة
٣٣,٠٥٩,٠٥٠	-	-	-	٣٣,٠٥٩,٠٥٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة:

٣١ آذار ٢٠٢٦			
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٢٧,٧٨٧	-	-	١٢٧,٧٨٧
٨,٠٩٢	-	-	٨,٠٩٢
١٣٥,٨٧٩	-	-	١٣٥,٨٧٩
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٦			
صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر			
الائتمانية المتوقعة خلال الفترة			
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦			
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٠,٣٦١	-	-	١٠,٣٦١
١١٧,٤٢٦	-	-	١١٧,٤٢٦
١٢٧,٧٨٧	-	-	١٢٧,٧٨٧
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥			
صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر			
الائتمانية المتوقعة خلال السنة			
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			

٧. استثمارات عقارية

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على الاستثمارات العقارية خلال الفترة/السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦
دولار أمريكي	دولار أمريكي
-	-
-	١,٢٩٥,٠٠٠
-	١,٢٩٥,٠٠٠
الرصيد في بداية الفترة/ السنة	
إضافات خلال الفترة/ السنة	
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة	

٨. حق استخدام الموجودات

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١,٤٢٤,٢٢٣	١,١٨٣,٤١٤
-	٥٣,٥٨٥
(٢٤٠,٨٠٩)	(٦٤,٦٦٦)
١,١٨٣,٤١٤	١,١٧٢,٣٣٣
الرصيد في بداية الفترة/ السنة	
إضافات خلال الفترة/ السنة	
إطفاءات خلال الفترة/ السنة	
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة	

٩. موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨٧٣,٠٩٢	٧٩٦,٥١٢	شيكات المقاصة
٦٦٣,٤٤٠	٧٦٦,٨٨٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
٦٤١,٥٩٥	٦٩٠,٥٥٢	إيرادات وعمولات مستحقة غير مقبوضة
٦٣١,٦٥٦	٦٣٥,٥٤٥	مستحق من دائرة ضريبة القيمة المضافة
٣١,٩٢٠	٢٦٩,٨١٦	دفعات تحت الحساب
٢٢٥,٣٥٢	٢٢٥,٣٥٢	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون
١٥٢,٨٤١	١١٢,٤٦٢	قرطاسية ومطبوعات
٨,١٦٤	٣,٢٢٣	مخزون بضائع تمويلية
٢٤٨,٠٠٩	-	أرصدة نظام الدفع الفوري
١١١,٠٤٦	-	حسابات تسوية صرافات آلية
١٠١,١٧١	١٩٥,٣٠٧	أخرى
٣,٦٨٨,٢٨٦	٣,٦٩٥,٦٥٢	

١٠. أرصدة وودائع سلطة النقد الفلسطينية

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٤٧,٣٥٦	١٨٠,٤٤٣	<u>أرصدة وودائع سلطة النقد الفلسطينية</u>
١٢,٥٨٣,١٥٦	١٢,٦٢٩,٠٥٣	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٧١٧,٠٠٠	١,٢٤٥,٠٠٠	ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ٣ أشهر
١٤,٥٤٧,٥١٢	١٤,٠٥٤,٤٩٦	ودائع برنامج الاستدانة تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر*

* يمثل هذا البند قيمة ودائع سلطة النقد الفلسطينية 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. بلغ رصيد ودائع برنامج الاستدانة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مبلغ ١,٢٤٥,٠٠٠ دولار أمريكي و ١,٧١٧,٠٠٠ دولار أمريكي، على التوالي.

١١. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٠,٧١٠,٤٣١	٢٣,٣٦٣,٧٤٨
٢٠,٧١٠,٤٣١	٢٣,٣٦٣,٧٤٨

بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:

ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ٣ أشهر

١٢. حسابات العملاء الجارية

يشمل هذا البند حسابات العملاء الجارية التالية:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٢,٦٩٩,٦٤٤	١٤,٥٦١,٨٠٦
١٤,٩٧٤,٨٤٠	٩,٦٠٢,٠٢٩
٧,٠٤١,٣٣٨	٨,٣٧٥,٥١٢
٧٦٠,٦٦٥	٥٠٧,٤٧٣
٣٥,٤٧٦,٤٨٧	٣٣,٠٤٦,٨٢٠

الأفراد

الشركات الكبرى

الشركات الصغيرة والمتوسطة

الحكومة والقطاع العام

١٣. تأمينات نقدية

يشمل هذا البند تأمينات نقدية مقابل:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٦,٨٤٢,٥٨٨	٧,١٤٢,٩٦٨
١٠٤,٣٩٧	١٢٠,٧٩٢
١,٩٧٢,١٦٧	١,٩٧٢,٦٧٩
٨,٩١٩,١٥٢	٩,٢٣٦,٤٣٩

تأمينات نقدية مقابل تمويلات ائتمانية مباشرة*

تأمينات نقدية مقابل تمويلات ائتمانية غير مباشرة*

تأمينات أخرى

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

١٤ . مخصصات متنوعة

يشمل هذا البند المخصصات التالية:

رصيد نهاية الفترة	فرق العملة خلال الفترة	المدفوع خلال الفترة	المكوّن خلال الفترة	رصيد بداية الفترة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٣١ آذار ٢٠٢٦
٢,٢٠٦,٠٩٢	-	(١٤,٤٧٧)	٩٨,٣٣٤	٢,١٢٢,٢٣٥	تعويض نهاية الخدمة
٧٩,٥٢٦	(٣٨)	(٦,٤٢٧)	٣٩	٨٥,٩٥٢	مخصص قضايا*
٢,٢٨٥,٦١٨	(٣٨)	(٢٠,٩٠٤)	٩٨,٣٧٣	٢,٢٠٨,١٨٧	

رصيد نهاية السنة	فرق العملة خلال السنة	المدفوع خلال السنة	المكوّن خلال السنة	رصيد بداية السنة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
٢,١٢٢,٢٣٥	-	(٧٨,٣٧٧)	٤٦٢,٧٢٥	١,٧٣٧,٨٨٧	تعويض نهاية الخدمة
٨٥,٩٥٢	(١,٧١٠)	-	٢٨,٦٧٢	٥٨,٩٩٠	مخصص قضايا*
٢,٢٠٨,١٨٧	(١,٧١٠)	(٧٨,٣٧٧)	٤٩١,٣٩٧	١,٧٩٦,٨٧٧	

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

١٥ . مخصصات الضرائب

لقد كانت الحركة على حساب مخصصات الضرائب خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٩٢,٥٤٦	١,٠٠٢,٥٦٢	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
١٥٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠	التخصيص للفترة/ للسنة
٦٠,٠١٦	٢,٩٣٧	فروقات عملة
١,٠٠٢,٥٦٢	١,٠٩٥,٤٩٩	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 للأعوام من ٢٠٢٢ وحتى ٢٠٢٥ علماً بأن المصرف قد قام بتقديم الإقرارات الضريبية في الموعد القانوني. 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 ٣١ آذار ٢٠٢٦. 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.

١٦ . مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٥٦٩,٥٥٦	١,٣٥٤,٤١٠	رصيد بداية الفترة/ السنة
-	٥٣,٥٨٥	إضافات خلال الفترة/ السنة
٣٥,٣٤٤	٨,٥٩٥	مصاريف تمويل
(٢٥٠,٤٩٠)	(٧٦,٠٩٢)	الإيجارات المدفوعة
١,٣٥٤,٤١٠	١,٣٤٠,٤٩٨	رصيد نهاية الفترة/ السنة

١٧ . مطلوبات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٨٢١,٢٠٩	١,٩٠٠,٨٤٢	مصاريف مستحقة
١,٧٢٠,١٥٥	١,٦٥٩,٧١٤	العوائد المستحقة وغير المدفوعة
٣٤٥,٠٨٣	٨٤٠,٦٨٧	شيكات مصدقة
٤١١,٩٧٤	٤٢١,٩١٣	أمانات مؤقتة وحسابات وسيطة
٢٠١,٢٣٠	١٩٩,٠٨٤	ضرائب مستحقة
١٣٩,٥٥١	١٢٩,٢٣٨	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة (إيضاح ٢٦)
-	١١٠,١٠٨	حسابات تسوية صرافات آلية
-	٧,٣٩٦	أرصدة نظام الدفع الفوري
١,٢٦٤	١,٢٦٤	مكاسب غير شرعية *
٥٦,٤٠٢	٥٤,٧٢٦	أرصدة دائنة أخرى
٤,٦٩٦,٨٦٨	٥,٣٢٤,٩٧٢	

* فيما يلي الحركة على المكاسب غير الشرعية خلال الفترة/ السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٠٠	١,٢٦٤	المكاسب غير الشرعية
٩٦٠	-	رصيد بداية الفترة/ السنة
٤	-	عوائد تمويلات إئتمانية مباشرة
١,٢٦٤	١,٢٦٤	أخرى
-	-	المكاسب غير الشرعية في نهاية الفترة/ السنة
-	-	أوجه الصرف:
-	-	تبرعات
-	-	مجموع أوجه الصرف
١,٢٦٤	١,٢٦٤	رصيد المكاسب غير الشرعية في نهاية الفترة/ السنة

١٨ . حسابات الاستثمار التشاركية

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	ودائع التوفير
١٦١,٨٨٦,٧٨٧	١٣٩,٥٣٣,٩٢٩	ودائع لأجل
٦٠,٣٢٦,٢٧١	٧٨,٠٨٣,٧٠١	
٢٢٢,٢١٣,٠٥٨	٢١٧,٦١٧,٦٣٠	

فيما يلي تفاصيل هذا البند:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	<u>الأفراد:</u>
١٤٩,٨٠٠,٥٩٠	١٣٠,٧٥٠,٠٠٢	ودائع التوفير
٣٨,٩٠٢,٨٠٦	٥٠,١٩٧,٤٣٤	ودائع لأجل
١٨٨,٧٠٣,٣٩٦	١٨٠,٩٤٧,٤٣٦	
٦,٢٠٣,٨٢٤	٣,٠٩٠,٦٨٢	<u>الشركات الصغيرة والمتوسطة:</u>
١٣,٧٩٣,٦٩٩	١٤,٥٥٢,٥٦١	ودائع التوفير
١٩,٩٩٧,٥٢٣	١٧,٦٤٣,٢٤٣	ودائع لأجل
٤,٩٩١,٧٩٨	٤,٧٨٦,٠٢٢	<u>الشركات الكبرى:</u>
٧,٦٢٩,٧٦٦	١٣,٣٣٣,٧٠٦	ودائع التوفير
١٢,٦٢١,٥٦٤	١٨,١١٩,٧٢٨	ودائع لأجل
٨٩٠,٥٧٥	٩٠٧,٢٢٣	<u>الحكومة والقطاع العام:</u>
٨٩٠,٥٧٥	٩٠٧,٢٢٣	ودائع التوفير
٢٢٢,٢١٣,٠٥٨	٢١٧,٦١٧,٦٣٠	

١٩ . الإحتياطيات

إحتياطي إجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم اقتطاعه من الأرباح خلال السنوات وفقاً لأحكام قانون الشركات. لا يجوز وقف الاقتطاع من الأرباح قبل أن يبلغ رصيد حساب الإحتياطي الإجباري المتجمع الحد الأدنى المنصوص عليه في التشريعات النافذة.

لم يتم المصرف بإقتطاع الإحتياطي الإجباري حيث أن هذه القوائم المالية مرحلية مختصرة.

إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند قيمة إحتياطي المخاطر 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 و٥,٥٪ من التمويلات الائتمانية غير المباشرة. وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٣/٥٣)، لا يتم تكوين إحتياطي 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 الإحتياطي بما يتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بالمرحلتين الأولى والثانية وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٢). لا يجوز التصرف بهذا الإحتياطي أو توزيعه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية وبناءً على قرار الهيئة العامة للمصرف.

إحتياطي التقلبات الدورية

يمثل بند إحتياطي 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 الإحتياطي بموجب تعليمات رقم (٢٠١٨/٠١) والتي حددت ما نسبته ٥,٥٧٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر كمصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية، وقد سمحت التعليمات للمصارف استغلال المبالغ المكونة في بند إحتياطي التقلبات الدورية لأغراض هذا المصد، وبموجب التعليمات رقم (٢٠١٩/١٣) تم احتساب ما نسبته ٥,٦٦٪ 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 ٥,٥٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر والالتزام بتكوين المصد خلال مدة أقصاها ٣١ آذار ٢٠٢٣ والأفصاح 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 يتم المصرف باقتطاع إحتياطي التقلبات الدورية حيث إن هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة. قام المصرف خلال الأعوام السابقة بتكوين مصد إحتياطي التقلبات الدورية التزاماً بتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بالخصوص.

٢٠. إيرادات التمويل

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ آذار ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٣٢,١٩١	١,١٨٧,٨٩٧	إيرادات بيع المراجعة للأمر بالشراء
٩٢٥,٩٦٩	٥٩٨,٤١٦	إيرادات إجارة منتهية بالتملك
٣٤٠,١٦٠	٢٦٢,٤٩٩	إيرادات تورق
٤٤٤,٣٧٤	٢٥٦,٧٠٣	إيرادات وكالة بالإستثمار
٧١,٩٩٥	٤٩,١٠٤	إيرادات تمويل إستصناع
١١,٤٧٣	٢٣,١٨١	إيرادات بطاقات تمويل إسلامية
٢,٩٩٨	٢,١٧٨	إيرادات من بيع منفعة
٢,٧٢٩,١٦٠	٢,٣٧٩,٩٧٨	

٢١. عوائد الاستثمارات، بالصافي

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ آذار ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٣١,٢٠٧	٥١٢,٣٧٤
١٨٧,١٢٠	٢٩٣,٩٥١
(٤,٦٩٧)	(٣٤,١٥٥)
٣١٣,٦٣٠	٧٧٢,١٧٠

عوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
عوائد استثمارات لدى بنوك إسلامية
صافي إطفاء خصم وعلاوة إصدار موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٢٢. صافي الربح المتعلق بأشبه حقوق الملكية

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ آذار ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥٢١,٨٨٩	٥٩١,٤٥٠
٥,٦٢٩	١٩٧,١٩٦
٥٢٧,٥١٨	٧٨٨,٦٤٦

ودائع لأجل

ودائع توفير

بلغت قيمة الهبات المدفوعة لأصحاب حسابات الاستثمار التشاركية خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ مبلغ ٤٥,٩٣٨ دولار أمريكي.

٢٣. نفقات الموظفين

٣١ آذار ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١,١٨٩,٨٣٧	١,١٨٥,٠٠٦
١٧٢,٧٠١	١٨٠,١٤٣
٩٥,٢٢٠	٩٨,٣٣٤
٧٢,٠٠٤	٨٣,٥٠٦
١٢,٥٠٠	١٢,٥٠٠
١٤,٨٦٢	١٢,٤٤٩
-	٥,٠٠١
٤٠٦	٢,٧٧٤
١,٥٥٧,٥٣٠	١,٥٧٩,٧١٣

رواتب ومنافع الموظفين

ضريبة القيمة المضافة على الرواتب

تعويض نهاية الخدمة

التأمين الصحي

دورات تدريبية

نفقات سفر وإقامة

ملابس

أخرى

٢٤ . مصاريف تشغيلية أخرى

٣١ آذار ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٠١,١٠٠	٣٤٦,٠٣٤	رسوم وخص واشتراكات
٢٢٥,١٥٥	٢١٨,٩٤١	صيانة وتنظيفات
٢٥,٠٠٢	١٤٧,٠٠٠	دعاية وإعلان
١٥٠,٠١٧	١٢١,٣٦١	رسوم اشتراك المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع*
١٤٠,٠٣١	١١٨,١٤٩	تأمينات
٦٤,٧٥٩	٨٦,٤٦٧	أتعاب مهنية واستشارية
٣٤,٤٢٠	٤٢,٨٢٦	كهرباء ومياه ومحروقات
٣٨,٧٥٠	٣٨,٧٥٠	مصاريف أعضاء مجلس الإدارة
٢٤,٦١٤	٢٨,٢٢٣	بريد ونقل وفاكس وهاتف
٢٧,٥٩٨	٢٦,٩٣٣	أجور حراسة
١٨,١٢٨	١٨,٤١٦	قرطاسية ومطبوعات ولوازم
٩,٣٦٤	٨,٥٩٥	مصاريف تمويل عقود الايجار (إيضاح ١٦)
-	٧,٥٠٠	مصاريف مسؤولية اجتماعية
٧,٥١١	٦,٢١٢	ضيافة
٢,٤٩٠	٤,٥٧٧	أخرى
١,٠٦٨,٩٣٩	١,٢١٩,٩٨٤	

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

٢٥ . مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، بالصافي

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

٣١ آذار ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦				
	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦,٣٢١	(٥,٥٥٦)	-	-	(٥,٥٥٦)	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية (إيضاح ٣)
(٩,٢٧٩)	(٤٤١)	-	-	(٤٤١)	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (إيضاح ٤)
(١٤٩,٥٢١)	(٥٧٣,٢٠٢)	(١٣٨,٠٦١)	(٦٠٠,٥١٦)	١٦٥,٣٧٥	تمويلات ائتمانية مباشرة (إيضاح ٥)
٤,٢٠٢	٨,٠٩٢	-	-	٨,٠٩٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ٦)
(١٢,٠٠٥)	(١٠,٣١٣)	٧٥١	١٦,٧٢٥	(٢٧,٧٨٩)	تمويلات ائتمانية غير مباشرة (إيضاح ٢٦)
(١٦٠,٢٨٢)	(٥٨١,٤٢٠)	(١٣٧,٣١٠)	(٥٨٣,٧٩١)	١٣٩,٦٨١	المجموع

٢٦ . مطلوبات محتملة وإرتباطات

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٧,٠٧٤,٣٢٧	١١,٤٧٤,٦٥٨	سقوف التمويلات المباشرة غير المستغلة
٦٢٠,٧٨١	٧٧٥,٧٣٨	كفالات مصرفية
٨١,٩٥٢	١٤٦,٠٤٤	عقود شراء عقارات وممتلكات ومعدات
١٧,٧٧٧,٠٦٠	١٢,٣٩٦,٤٤٠	
(١٣٩,٥٥١)	(١٢٩,٢٣٨)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٧,٦٣٧,٥٠٩	١٢,٢٦٧,٢٠٢	

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

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	٣١ آذار ٢٠٢٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
١٣٩,٥٥١	٦,٧٥٧	٩٣,٢٧٤	٣٩,٥٢٠		الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٦
-	-	(٢٧,٧٢١)	٢٧,٧٢١		ما تم تحويله الى المرحلة (١)
-	-	٥,٢٥٤	(٥,٢٥٤)		ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
-	٨٤٩	(٨٤٩)	-		ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
(١٠,٣١٣)	٧٥١	١٦,٧٢٥	(٢٧,٧٨٩)		صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة
١٢٩,٢٣٨	٨,٣٥٧	٨٦,٦٨٣	٣٤,١٩٨		الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٦٣,١٦٩	٣٤٣	٤٩,٨٢٦	١٣,٠٠٠		الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥
-	-	(٢,٠٧٢)	٢,٠٧٢		ما تم تحويله الى المرحلة (١)
-	-	٢٧١	(٢٧١)		ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
-	١٩٨	(١٨٣)	(١٥)		ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
٧٦,٣٨٢	٦,٢١٦	٤٥,٤٣٢	٢٤,٧٣٤		صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة
١٣٩,٥٥١	٦,٧٥٧	٩٣,٢٧٤	٣٩,٥٢٠		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢٧. 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:

٣١ آذار ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٣,٨٤٥,٩٢٧	٩٨,٠٢٧,١٨٣	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٥٥,٨١٤,٦٦٥	٥٩,٥٢٨,٢٨٩	يضاف: أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(٧,٨١٥,٦٧٧)	(١٢,٨٠٩,٤٩٦)	يُنزل: وودائع سلطة النقد الفلسطينية تستحق خلال فترة ٣ أشهر
-	(٢٣,٣٦٣,٧٤٨)	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة ٣ أشهر
(١٥,١٨٩,٩٢٣)	(٢٤,٣٢٣,٦٩٥)	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر
(٢٥,٥٦٠,٥٠٢)	(٢٧,٣٨٦,٣٦٣)	متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
٨١,٠٩٤,٤٩٠	٦٩,٦٧٢,١٧٠	

٢٨. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

إن الحصة الأساسية والمخفضة من نتائج أعمال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ و ٣١ آذار ٢٠٢٥ كما يلي:

٣١ آذار ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨٩,٣٢١	١٤٧,٩٦٨	ربح الفترة
٦٣,٧٩٦,٦٥١	٦٣,٧٩٦,٦٥١	المعدل المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها خلال الفترة
٠,٠٠١	٠,٠٠٢	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

٢٩ . مصادر تمويل موجودات وإستثمارات المصرف

فيما يلي تفاصيل مصادر تمويل موجودات وإستثمارات المصرف:

٣١ آذار ٢٠٢٦

الإجمالي	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٨,٠١٢,٥٤٥	-	٩٨,٠١٢,٥٤٥	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٥٩,٥٢٤,٨٢٧	-	٥٩,٥٢٤,٨٢٧	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٥٦,٨٣٩,٢٣٥	-	١٥٦,٨٣٩,٢٣٥	تمويلات ائتمانية مباشرة
٣٢,٨٨٩,٠١٧	٣٢,٨٨٩,٠١٧	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٢٩٥,٠٠٠	١,٢٩٥,٠٠٠	-	إستثمارات عقارية
١١,٣٧٤,٨٤٩	١١,٣٧٤,٨٤٩	-	عقارات وممتلكات ومعدات
١,١٧٢,٣٣٣	١,١٧٢,٣٣٣	-	حق استخدام الموجودات
٨٧٤,٥٤٣	٨٧٤,٥٤٣	-	موجودات غير ملموسة
٥٤٢,٧٩٤	٥٤٢,٧٩٤	-	مشاريع تحت التنفيذ
٣,٦٩٥,٦٥٢	٢,٢٠٨,٥٨٨	١,٤٨٧,٠٦٤	موجودات أخرى
٣٦٦,٢٢٠,٧٩٥	٥٠,٣٥٧,١٢٤	٣١٥,٨٦٣,٦٧١	

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

الإجمالي	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠٨,٤٨٦,٥٩٢	-	١٠٨,٤٨٦,٥٩٢	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٥٨,٩١١,٩٤٧	-	٥٨,٩١١,٩٤٧	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٥١,٦٦٢,٧٠٣	-	١٥١,٦٦٢,٧٠٣	تمويلات ائتمانية مباشرة
٣٢,٩٣١,٢٦٣	٣٢,٩٣١,٢٦٣	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١١,٥٥٠,٤٤٢	١١,٥٥٠,٤٤٢	-	عقارات وممتلكات ومعدات
١,١٨٣,٤١٤	١,١٨٣,٤١٤	-	حق استخدام الموجودات
٩٤٣,٢٤١	٩٤٣,٢٤١	-	موجودات غير ملموسة
٤٧٧,٨٨٦	٤٧٧,٨٨٦	-	مشاريع تحت التنفيذ
٣,٦٨٨,٢٨٦	١,٨١٤,٥٤٤	١,٨٧٣,٧٤٢	موجودات أخرى
٣٦٩,٨٣٥,٧٧٤	٤٨,٩٠٠,٧٩٠	٣٢٠,٩٣٤,٩٨٤	

٣٠. 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 ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦	طبيعة العلاقة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		بنود داخل قائمة المركز المالي:
			أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٠,٨٨٦,٢٢١	٣٠,٨٥٠,٧٨٨	الشركات الشقيقة	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٦٤١,٧٧٢	٣,٥٨٦,١١٢	الشركة الأم	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٠,٧١٠,٤٣١	٢٣,٣٦٣,٧٤٨	الشركات الشقيقة	تمويلات ائتمانية مباشرة
٧,٩٨٨,٥١١	٩,٨٨٧,٧٩٩	أعضاء مجلس إدارة وذات العلاقة بهم	تمويلات ائتمانية مباشرة
٣,٧٥٧,٦١٨	٣,٨٢٩,٤٩٩	الإدارة التنفيذية العليا وذات العلاقة بهم	ودائع وحسابات العملاء الجارية
٥٧٣,٤٢٣	٥٧٤,٩٠٦	أعضاء مجلس إدارة وذات العلاقة بهم	ودائع وحسابات العملاء الجارية
٥٥٧,٠٣٨	٤٦٢,٠٠٧	الإدارة التنفيذية العليا وذات العلاقة بهم	حسابات تشاركية
٢,٢٩٦,٧١١	٧٤٠,٥٠٨	أعضاء مجلس إدارة وذات العلاقة بهم	حسابات تشاركية
٢,٨٧٤,٦٩٠	٢,٣٦٠,٩٢١	الإدارة التنفيذية العليا وذات العلاقة بهم	
٣١ آذار ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦		بنود قائمة الدخل:
دولار أمريكي	دولار أمريكي		عوائد وأجور مقبوضة
١٦٠,٢١٢	١٢٧,٤٣٥	أعضاء مجلس إدارة وذات العلاقة بهم	عوائد وأجور مقبوضة
٦١,٦٩٧	٥٣,٧٠٢	والإدارة التنفيذية العليا وذات العلاقة بهم	عوائد وأجور مدفوعة
-	٢,٦٣٩	أعضاء مجلس إدارة وذات العلاقة بهم	عوائد وأجور مدفوعة
١٤,٧٧٥	١٣,٧٨٩	والإدارة التنفيذية العليا وذات العلاقة بهم	عمولات مدفوعة
٦,١٢٥	٥,٩٠٥	الشركة الأم والشركات الشقيقة	

- تشكل التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ ما نسبته ٨,٧٥٪ و ٧,٧٤٪ على التوالي من صافي التمويلات الممنوحة.
- تشكل التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ ما نسبته ٢٤,٠٧٪ و ٢٠,٥٨٪ على التوالي من قاعدة رأسمال المصرف.
- يتراوح معدل الارباح على التمويلات المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة خلال الفترة بين ٣,٦٤٪ إلى ١٨٪.

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة العليا:

٣١ آذار ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٨,٧٥٠	٣٨,٧٥٠	مصاريف أعضاء مجلس الإدارة
١٢١,٢٩٠	١٢٩,٦٨٢	حصة الإدارة العليا من الرواتب والمصاريف المتعلقة بها
٨,٧١٣	٩,٠٠٩	حصة الإدارة العليا من تعويض نهاية الخدمة

٣١. القيمة العادلة للأدوات المالية

يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥:

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠٨,٤٨٦,٥٩٢	٩٨,٠١٢,٥٤٥	١٠٨,٤٨٦,٥٩٢	٩٨,٠١٢,٥٤٥	موجودات مالية
				نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
				أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات
٥٨,٩١١,٩٤٧	٥٩,٥٢٤,٨٢٧	٥٨,٩١١,٩٤٧	٥٩,٥٢٤,٨٢٧	مصرفية
١٥١,٦٦٢,٧٠٣	١٥٦,٨٣٩,٢٣٥	١٥١,٦٦٢,٧٠٣	١٥٦,٨٣٩,٢٣٥	تمويلات انتمانية مباشرة
٣٣,٦٠٢,٤٠٥	٣٢,٤٣١,٨٤٥	٣٢,٩٣١,٢٦٣	٣٢,٨٨٩,٠١٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,٦٠٦,٥٦٩	٢,٣١٧,٩١٦	٢,٦٠٦,٥٦٩	٢,٣١٧,٩١٦	موجودات مالية أخرى
٣٥٥,٢٧٠,٢١٦	٣٤٩,١٢٦,٣٦٨	٣٥٤,٥٩٩,٠٧٤	٣٤٩,٥٨٣,٥٤٠	مجموع الموجودات
				مطلوبات مالية
١٤,٥٤٧,٥١٢	١٤,٠٥٤,٤٩٦	١٤,٥٤٧,٥١٢	١٤,٠٥٤,٤٩٦	أرصدة وودائع سلطة النقد الفلسطينية
٢٠,٧١٠,٤٣١	٢٣,٣٦٣,٧٤٨	٢٠,٧١٠,٤٣١	٢٣,٣٦٣,٧٤٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٥,٤٧٦,٤٨٧	٣٣,٠٤٦,٨٢٠	٣٥,٤٧٦,٤٨٧	٣٣,٠٤٦,٨٢٠	حسابات العملاء الجارية
٨,٩١٩,١٥٢	٩,٢٣٦,٤٣٩	٨,٩١٩,١٥٢	٩,٢٣٦,٤٣٩	تأمينات نقدية
١,٣٥٤,٤١٠	١,٣٤٠,٤٩٨	١,٣٥٤,٤١٠	١,٣٤٠,٤٩٨	مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار
٤,٥٥٧,٣١٧	٥,١٩٥,٧٣٤	٤,٥٥٧,٣١٧	٥,١٩٥,٧٣٤	مطلوبات مالية أخرى
٨٥,٥٦٥,٣٠٩	٨٦,٢٣٧,٧٣٥	٨٥,٥٦٥,٣٠٩	٨٦,٢٣٧,٧٣٥	مجموع المطلوبات
٢٢٢,٢١٣,٠٥٨	٢١٧,٦١٧,٦٣٠	٢٢٢,٢١٣,٠٥٨	٢١٧,٦١٧,٦٣٠	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 وأرصدة 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 الموجودات المالية بالكلفة لمطفأة ومطلوبات متعلقة بعقود الإيجار بطريقة خصم التدفقات النقدية المتوقعة باستخدام أسعار العوائد السائدة في الأسواق المالية.

– تم تحديد القيمة العادلة للتمويلات الانتمانية المباشرة من خلال دراسة المتغيرات المختلفة مثل أسعار العائد وعوامل المخاطر وقدرة المدين. لا تختلف القيمة الدفترية للتمويلات الانتمانية المباشرة عن قيمتها العادلة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

- تعرضات الحكومة الفلسطينية وموظفيها

يأتي تقييم التعرضات الائتمانية للحكومة الفلسطينية وموظفيها في ظل بيئة مالية واقتصادية دقيقة تتسم بالتحديات المستمرة. فقد أدى تخفيض وتعليق تحويلات إيرادات المقاصة من قبل الحكومة الإسرائيلية إلى ضغوط كبيرة على السيولة، إذ تمثل هذه الإيرادات جزءاً مهماً من دخل الحكومة. إن هذا الأمر يؤثر بشكل ملموس على قدرة الحكومة على إدارة ميزانيتها والسيولة المتاحة واعتماد بشكل أكبر على التمويل الخارجي لتغطية العجز في السيولة. أدى ذلك إلى تراكم مستحقات رواتب موظفي القطاع العام وتأخير في تسديد مستحقات القطاع الخاص. ومع انتهاء الحرب في غزة، قد تتاح بعض الفرص للتعافي الاقتصادي، إلا أن استمرار النشاط الاقتصادي وتحسن السيولة يظل مرتبطاً بالاستقرار السياسي واستئناف تحويل الإيرادات المحتجزة لدى إسرائيل ودعم المانحين. إن هذا الأمر يعرض البنوك الفلسطينية لمخاطر تتمثل في احتمال عدم قدرة الحكومة على الوفاء بالتزاماتها.

بلغت التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للهيئة العامة للبتترول بمبلغ ٤,١٢٣,٦٦٥ دولار أمريكي و ٢,٠٤٥,٠٨١ دولار أمريكي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، على التوالي، أي ما نسبته ٢,٣٥٪ و ١,٢٠٪ من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، على التوالي. كما بلغت التمويلات الممنوحة للهيئة العامة للبتترول ضمن موجودات خارج قائمة المركز المالي الخاضعة للإدارة مبلغ ٢٥,٩٥٦,٦٤٤ دولار أمريكي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ ومبلغ ٢٧,٩٣٤,٨٣٦ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

كما بلغت التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لموظفي السلطة الوطنية الفلسطينية ١٦,٦٥٤,٩٦٦ دولار أمريكي و ١٦,٩٠٥,٦٧٠ دولار أمريكي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، على التوالي، أي ما نسبته ٩,٤٨٪ و ٩,٨٨٪ من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، على التوالي.

تتمثل التمويلات الممنوحة للحكومة الفلسطينية من خلال الهيئة العامة للبتترول بالتالي:

تمويلات الهيئة العامة للبتترول:

يمثل هذا البند تمويلات بعملة الشيقل تم منحها للهيئة العامة للبتترول عام ٢٠١٧ باجمالي مبلغ ٧٥ مليون شيقل إسرائيلي، لاحقاً في عام ٢٠٢٥ تم زيادة سقف التمويل إلى ١٠٠ مليون شيقل إسرائيلي، حيث تم استغلال ٩٥ مليون شيقل إسرائيلي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦. بلغ الرصيد القائم لتمويلات الائتمانية المباشرة والموجودات خارج قائمة المركز المالي الخاضعة للإدارة ما يعادل ٣٠,٠٨ مليون دولار أمريكي و ٢٩,٩٧ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، على التوالي. لم تطرأ أي تعديلات أو عمليات إعادة هيكلة على هذه التمويلات؛ حيث تم منح هذه التمويلات بقرار من مجلس الوزراء وبتوقيع وزير المالية على عقود التمويل، مع أداء مستقر دون تأخير في السداد أو خرق للشروط التعاقدية، وعلى الرغم من التحديات الاقتصادية الكلية، لا تزال عملية السداد منتظمة ولا توجد مؤشرات على ارتفاع المخاطر الائتمانية.

تقييم المصرف لتعرضات الحكومة الفلسطينية:

قام المصرف بقياس مخاطر الائتمان لتعرضات الحكومة الفلسطينية والخسارة الائتمانية المتوقعة والتي تتمثل في تمويل لصالح الهيئة العامة للبتترول بشكل افرادي على مستوى الأداة المالية استناداً إلى سياسة المصرف في تحديد العناصر (المواصفات) المشتركة وحسب متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٠).

وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٠)، إذا تمت إعادة التفاوض أو تعديل التدفقات النقدية التعاقدية لأصل مالي ولم يتم شطبه، يتعين على المنشأة تقييم ما إذا كان قد طرأ ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان على الأداة المالية، وذلك من خلال المقارنة بين ما يلي:

أ- مخاطر حدوث تعثر عند تاريخ التقرير (استناداً إلى الشروط التعاقدية المعدلة)،

ب- مخاطر حدوث تعثر عند الاعتراف الأولي (استناداً إلى الشروط التعاقدية الأصلية وغير المعدلة).

يتطلب المعيار أيضاً الأخذ بالاعتبار المعلومات المعقولة والمستندة إلى أدلة لتحديد التغيير في مخاطر التعثر خلال العمر الائتماني المتوقع لهذه الأدوات المالية.

العلاقة مع البنوك المراسلة الإسرائيلية والقبود على عملة الشيقل

يعمل المصرف في بيئة يُعد فيها الشيقل الإسرائيلي أحد العملات الرئيسية المتداولة، ونتيجة لعدم وجود عملة وطنية فلسطينية، تتم عملية تقاص الشيقل الذي يحتفظ به المصرف من خلال البنوك العاملة في فلسطين، والتي تمتلك علاقات وتعاملات مالية مع البنوك المراسلة الإسرائيلية، والتي تخضع لضوابط تنظيمية يفرضها الجانب الإسرائيلي، حيث تشكّل البنوك الإسرائيلية القناة الوحيدة لعمليات المقاصة والتحويل بعملة الشيقل، بما في ذلك مقاصة الشيكات، تحويلات العمال والتجار، والمدفوعات للجانب الإسرائيلي مقابل الوقود والمياه والكهرباء والتحويلات الطبية وكذلك تحويل إيرادات المقاصة التي تجبها الحكومة الإسرائيلية لصالح الحكومة الفلسطينية. تخضع هذه الترتيبات لتجديد سنوي بموافقة الحكومة الإسرائيلية، مما يعرض البنوك الفلسطينية لمخاطر إضافية تتمثل في احتمال عدم تجديد هذه العلاقة، وبالتالي انقطاع قنوات المقاصة والتحويل بالشيقل.

تاريخياً، قدمت وزارة المالية الإسرائيلية كتاب ضمان للبنوك الإسرائيلية المشاركة في علاقات مصرفية مع البنوك الفلسطينية. كان هذا الكتاب يقدم حماية للبنوك الإسرائيلية من بعض المسؤوليات القانونية والتنظيمية التي قد تنشأ عن المعاملات مع المؤسسات الفلسطينية.

حالياً توجد حالة من عدم اليقين حول نية الحكومة الإسرائيلية بتجديد خطاب الضمان الحالي والذي كان من المقرر أن ينتهي بتاريخ ٢٦ آذار ٢٠٢٦، حيث قامت الحكومة الإسرائيلية بتمديد هذا الخطاب لمدة شهرين إضافيين فقط تنتهي في ٣١ أيار ٢٠٢٦. هذا وقد قامت بعض البنوك المراسلة الإسرائيلية بإبلاغ عملائها من البنوك الفلسطينية بعدم نيتها تجديد العلاقة إلا إذا حصلت على كتاب الضمان من وزارة المالية الإسرائيلية كما جرت عليه العادة.

قد يؤدي تعليق أو إنهاء خدمات البنوك المراسلة الإسرائيلية إلى التأثير بشكل جوهري على قدرة البنوك العاملة في فلسطين والتي تمتلك علاقات وتعاملات مالية مع البنوك المراسلة الإسرائيلية على:

- معالجة المدفوعات والتسويات في الوقت المناسب
- إدارة السيولة، بما في ذلك الوصول إلى التمويل قصير الأجل والتدفقات النقدية التشغيلية
- تنفيذ العمليات المصرفية العادية بكفاءة
- إدارة المخاطر التشغيلية الأخرى وغيرها من المخاطر القانونية ومخاطر السمعة
- قامت إدارة المصرف بتقييم تأثير هذا الخطر على عمليات المصرف ووضعها المالي. وعلى الرغم من أن المصرف يتوقع حالياً قدرته على استمرار عملياته، فإن حالة عدم اليقين المتعلقة بتجديد هذه العلاقات المراسلة تمثل خطراً جوهرياً وقد تم أخذها في الاعتبار عند تقييم الاستمرارية، ومخاطر السيولة، والمخاطر التشغيلية الأخرى.
- ومن الإجراءات التي اتخذها المصرف لمواجهة هذا الأمر المتوقع ما يلي:
- تطوير أنظمة الدفع الإلكتروني والتحويلات الداخلية وتشجيع العملاء على استخدامها من أجل تعزيز الارصدة في الحسابات الوسيطة والتقليل من تكس النقد بعملة الشيقل في الفروع وتقليل الاعتماد على البنوك الإسرائيلية.
- تقليل الاعتماد على عملة الشيقل عبر توسيع استخدام العملات الأجنبية (دينار ودولار أمريكي) في المعاملات الداخلية والخارجية والتمويلات.
- اتخاذ الإجراءات المناسبة والتي تتعلق بالإعلام والعلاقات العامة للحفاظ على الثقة والعلاقة الجيدة مع العملاء والمساهمين وغيرهم.
- مراجعة الأنظمة الرقابية على خدمات المصرف وتطويرها (الدفع الإلكتروني، خدمات البطاقات بأنوعها، الموبايل البنكي).
- التعاون مع مؤسسات مالية دولية أو عربية لتوفير قناة قانونية آمنة لتحويل الأموال.

كما أدت القيود التي فرضتها السلطات الإسرائيلية في السنوات الأخيرة إلى إبطاء أو تقييد قبول الودائع النقدية بالشيقل الإسرائيلي من البنوك الفلسطينية. نتيجة لذلك، تراكمت لدى المصرف كميات كبيرة من النقد بالشيقل الإسرائيلي، بالإضافة إلى نقص في الأرصدة الإلكترونية بالعملة نفسها لتلبية الأنشطة والعمليات التشغيلية للمصرف، بما في ذلك تأخير أو رفض مقاصة الشيكات والحوالات الإلكترونية، إلى جانب زيادة مخاطر الأمن والتخزين.

تؤثر هذه العوامل على قدرة البنوك على إدارة السيولة بكفاءة، وإنجاز معاملات العملاء، والحفاظ على ثقتهم، مما قد يؤثر سلباً على أدائه المالي واستقراره. بلغ رصيد النقد المحتفظ به بعملة الشيقل ما يعادل ٣٥,٧٩٧,٩٨٣ دولار أمريكي (٢٠٢٥: ٤٢,٧١٠,٨٧٨ دولار أمريكي)، وهو ما يمثل نسبة ٦٧,٤٣٪ (٢٠٢٥: ٦٧,٦٨٪) من إجمالي النقد في الخزينة لدى المصرف.

يواصل المصرف التعاون مع الجهات المعنية لمعالجة هذه التحديات واستكشاف آليات بديلة للحد من المخاطر المرتبطة بها. اتخذت إدارة المصرف أسوة بالقطاع المصرفي عدداً من الإجراءات للتخفيف من أثر هذه القيود، ومن أبرزها:

- عقد صفقات التبادليات (Swaps) مع البنوك المحلية وسلطة النقد الفلسطينية؛
- تشجيع المتعاملين على استخدامات القنوات الإلكترونية؛
- شحن النقد بالتنسيق مع البنوك المحلية.

إن تعرضات المصرف بعملة الشيقل الإسرائيلي مفسح عنها ضمن بند مخاطر العملات أعلاه.

سيستمر المصرف بمراقبة الحالة، وسيتم عكس أي تأثير مادي على المركز المالي وقائمة الدخل والدخل الشامل في فترات التقارير المستقبلية، كما يواصل المصرف التعاون مع الجهات المعنية لمعالجة هذه التحديات واستكشاف آليات بديلة للحد من المخاطر المرتبطة بها.

مخاطر العملات الأجنبية

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية. يعتبر الدولار الأمريكي عملة الأساس للمصرف. يقوم مجلس الإدارة بتحديد العملات المقبولة أخذ مراكز بها ووضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى المصرف سنوياً. يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي بحيث يتم التحقق من عدم وجود أية تجاوزات في هذه المراكز قد تؤدي إلى تحمل المصرف لمخاطر أعلى من المستوى المقبول، كما يتم اتباع 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 المرحلية المختصرة للمصرف.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥		٣١ آذار ٢٠٢٦		العملة
الأثر على قائمة الدخل	الزيادة في سعر صرف العملة (%)	الدخل المرحلية المختصرة	الزيادة في سعر صرف العملة (%)	
دولار أمريكي	(٥٠,٩٤٤)	دولار أمريكي	(٢٨,٨٦٣)	شيقل إسرائيلي
٢,٢٦١	١٠	(٣,٢٣٣)	١٠	عملات أخرى

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية لدى المصرف:

٣١ آذار ٢٠٢٦

إجمالي	عملات أخرى	شيقل إسرائيلي	دينار أردني	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
الموجودات				
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية				
٧٦,٦٣٥,٦٤٠	٦١٠,٠٩١	٤٧,٥٠٥,٤٢٧	٢٨,٥٢٠,١٢٢	
٣٠,٢١٢,٢٦٧	٥٤٤,٠٣٦	٢,١٤٢,٩٠٩	٢٧,٥٢٥,٣٢٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٠٩,٩٦٩,٣٩٤	٣٤٢	٨٩,٨٨٦,٠٣٩	٢٠,٠٨٣,٠١٣	تمويلات ائتمانية مباشرة
٢,١٠١,٧١١	٤٨٢	١,١٦١,٢٠١	٩٤٠,٠٢٨	موجودات أخرى
٢١٨,٩١٩,٠١٢	١,١٥٤,٩٥١	١٤٠,٦٩٥,٥٧٦	٧٧,٠٦٨,٤٨٥	مجموع الموجودات
المطلوبات				
أرصدة وودائع سلطة النقد الفلسطينية				
١٢,٦٢٩,٠٥٣	-	١٢,٦٢٩,٠٥٣	-	
٢٣,٣٦٣,٧٤٨	-	٢٣,٣٦٣,٧٤٨	-	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٦,٥٩٨,٨٢٢	١٧٨,٦٤١	١٧,١٧٤,٨٠٦	٩,٢٤٥,٣٧٥	حسابات العملاء الجارية
٤,٩٩٢,٩٧١	١,٧٢٣	٤,٢٩٤,٦٣٠	٦٩٦,٦١٨	تأمينات نقدية
٤٨٠,٠٠٥	-	٤٨٠,٠٠٥	-	مخصصات الضرائب
٢,١٤٢,١٥٧	٦٤,٧١٩	١,١٤٩,٨٣٣	٩٢٧,٦٠٥	مطلوبات أخرى
٧٠,٢٠٦,٧٥٦	٢٤٥,٠٨٣	٥٩,٠٩٢,٠٧٥	١٠,٨٦٩,٥٩٨	مجموع المطلوبات
حسابات الاستثمارات المطلقة للعملاء				
١٤٩,٥٨٧,٨٤٤	٩٤٢,١٩٨	٨١,٨٩٢,١٢٦	٦٦,٧٥٣,٥٢٠	
مجموع المطلوبات وحسابات الاستثمارات المطلقة للعملاء				
٢١٩,٧٩٤,٦٠٠	١,١٨٧,٢٨١	١٤٠,٩٨٤,٢٠١	٧٧,٦٢٣,١١٨	
(٨٧٥,٥٨٨)	(٣٢,٣٣٠)	(٢٨٨,٦٢٥)	(٥٥٤,٦٣٣)	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
٤,١٢٤,٢٩٢	-	٤,١٠٩,٤٨٢	١٤,٨١٠	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

إجمالي	أخرى	شيقل إسرائيلي	دينار أردني	
٢٢٣,٩٩٥,٤١٤	١,١٥٢,٧٣١	١٤٣,١٥٦,٧٥٨	٧٩,٦٨٥,٩٢٥	مجموع الموجودات
٦٩,٢٤٢,٨١٣	١٥٤,١٨٣	٦٠,٣٢٥,٧٦٨	٨,٧٦٢,٨٦٢	مجموع المطلوبات
حسابات الاستثمارات المطلقة للعملاء				
١٥٦,٠٨٤,٧٨٨	٩٧٥,٩٤١	٨٣,٣٤٠,٤٢٩	٧١,٧٦٨,٤١٨	
مجموع المطلوبات وحسابات الاستثمارات المطلقة للعملاء				
٢٢٥,٣٢٧,٦٠١	١,١٣٠,١٢٤	١٤٣,٦٦٦,١٩٧	٨٠,٥٣١,٢٨٠	
(١,٣٣٢,١٨٧)	٢٢,٦٠٧	(٥٠٩,٤٣٩)	(٨٤٥,٣٥٥)	صافي التركيز داخل المركز المالي
١٢,٢٨٩,٧٣٣	-	١٢,٢٨١,٩٧٥	٧,٧٥٨	إلتزامات محتملة خارج المركز المالي

– 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 ٣١ آذار ٢٠٢٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ ما نسبته ٤٨٥٪ و ٤٨٠٪ 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 ٣١ آذار ٢٠٢٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ ما نسبته ١٩٥٪ و ١٩٩٪ على التوالي.

٣٣ . 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						
٣١ آذار ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦	أخرى	الخزينة	الشركات والمؤسسات	الأفراد	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٤٩٦,٧٦٤	٣,٦٥٠,٨٧٠	١٤٣,١٤٦	٩٣١,٦٣٥	١,٥٤٨,٤٢٠	١,٠٢٧,٦٦٩	إجمالي الإيرادات
١٦٠,٢٨٢	٥٨١,٤٢٠	-	٢,٠٩٥	٣٨٠,٤١٥	١٩٨,٩١٠	مخصص خسائر ائتمانية
٣,٦٥٧,٠٤٦	٤,٢٣٢,٢٩٠	١٤٣,١٤٦	٩٣٣,٧٣٠	١,٩٢٨,٨٣٥	١,٢٢٦,٥٧٩	متوقعة، بالصافي
(٣,٥٦٧,٧٢٥)	(٣,٩٩٤,٣٢٢)					نتائج أعمال القطاع
٨٩,٣٢١	٢٣٧,٩٦٨					مصاريف غير موزعة
-	(٩٠,٠٠٠)					ربح الفترة قبل الضريبة
٨٩,٣٢١	١٤٧,٩٦٨					مصروف الضرائب
						ربح الفترة بعد الضريبة
						معلومات أخرى
٣٣٢,٨٣٨	٣٥٠,٩٢١					استهلاكات وإطفاءات
١٢٢,٥٦٠	١٠٦,٨٧٢					مصاريف رأسمالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦					
دولار أمريكي	دولار أمريكي					
٣٦٩,٨٣٥,٧٧٤	٣٦٦,٢٢٠,٧٩٥	١٨,٩٥٥,١٧١	١٩٠,٤٢٦,٣٨٩	٩٧,٢٤٩,٥٧٨	٥٩,٥٨٩,٦٥٧	إجمالي موجودات القطاع
٣١١,١٢٨,٦٦٧	٣٠٧,٣٦٥,٧٢٠	١٠,٠٤٦,٥٨٧	٣٧,٤١٨,٢٤٤	٥٩,٦٠٨,١٢٥	٢٠٠,٢٩٢,٧٦٤	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		
آذار ٣١	آذار ٣١	آذار ٣١	آذار ٣١	آذار ٣١	آذار ٣١	
٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٤٩٦,٧٦٤	٣,٦٥٠,٨٧٠	٣١٣,٦٣٠	٥١٢,٣٧٤	٣,١٨٣,١٣٤	٣,١٣٨,٤٩٦	إجمالي الإيرادات
١٢٢,٥٦٠	١٠٦,٨٧٢	-	٥,٤٠٠	١٢٢,٥٦٠	١٠١,٤٧٢	مصاريف رأسمالية

المجموع		أجنبي		محلي		
كانون الأول ٣١	آذار ٣١	كانون الأول ٣١	آذار ٣١	كانون الأول ٣١	آذار ٣١	
٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٦٩,٨٣٥,٧٧٤	٣٦٦,٢٢٠,٧٩٥	٦١,٥٩٥,٦٠٧	٦٢,٢٥٤,٨٨٦	٣٠٨,٢٤٠,١٦٧	٣٠٣,٩٦٥,٩٠٩	مجموع الموجودات

٣٤. إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأسمال 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 السنة الحالية، قام المصرف وبناءً على قرار الهيئة العامة غير العادية لشركة مصرف الصفا في جلستها التي انعقدت بتاريخ ١٤ أيار ٢٠٢٤ بخصوص رفع رأس المال وبعد الحصول على موافقة هيئة سوق رأس المال الفلسطينية تم طرح أسهم للاكتتاب الثانوي العام حيث تم طرح ٢٢,٨٦٥,٨١٧ سهم بقيمة واحد دولار أمريكي للسهم. وذلك اعتباراً من تاريخ ٢٣ تشرين الأول ٢٠٢٤ وحتى نهاية ٥ تشرين الثاني ٢٠٢٤ والذي تم تمديده لتاريخ ٢٨ تشرين الثاني ٢٠٢٤. هذا ويقتصر الاكتتاب الثانوي على مساهمي شركة مصرف الصفا.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥		٣١ آذار ٢٠٢٦		نسبته		
نسبته	نسبته إلى الموجودات	نسبته إلى الموجودات	نسبته إلى الموجودات	نسبته إلى الموجودات	نسبته إلى الموجودات	
المرجحة بالمخاطر	الموجودات	المبلغ	بالمخاطر	الموجودات	المبلغ	
%	%	دولار أمريكي	%	%	دولار أمريكي	
٢٠,٥٢%	١٥,٤٣%	٥٧,٠٦٤,٢٤١	٢٠,٤٧%	١٥,٥٦%	٥٦,٩٨٤,٣٨٣	رأس المال التنظيمي
١٩,٢٨%	١٤,٥٠%	٥٣,٦٢٧,٩٧٨	١٩,٢٦%	١٤,٦٥%	٥٣,٦٣٤,١٠٨	رأس المال الأساسي

٣٥ . القضايا المقامة على المصرف

بلغ عدد القضايا المقامة على المصرف ضمن النشاط الطبيعي له (١٦) قضية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، على التوالي. فيما بلغت قيمة القضايا المقامة على المصرف ما يعادل مبلغ ٧٠٥,٦٧٨ دولار أمريكي و ٧٠٣,٦٢٨ دولار أمريكي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، على التوالي. وفي تقدير إدارة ومحامي المصرف فإنه لن يترتب على المصرف أية التزامات لقاء هذه القضايا بإستثناء ما تم تخصيصه لمواجهة هذه القضايا.

٣٦ . تركيز المخاطر في المنطقة الجغرافية

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

٣٧ . 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 مفسح عنها في إيضاح رقم (٥).

تعرضات المصرف في قطاع غزة - التمويلات الائتمانية الممنوحة:

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 ٤,٢٩٢,٠٤٢ دولار أمريكي، أي ما نسبته ٢,٤٤٪ من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦. قام المصرف بتكوين مخصصات مقابل هذه التمويلات بالكامل.

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 مبين عنه في إيضاح رقم (٣٢).

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 التمويلات 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.

تستمر الإدارة بمتابعة هذا الحدث ودراسة أثره على المركز المالي للمصرف. هذا وتعتقد الإدارة انه لا يوجد أية شكوك جوهرية حول قدرة المصرف على الاستمرار في أعماله مستقبلاً.

تعليمات سلطة النقد الفلسطينية ذات العلاقة:

أصدر رئيس دولة فلسطين قراراً بقانون رقم (٣) لسنة ٢٠٢٥ لتنظيم آجال القروض وأقساطها، والذي بموجبه منح الحق لسلطة النقد الفلسطينية في حالات محددة نص عليها القرار بقانون في إصدار تعليمات ملزمة للبنوك لتعديل آجال القروض وأقساطها من خلال تمديد فترة السداد أو إعادة هيكلة الديون والأقساط أو تحديد أسعار العائد بحيث لا يتجاوز سعر العائد سعر الإقراض بين البنوك، وبناءً عليه، أصدرت سلطة النقد الفلسطينية تعليمات رقم (١) لسنة ٢٠٢٥ بخصوص التعامل مع آجال استحقاق الديون الخاصة بالتمويلات الممنوحة للأفراد في قطاع غزة وموظفي القطاع العام في الضفة الغربية، بحيث يتم إزاحة جدول السداد لكافة الأقساط للمقترضين في قطاع غزة اعتباراً من تاريخ ١ تشرين الأول ٢٠٢٣ وحتى ١ تموز ٢٠٢٥ وإزاحة جدول السداد لكافة الأقساط للمقترضين من موظفي القطاع العام في الضفة الغربية اعتباراً من تاريخ ١ تشرين الأول ٢٠٢٣ وحتى ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، من خلال منح العميل تمويل تورق وتمكين العميل من استغلال المبلغ لتسديد الأقساط. يقوم المصرف باستيفاء عائد على التمويل الممنوح بسعر عائد لا يتجاوز سعر التمويل بين البنوك (٦ Months SOFR)، قام المصرف خلال الفترة والفترات السابقة بتطبيق تعليمات سلطة النقد الفلسطينية فيما يخص موظفي القطاع العام في الضفة الغربية. كما أصدرت سلطة النقد الفلسطينية تعليمات رقم (١١) لسنة ٢٠٢٥ التي تنص على تمديد إزاحة جدول السداد لكافة الأقساط للمقترضين في قطاع غزة حتى نهاية عام ٢٠٢٥.

وفقاً للمعايير المالية المحاسبية الصادرة عن المجلس المحاسبي التابع لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوفي)، استناداً الى التعليمات أعلاه، يتطلب توزيع الربح المتفق عليه المتبقي مع العميل على مدى فترة التمويل الجديدة أو المتوقعة بناءً على قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المتوقعة باستخدام طريقة الربح الفعلي.

٣٨. الأحداث الإقليمية والظروف المحيطة

شهدت منطقة الشرق الأوسط في بداية الفترة تصعيداً عسكرياً، الأمر الذي أدى إلى حالة من عدم الاستقرار وارتفاع مستوى التوترات الأمنية. وقد ترتب على ذلك إضطرابات في حركة النقل الجوي والبحري وتقلبات في الأسواق.

تواصل الإدارة متابعة المستجدات عن كثب واستكمال تقييم أثر هذه الظروف على أنشطة وعمليات المصرف التشغيلية ونتائجه المالية المستقبلية.