

مصرف الصفا

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى مساهمي شركة مصرف الصفا المساهمة العامة المحدودة

الرأي المتحفظ

لقد دققنا القوائم المالية لشركة مصرف الصفا المساهمة العامة المحدودة (المصرف) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية وقائمة التغيرات في حساب الاستثمار المخصص وقائمة مصادر واستخدامات حساب المكاسب غير الشرعية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية والمعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، باستثناء الأثر المحتمل لما ورد في فقرة أساس الرأي المتحفظ، إن القوائم المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية ومصادر واستخدامات المكاسب غير الشرعية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمصرف ووفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

أساس الرأي المتحفظ

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 (٤٣) حول القوائم المالية المرفقة، حيث تمثل هذه التمويلات تمويلات للعميل الوحيد للمصرف في قطاع غزة. قامت الإدارة باحتساب هذه المخصصات وفقاً لتقديراتها المبنية على آخر معلومات متوفرة لديها في ظل حالة عدم التيقن الخارجة عن ارادتها بسبب استمرار الحرب. نتيجة لذلك، لم نتمكن من الحصول على أدلة تدقيق كافية حول كفاية المخصصات المكونة مقابل هذه التمويلات وبالتالي لم نتمكن من تحديد ما إذا كان من الضروري إدخال أي تعديلات على قائمة المركز المالي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وقائمة الدخل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

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

أمور التدقيق الهامة

بالإضافة لما ورد في فقرة أساس الرأي المتحفظ، فقد حددنا الأمور التالية لتكون أمور التدقيق الرئيسية التي سيتم اظهارها في تقريرنا. إن أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر أهمية خلال تدقيق القوائم المالية للسنة الحالية. لقد تمت دراسة هذه الأمور ضمن الإطار الكلي لتدقيق القوائم المالية لإبداء رأينا حول هذه القوائم ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. تم تقديم وصف حول كيفية دراسة كل أمر من الأمور المشار إليها أدناه ضمن إجراءات التدقيق.

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

إجراءات التدقيق	أمر التدقيق الهام
<p>تضمنت اجراءات تدقيقنا تقييم ضوابط إجراءات منح وتسجيل ومراقبة التمويلات وعملية قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك متطلبات سلطة النقد الفلسطينية للتحقق من فعالية الضوابط الرئيسية المعمول بها والتي تحدد تدني التمويلات والمخصصات المطلوبة مقابلها. كما تضمنت إجراءاتنا ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> - فهم لطبيعة محافظ التمويلات الائتمانية للمصرف بالإضافة الى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح والتسجيل وتقييم فعالية الاجراءات الرئيسية المتبعة في عملية المنح والتسجيل. - قمنا بدراسة وفهم لسياسة المصرف المتبعة في احتساب المخصصات بالمقارنة مع متطلبات معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (٣٠) والارشادات والتوجيهات التنظيمية ذات الصلة. - قمنا بتقييم نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للمصرف، مع التركيز بشكل خاص على الملاءمة مع نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والمنهجية الأساسية ضمن متطلبات معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (٣٠). <p>لقد قمنا بدراسة عينة من التمويلات بشكل فردي، وقمنا بالإجراءات التالية لتقييم ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> - مدى ملاءمة مراحل التصنيف. - مدى ملاءمة عملية تحديد التعرض الائتماني عند التعثر، بما في ذلك النظر في التدفقات النقدية الناتجة عن التسديد والعمليات الحسابية الناتجة عنها. - مدى ملاءمة احتمالية التعثر والتعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر للمراحل المختلفة. - صحة ودقة النموذج المستخدم في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. - تقييم مدى ملاءمة عملية تقدير المصرف لحدوث ارتفاع في مستوى المخاطر الائتمانية وأسس انتقال التعرض الائتماني بين المراحل، للتعرضات التي انتقلت بين المراحل، بالإضافة الى تقييم العملية من ناحية التوقيت المناسب لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للتعرضات الائتمانية. - إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات وبشكل فردي بالإضافة إلى فهم آخر التطورات للتمويل من ناحية التدفقات النقدية والمركز المالي وإذا كان هناك أي جدول أو هيكلية. - فيما يتعلق بالافتراضات المستقبلية المستخدمة من قبل المصرف لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، لقد قمنا بمناقشة هذه الافتراضات مع الإدارة وقمنا بمقارنة هذه الافتراضات مع المعلومات المتاحة. - إجراءات تقييم الضمانات وفقاً لقواعد التقييم المعتمدة من قبل المصرف. - كما قمنا بتقييم ما إذا كانت افصاحات القوائم المالية تعكس بشكل مناسب متطلبات معايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. 	<p>مخصص الخسائر الائتمانية للتمويلات المباشرة:</p> <p>تعتبر عملية تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات الائتمانية المباشرة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (٣٠) مهمة ومعقدة وتتطلب الكثير من الاجتهاد.</p> <p>يتطلب معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (٣٠) استخدام نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والذي يتطلب من إدارة المصرف استخدام الكثير من الافتراضات والتقدير حول تحديد كل من توقيت وقيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة بالإضافة الى تطبيق الاجتهاد لتحديد مدخلات عملية قياس التدني بما في ذلك تقييم الضمانات وتحديد تاريخ التعثر.</p> <p>نظراً لأهمية الاحكام المطبقة في معيار المحاسبة الإسلامي رقم (٣٠) والتعرضات الائتمانية التي تشكل جزءاً رئيسياً من موجودات المصرف تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة من أمور التدقيق الهامة.</p> <p>بلغ إجمالي رصيد التمويلات الائتمانية المباشرة للمصرف ٢٩٠,٢٦٨,٠٠٠ دولار أمريكي وبلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على هذه التمويلات مبلغ ٧,٢١٥,٦٣٦ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.</p> <p>إن السياسات المحاسبية والتقديرية والأحكام المحاسبية الهامة والإفصاح عن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وإدارة مخاطر الائتمانية مفصلة في إيضاحات رقم (٢) و (٥) و (٢٨) و (٣٨) و (٤٣).</p>

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمصرف لعام ٢٠٢٣

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمصرف لعام ٢٠٢٣ غير القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات حولها. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. من المتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي للمصرف لعام ٢٠٢٣ لاحقاً لتاريخ تقريرنا حول القوائم المالية. إن رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى وإنما لا نبدي أي تأكيد حول المعلومات الأخرى.

فيما يتعلق بتدقيقنا للقوائم المالية، إن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى عندما تصبح متاحة لنا، حيث نقيم فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية أو من معرفتنا خلال عملية التدقيق أو أن هذه المعلومات تحتوي ظاهرياً على أخطاء جوهريّة.

مسؤولية الإدارة ومجلس الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره هيئة الرقابة الشرعية للمصرف ومعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

كما أن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة عند إعداد القوائم المالية، إلا إذا كان في نية الإدارة تصفية المصرف أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

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

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

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

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

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

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

- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات التي قامت بها الإدارة.
 - التوصل إلى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، التوصل إلى نتيجة حول ما إذا كان هناك شك جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تثير شكوك كبيرة حول قدرة المصرف على الاستمرار. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هنالك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية ذات الصلة، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. إن نتائج التدقيق تعتمد على أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار المصرف في أعماله كمنشأة مستمرة.
 - تقييم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها بما في ذلك الإيضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث بطريقة تحقق العرض العادل.
- إننا نتواصل مع مجلس الإدارة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.
- نقوم كذلك بتزويد مجلس الإدارة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والإفصاح لمجلس الإدارة عن كافة العلاقات والأمور الأخرى التي تظهر على أنها تؤثر على استقلاليتنا وما من شأنه الحفاظ على هذه الاستقلالية، بالإضافة إلى الإجراءات المتخذة للحد من المخاطر أو سبل الحماية المطبقة إن لزم الأمر.
- من تلك الأمور التي يتم التواصل حولها مع مجلس الإدارة، يتم تحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وهي التي تمثل أمور التدقيق الهامة، ونقوم بوصف هذه الأمور في تقرير التدقيق إلا إذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الأمر. أو، في حالات نادرة جداً، عندما نرتئي عدم الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا لأن العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

إرنست ويونغ - الشرق الأوسط

رخصة رقم ٢٠١٢/٢٠٦

مبني عالمياً
إرنست ويونغ
سائد عبدالله

رخصة رقم ٢٠٠٣/١٠٥

رام الله - فلسطين

١٤ نيسان ٢٠٢٤

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
			الموجودات
٦١,٨٠٨,٩٨٩	٧٧,٣٨٦,٩٧٠	٣	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٣٦,٩٦٧,٧٠٤	٤٧,٢٦٤,٣١١	٤	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٧٧,٠٠٤,٢١٦	٢٨٢,٥٩١,١٤٩	٥	تمويلات إئتمانية مباشرة
١٢,٥٩٩,٣٨٧	١٢,٠٩٧,٦٢٧	٦	عقارات وممتلكات ومعدات
١,٩٣٠,٢٠١	١,٦٨٠,٢٠٤	٧	حق استخدام الموجودات
٧٠٥,٩٤٧	٦٣٨,١٧٩	٨	موجودات غير ملموسة
٤٧٨,٨٥٨	٦٧٥,٨٣٦	٩	مشاريع تحت التنفيذ
١,٦٠٨,٢٩٤	٤,٣٠٣,٦٥٥	١٠	موجودات أخرى
٣٩٣,١٠٣,٥٩٦	٤٢٦,٦٣٧,٩٣١		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية
			المطلوبات
٦,٤٠٧,٧٦٥	٣,٩٠٥,٩٤٠	١١	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
١٧,٣٥١,١٩٧	١,٤١٠,٤٣٧	١٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤١,٥٩٠,٨١٦	٥٥,٤٤٤,٨١٧	١٣	حسابات العملاء الجارية
٦,٥٣٩,١٠٠	٩,١٥٦,٤٠٩	١٤	تأمينات نقدية
١,٣٠٦,٩٨٨	١,٦٤٤,٠٦٩	١٥	مخصصات متنوعة
٦٠٣,٥٢٦	٥٩٧,١٢٦	١٦	مخصصات الضرائب
٢,٠١٣,٩١٧	١,٨٠٤,٣٥٤	١٧	مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار
٣,٨٣٠,٥٨٨	٥,٦٢٢,٠٤٨	١٨	مطلوبات أخرى
٧٩,٦٤٣,٨٩٧	٧٩,٥٨٥,٢٠٠		مجموع المطلوبات
٢٥٤,٧٨٥,٧٧٣	٢٨٩,٢٥٧,٧٧٤	١٩	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
			حقوق الملكية
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
١٠٥,٢٥٧	١٠٥,٢٥٧	٢٠	إحتياطي إجباري
١,٨٥٥,٩٩٦	٤,٠١١,٦٠٦	٢٠	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
١,٣٦٠,٨٩٨	١,٥٤٣,٩١١	٢٠	إحتياطي التقلبات الدورية
(١٩,٦٤٨,٢٢٥)	(٢٢,٨٦٥,٨١٧)		خسائر متراكمة
٥٨,٦٧٣,٩٢٦	٥٧,٧٩٤,٩٥٧		صافي حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية
٣٩٣,١٠٣,٥٩٦	٤٢٦,٦٣٧,٩٣١		الملكية
١٧,٧٥٤,٢٥٢	١٩,٥٩٥,٠٣٠		حساب الإستثمار المخصص

قائمة الدخل والدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
			الإيرادات
١٥,٢٧٤,٨٠٨	١٧,١٥٨,٢٦٠	٢١	إيرادات التمويل والإستثمارات
(٤,٠٤١,٢٢٠)	(٤,٨١١,٣٧١)	٢٢	ينزل: عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
١١,٢٣٣,٥٨٨	١٢,٣٤٦,٨٨٩		حصة المصرف من إيرادات التمويل والإستثمارات
			حصة المصرف كمضارب من إيرادات حساب الإستثمار
٣١٣,٠٤٨	٢٩٤,٨٦٠		المخصص
٧٠٧,٥١٤	٧٣٢,٥٠٧	٢٣	صافي إيرادات العملات
٧٨٣,١٥٥	٧٥٩,٣٩٠		أرباح عملات أجنبية
٣٦٩,٠٨٤	-	٢٤	أرباح موجودات مالية بالكلفة المطلقة
١٣,٤٠٦,٣٨٩	١٤,١٣٣,٦٤٦		إجمالي الإيرادات
			المصروفات
(٥,١٤٠,١٧٢)	(٥,٨١٧,٥٩٥)	٢٥	نفقات الموظفين
(٤,٤٩٠,٤٧٦)	(٥,١١٦,٤٢٦)	٢٦	مصارييف تشغيلية أخرى
(١,٤٠١,٤٠٤)	(١,٣٥٤,٧٢٥)	٢٧	إستهلاكات وإطفاءات
(٩١٨,٢٤٣)	(٢,٥١٨,٣٧٥)	٢٨	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة، بالصافي
(١٠,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠)	٢٩	غرامات سلطة النقد الفلسطينية
(١١,٩٦٠,٢٩٥)	(١٤,٨٣٧,١٢١)		إجمالي المصروفات
١,٤٤٦,٠٩٤	(٧٠٣,٤٧٥)		(خسارة) ربح السنة قبل الضريبة
(٣٩٣,٥٢٦)	(١٧٥,٤٩٤)	١٦	مصروف الضرائب
١,٠٥٢,٥٦٨	(٨٧٨,٩٦٩)		(خسارة) ربح السنة بعد الضريبة
-	-		بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة
١,٠٥٢,٥٦٨	(٨٧٨,٩٦٩)		إجمالي الدخل الشامل للسنة
			الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح
٠,٠١٤	(٠,٠١٢)	٣٣	السنة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

رأس المال المدفوع	إحتياطي اجباري	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	إحتياطي التقلبات الدورية	خسائر متراكمة	صافي حقوق الملكية
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٥,٢٥٧	١,٨٥٥,٩٩٦	١,٣٦٠,٨٩٨	(١٩,٦٤٨,٢٢٥)	٥٨,٦٧٣,٩٢٦
-	-	-	-	(٨٧٨,٩٦٩)	(٨٧٨,٩٦٩)
-	-	-	١٨٣,٠١٣	(١٨٣,٠١٣)	-
-	-	٢,١٥٥,٦١٠	-	(٢,١٥٥,٦١٠)	-
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٥,٢٥٧	٤,٠١١,٦٠٦	١,٥٤٣,٩١١	(٢٢,٨٦٥,٨١٧)	٥٧,٧٩٤,٩٥٧
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٧٨٤,٦٠٦	٦٥٢,٥٤٨	(١٩,٨١٥,٧٩٦)	٥٧,٦٢١,٣٥٨
-	-	-	-	١,٠٥٢,٥٦٨	١,٠٥٢,٥٦٨
-	-	-	٧٠٨,٣٥٠	(٧٠٨,٣٥٠)	-
-	-	٧١,٣٩٠	-	(٧١,٣٩٠)	-
-	١٠٥,٢٥٧	-	-	(١٠٥,٢٥٧)	-
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٥,٢٥٧	١,٨٥٥,٩٩٦	١,٣٦٠,٨٩٨	(١٩,٦٤٨,٢٢٥)	٥٨,٦٧٣,٩٢٦

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ جزءاً من هذه القوائم المالية

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	أنشطة التشغيل
١,٤٤٦,٠٩٤	(٧٠٣,٤٧٥)		(خسارة) ربح السنة قبل الضرائب
			تعديلات:
٣١٠,٩١٩	٣٨٦,٤٠٢		مخصصات متنوعة
١,٤٠١,٤٠٤	١,٣٥٤,٧٢٥		إستهلاكات وإطفاءات
٥٠,٩٣٩	٤٥,٦٧٩		مصاريف تمويل عقود الإيجار
٩١٨,٢٤٣	٢,٥١٨,٣٧٥		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة، بالصافي
(٢٤٢,٧٣٣)	-		أرباح بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١٢٦,٣٥١)	-		عوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	٤٤,٤٩٨		بنود غير نقدية
٣,٧٥٨,٥١٥	٣,٦٤٦,٢٠٤		
			التغير في الموجودات والمطلوبات:
(٢,٢١٦,٦٨٤)	(٤,٠٧٩,٩٩٦)		الإحتياطي الإلزامي النقدي
٧,٠٥٢,١٨٦	(١٩,١٠٤,٣٧٢)		أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تزيد عن فترة ثلاثة أشهر
١,٦٦٢,٠٠٠	٢٤٠,٠٠٠		ودائع سلطة النقد الفلسطينية تزيد عن فترة ثلاثة أشهر
(٢٩,٢٤٥,٥٩٧)	(٨,١٠٢,٥٨٥)		تمويلات إئتمانية مباشرة
٢,٢٨٩,٤١٠	(٢,٩٢١,٧٥٣)		موجودات أخرى
٣,٩٧١,٩٢١	١٣,٨٥٤,٠٠١		حسابات العملاء الجارية
١,٦٠١,٨٤٤	٢,٦١٧,٣٠٩		تأمينات نقدية
١٠,٥٤٨	١,٧٩٨,٦٧٣		مطلوبات أخرى
(١١,١١٥,٨٥٧)	(١٢,٠٥٢,٥١٩)		صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل قبل المخصصات
(١٤٧,٨٧٠)	(٤٩,٣٢١)		مخصصات متنوعة مدفوعة
(١١,٢٦٣,٧٢٧)	(١٢,١٠١,٨٤٠)		صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل
			أنشطة الإستثمار
(٢٢٦,٥٣٧)	(٣٥٦,٣٠٨)		شراء عقارات وممتلكات ومعدات
(٢٥٧,٠٣٥)	(١٤١,٩٢٩)		شراء موجودات غير ملموسة
(١٠٦,٢٨٠)	(٢١١,٤٧١)		إضافات مشاريع تحت التنفيذ
٩,٨٣٦,٩٢٢	-		بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٠٢,٦٧٧	-		أرباح موجودات مالية بالكلفة المطفأة مقبوضة
٩,٥٤٩,٧٤٧	(٧٠٩,٧٠٨)		صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة الإستثمار
			أنشطة التمويل
(٣٢٣,٧٦٤)	(٢٧٧,٧١٢)		عقود ايجار مدفوعة
٢٢,٣٣٧,٣١٧	٣٤,٤٧٢,٠٠١		حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
٢٢,٠١٣,٥٥٣	٣٤,١٩٤,٢٨٩		صافي النقد من أنشطة التمويل
٢٠,٢٩٩,٥٧٣	٢١,٣٨٢,٧٤١		الزيادة في النقد وما في حكمه
٣١,٧٧٨,٦٦١	٥٢,٠٧٨,٢٣٤		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٥٢,٠٧٨,٢٣٤	٧٣,٤٦٠,٩٧٥	٣٢	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ جزءاً من هذه القوائم المالية

قائمة التغيرات في حساب الإستثمار المخصص

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي
ودائع إستثمارية	ودائع إستثمارية
١٢,٧٥٤,٢٥٢	١٨,٢٠٨,٣٧٥
-	١,٣٨٦,٦٥٥
١٢,٧٥٤,٢٥٢	١٩,٥٩٥,٠٣٠
٥,٠٠٠,٠٠٠	-
٥,٠٠٠,٠٠٠	-
١٧,٧٥٤,٢٥٢	١٩,٥٩٥,٠٣٠

حسابات الإستثمار المخصص - ودائع عملاء

إستثمارات محلية / تمويلات

حوالة حق / تمويلات

حسابات الإستثمار المخصص - ودائع سلطة النقد الفلسطينية*

إستثمارات محلية / تمويلات

مجموع حساب الإستثمار المخصص نهاية السنة

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥٣٩,٥٧٧	٨١٥,٨٣٢
(٣١٣,٠٤٨)	(٢٩٤,٨٦٠)
٢٢٦,٥٢٩	٥٢٠,٩٧٢

إجمالي الدخل المتحقق خلال السنة

حصة المصرف كمضارب من إيرادات حساب الإستثمار المخصص

صافي دخل أصحاب الإستثمار المخصص خلال السنة

* يمثل هذا البند قيمة وديعة تحفيزية من سلطة النقد الفلسطينية بهدف تخفيف الآثار الاقتصادية لأزمة فيروس كورونا (كوفيد ١٩) على أنشطة المصرف وما لحقها من خسائر نتيجة تأجيل أقساط العملاء خلال عام ٢٠٢٠، استحققت هذه الوديعة خلال العام واستوفت سلطة النقد الفلسطينية عائد بنسبة ٠,٥٪.

قائمة مصادر واستخدامات حساب المكاسب غير الشرعية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
			المكاسب غير الشرعية
-	٣,٩١٦		رصيد بداية السنة
٤,٨٣٥	-		الفائض في النقد
٧٢٢	-		عوائد تمويلات إئتمانية مباشرة
-	١٥		أخرى
٥,٥٥٧	٣,٩٣١		المكاسب غير الشرعية في نهاية السنة
			أوجه الصرف:
١,٦٤١	٣,٩٣١		تبرعات
١,٦٤١	٣,٩٣١		مجموع أوجه الصرف
٣,٩١٦	-	١٨	رصيد حساب المكاسب غير الشرعية في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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 مركزه 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 الموحدة للشركة الأم.

بلغ رأس المال المصرح به والمكتتب به والمدفوع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مبلغ ٧٥ مليون دولار أمريكي بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم. تم إدراج أسهم المصرف في بورصة فلسطين بتاريخ ١٨ تموز ٢٠٢٢ حيث أن المصرف شركة مساهمة عامة محدودة.

بلغ عدد موظفي المصرف (١٨٢) و(١٥٤) موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و٢٠٢٢، على التوالي.

تم الاطلاع ومراجعة القوائم المالية من قبل هيئة الرقابة الشرعية للمصرف في جلستها بتاريخ ١ نيسان ٢٠٢٤ واصدرت تقريرها الشرعي حولها.

تم إقرار هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة المصرف في جلسة رقم (٢٠٢٤/١) بتاريخ ٢٨ آذار ٢٠٢٤.

٢. أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية

١.٢ أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الصادرة 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 القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية.

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

السياسات المحاسبية الرئيسية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية للمصرف كانت متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، باستثناء أن المصرف قام بتطبيق المعايير التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣. 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 ٣٩ "التقارير المالية عن الزكاة"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) معيار المحاسبة رقم (٣٩) في عام ٢٠٢١. يُحسن هذا المعيار ويحل محل معيار المحاسبة المالية رقم ٩ بشأن "الزكاة". ويهدف لتحديد المعالجة المحاسبية للزكاة في دفاتر وسجلات المؤسسات، بما في ذلك العرض والإفصاح من قبل المؤسسة المالية الإسلامية. تنطبق متطلبات المحاسبة واعداد التقارير المالية، مثل التحقيق والعرض والإفصاح، لهذا المعيار على المؤسسات الملزمة بدفع الزكاة نيابة عن بعض أصحاب المصلحة أو جميعهم. يجب على المؤسسات غير الملزمة بدفع الزكاة تطبيق متطلبات الإفصاح الخاصة بهذا المعيار لبعض أصحاب المصلحة أو جميعهم، حسب الاقتضاء.

لم يكن لتطبيق هذا المعيار اي تأثير جوهري على المعلومات المالية للمصرف.

معيار المحاسبة المالية رقم ٤١ - التقرير المالي المرحلي

يحدد هذا المعيار مبادئ إعداد المعلومات المالية المرحلية المختصرة ومتطلبات العرض والإفصاح ذات الصلة، مع التأكيد على الحد الأدنى من الإفصاحات الخاصة بالمؤسسات المالية الإسلامية بما يتماشى مع معايير المحاسبة المالية المختلفة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. ينطبق هذا المعيار أيضاً على المؤسسات التي تعد مجموعة كاملة من البيانات المالية في تاريخ إعداد التقارير الدورية بما يتماشى مع معايير المحاسبة المالية ذات الصلة.

لم يكن لتطبيق هذا المعيار اي تأثير جوهري على المعلومات المالية للمصرف.

المعايير والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

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

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 المالية ١ السابق - العرض العام والإفصاح في البيانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية، ويقدم مفاهيم للموجودات أشباه حقوق الملكية المدرجة خارج الميزانية العمومية والخاضعة للإدارة والإيرادات الشاملة الأخرى لتعزيز المعلومات المقدمة لمستخدمي البيانات المالية.

قرر مجلس المحاسبة (AAB) لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية والإسلامية (AAOIFI) تأجيل تاريخ سريان معيار المحاسبة المالية رقم ١ " العرض والأفصاح العام في القوائم المالية" الصادر مؤخراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ إلى ١ كانون الثاني ٢٠٢٤. وخلصت أيضاً إلى انه ينبغي تشجيع الاعتماد المبكر للمعيار.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤، مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيار المحاسبة المالية رقم ٤٠ - اعداد التقارير المالية لنوافذ 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 لنوافذ التمويل الإسلامي، وهو ينطبق على جميع المؤسسات المالية التقليدية التي تقدم خدمات مالية إسلامية من خلال نوافذ التمويل الإسلامي. يحسن هذا المعيار ويحل محل معيار المحاسبة المالية ١٨ "الخدمات المالية الإسلامية المقدمة من خلال المؤسسات المالية التقليدية". سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤، مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم ٤٥ "أشبه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)"

يهدف معيار المحاسبة المالية الإسلامي ٤٥ الى بيان مبادئ التقرير المالي التي تتعلق بالأدوات المصنفة باعتبارها أشباه حقوق الملكية مثل حسابات الاستثمار والأدوات المشابهة التي تم استثمارها لدى المؤسسات المالية الإسلامية. ويطور المعيار ويدخل تحسينات على المتطلبات المتعلقة بأشبه حقوق الملكية الواردة في معيار المحاسبة المالية الإسلامي السابق ٢٧ "حسابات الاستثمار" ويحقق الاتساق بصورة أفضل مع "الإطار المفاهيمي للتقرير المالي الصادر عن أيوفي" ومعيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم ١ "العرض والإفصاح العام في القوائم المالية".

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

معيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم ٤٦ "الموجودات خارج الميزانية تحت الإدارة"

ويهدف هذا المعيار الى وضع مبادئ التقرير المالي المتعلقة بالموجودات خارج الميزانية تحت الإدارة بما يتوافق مع "الإطار المفاهيمي للتقرير المالي الصادر عن أيوفي"، ويطور ويدخل تحسينات على المتطلبات الواردة في المعايير السابقة.

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

معيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم ٤٧ "تحويل الموجودات بين الأوعية الاستثمارية"

يحل معيار المحاسبة المالية الإسلامي ٤٧ "تحويل الموجودات بين الأوعية الاستثمارية" محل معيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم ٢١ "الإفصاح عن تحويل الموجودات" الصادر سابقاً، ويدخل تحسينات عليه. ويهدف المعيار الى وضع مبادئ التقرير المالي ومتطلبات الإفصاح التي تنطبق على جميع عمليات تحويلات الموجودات بين الأوعية الاستثمارية (وحيثما كانت ذات أهمية نسبية، بين الفئات الجوهرية منها) المتعلقة بحقوق الملكية وأشبه حقوق الملكية والموجودات خارج الميزانية تحت الإدارة في المؤسسة المالية الإسلامية. كما يتطلب اعتماد سياسات محاسبية لهذه التحويلات وتطبيقها بشكل متنسق بما يتوافق مع مبادئ الشريعة وأحكامها، ويصف متطلبات الإفصاح العام لها بغرض تحقيق مستوى أعلى مع الشفافية.

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

٣.٢ معلومات القطاعات

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

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

المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

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

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الإستحقاق.

عمولات ورسوم دائنة

يمكن تقسيم الرسوم الدائنة الى الفئتين التاليتين:

١. رسوم دائنة تم تحصيلها من خلال خدمات تم تقديمها على مدة زمنية محددة. مخصص الخدمات المأخوذ مقابل الرسوم المتحققة خلال مدة زمنية محددة يتم احتسابه للفترة ذاتها. هذه الرسوم تشمل عمولات دائنة، الثروة الخاصة، رسوم إدارة الموجودات ورسوم الوصاية والإدارة الأخرى.

٢. الرسوم الدائنة التي تشكل جزء لا يتجزأ من الأدوات المالية.

تشمل الرسوم التي يعتبرها المصرف جزء لا يتجزأ من الأدوات المالية والتي يتم الاعتراف بها بطريقة العائد الفعلي ما يلي: رسوم منح التمويلات، رسوم الالتزام بالتمويلات التي من المحتمل ان يتم استغلالها والرسوم الائتمانية ذات الصلة الأخرى.

الأدوات المالية - الاعتراف الأولي

تاريخ الاعتراف

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

القياس الأولي للأدوات المالية

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

اليوم الأول للربح أو الخسارة

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

فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

يقوم المصرف بتصنيف الموجودات المالية (أدوات الدين) على أساس نموذج الأعمال لإدارة الموجودات والشروط التعاقدية، ويتم قياسها:

- بالكلفة المطفأة
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

– بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يقوم المصرف بتصنيف وقياس محفظته التجارية ومشتقاتها المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر. ويتاح للمصرف تصنيف الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر، إذا أدى ذلك إلى الغاء أو التقليل بشكل جوهري من حالات عدم الثبات في القياس أو الاعتراف.

يتم قياس المطلوبات المالية، عدا عن التزامات التمويلات والضمانات المالية، بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر عندما يتم الاحتفاظ بها لغايات المتاجرة والمشتقات المالية.

الموجودات والمطلوبات المالية

يقوم المصرف بقياس المبالغ المستحقة من البنوك وتمويلات العملاء والاستثمارات المالية الأخرى بالكلفة المطفأة فقط في حال تحقق الشرطين التاليين معاً:

- الاحتفاظ بالموجودات المالية ضمن نموذج الاعمال بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية
 - الشروط التعاقدية للموجودات المالية تحدد تواريخ التدفقات النقدية التي تعتبر مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للعائد للمبلغ القائم.
- تفاصيل هذه الشروط مبينة أدناه.

تقييم نموذج الأعمال

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

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

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال وابلغها للعاملين الرئيسيين في إدارة المنشأة
 - المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال)، والطريقة التي يتم بها إدارة هذه المخاطر
 - الطريقة التي يتم بها تعويض مديري الاعمال (على سبيل المثال، إذا كان التعويض بناء على القيمة العادلة للموجودات المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).
 - التكرار المتوقع لتقييم المصرف، مع ضرورة الأخذ بعين الاعتبار قيمة وتوقيت البيع.
- يعتمد تقييم نموذج الاعمال على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون وضع سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "الحالة تحت الضغط" بعين الاعتبار.

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

اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للعائد فقط

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

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

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

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

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتم قياس أدوات الدين بالكلفة المطفأة إذا تحقق الشرطان التاليان:

- أن يتم الاحتفاظ بأداة الدين ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالأصل للحصول على تدفقات نقدية تعاقدية.
- أن تعطي الشروط التعاقدية للأداة في تواريخ محددة حق الانتفاع من التدفقات النقدية التي تمثل دفعات من الأصل والعائد على الرصيد القائم.

إن أدوات الدين التي تحقق الشرطين السابقين تقاس مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء (باستثناء إذا اختار المصرف تصنيف هذه الموجودات من خلال قائمة الدخل كما هو مبين أدناه). لاحقاً يتم قياسها بالكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي بعد تنزيل التدني. يتم الاعتراف بإيرادات العوائد باستخدام طريقة العائد الفعلي.

إن معدل العائد الفعلي هو نسبة العائد التي يتم استخدامها لخصم التدفقات النقدية المستقبلية على فترة عمر أداة الدين، أو فترة أقل في حالات معينة، لتساوي القيمة الدفترية في تاريخ الاعتراف المبدئي.

عند الاعتراف المبدئي يستطيع المصرف بشكل لا يمكن التراجع عنه تصنيف أداة دين حققت شروط الكلفة المطفأة المذكورة أعلاه كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا أدى ذلك إلى إزالة أو التخفيف بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي نتيجة تصنيف الأداة المالية بالكلفة المطفأة.

معياري التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية

بموجب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٢) بخصوص تطبيق معياري التقارير المالية الدولي رقم (٩)، قام المصرف بتطبيق معياري التقارير المالية الدولي رقم (٩) لسنة ٢٠١٤ بتاريخ التطبيق الإلزامي للمعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١٨، حيث قام المصرف بتقييم متطلبات نموذج الخسائر الإئتمانية المتوقعة والتعديلات المتعلقة بالتصنيف والقياس للأدوات المالية. علماً بأن المصرف قام بتطبيق المرحلة الأولى (التصنيف والقياس) من معياري التقارير المالية الدولي رقم (٩) الصادر عام ٢٠٠٩ في ١ كانون الثاني ٢٠١٢.

تم تطبيق المعيار بأثر رجعي، ودون تعديل أرقام المقارنة. وتم الاعتراف بأثر تطبيق المعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ من خلال عكس الأثر على الأرباح المدورة بقائمة حقوق الملكية وذلك لما يتعلق باموال المصرف الذاتية فقط.

قام المصرف بتطبيق متطلبات معياري المحاسبة المالي رقم (٣٠) "اضمحلال الموجودات والخسائر الإئتمانية والالتزامات ذات المخاطر المرتفعة" بتاريخ التطبيق الإلزامي ١ كانون الثاني ٢٠٢١ وبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية المتعلقة بالتدني والخسائر الإئتمانية المتوقعة للتمويلات والاستثمارات والالتزامات ذات المخاطر العالية في المؤسسات المالية الإسلامية. إن متطلبات هذا المعيار بخصوص الخسائر الإئتمانية المتوقعة مشابهة إلى حد كبير متطلبات معياري التقارير المالية الدولي رقم (٩).

قامت إدارة المصرف بإعداد دراسة لتحديد أن تطبيق معياري المحاسبة المالي رقم (٣٠) مقارنة مع معياري التقارير المالية الدولي رقم (٩)، ولم يتبين وجود آثار جوهرية.

انخفاض قيمة الأصول المالية

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

أدى تطبيق معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (٣٠) ومعيار التقارير المالي الدولي رقم (٩) "الأدوات المالية" إلى تغيير طريقة احتساب خسارة التدني لتمويلات للمصرف بشكل جوهري من خلال نهج طريقة الخسائر الائتمانية المتوقعة ذات نظرة مستقبلية بدلاً من الاعتراف بالخسارة عند تكبد الخسارة حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس".

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

لا تخضع أدوات الملكية لاختبار التدني بموجب معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (٣٠) ومعيار التقارير المالي الدولي رقم (٩).

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

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

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

قام المصرف بوضع سياسة لإجراء تقييم، بشكل دوري، فيما إذ كانت مخاطر الائتمان للأداة المالية قد زادت بشكل ملموس من تاريخ الاعتراف الأولي، من خلال الأخذ بعين الاعتبار التغير في مخاطر التعثر على مدى العمر المتبقي للأدوات المالية. بناءً على ما ذكر أعلاه، يقوم المصرف بتصنيف الموجودات المالية إلى المرحلة الأولى والثانية والثالثة، كما هو موضح أدناه:

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

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

المرحلة الثالثة: تشمل الأدوات المالية المتدنية ائتمانياً. يقوم المصرف بقيده مخصص تدني خسائر ائتمانية على مدى العمر المتوقع لتلك الأدوات المالية.

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

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

احتمالية التعثر
احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال فترة زمنية معينة. التعثر من الممكن أن يحدث في فترة محددة خلال فترة التقييم.

التعرض الائتماني عند التعثر
إن التعرض الائتماني عند التعثر هو تقدير المبلغ القائم الخاضع للتعثر في تاريخ مستقبلي، مع الأخذ بعين الاعتبار التغيرات المتوقعة على المبلغ القائم بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك دفعات سداد أصل الدين والربح، سواء كان مجدول ضمن عقد، السحوبات المتوقعة من التمويلات الملتمز بها، الأرباح المستحقة عن تأخير الدفعات المستحقة.

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

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

آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تتلخص كما يلي:

المرحلة الأولى:
يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر كجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل وبالتالي يقوم المصرف باحتساب المخصص من احتمالية حدوث تعثر للأدوات المالية خلال ١٢ شهر بعد تاريخ القوائم المالية. يتم تطبيق هذه الاحتمالات الافتراضية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً على مبلغ التعرض الائتماني عند التعثر مضروبة بنسبة الخسارة بافتراض التعثر مخصومة بسعر الربح الفعلي. ويتم إجراء هذا الاحتساب لكل من السيناريوهات الثلاثة، كما هو موضح أعلاه.

المرحلة الثانية:
عند حدوث زيادة مؤثرة بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولي، يقوم المصرف باحتساب مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني، وتتماثل آلية احتساب المخصص بنفس الطريقة الموضحة أعلاه، بما في ذلك استخدام السيناريوهات المختلفة، ولكن يتم استخدام احتمالية التعثر والتعرض الائتماني عند التعثر لكامل عمر الأداة المالية، ويتم خصم مبلغ العجز النقدي المتوقع بمعدل الربح الفعلي.

المرحلة الثالثة:
بالنسبة للموجودات المالية التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، يقوم المصرف باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. وتتماثل آلية احتساب المخصص بالطريقة المتبعة بالمرحلة الثانية، ويتم تحديد احتمالية التعثر نسبة ١٠٠٪ ونسبة خسارة بافتراض التعثر أكبر من تلك المطبقة في المرحلتين الأولى والثانية.

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

النظرة المستقبلية للمعلومات

يعتمد المصرف على قاعدة واسعة من المعلومات المستقبلية المستخدمة كمدخلات في نموذج احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، وعلى سبيل المثال:

- الناتج المحلي الإجمالي
- معدلات البطالة
- أسعار العوائد
- أسعار الأسهم

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

تقييم الضمانات

يقوم المصرف لغايات التقليل من مخاطر الائتمان باستخدام الضمانات، حيثما أمكن. وهناك عدة أشكال للضمانات، مثل الضمانات النقدية والأوراق المالية وحوالات الحق والعقارات والمبالغ مستحقة القبض والمخزون وغيرها من الموجودات غير المالية لا يتم تسجيل الضمانات، ما لم يتم استردادها، في قائمة المركز المالي للمصرف. ولكن تؤثر القيمة العادلة للضمانات على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمصرف. يتم تقييم الضمانات. كحد أدنى، عند الاعتراف الأولي ويتم إعادة تقييمها بشكل دوري. ومع ذلك، بعض الضمانات، على سبيل المثال النقد أو الأوراق المالية يتم تقييمها بشكل يومي.

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

الضمانات المستردة

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

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

إعدام الدين

يتم اعدام الموجودات المالية إما بشكل جزئي أو كلي فقط عند توقف المصرف عن الاسترداد. في حال كان المبلغ المعلوم أكبر من مخصص الخسائر المتراكمة، يتم معالجة الفرق كإضافة إلى المخصص التي يتم تطبيقها مقابل إجمالي القيمة الدفترية. يتم تسجيل المبالغ المستردة لاحقاً في الإيرادات الأخرى.

التعديل على التمويلات

يقوم المصرف أحيانا بإجراء تعديلات على شروط العقد للتمويلات كاستجابة لطلب العميل نتيجة الصعوبات المالية بدلا من استرداد او تحصيل الضمانات، يقوم المصرف بتعديل شروط التمويل نتيجة لظهور أو وجود صعوبات مالية للعميل. قد تشمل الشروط تمديد دفعات السداد أو الاتفاق على شروط تمويل جديدة. تتمثل سياسة المصرف في مراقبة التمويلات المجدولة من أجل المساعدة على ضمان استمرار حدوث الدفعات المستقبلية. ان قرار المصرف بتعديل التصنيف بين المرحلة ٢ والمرحلة ٣ يتم على أساس كل حالة على حدة، إذا حددت هذه الإجراءات خسارة فيما يتعلق بالتمويل، يتم الإفصاح عنها وإدارتها كتمويل مجدول ضمن المرحلة ٣ حتى يتم تحصيلها أو الغائها.

عند إعادة هيكلة التمويل أو تعديل بنودها دون ان يتم الغائها، يعيد المصرف تقييم ما إذا كان هناك زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان. ويقوم المصرف بإعادة النظر في تصنيفها.

التمويلات الائتمانية

يتم إدراج التمويلات الائتمانية بالكلفة بعد تنزيل مخصص تدني التمويلات الائتمانية العوائد المعلقة.

يتم تعليق العوائد والعمولات على التمويلات الائتمانية المتعثرة والمصنفة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية. يتم شطب التمويلات الائتمانية المعد لها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتتزيلاها من المخصص وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية ويتم تحويل أي فائض في المخصص، إن وجد، لقائمة الدخل. يضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

يتم إستبعاد التمويلات التي مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات والعوائد المعلقة والمخصصات المتعلقة بها من القوائم المالية للمصرف وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

إن التقييم المستمر حول وجود زيادة مؤثرة في المخاطر الائتمانية للتمويلات الائتمانية المتجددة تشبه التقييمات المطبقة على التمويلات الأخرى. ان سعر الريح المستخدم لخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة لبطاقات الائتمان هو سعر العائد الفعلي.

عائد أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

يتم توزيع الأرباح على أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة حسب سياسة التوزيع المعتمدة لدى إدارة المصرف وذلك بعد تنزيل حصة المصرف كمضارب وبالنسب المحددة في سياسة التوزيع.

يتم توزيع أرباح التمويلات والاستثمارات الممولة بشكل مشترك من حسابات الاستثمارات المطلقة ومصادر المصرف الذاتية (حسابات التمويل المشترك) على أساس معدل الرصيد الشهري لهذه الاستثمارات. ويتم التوزيع لكافة العملات وفقاً للتالي:

حصة أصحاب حسابات التمويل المشترك		حصة المصرف كمضارب		نسبة مشاركة الودائع في الأرباح		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
(%)	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)	
%١٠	%١٠	%٩٠	%٩٠	%٨٥	%٨٥	ودائع التوفير والتأمينات النقدية المشاركة في الأرباح
%١٠	%١٠	%٩٠	%٩٠	%٨٥	%٨٥	ودائع لأجل تستحق خلال شهر
%٢٠	%١٠	%٨٠	%٩٠	%٨٥	%٨٥	ودائع لأجل تستحق خلال ٣ أشهر
%٣٠	%١٠	%٧٠	%٩٠	%٨٥	%٨٥	ودائع لأجل تستحق خلال ٦ أشهر
%٥٠	%١٠	%٥٠	%٩٠	%٨٥	%٨٥	ودائع لأجل تستحق خلال سنة

يتحمل المصرف كافة المصاريف الإدارية كما يتم أيضاً تعديل نسب الأرباح الموزعة لأصحاب حسابات الإستثمار المطلقة من قبل الإدارة التنفيذية وذلك اعتماداً على نتائج أعمال المصرف والنسب السائدة في السوق.

حساب الإستثمار المخصص:

يتفق المصرف مع أصحاب حسابات الإستثمار المخصص على نسبة أرباح تدفع لهم بتاريخ الإستحقاق ويتم إحتساب 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 الربح أو 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

عقود التمويل

يتم إدراج عقود التمويل بالكلفة بعد تنزيل الأرباح المعلقة ومخصص تدني التموليات، بالصافي.

يتم تكوين مخصص تدني لعقود التمويل إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمصرف وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية لعقود التمويل وعندما يمكن تقدير هذا التدني، تسجل قيمة التدني في قائمة الدخل والدخل الشامل.

يتم تعليق أرباح عقود التموليات غير العاملة (المتعثرة) الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

يتم شطب التموليات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من مخصص التدني ويتم تحويل أي فائض في المخصص إن وجد لقائمة الدخل. يحول المحصل من التموليات المشطوبة سابقاً إلى الإيرادات.

المرابحة للأمر بالشراء

إن المرابحة للأمر بالشراء هي عقد بيع سلعة بمثل الثمن الذي اشتراها به المصرف مع زيادة ربح معلوم متفق عليه وهي من بيوع الأمانة التي يعتمد فيها على بيان ثمن الشراء أو التكلفة بالإضافة المصروفات المعتادة، وتحديد ربح المصرف. يقوم المصرف بتطبيق مبدأ الإلزام بالوعد في عقود المرابحة وبما ينسجم مع المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

عقود الإجارة

الإجارة هي عقد يراد به تملك منفعة معلومة مشروعة معلومة لمدة معلومة بعوض معلوم وهو من العقود اللازمة، وتقسم إلى قسمين:

الإجارة التشغيلية: وهي عقود الإجارة التي لا تنتهي بتملك المستأجر الموجودات المؤجرة.

الإجارة المنتهية بالتمليك: وهي تطبق فيها أحكام الإجارة على العين المؤجرة إلى نهاية مدة الإجارة، ثم يحصل التملك إلى المستأجر بعقد مستقل حيث تنتهي بتملك المستأجر الموجودات المؤجرة وتأخذ عدة صور حسبما ورد في معيار الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية والإسلامية.

تقاس الموجودات المقتناة بغرض الإجارة عند اقتنائها بالكلفة التاريخية شاملة النفقات المباشرة لجعلها صالحة للاستعمال ويتم إدراجها بعد تنزيل الأرباح المعلقة ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. توزع إيرادات الإجارة بما يتناسب مع الفترات المالية التي يشملها عقد الإجارة. يتم قيد مصاريف صيانة الموجودات المؤجرة في الفترة المالية التي تحدث فيها.

الإستصناع

إن الإستصناع هو عقد على بيع عين موصوفة في الذمة مطلوب صنعها، أما ما تعارف عليه بالإستصناع الموازي فهو يتم من خلال ابرام عقدين منفصلين: أحدهما مع العميل يكون فيه المصرف صانعاً، والآخر مع الصناع أو المقاولين ويكون فيه المصرف مستصنعاً، ويتحقق الربح عن طريق اختلاف الثمن في العقدين والغالب أن يكون الثمن في العقد مع الصناع والمقاولين حالاً وفق مراحل التنفيذ المتفق عليها، ويكون الثمن مع العميل مؤجلاً على أقساط يتم الاتفاق عليها في العقد.

المضاربة

المضاربة شركة في الربح بمال من جانب (رب المال) وعمل من جانب آخر (المضارب).

إن عمليات المضاربة هي الشراكة التي يقوم المصرف بموجبها بالمساهمة في رأس المال ويقوم الطرف الآخر (المضارب) بالعمل في مشروع أو نشاط معين مقابل حصة محددة من الربح على أن يتحمل المضارب الخسارة في حالة التقصير أو الإهمال أو مخالفة أي من شروط المضاربة. يتم تثبيت الأرباح أو الخسائر على أساس الاستحقاق إذا كان من الممكن تقديرها بصورة معقولة. عدا ذلك، يتم تثبيت الأرباح عندما يقوم المضارب بتوزيعها بينما يتم تحميل الخسائر في قائمة الدخل عند الإعلان عنها من قبل المضارب. تدرج المضاربة بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع بعد تنزيل الأرباح المعلقة ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

التورق

هو شراء سلعة بثمن أجل مساومة أو مرابحة ثم بيعها إلى غير البائع للحصول على النقد بثمن حال، ويتيح هذا المنتج لعملاء المصرف الحصول على النقد لتغطية احتياجاتهم والتزاماتهم بما يتوافق مع أحكام وضوابط المعايير الشرعية.

الوكالة بالإستثمار

هي احد الصيغ التمويلية المعتمدة في صناعة العمل المصرفي الإسلامي ويتاح بموجبها اناية المتعامل المصرف الإسلامي تنمية ماله وفق النشاط الاستثماري الذي اختص به المتعامل وبما لا يخالف احكام الشريعة الإسلامية، ويستحق هذا المتعامل أجرة نظير أعماله الاستثمارية وفقاً لما توافقا عليه ابتداءً.

ديون معدومة لم يسبق التخصيص لها

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

إستثمارات في موجودات مالية

يتم قيد الموجودات المالية عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء المباشرة، في حال عدم كونها موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. لاحقاً للإعتراف المبدئي، يتم قيد جميع الموجودات المالية إما بالقيمة العادلة أو بالكلفة المطفأة، كما يلي:

موجودات مالية بالقيمة العادلة

هي أدوات الملكية والمشتقات المالية والتي يتم الاعتراف بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، ويحق للمنشأة تصنيف أدوات الملكية غير المحتفظ بها لأغراض المتاجرة، باختيار لا يمكن التراجع عنه، من خلال بنود الدخل الشامل.

في حال تم اختيار تصنيف أدوات الملكية كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل فإنه يتم قيد التغيير في القيمة العادلة في حساب خاص ضمن حقوق الملكية، وعند التخلص منها يتم قيد الأرباح أو الخسائر في قائمة الدخل.

يتم قيد أرباح توزيعات الأسهم من الاستثمار في أدوات الملكية في قائمة الدخل عند نشوء الحق في استلامها.

إستبعاد الموجودات المالية

يتم استبعاد الموجودات المالية عند انتهاء الحق التعاقدى للإنتفاع من التدفقات النقدية لهذه الموجودات، أو عند تحويل الموجودات المالية وجميع المخاطر وعوائد الملكية إلى منشأة أخرى. في حال لم يقيم المصرف بتحويل أو إبقاء كل المخاطر والعوائد الأساسية وأبقت السيطرة على الأصول المحولة، يسجل المصرف حصته المتبقية في الموجودات ويسجل المطلوبات بقيمة المبالغ المتوقع دفعها. إذا أبقى المصرف كل المخاطر وعوائد الملكية لملكية الموجودات المالية المحولة، يستمر المصرف في تسجيل الموجودات المالية.

قياس القيمة العادلة

يتم قياس القيمة العادلة لبعض الأدوات المالية مثل المشتقات والموجودات غير المالية في تاريخ القوائم المالية. 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 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 مالىة يحدد المصرف فيما إذا كانت هنالك عمليات نقل بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أقل مستوى معطيات له اثر 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 الجوهريّة. 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.

عقارات وممتلكات ومعدات

تظهر العقارات والممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وخسائر التندني المتراكمة، إن وجدت. تشمل كلفة الممتلكات والمعدات الكلفة المتكبدة لاستبدال أي من مكونات العقارات والممتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الإعتراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل عند تحققها. لا يتم إستهلاك الأراضي.

يتم إحتساب الإستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

العمر الإنتاجي (سنوات)	
٣٣	عقارات
١٥-٥	أثاث ومعدات وتحسينات مأجور
٥	أجهزة الحاسب الآلي

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

تتم مراجعة القيم المتبقية للموجودات والأعمار الإنتاجية وطرق الإستهلاك في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً إن لزم الأمر.

حق استخدام الموجودات

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

تتضمن تكلفة حق استخدام الموجودات قيمة مطلوبات عقود الإيجار المعترف بها، بالإضافة إلى التكاليف الأولية المباشرة المتكبدة، ودفعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ بدء العقد، مطروحاً منها أي حوافز مستلمة متعلقة بعقد الإيجار. في حال لم يكن المصرف متيقناً من الحصول على ملكية الموجودات المستأجرة في نهاية مدة العقد، يتم إستهلاك قيمة حق استخدام الموجودات المعترف به على أساس القسط الثابت على مدار العمر الإنتاجي للأصل أو مدة عقد الإيجار ايهما أقل، كما يلي:

العمر الإنتاجي (سنوات)	
٣	سيارات
١٥-٨	مباني

يخضع حق استخدام الموجودات إلى اختبار التدني في القيمة.

المشاريع تحت التنفيذ

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

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

الموجودات غير الملموسة

مبدئياً، يتم قيد الموجودات غير الملموسة، التي تم الحصول عليها بشكل منفصل بالتكلفة. لاحقاً للإثبات المبدئي، يتم إظهار الموجودات غير الملموسة بالتكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم وأي خسائر تدني متراكمة في القيمة الدفترية.

يتم تصنيف العمر الإنتاجي للموجودات غير الملموسة بكونه لفترة محددة أو غير محددة.

يتم إجراء دراسة لوجود تدنٍ في القيمة الدفترية للموجودات غير الملموسة المقدر عمرها الزمني بفترة غير محددة، بشكل سنوي، كما أنه لا يتم إطفاء هذه الموجودات غير الملموسة. تتم مراجعة تصنيف هذه الموجودات سنوياً لتحديد ما إذا كان سبب التصنيف لايزال قائماً، في حالة الحاجة إلى إعادة تصنيف هذه الموجودات غير المقدر عمرها الزمني بفترة محددة إلى موجودات ملموسة لفترة محددة فيتم ذلك بناءً على أساس تقديري، وبأثر مستقبلي.

يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد الموجودات غير الملموسة والتي تمثل الفرق بين العائد من التخلص من الأصل والقيمة الدفترية للأصل في قائمة الدخل.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة المقدر عمرها الزمني بفترة محددة حسب العمر الإنتاجي المتوقع، ويتم دراسة تدني قيمتها الدفترية عند وجود مؤشرات تدل على ذلك. يتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة احتسابه للموجودات غير الملموسة المقدر عمرها الزمني بفترة محددة مرة على الأقل في نهاية السنة المالية. يتم قيد مصروف إطفاء الموجودات غير الملموسة المقدر عمرها الزمني بفترة محددة في قائمة الدخل.

تشمل الموجودات غير الملموسة أنظمة وبرامج الحاسب الآلي وتقوم إدارة المصرف بتقدير العمر الزمني بحيث يتم إطفاء أنظمة وبرامج الحاسب الآلي بطريقة القسط الثابت على العمر الإنتاجي المتوقع وهو خمس سنوات.

الإيرادات والمكاسب غير الشرعية

يقوم المصرف بتسجيل الإيرادات والمكاسب غير الشرعية في حساب خاص يظهر في قائمة المركز المالي ضمن المطلوبات الأخرى. يتم صرف هذه الإيرادات والمكاسب على أوجه البر والإحسان حسبما تقرره هيئة الرقابة الشرعية.

الزكاة

وفقاً للنظام الأساسي للمصرف، تقع مسؤولية دفع الزكاة على مساهمي المصرف.

التقاص

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

التدني في قيمة الموجودات المالية

يتم إجراء تقييم في تاريخ الفوائم المالية لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي يثبت تدني موجودات مالية محددة. إذا وجد مثل هذا الدليل، فإنه يتم إثبات أية خسارة تدنٍ ضمن قائمة الدخل.

أدوات الملكية المصنفة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل - يتضمن الدليل الموضوعي إنخفاض جوهري في القيمة أو طول الأمد. يتم قياس جوهرياً الإنخفاض بالرجوع إلى الكلفة الأصلية للإستثمار، ويتم قياس طول أمد الإنخفاض بالرجوع إلى الفترة التي انخفضت خلالها القيمة العادلة عن القيمة الأصلية. يمثل التدني الفرق بين الكلفة الأصلية والقيمة العادلة، بعد تنزيل أية خسارة تدنٍ معترفٍ بها سابقاً ضمن قائمة الدخل.

أدوات الدين المصنفة كموجودات مالية والتي تظهر بالكلفة - يمثل التدني الفرق بين الكلفة المطفأة والقيمة العادلة، بعد تنزيل أية خسارة تدنٍ معترفٍ بها سابقاً ضمن قائمة الدخل.

المخصصات

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

مخصص الضرائب

يقوم المصرف باقتطاع مخصصات الضريبة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) 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.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو إستردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو التحقق من الموجودات الضريبية المؤجلة.

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية 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.

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتم التخصيص لتعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لقانون العمل الساري المفعول في فلسطين ونظام شؤون الموظفين الخاص بالمصرف. هذا ويلزم القانون صاحب العمل بتسوية مكافأة نهاية الخدمة للفترات السابقة لتطبيق أحكام هذا القانون.

مطلوبات عقود الإيجار

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

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

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

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة

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

التقديرات الهامة المتعلقة بتحديد مدة عقد الإيجار للعقود التي تتضمن خيار تجديد العقد

يقوم المصرف بتحديد مدة عقد الإيجار على أنها المدة الغير قابلة للإلغاء، مع الأخذ بعين الاعتبار الفترات المشمولة بخيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد أن يتم ممارسة هذا الخيار، أو أي فترات متعلقة بخيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد ألا يقوم المصرف بممارسة هذا الخيار. بموجب بعض عقود الإيجار، يوجد لدى المصرف الحق في استئجار الأصول لفترات إضافية. يقوم المصرف ببعض التقديرات عند تقييم ما إذا كان من المؤكد ممارسة خيار التجديد.

وهذا يعني، أن المصرف يأخذ بعين الاعتبار جميع العوامل ذات الصلة التي تشكل حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التجديد. لاحقاً لتاريخ البدء، يقوم المصرف بإعادة تقييم مدة عقد الإيجار في حال حصول حدث هام أو تغيير في الظروف الواقعة تحت سيطرتها الأمر الذي قد يؤثر على قدرته على ممارسة (أو عدم ممارسة) خيار التجديد (على سبيل المثال، تغيير في استراتيجية العمل). قام المصرف بتضمين فترة التجديد كجزء من مدة عقد الإيجار نظراً لأهمية هذه الأصول في عملياته التشغيلية. إن مدة العقد الغير قابلة للإلغاء لبعض هذه الأصول تعتبر قصيرة نسبياً وفي حال إلغاء تلك العقود فإن العمليات التشغيلية ستأثر بشكل سلبي في حال عدم وجود بدائل لتلك الأصول.

رأس المال

يتم قيد أي تكاليف ناتجة عن اصدار أو شراء أسهم المصرف على الأرباح المدورة بالصافي بعد الاثر الضريبي لهذه التكاليف ان وجد. إذا لم تستكمل عملية الاصدار أو الشراء فيتم قيد هذه التكاليف كمصاريف في قائمة الدخل.

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح السنة

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

يتم احتساب الحصة المخفضة للسهم من خلال قسمة ربح السنة العائد إلى حملة الأسهم العادية للمصرف (بعد الأخذ في الاعتبار العوائد وأية إيرادات أو نفقات تخص الأسهم القابلة للتحويل) على المعدل المرجح لعدد الأسهم العادية خلال السنة مضافاً إليه المعدل المرجح لعدد الأسهم العادية التي يجب إصدارها فيما لو تم تحويل الأسهم القابلة للتحويل إلى أسهم عادية.

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر. ويتضمن النقد والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية والاستثمارات لدى البنوك الإسلامية وينزل احتياطي الزامي وأرصدة مقيدة السحب لدى سلطة النقد ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة مقيدة السحب.

العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات. يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية السائدة في تاريخ القوائم المالية والمعلنة من سلطة النقد الفلسطينية. يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل.

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية يتطلب استخدام عدة تقديرات وافتراضات محاسبية تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات والإفصاحات في القوائم المالية. نظراً لاستخدام هذه التقديرات والافتراضات، قد تختلف النتائج الفعلية عن التقديرات، وقد يستدعي ذلك تعديل القيم الدفترية للموجودات أو المطلوبات في المستقبل.

فيما يلي تفاصيل الإجهادات الجوهرية التي قام بها المصرف:

مخصص القضايا

يتم التخصيص للقضايا المرفوعة على المصرف لمواجهة أية إلتزامات قضائية إستناداً لرأي المستشار القانوني للمصرف.

مخصصات منافع الموظفين

تستخدم إدارة المصرف تقديرات معينة لتحديد مبلغ مخصصات منافع الموظفين. تعتقد إدارة المصرف بأن هذه التقديرات والإفتراضات معقولة.

الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة

تقوم إدارة المصرف بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة وتقوم بتعديلها، إن لزم الأمر، في نهاية كل سنة مالية.

مخصص ضريبة الدخل

تستخدم إدارة المصرف تقديرات معينة لتحديد مبلغ مخصص ضريبة الدخل. تعتقد إدارة المصرف بأن هذه التقديرات والإفتراضات معقولة.

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

قام المصرف باحتساب قيمة مخصص تدني الموجودات المالية وفقاً لمعايير التقارير الدولية والمتوافقة مع تعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتم تقييم الموجودات المالية لتحديد التدني على الأساس المبين في فقرة " التدني في قيمة الموجودات المالية".

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

إن سياسة المصرف في تحديد العناصر (المواصفات) المشتركة التي تم بناءً عليها قياس مخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس فردي تتم بناءً على ما يلي:

- التمويلات الائتمانية الفردية: تجميعي على مستوى المحفظة
- التمويلات الائتمانية للشركات: إفرادي على مستوى التمويل/ العميل
- التمويلات الائتمانية للمصارف: إفرادي على مستوى التمويل/ المصرف
- أدوات الدين بالكلفة المطفأة (الصكوك): إفرادي على مستوى أداة الدين.

مبدأ الاستمرارية

على الرغم من الأحداث والظروف المبينة في إيضاح (٤٣)، فقد تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية. يعتقد مجلس الإدارة أنه يتم اتخاذ جميع التدابير المتاحة للحفاظ على استمرارية المصرف ومواصلة عملياته في بيئة الأعمال والظروف الاقتصادية الحالية، علماً بأن غالبية أعمال المصرف وإيراداته وتدفقاته النقدية تتحقق في مناطق الضفة الغربية.

منهجية تطبيق معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (٣٠) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية):

المدخلات، الآليات والافتراضات المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

• تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

يتم تقييم فيما إذا كان هنالك زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية منذ تاريخ نشأتها، حيث يقوم المصرف بمقارنة مخاطر التعثر للعمير 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 تقييم الزيادة الجوهرية للمخاطر الائتمانية مرة واحدة كل ثلاثة أشهر وبشكل منفصل لكل من التعرضات لمخاطر الائتمان وبناءً على العوامل أدناه. إذا أشار أحد هذه العوامل إلى وجود زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية فإنه يتم إعادة تصنيف الأداة المالية من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية:

١. يتم القيام بتحديد حدود لقياس الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناءً على التغيير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.
٢. يتضمن معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (٣٠) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية) افتراضاً بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحقت لأكثر من ٣٠ يوم. بهذا الخصوص قام المصرف باعتماد فترة ٣٠ يوم.
٣. يقوم المصرف بافتراض زيادة جوهرية للأدوات المالية تعثرت واستحقت ل ٣٠ يوم خلال فترة القياس السابقة.
٤. يقوم المصرف بتصنيف العملاء الذين ترتأي الإدارة وضعهم تحت المراقبة ضمن المرحلة الثانية كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
٥. يتم الأخذ بعين الاعتبار اية جدوليات أو تعديلات تتم على حسابات العملاء أثناء فترة التقييم كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
٦. يقوم المصرف بافتراض زيادة جوهرية للعملاء الذين ترتأي الإدارة أن قطاعاتهم الإقتصادية ذات مخاطر عالية.
٧. يقوم المصرف بافتراض زيادة جوهرية للعملاء الذين يتم تبليغ المصرف بهم من قبل الجهات الرقابية والجهات الحكومية بأنهم ذو مخاطر عالية.

٨. يقوم المصرف بافتراض زيادة جوهرية للعملاء ممن يخرقون موثيق الدين.
٩. عملاء قطاعات الشركات الذين حدث تندي في تدفقاتهم النقدية ونجاعة مشاريعهم القائمة والخروقات في نسب الديون المقبولة
١٠. انخفاض درجتين في التصنيف الائتماني للموجودات المالية.
١١. يقوم المصرف بدحض مفهوم الزيادة الجوهرية المتعلقة بفترة ال ٣٠ يوم المفترضة في حال كان للمصرف معلومات معقولة ومدعمة دون تحمل تكلفة أو جهود غير ضرورية توضح أن مخاطر الائتمان لم تزداد بشكل ملحوظ منذ الاعتراف المبدئي.
- يعتمد التغير بين المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة على ما إذا كانت الأدوات المالية متعثرة كما في نهاية الفترة المالية. إن طريقة تحديد تعثر الأدوات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (٣٠) ومعيار التقارير المالية الدولي (٩) هي مشابهة لطريقة تحديد حدوث التعثر للموجودات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس). كما هو موضح في تعريف التعثر أدناه.

• **عوامل الاقتصاد الكلي والأحداث المستقبلية المتوقعة واستخدام أكثر من سيناريو:**

يجب الأخذ بعين الاعتبار 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 باجتهادات جوهرية مبنية على التعاون مع جهات دولية ذو خبرة في هذا المجال.

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

يتم ربط كل سيناريو من حالات الاقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بعوامل الاقتصاد الكلي المتغيرة. تم استخدام التقديرات في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة (١) والمرحلة (٢) باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصصة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي لأعوام لاحقة.

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

• **تعريف التعثر:**

إن تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغير بين المراحل يتمشى 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 الاعتبار أقصى مدى للتدفقات النقدية المتوقعة والتي يعتبرها المصرف معرضة لمخاطر التندي. يتم الأخذ بعين الاعتبار جميع الالتزامات التعاقدية 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.

حوكمة تطبيق متطلبات معيار المحاسبة الإسلامي رقم (٣٠)

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

٣. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٩,١٥١,٠٥٠	٣٧,٨٦٠,٥٨٨	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
		حسابات جارية وتحت الطلب
٨,٣٦٦,٧٣٢	١٤,١٠٧,٦٩٧	ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ٣ أشهر
٢,٩٦١,٩١٨	-	متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
٢١,٣٤٨,٨٥٢	٢٥,٤٢٨,٨٤٨	
٦١,٨٢٨,٥٥٢	٧٧,٣٩٧,١٣٣	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٩,٥٦٣)	(١٠,١٦٣)	
٦١,٨٠٨,٩٨٩	٧٧,٣٨٦,٩٧٠	

- 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 الإحتياطيات الإلزامية والحسابات الجارية وتحت الطلب.
- تعتبر أرصدة الإحتياطي الإلزامي أرصدة مقيدة السحب.

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٠,٦٠٨,١١٤	-	-	٤٠,٦٠٨,١١٤	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
(٧,٩٣٠,٦١٢)	-	-	(٧,٩٣٠,٦١٢)	صافي التغير خلال السنة
٣٢,٦٧٧,٥٠٢	-	-	٣٢,٦٧٧,٥٠٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
المجموعة	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٩,٥٦٣	-	-	١٩,٥٦٣
(٩,٤٠٠)	-	-	(٩,٤٠٠)
١٠,١٦٣	-	-	١٠,١٦٣
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣			
صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر			
الإئتمانية المتوقعة خلال السنة			
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المجموعة	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٦,٩٢٣	-	-	١٦,٩٢٣
٢,٦٤٠	-	-	٢,٦٤٠
١٩,٥٦٣	-	-	١٩,٥٦٣
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢			
صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر			
الإئتمانية المتوقعة خلال السنة			
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			

٤. أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٤,٢٠٢,٠٤٤	١٧,٧١١,٠٤٢
٩,١٦٧,٨٤٢	-
٢٣,٣٦٩,٨٨٦	١٧,٧١١,٠٤٢
بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:	
حسابات جارية وتحت الطلب	
ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ٣ أشهر	
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	
٩١٢,٩٨٧	٤,٣٢٠,٧٧٥
٨,٤٦٢,٦٢٣	١,٩٢٥,٢٥٠
٤,٢٣١,٣١٢	٢٣,٣٣٥,٦٨٤
١٣,٦٠٦,٩٢٢	٢٩,٥٨١,٧٠٩
٣٦,٩٧٦,٨٠٨	٤٧,٢٩٢,٧٥١
(٩,١٠٤)	(٢٨,٤٤٠)
٣٦,٩٦٧,٧٠٤	٤٧,٢٦٤,٣١١
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	

- بلغت الأرصدة وودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى عوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ مبلغ ٢٣,٩٥٧,٠٦٧ دولار أمريكي ومبلغ ٣٢,٧٤٥,٤٩٦ دولار أمريكي، على التوالي.
- تتضمن الأرصدة وودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية وودائع 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 ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٧,٤٦٣,٧٠١	-	-	٤٧,٤٦٣,٧٠١	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
(١٠,٤٨٦,٨٩٣)	-	-	(١٠,٤٨٦,٨٩٣)	صافي التغير خلال السنة
٣٦,٩٧٦,٨٠٨	-	-	٣٦,٩٧٦,٨٠٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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 الإئتمانية المتوقعة خلال السنة
٢٨,٤٤٠	-	-	٢٨,٤٤٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩,٧٨٠	-	-	٩,٧٨٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
(٦٧٦)	-	-	(٦٧٦)	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة خلال السنة
٩,١٠٤	-	-	٩,١٠٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٥. تمويلات إئتمانية مباشرة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٤,٧٤٠,٣٨٧	٩٥,٦٤٧,٦٧٣	التمويلات العقارية
٨٥,٦٢٥,٠٨٩	٧٣,٥٤١,٣٨٧	الشركات الكبرى
٦٨,٨٠٧,٤٨٠	٦٨,٢٣٢,٢٩٩	الشركات الصغيرة والمتوسطة
٤١,٩٨٢,٤٠٠	٤٩,١٨٢,٤٣٦	الأفراد
١٠,٧١١,٧٢٣	٣,٦٦٤,٢٠٥	الحكومة والقطاع العام
٢٨١,٨٦٧,٠٧٩	٢٩٠,٢٦٨,٠٠٠	
(١٥٨,٥٨٠)	(٤٦١,٢١٥)	أرباح معلقة
(٤,٧٠٤,٢٨٣)	(٧,٢١٥,٦٣٦)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٢٧٧,٠٠٤,٢١٦	٢٨٢,٥٩١,١٤٩	

- تظهر التمويلات الائتمانية المباشرة بالصافي بعد تنزيل الأرباح المقبوضة مقدماً البالغة ١٢,٤٢١,٦٧٤ دولار أمريكي و ١٢,٧٩٥,٧٩٤ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢، على التوالي.
- بلغ إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية ٣,٦٦٤,٢٠٥ دولار أمريكي و ١٠,٧١١,٧٢٣ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، على التوالي، أي ما نسبته ١,٢٦٪ و ٣,٨٠٪ من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، على التوالي.
- تتضمن التمويلات الائتمانية الممنوحة للأفراد تمويلات ائتمانية ممنوحة لموظفي السلطة الوطنية الفلسطينية بمبلغ ١٥,٤٢٠,١٣٠ دولار أمريكي وبمبلغ ١٥,٢٥٦,٩١٦ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، على التوالي، أي ما نسبته ٥,٣١٪ و ٥,٤١٪ من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، على التوالي.
- تتضمن التمويلات الائتمانية الممنوحة للأفراد تمويلات ائتمانية ممنوحة لعمال فلسطينيين في الداخل بمبلغ ١٥,٦٩٢,٠٥٠ دولار أمريكي وبمبلغ ١٠,٣٥٠,٥٥٥ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، على التوالي، أي ما نسبته ٥,٤١٪ و ٣,٦٧٪ من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، على التوالي.
- تتضمن التمويلات الائتمانية الممنوحة للشركات الكبرى تمويلات ائتمانية ممنوحة بضمان أراضي موجودة في قطاع غزة. بلغ إجمالي هذه التمويلات ٤,٣٧٢,١٧٣ دولار أمريكي وبمبلغ ٤,٣٨٠,٣٠٧ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، على التوالي، أي ما نسبته ١,٥١٪ و ١,٥٥٪ من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، على التوالي. بلغ رصيد مخصص الخسائر الإئتمانية المكونة مقابلها ٢,٦٣٤,١٦٧ دولار أمريكي وبمبلغ ١,٣٤٦,٤٩٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، على التوالي.

- بلغت التمويلات الائتمانية المباشرة المصنفة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بعد تنزيل الأرباح المعلقة مبلغ ٢٧,٢٧٧,٧٥٢ دولار أمريكي أي ما نسبته ٩,٤١٪ من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الأرباح المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل ٢٩,٩٣٥,٩٢٣ دولار أمريكي أي ما نسبته ١٠,٦٣٪ من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الأرباح المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.
- بلغت التمويلات الائتمانية المباشرة المتعثرة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بعد تنزيل الأرباح المعلقة مبلغ ١٠,٨٢١,٦١٢ دولار أمريكي أي ما نسبته ٣,٧٣٪ من إجمالي التمويلات الائتمانية بعد تنزيل الأرباح المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ٤,٩٥٥,٥٩٨ دولار أمريكي أي ما نسبته ١,٧٦٪ من إجمالي التمويلات الائتمانية بعد تنزيل الأرباح المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.
- بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التمويلات الائتمانية الممنوحة للعملاء حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية مبلغ ٢٣٦,١٨٢,٥٤٥ دولار أمريكي و ٢٠٦,٨١٨,٥٦٣ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢، على التوالي.
- بناءً على تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٠٨/١) تم إستبعاد التمويلات الائتمانية المباشرة المتعثرة والتي مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات من القوائم المالية للمصرف. بلغت التمويلات الائتمانية المباشرة المستبعدة من القوائم المالية ٤,٢٩٩ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.
- بلغ رصيد المخصص والأرباح المعلقة للحسابات المتعثرة حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ مبلغ ٥,٩٤٤,٩٨٠ دولار أمريكي و ١,٣١٤,٤٩١ دولار أمريكي، على التوالي.

فيما يلي التمويلات الائتمانية المباشرة حسب المنتج:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٦٦,١٠٠,٤٩٣	١٤٨,٦٠٠,٨٣٠	ذمم بيوع المراجعة للأمر بالشراء
٧٤,٧٤٠,٣٨٧	٩٥,٦٤٧,٦٧٣	إجارة منتهية بالتملك
٣٤,٣١٥,٨٠٨	٣٣,١٣٤,٥١٤	تورق*
-	٥,٨٣٥,٩٦٠	وكالة بالإستثمار
٥,٦١٤,٨٠٩	٤,٩٢٦,٢٥٦	تمويل استصناع
٦٥٩,٧٧٤	١,٥٩٩,٥١٦	قرض حسن
٢٥٩,٦٨٠	٣٥٧,٤١٠	حسابات جارية مكشوفة
١٧٦,١٢٨	١٦٥,٨٤١	تمويل بيع منفعة
٢٨١,٨٦٧,٠٧٩	٢٩٠,٢٦٨,٠٠٠	
(١٥٨,٥٨٠)	(٤٦١,٢١٥)	أرباح معلقة
(٤,٧٠٤,٢٨٣)	(٧,٢١٥,٦٣٦)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٧٧,٠٠٤,٢١٦	٢٨٢,٥٩١,١٤٩	

* يمثل هذا البند التمويلات التي يحصل عليها المتعاملون لغاية شراء سلعة من المصرف بثمن أجل (مراجعة) ثم بيعها إلى غير البائع الأول للحصول على النقد بثمن حال، ويتيح هذا المنتج لعملاء المصرف الحصول على النقد لتغطية احتياجاتهم والتزاماتهم بما يتوافق مع الأحكام والضوابط والمعايير التي نظمتها الهيئة العليا للرقابة الشرعية ومعياري رقم (٣٠) من معايير الإسلامية (AAOIFI).

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٨١,٨٦٧,٠٧٩	٦,٥١٣,٢٥٠	٤٤,٠٧٤,٢٥٧	٢٣١,٢٧٩,٥٧٢
-	(٢٦٠,٧٩٢)	(٢,٩٦٩,٠٦٨)	٣,٢٢٩,٨٦٠
-	(١١٣,٢١٨)	٣٤,٦٩٤,٥٩٣	(٣٤,٥٨١,٣٧٥)
-	١٢,٠٧٣,٦٣٥	(٨,٧٣١,٠٧٦)	(٣,٣٤٢,٥٥٩)
٨,٤٠٥,٢٢٠	١,٢٨١,١٢٢	٢٤,١٤٢,٥٢٩	(١٧,٠١٨,٤٣١)
(٤,٢٩٩)	(٤,٢٩٩)	-	-
٢٩٠,٢٦٨,٠٠٠	١٩,٤٨٩,٦٩٨	٩١,٢١١,٢٣٥	١٧٩,٥٦٧,٠٦٧

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
 ما تم تحويله الى المرحلة (١)
 ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
 ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
 صافي التغيير خلال السنة
 إستبعاد تمويلات ائتمانية مضي على
 تعثرها أكثر من ٦ سنوات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣١ كانون أول ٢٠٢٢			
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٥٢,٥٧٥,٨٤٥	٣,٧٨٨,٩٨٣	٣٠,٧٢٣,١٣٠	٢١٨,٠٦٣,٧٣٢
-	(٣٣٧,٣٨٠)	(٨٧٠,٥٨٩)	١,٢٠٧,٩٦٩
-	(٢٢٤,٤٢٦)	١٢,٥٢٥,٠٧٨	(١٢,٣٠٠,٦٥٢)
-	٤,٤١٥,٨٢٨	(٢,٤١٦,٩٧٢)	(١,٩٩٨,٨٥٦)
٢٩,٢٩١,٢٣٤	(١,١٢٩,٧٥٥)	٤,١١٣,٦١٠	٢٦,٣٠٧,٣٧٩
٢٨١,٨٦٧,٠٧٩	٦,٥١٣,٢٥٠	٤٤,٠٧٤,٢٥٧	٢٣١,٢٧٩,٥٧٢

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
 ما تم تحويله الى المرحلة (١)
 ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
 ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
 صافي التغيير خلال السنة
 الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤,٧٠٤,٢٨٣	٢,١٤٨,٢٤٦	١,٧٧٧,٧٠١	٧٧٨,٣٣٦
-	(١,١٨٥)	(١٢,٥٢٨)	١٣,٧١٣
-	(٩٤,٩٠١)	٢٢٣,٤٧٧	(١٢٨,٥٧٦)
-	١,٣٩٠,٥٠٥	(١,٣٧٢,٠٧٣)	(١٨,٤٣٢)
٢,٥١٥,٦٥٢	٢,٣٦٧,٥٩٧	٦٣٣,٥٦٧	(٤٨٥,٥١٢)
(٤,٢٩٩)	(٤,٢٩٩)	-	-
٧,٢١٥,٦٣٦	٥,٨٠٥,٩٦٣	١,٢٥٠,١٤٤	١٥٩,٥٢٩

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
 ما تم تحويله الى المرحلة (١)
 ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
 ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
 صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر
 الإئتمانية المتوقعة خلال السنة
 إستبعاد مخصص تمويلات ائتمانية مضي
 على تعثرها أكثر من ٦ سنوات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣,٧١٤,٩٢٥	١,٧٠٠,٢٢٢	٥٩٨,٦١٨	١,٤١٦,٠٨٥
-	(٧٧,٤٩٦)	(٨٦٣)	٧٨,٣٥٩
-	(١٥,٣٥٠)	٧٨,٦٣٨	(٦٣,٢٨٨)
-	٥٣,٧٢٠	(٢٦,٧٧٩)	(٢٦,٩٤١)
٩٨٩,٣٥٨	٤٨٧,١٥٠	١,١٢٨,٠٨٧	(٦٢٥,٨٧٩)
٤,٧٠٤,٢٨٣	٢,١٤٨,٢٤٦	١,٧٧٧,٧٠١	٧٧٨,٣٣٦

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
 ما تم تحويله الى المرحلة (١)
 ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
 ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
 صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر
 الإئتمانية المتوقعة خلال السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	-	الرصيد في بداية السنة
-	٤,٢٩٩	إضافات
-	٤,٢٩٩	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على الأرباح المعلقة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١١٢,٩٤٣	١٥٨,٥٨٠	الرصيد في بداية السنة
١١٣,٩٦٢	٣٨٤,٦٦٧	أرباح معلقة خلال السنة
(٦٨,٣٢٥)	(٨٢,٠٣٢)	أرباح معلقة مستردة
١٥٨,٥٨٠	٤٦١,٢١٥	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة للأفراد:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
دولار أمريكي					
٤١,٩٨٢,٤٠٠	٨٣٠,٣٧٣	٦,٢٣٣,٣٦١	٣٤,٩١٨,٦٦٦	٣٤,٩١٨,٦٦٦	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
-	(٩١٠)	(٥٥٨,٩٣٢)	٥٥٩,٨٤٢	٥٥٩,٨٤٢	ما تم تحويله الى المرحلة (١)
-	(١١٣,٢١٨)	١٤,٥٦٨,٤١٩	(١٤,٤٥٥,٢٠١)	(١٤,٤٥٥,٢٠١)	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
-	٢,١٣٧,٦١٣	(١,٠٦٧,٩٩٤)	(١,٠٦٩,٦١٩)	(١,٠٦٩,٦١٩)	ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
٧,٢٠٢,٠١٥	(٣٧٣,٣٦٣)	٦,١٢١,٢٣٧	١,٤٥٤,١٤١	١,٤٥٤,١٤١	صافي التغير خلال السنة
(١,٩٧٩)	(١,٩٧٩)	-	-	-	إستبعاد تمويلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
٤٩,١٨٢,٤٣٦	٢,٤٧٨,٥١٦	٢٥,٢٩٦,٠٩١	٢١,٤٠٧,٨٢٩	٢١,٤٠٧,٨٢٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	٣١ كانون أول ٢٠٢٢	
دولار أمريكي					
٣٠,٩٨٥,٣٧٩	٣١٤,٩٥٣	٤,١٤٠,٧٣٣	٢٦,٥٢٩,٦٩٣	٢٦,٥٢٩,٦٩٣	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
-	(٣,٦٤٦)	(٥٨,٤٣٣)	٦٢,٠٧٩	٦٢,٠٧٩	ما تم تحويله الى المرحلة (١)
-	(١٥,٦٦٠)	٢,٠٣٦,٦٣٥	(٢,٠٢٠,٩٧٥)	(٢,٠٢٠,٩٧٥)	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
-	٧٥٩,٠٢٧	(١٣٦,٣٢١)	(٦٢٢,٧٠٦)	(٦٢٢,٧٠٦)	ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
١٠,٩٩٧,٠٢١	(٢٢٤,٣٠١)	٢٥٠,٧٤٧	١٠,٩٧٠,٥٧٥	١٠,٩٧٠,٥٧٥	صافي التغير خلال السنة
٤١,٩٨٢,٤٠٠	٨٣٠,٣٧٣	٦,٢٣٣,٣٦١	٣٤,٩١٨,٦٦٦	٣٤,٩١٨,٦٦٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التمويلات الائتمانية المباشرة للأفراد:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٠٢٢,٤٦١	٧٣٥,٣٨٠	١٠٠,١٢٦	١٨٦,٩٥٥	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
-	(٨١٧)	(٨,٨٨٥)	٩,٧٠٢	ما تم تحويله الى المرحلة (١)
-	(٩٤,٩٠١)	١٧٣,٠٤١	(٧٨,١٤٠)	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
-	٢٨,٥١٦	(٢٠,٩٩٧)	(٧,٥١٩)	ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
١,٢٧٢,٢٣٨	٤٢٣,٩١٤	٨٩٣,٥٩٢	(٤٥,٢٦٨)	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة
(١,٩٧٩)	(١,٩٧٩)	-	-	إستبعاد مخصص تمويلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
٢,٢٩٢,٧٢٠	١,٠٩٠,١١٣	١,١٣٦,٨٧٧	٦٥,٧٣٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٩٩,١١٩	٣٠٧,٠٣٧	١١٤,٩٦٥	٣٧٧,١١٧	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
-	(٣,٥٤٤)	(٧٥٠)	٤,٢٩٤	ما تم تحويله الى المرحلة (١)
-	(١٥,٢٥٩)	٤٩,٧٨٦	(٣٤,٥٢٧)	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
-	٢٨,٩٦٩	(٥,٧٨٦)	(٢٣,١٨٣)	ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
٢٢٣,٣٤٢	٤١٨,١٧٧	(٥٨,٠٨٩)	(١٣٦,٧٤٦)	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة
١,٠٢٢,٤٦١	٧٣٥,٣٨٠	١٠٠,١٢٦	١٨٦,٩٥٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة للشركات الصغيرة والمتوسطة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٨,٨٠٧,٤٨٠	١,٩٨١,١٦٥	٧,٨٧١,٠٢٥	٥٨,٩٥٥,٢٩٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
-	(٢١٨)	(٢,٠٧٣,٦٨٥)	٢,٠٧٣,٩٠٣	ما تم تحويله الى المرحلة (١)
-	-	٧,٢٠٤,٨٥٧	(٧,٢٠٤,٨٥٧)	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
-	١,٥٩٦,٤١٨	(٣٢٩,٦٤٥)	(١,٢١٦,٧٧٣)	ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
(٥٧٢,٨٦١)	٥٠٤,٢٨٣	٨,٣٢٧,١٧٩	(٩,٤٠٤,٣٢٣)	صافي التغير خلال السنة
(٢,٣٢٠)	(٢,٣٢٠)	-	-	إستبعاد تمويلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
٦٨,٢٣٢,٢٩٩	٤,٠٧٩,٣٢٨	٢٠,٩٤٩,٧٣١	٤٣,٢٠٣,٢٤٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣١ كانون أول ٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٧,٨٦٨,١٢٥	١,٤٨١,٩١٢	٧,٢٩٥,٨٤٦	٤٩,٠٩٠,٣٦٧	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
-	(١٠٥,٦٤٤)	(١١٠,١٠٥)	٢١٥,٧٤٩	ما تم تحويله الى المرحلة (١)
-	(٩٦)	٤,٣٩٢,٩٢٠	(٤,٣٩٢,٨٢٤)	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
-	١,٢٠٦,٥٦٥	(٦٢٥,٧٤٦)	(٥٨٠,٨١٩)	ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
١٠,٩٣٩,٣٥٥	(٦٠١,٥٧٢)	(٣,٠٨١,٨٩٠)	١٤,٦٢٢,٨١٧	صافي التغير خلال السنة
٦٨,٨٠٧,٤٨٠	١,٩٨١,١٦٥	٧,٨٧١,٠٢٥	٥٨,٩٥٥,٢٩٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التمويلات الائتمانية المباشرة للشركات الصغيرة والمتوسطة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٥٤٧,٨٧١	١,١١٩,٦٢٣	٩٨,٠١٣	٣٣٠,٢٣٥	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
-	(١٤٦)	(٣,٦٤٣)	٣,٧٨٩	ما تم تحويله الى المرحلة (١)
-	-	٤٠,١٥٤	(٤٠,١٥٤)	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
-	١١,٤٥٩	(١,٥٦٦)	(٩,٨٩٣)	ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
٤٠,٣٧٧	٣٤٤,٦٤٩	(٧٢,٣١٠)	(٢٣١,٩٦٢)	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة
(٢,٣٢٠)	(٢,٣٢٠)	-	-	إستبعاد مخصص تمويلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
١,٥٨٥,٩٢٨	١,٤٧٣,٢٦٥	٦٠,٦٤٨	٥٢,٠١٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٥٧٧,٠٤٩	١,٠٤٤,٠٤٤	٣٤,٠٠٤	٤٩٩,٠٠١	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
-	(٧٣,٩٥٢)	(٤١)	٧٣,٩٩٣	ما تم تحويله الى المرحلة (١)
-	(٩١)	٢٠,٦٧٦	(٢٠,٥٨٥)	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
-	٢٤,٠٩٦	(٢٠,٤٩٤)	(٣,٦٠٢)	ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
(٢٩,١٧٨)	١٢٥,٥٢٦	٦٣,٨٦٨	(٢١٨,٥٧٢)	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة
١,٥٤٧,٨٧١	١,١١٩,٦٢٣	٩٨,٠١٣	٣٣٠,٢٣٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة للشركات الكبرى:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨٥,٦٢٥,٠٨٩	١٩,٥٩٤	١٥,٨٨٢,٩٣٢	٦٩,٧٢٢,٥٦٣	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
-	-	٤,٥٧٦,٣٥٥	(٤,٥٧٦,٣٥٥)	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
-	٤,٦٦٧,٧٣٦	(٤,٣٨٠,٤٠٠)	(٢٨٧,٣٣٦)	ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
(١٢,٠٨٣,٧٠٢)	٢٤٢,٥٤١	١,٦٢٨,٩٦٩	(١٣,٩٥٥,٢١٢)	صافي التغيير خلال السنة
٧٣,٥٤١,٣٨٧	٤,٩٢٩,٨٧١	١٧,٧٠٧,٨٥٦	٥٠,٩٠٣,٦٦٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣١ كانون أول ٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٧,١٦١,٨٥٢	٨٨,١٢٠	١,١٤١,٤٠٢	٧٥,٩٣٢,٣٣٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
-	-	١,٦٨٥,٨٤٢	(١,٦٨٥,٨٤٢)	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
-	١٦٢	(١٥٤)	(٨)	ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
٨,٤٦٣,٢٣٧	(٦٨,٦٨٨)	١٣,٠٥٥,٨٤٢	(٤,٥٢٣,٩١٧)	صافي التغيير خلال السنة
٨٥,٦٢٥,٠٨٩	١٩,٥٩٤	١٥,٨٨٢,٩٣٢	٦٩,٧٢٢,٥٦٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التمويلات الائتمانية المباشرة للشركات الكبرى:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١,٥٩٥,٤٠٤	٢,٤٩٤	١,٣٧٤,٢٤٣	٢١٨,٦٦٧
-	-	٩,٧٠٨	(٩,٧٠٨)
-	١,٣٤٧,٤٢٩	(١,٣٤٦,٥٧٩)	(٨٥٠)
١,٣٥٠,٦٧٧	١,٥٢٩,٢٤٧	(٣,٧٦٦)	(١٧٤,٨٠٤)
٢,٩٤٦,٠٨١	٢,٨٧٩,١٧٠	٣٣,٦٠٦	٣٣,٣٠٥

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر
الإئتمانية المتوقعة خلال السنة
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥٠٥,٣٦٧	٦١,٧١٣	٥٢٣	٤٤٣,١٣١
-	-	٧,٨٣٥	(٧,٨٣٥)
١,٠٩٠,٠٣٧	(٥٩,٢١٩)	١,٣٦٥,٨٨٥	(٢١٦,٦٢٩)
١,٥٩٥,٤٠٤	٢,٤٩٤	١,٣٧٤,٢٤٣	٢١٨,٦٦٧

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر
الإئتمانية المتوقعة خلال السنة
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة للحكومة والقطاع العام:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٠,٧١١,٧٢٣	-	٢,٠٨٠,٩٣٤	٨,٦٣٠,٧٨٩
(٧,٠٤٧,٥١٨)	-	(١,٠٤٧,١٨٨)	(٦,٠٠٠,٣٣٠)
٣,٦٦٤,٢٠٥	-	١,٠٣٣,٧٤٦	٢,٦٣٠,٤٥٩

٣١ كانون أول ٢٠٢٢			
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٠,٨١١,٢٤٦	-	١٠,٣١١,٩٢٠	٢٠,٤٩٩,٣٢٦
(٢٠,٠٩٩,٥٢٣)	-	(٨,٢٣٠,٩٨٦)	(١١,٨٦٨,٥٣٧)
١٠,٧١١,٧٢٣	-	٢,٠٨٠,٩٣٤	٨,٦٣٠,٧٨٩

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
صافي التغير خلال السنة
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
صافي التغير خلال السنة
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التمويلات الائتمانية المباشرة للحكومة والقطاع العام:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٤٠,٢٣٣	-	١٩٩,٤٤٩	٤٠,٧٨٤
(٢٣١,٨٣٨)	-	(١٩٩,٣٢٧)	(٣٢,٥١١)
٨,٣٩٥	-	١٢٢	٨,٢٧٣

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥٤٣,٦٧٣	-	٤٤٨,٠١٥	٩٥,٦٥٨
(٣٠٣,٤٤٠)	-	(٢٤٨,٥٦٦)	(٥٤,٨٧٤)
٢٤٠,٢٣٣	-	١٩٩,٤٤٩	٤٠,٧٨٤

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التمويلات العقارية:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٧٤,٧٤٠,٣٨٧	٣,٦٨٢,١١٨	١٢,٠٠٦,٠٠٥	٥٩,٠٥٢,٢٦٤
-	(٢٥٩,٦٦٤)	(٣٣٦,٤٥١)	٥٩٦,١١٥
-	-	٨,٣٤٤,٩٦٢	(٨,٣٤٤,٩٦٢)
-	٣,٦٧١,٨٦٨	(٢,٩٠٣,٠٣٧)	(٧٦٨,٨٣١)
٢٠,٩٠٧,٢٨٦	٩٠٧,٦٦١	٩,١١٢,٣٣٢	١٠,٨٨٧,٢٩٣
٩٥,٦٤٧,٦٧٣	٨,٠٠١,٩٨٣	٢٦,٢٢٣,٨١١	٦١,٤٢١,٨٧٩

٣١ كانون أول ٢٠٢٢			
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥٥,٧٤٩,٢٤٣	١,٩٠٣,٩٩٨	٧,٨٣٣,٢٢٩	٤٦,٠١٢,٠١٦
-	(٢٢٨,٠٩٠)	(٧٠٢,٠٥١)	٩٣٠,١٤١
-	(٢٠٨,٦٧٠)	٤,٤٠٩,٦٨١	(٤,٢٠١,٠١١)
-	٢,٤٥٠,٠٧٤	(١,٦٥٤,٧٥١)	(٧٩٥,٣٢٣)
١٨,٩٩١,١٤٤	(٢٣٥,١٩٤)	٢,١١٩,٨٩٧	١٧,١٠٦,٤٤١
٧٤,٧٤٠,٣٨٧	٣,٦٨٢,١١٨	١٢,٠٠٦,٠٠٥	٥٩,٠٥٢,٢٦٤

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التمويلات العقارية:

				<u>٣١ كانون الأول ٢٠٢٣</u>	
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٢٩٨,٣١٤	٢٩٠,٧٤٩	٥,٨٧٠	١,٦٩٥	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣	
-	(٢٢٢)	-	٢٢٢	ما تم تحويله الى المرحلة (١)	
-	-	٥٧٤	(٥٧٤)	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)	
-	٣,١٠١	(٢,٩٣١)	(١٧٠)	ما تم تحويله الى المرحلة (٣)	
٨٤,١٩٨	٦٩,٧٨٧	١٥,٣٧٨	(٩٦٧)	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر	
٣٨٢,٥١٢	٣٦٣,٤١٥	١٨,٨٩١	٢٠٦	الإئتمانية المتوقعة خلال السنة	
				الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
				<u>٣١ كانون الأول ٢٠٢٢</u>	
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٢٨٩,٧١٧	٢٨٧,٤٢٨	١,١١١	١,١٧٨	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢	
-	-	(٧٢)	٧٢	ما تم تحويله الى المرحلة (١)	
-	-	٣٤١	(٣٤١)	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)	
-	٦٥٥	(٤٩٩)	(١٥٦)	ما تم تحويله الى المرحلة (٣)	
٨,٥٩٧	٢,٦٦٦	٤,٩٨٩	٩٤٢	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر	
٢٩٨,٣١٤	٢٩٠,٧٤٩	٥,٨٧٠	١,٦٩٥	الإئتمانية المتوقعة خلال السنة	
				الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	

فيما يلي توزيع التمويلات الائتمانية بعد تنزيل الأرباح المعلقة حسب النشاط الإقتصادي للعملاء:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠,٧١١,٧٢٣	٣,٦٦٤,٢٠٥	قطاع عام
		الصناعة والزراعة
١٨,٨٢٤,٠٨٤	١٤,١٤٠,٢١٥	قطاع التصنيع
٨,٥٦٧,٧٠١	٧,٧٨٩,١٩٦	قطاع الزراعة
٢٧,٣٩١,٧٨٥	٢١,٩٢٩,٤١١	
		القطاع الخدماتي
٣,١٨٢,٧٧٤	٤,٣٠١,٢٤٦	
		التجارة
١٧,٢٦٥,٧٩٨	٢٧,١٤٢,٥٨٣	تجارة داخلية
٢٩,٨٣١,٦٨٧	٢٧,٠٣٩,٦٠٧	تجارة خارجية
٤٧,٠٩٧,٤٨٥	٥٤,١٨٢,١٩٠	
		العقارات والإنشاءات
٤,٥٣١,٤١٠	٣,٧٧٥,٢٦٨	الإنشاءات
٥٠,٩٢٩,٢٣٠	٥٥,٤٥٨,٠٩١	سكن للإقامة الدائمة وتحسين ظروف المسكن
٥٥,٤٦٠,٦٤٠	٥٩,٢٣٣,٣٥٩	
٥٤,٣٤٣,٧٠٣	٥٥,٨٤٤,٦١١	الأراضي
٧,٦١٥,٢٤٨	٥,٨٨٩,٩٤١	تمويل الاستثمار بأسهم الشركات غير المالية
		تمويلات استهلاكية
٤٣,٩٥٣,٧٠٤	٥١,٨٣٦,٦٥٣	تمويل السيارات
٣١,٩٥١,٤٣٧	٣٢,٩٢٥,١٦٩	
٢٨١,٧٠٨,٤٩٩	٢٨٩,٨٠٦,٧٨٥	أخرى

٦. عقارات وممتلكات ومعدات

أثاث ومعدات					
المجموع	أجهزة الحاسب الآلي	وتحسينات مأجور	عقارات	أراضي	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
					٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
					الكلفة:
١٧,٠٧٩,٩٠٩	١,٩٥٣,٩٣١	٣,٢٥٦,٧٩٩	١٠,٦٤٣,٢٧٩	١,٢٢٥,٩٠٠	الرصيد في بداية السنة
٣٥٦,٣٠٨	٢١٨,٠٤٩	١٣٨,٢٥٩	-	-	الإضافات
١٧,٤٣٦,٢١٧	٢,١٧١,٩٨٠	٣,٣٩٥,٠٥٨	١٠,٦٤٣,٢٧٩	١,٢٢٥,٩٠٠	الرصيد في نهاية السنة
					الاستهلاك المتراكم:
٤,٤٨٠,٥٢٢	١,٥٥٩,٩٨٣	١,٢٧٠,٧٣٧	١,٦٤٩,٨٠٢	-	الرصيد في بداية السنة
٨٥٨,٠٦٨	١٩٨,٠٦١	٣٤٠,٦٣٤	٣١٩,٣٧٣	-	الاستهلاك للسنة
٥,٣٣٨,٥٩٠	١,٧٥٨,٠٤٤	١,٦١١,٣٧١	١,٩٦٩,١٧٥	-	الرصيد في نهاية السنة
١٢,٠٩٧,٦٢٧	٤١٣,٩٣٦	١,٧٨٣,٦٨٧	٨,٦٧٤,١٠٤	١,٢٢٥,٩٠٠	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
١٢,٥٩٩,٣٨٧	٣٩٣,٩٤٨	١,٩٨٦,٠٦٢	٨,٩٩٣,٤٧٧	١,٢٢٥,٩٠٠	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

تتضمن العقارات والممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ عقارات وممتلكات ومعدات مستهلكة بالكامل ما زالت تستخدم في عمليات المصرف بمبلغ ١,٥٢١,١٠١ دولار أمريكي ومبلغ ٩٣٧,٢٩٦ دولار أمريكي، على التوالي.

٧. حق استخدام الموجودات

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على حق استخدام الموجودات (مباني وسيارات) خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٢٣٨,٣٦٦	١,٩٣٠,٢٠١	رصيد بداية السنة
-	٢٢,٤٧٠	الإضافات
(٢٢,٦٢٣)	-	الاستيعادات
(٢٨٥,٥٤٢)	(٢٧٢,٤٦٧)	اطفاءات السنة
١,٩٣٠,٢٠١	١,٦٨٠,٢٠٤	رصيد نهاية السنة

٨. موجودات غير ملموسة

تشمل الموجودات غير الملموسة أنظمة وبرامج الحاسب الآلي. فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على الموجودات غير الملموسة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٢٥,٠٦٣	٧٠٥,٩٤٧	الرصيد في بداية السنة
١٦,٨٩٣	-	إعادة تصنيف من عقارات وممتلكات ومعدات (إيضاح ٦)
(٢١,٨٣٥)	-	إعادة تصنيف إلى عقارات وممتلكات ومعدات (إيضاح ٦)
٢٥٧,٠٣٥	١٤١,٩٢٩	الإضافات
(١٩١,٣٤١)	(٢٢٤,١٩٠)	الإطفاءات
١٢٠,١٣٢	١٤,٤٩٣	محول من مشاريع تحت التنفيذ (إيضاح ٩)
٧٠٥,٩٤٧	٦٣٨,١٧٩	الرصيد في نهاية السنة

٩. مشاريع تحت التنفيذ

فيما يلي الحركة على المشاريع تحت التنفيذ خلال السنة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥١٥,٩٥٠	٤٧٨,٨٥٨	الرصيد في بداية السنة
١٠٦,٢٨٠	٢١١,٤٧١	إضافات خلال السنة
(٢٣,٢٤٠)	-	محول إلى عقارات وممتلكات ومعدات (إيضاح ٦)
(١٢٠,١٣٢)	(١٤,٤٩٣)	محول إلى موجودات غير ملموسة (إيضاح ٨)
٤٧٨,٨٥٨	٦٧٥,٨٣٦	الرصيد في نهاية السنة

يمثل هذا البند تكلفة إنشاء فروع جديدة للمصرف وتحسينات على برامج مصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢. إن الكلفة المتوقعة لاستكمال المشاريع تحت التنفيذ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ تقدر بمبلغ ٤٥١,٤٩١ دولار أمريكي، ويتوقع الانتهاء من هذه المشاريع خلال عام ٢٠٢٥.

١٠. موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٩١,٦٧٦	١,٩٤٣,٣٤٣	شيكات المقاصة
-	٦٣٦,٥٢٥	دفعات مقدمة على حساب تمويلات ائتمانية مباشرة
٨٠٢,١٧٩	٥٥٨,٢٥٦	مستحق من دائرة ضريبة القيمة المضافة
٣٧٢,٤٣٣	٥٢٢,٢٦٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
٤٢,٦٦١	٢٦٧,٩٤٧	إيرادات وعمولات مستحقة غير مقبوضة
-	١٥٩,٧٦٦	حسابات تسوية صرافات آلية
٨٢,٥٨٦	١٤٠,٠١٢	قرطاسية ومطبوعات
٧٤,٩١٩	١٢,٢٢٥	دفعات تحت الحساب
٤١,٨٤٠	٦٣,٣١٤	أخرى
١,٦٠٨,٢٩٤	٤,٣٠٣,٦٥٥	

١١. ودائع سلطة النقد الفلسطينية

يشمل هذا البند يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٦٠,٤٩٤	٨٠٣,٩٤٠	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
-	٢٥٠,٠٠٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٢,٨٣٥,٢٧١	-	ودائع لأجل تستحق خلال فترة ٣ أشهر
٢,٦١٢,٠٠٠	٢,٨٥٢,٠٠٠	ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ٣ أشهر
٦,٤٠٧,٧٦٥	٣,٩٠٥,٩٤٠	ودائع برنامج الاستدامة تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر*

* 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. بلغ رصيد ودائع برنامج الاستدامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ مبلغ ٢,٨٥٢,٠٠٠ دولار أمريكي و ٢,٦١٢,٠٠٠ دولار أمريكي، على التوالي.

١٢. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨,٨٨٨,٥٧٤	-	بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:
٨,٨٨٨,٥٧٤	-	ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ٣ أشهر
٨,٤٦٢,٦٢٣	١,٤١٠,٤٣٧	بنوك خارج فلسطين:
١٧,٣٥١,١٩٧	١,٤١٠,٤٣٧	ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ٣ أشهر

١٣. حسابات العملاء الجارية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤١,٥٩٠,٨١٦	٥٥,٤٤٤,٨١٧	حسابات جارية وتحت الطلب

فيما يلي تفاصيل هذا البند:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٥,٩٨٨,٠٢٩	٢٢,٥٣٥,٣٩٥	الشركات الصغيرة والمتوسطة
١٧,٨٤٧,٤٥٨	٢١,٦٨٠,٠٠٨	الأفراد
٧,٥٣٦,٤٧٦	٩,٨٧٥,٢٥٤	الشركات الكبرى
٢١٨,٨٥٣	١,٣٥٤,١٦٠	الحكومة والقطاع العام
٤١,٥٩٠,٨١٦	٥٥,٤٤٤,٨١٧	

- يشمل إجمالي الودائع حسابات العملاء الجارية (إيضاح ١٣) والتأمينات النقدية (إيضاح ١٤) وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة (إيضاح ١٩) والبالغ مجموعها ٣٥٣,٨٥٩,٠٠٠ دولار أمريكي و ٣٠٢,٩١٥,٦٨٩ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع المحجوزة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ مبلغ ٩,١٥٦,٤٠٩ دولار أمريكي و ٦,٥٣٩,١٠٠ دولار أمريكي أي ما نسبته ٢,٥٩٪ و ٢,١٦٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع الحكومية ١,١٦٢ دولار أمريكي ومبلغ ١٤,٢٦٦ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ أي ما نسبته ٠,٠٠٣٪ و ٠,٠٠٥٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع للمؤسسات شبه الحكومية ٣,٤٠٣,٠٤٩ دولار أمريكي ومبلغ ٩٤٤,١٥٦ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ أي ما نسبته ٠,٩٦٪ و ٠,٣١٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة ٢,٩٠٣,٣٧٦ دولار أمريكي و ٢,٦٦٩,٥٨٥ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ أي ما نسبته ٠,٨٢٪ و ٠,٨٨٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع التي لا يستوفى عليها عائد ٥٧,٦٢٨,٩٢١ دولار أمريكي ومبلغ ٤٣,٣١٠,٤٦٢ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ أي ما نسبته ١٦,٢٩٪ و ١٤,٣٠٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.

١٤. تأمينات نقدية

يشمل هذا البند تأمينات نقدية مقابل:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٧٢٢,٩٢٥	٦,٧٣١,٠٣٨	تأمينات نقدية مقابل تمويلات ائتمانية مباشرة*
٩٦,٥٢٩	٢٤٧,١٣٢	تأمينات نقدية مقابل تمويلات ائتمانية غير مباشرة*
١,٧١٩,٦٤٦	٢,١٧٨,٢٣٩	تأمينات أخرى
٦,٥٣٩,١٠٠	٩,١٥٦,٤٠٩	

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

١٥ . مخصصات متنوعة

يشمل هذا البند المخصصات التالية:

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المدفوع خلال السنة	رصيد 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
قضايا مرفوعة على المصرف*

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المدفوع خلال السنة	رصيد نهاية السنة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١,١١١,٥٩٣	٣٠٦,٥٩٧	(١٤٧,٨٧٠)	١,٢٧٠,٣٢٠
٣٢,٣٤٦	٤,٣٢٢	-	٣٦,٦٦٨
١,١٤٣,٩٣٩	٣١٠,٩١٩	(١٤٧,٨٧٠)	١,٣٠٦,٩٨٨

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

تعويض نهاية الخدمة
قضايا مرفوعة على المصرف*

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

١٦ . مخصصات الضرائب

لقد كانت الحركة على حساب مخصصات الضرائب للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	الرصيد في بداية السنة
٢١٠,٠٠٠	٦٠٣,٥٢٦	التخصيص للسنة
٣٩٣,٥٢٦	١٧٥,٤٩٤	تقاص من المستحق من دائرة ضريبة القيمة المضافة
-	(٢٢٦,٣٩٢)	فروقات عملة
-	٤٤,٤٩٨	الرصيد في نهاية السنة
٦٠٣,٥٢٦	٥٩٧,١٢٦	

فيما يلي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي لمصرف الصفا:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		ضريبة القيمة المضافة
١,٤٤٦,٠٩٤	(٧٠٣,٤٧٥)	(الخسارة) الربح المحاسبي
(٨٨٣,٣٠٦)	(٨٣٦,٨٢٤)	أرباح غير خاضعة للضريبة
١,٠٥٢,٩١٠	١,٧٤٩,٠٢٤	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
١,٦١٥,٦٩٨	٢٠٨,٧٢٥	صافي الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة
(٢٢٢,٨٥٥)	(٢٨,٧٩٠)	ينزل: ضريبة القيمة المضافة
(٥٦١,٢٥٩)	(٦٥١,٤٤١)	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
٨٣١,٥٨٤	(٤٧١,٥٠٦)	الدخل الخاضع لضريبة الدخل
(٨٣١,٥٨٤)	-	خسائر مدورة من سنوات سابقة
-	(٤٧١,٥٠٦)	الدخل الخاضع لضريبة الدخل المعدل
-	-	ضريبة الدخل
٢٢٢,٨٥٥	٢٨,٧٩٠	الضرائب المستحقة عن السنة
٣٩٣,٥٢٦	١٧٥,٤٩٤	الضرائب المخصص لها خلال السنة
%٢٧,٢١	-	نسبة الضريبة الفعلية

توصل المصرف خلال السنة 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 لعام ٢٠٢٢ علماً بأن المصرف قد قام بتقديم الإقرارات الضريبية في الموعد القانوني. إن المبالغ الفعلية للضرائب التي قد تدفع تعتمد على نتائج المخالفات النهائية مع الدوائر الضريبية.

بلغت النسبة القانونية لضريبة الدخل ١٥٪، كما بلغت النسبة القانونية لضريبة القيمة المضافة ١٦٪ وذلك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣. استناداً لأحكام القرار بقانون رقم (٤) لسنة ٢٠١٤ بشأن تعديل القرار بقانون رقم (٨) لعام ٢٠١١ بشأن ضريبة الدخل، فإن ضريبة الدخل على الأرباح الناجمة عن تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة تستوفى بنسبة ١٠٪ من تلك الأرباح.

١٧. مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٣٠٩,٣٦٥	٢,٠١٣,٩١٧	رصيد بداية السنة
(٢٢,٦٢٣)	-	استبعادات
-	٢٢,٤٧٠	إضافات
٥٠,٩٣٩	٤٥,٦٧٩	مصاريف تمويل
(٣٢٣,٧٦٤)	(٢٧٧,٧١٢)	الإيجارات المدفوعة
٢,٠١٣,٩١٧	١,٨٠٤,٣٥٤	رصيد نهاية السنة

تم خصم مطلوبات العقود المستأجرة باستخدام نسبة عائد ٢,٤١٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٧٦٣,٧٤٨	١,٥٠٥,١١٤	مطلوبات طويلة الأجل
٢٥٠,١٦٩	٢٩٩,٢٤٠	مطلوبات قصيرة الأجل
٢,٠١٣,٩١٧	١,٨٠٤,٣٥٤	

١٨. مطلوبات أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,١٩٦,٤٢٧	٢,٤٤٥,٣٩٢	مصاريف مستحقة
٩٢١,٩١٩	١,٣٦٧,٨٤٨	العوائد المستحقة وغير المدفوعة
٤٢٢,٩٤٠	١,٢٢٥,٤٥٦	شيكات مصدقة
١٤٣,٢٨٨	٣٧٢,٣٤٤	أمانات مؤقتة وحسابات وسيطة
٨٠,٢١٠	١٤٢,٤١٧	ضرائب مستحقة
٤٩,١٢٠	٤١,٩٠٧	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات الائتمانية غير المباشرة*
٣,٩١٦	-	المكاسب غير الشرعية
١٢,٧٦٨	٢٦,٦٨٤	أرصدة دائنة أخرى
٣,٨٣٠,٥٨٨	٥,٦٢٢,٠٤٨	

* فيما يلي الحركة على إجمالي التعرضات من التمويلات الائتمانية غير المباشرة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٢,٨١٤,٩٨٠	١,٠٠٧,٩٦٨	-	-	١٣,٨٢٢,٩٤٨	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
٨٩,٧٩٧	(٨٩,٧٩٧)	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة (١)
(١,٩٤١,٥٤٢)	١,٩٤١,٥٤٢	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
٢,٣٨٢,٦٧٧	٢,٨١٣,٣٢٦	٢٢,٥٣٥	-	٥,٢١٨,٥٣٨	صافي التغيير خلال السنة
١٣,٣٤٥,٩١٢	٥,٦٧٣,٠٣٩	٢٢,٥٣٥	-	١٩,٠٤١,٤٨٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٧,٣٠٥,٨٥٠	٧٨,٤٠٨	-	-	١٧,٣٨٤,٢٥٨	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
(١٣١,٧٩٩)	١٣١,٧٩٩	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
(٤,٣٥٩,٠٧١)	٧٩٧,٧٦١	-	-	(٣,٥٦١,٣١٠)	صافي التغيير خلال السنة
١٢,٨١٤,٩٨٠	١,٠٠٧,٩٦٨	-	-	١٣,٨٢٢,٩٤٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٩,١٢٠	-	٣,٦٧٥	٤٥,٤٤٥	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
-	-	(٥١٥)	٥١٥	ما تم تحويله الى المرحلة (١)
-	-	٣,٩١٩	(٣,٩١٩)	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
				صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر
(٧,٢١٣)	١٥,١١٧	٨,٣٩١	(٣٠,٧٢١)	الإئتمانية المتوقعة خلال السنة
٤١,٩٠٧	١٥,١١٧	١٥,٤٧٠	١١,٣٢٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٠,٠٨٢	-	١٣٥	١٩,٩٤٧	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
				صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر
٢٩,٠٣٨	-	٣,٥٤٠	٢٥,٤٩٨	الإئتمانية المتوقعة خلال السنة
٤٩,١٢٠	-	٣,٦٧٥	٤٥,٤٤٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

١٩. حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٥١,٥٧٢,٩٥١	١٦٤,٥٧٨,٩٨٩	ودائع التوفير
١٠٣,٢١٢,٨٢٢	١٢٤,٦٧٨,٧٨٥	ودائع لأجل
٢٥٤,٧٨٥,٧٧٣	٢٨٩,٢٥٧,٧٧٤	

فيما يلي تفاصيل هذا البند:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		<u>الأفراد:</u>
١٤٠,٦٩٩,٨٣٨	١٥٣,٩٢٠,٧٦٨	ودائع التوفير
٦٢,٢٣٠,٧١٧	٧٢,٠٨٩,٠١٤	ودائع لأجل
٢٠٢,٩٣٠,٥٥٥	٢٢٦,٠٠٩,٧٨٢	
		<u>الشركات الصغيرة والمتوسطة:</u>
٨,٢٧٩,٠٤٩	٧,٩٤٧,٩١٨	ودائع التوفير
٢٣,٧١٠,٢١٠	٢٠,٥٩٥,٠٦٣	ودائع لأجل
٣١,٩٨٩,٢٥٩	٢٨,٥٤٢,٩٨١	
		<u>الشركات الكبرى:</u>
١,٨٥٥,٣٤٤	٢,٣٢٤,٢٣٧	ودائع التوفير
١٧,٢٧١,٨٩٥	٣٠,٣٣٠,٧٢٢	ودائع لأجل
١٩,١٢٧,٢٣٩	٣٢,٦٥٤,٩٥٩	
		<u>الحكومة والقطاع العام:</u>
٧٣٨,٧٢٠	٣٨٦,٠٦٦	ودائع التوفير
-	١,٦٦٣,٩٨٦	ودائع لأجل
٧٣٨,٧٢٠	٢,٠٥٠,٠٥٢	
٢٥٤,٧٨٥,٧٧٣	٢٨٩,٢٥٧,٧٧٤	

٢٠. الإحتياطيات

إحتياطي إجباري

وفقاً لقانون الشركات وقانون المصارف يقتطع 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.

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 و٥,٥٪ 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 إحتياطي التقلبات الدورية قيمة الاقتطاعات التي تمت وفقاً للتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) وينسبة 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 ٥٧,٠٪ 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 ٦٦,٠٪ 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 ٥,٠٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر والالتزام بتكوين المصد خلال مدة أقصاها ٣١ آذار ٢٠٢٣ والإفصاح 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.

٢١. إيرادات التمويل والاستثمارات

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩,٥٤١,٥٤٣	٩,٨٠٧,١١٨	إيرادات بيع المربحة للأمر بالشراء
٣,٢٦٧,١٧٢	٤,٧١٥,٢٧٨	إيرادات إجارة منتهية بالتمليك
١,٦٩١,٥٨٦	١,١١٨,٨٠٤	إيرادات تورق
٤٤٧,٣٢٢	١,٠٢٦,٣٩٨	عوائد استثمارات لدى بنوك إسلامية
٣١٥,٠٠٩	٣١٣,٣٧٦	إيرادات تمويل إستصناع
-	١٦٥,٣٨٨	إيرادات وكالة بالاستثمار
١٢,١٧٦	١١,٨٩٨	إيرادات من بيع منفعة
١٥,٢٧٤,٨٠٨	١٧,١٥٨,٢٦٠	

٢٢. عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٦٥٩,٧٧٢	٤,٢٦٤,٢٥٢	ودائع لأجل
٣٨١,٤٤٨	٥٤٧,١١٩	ودائع توفير
٤,٠٤١,٢٢٠	٤,٨١١,٣٧١	

بلغت قيمة الهبات المدفوعة لأصحاب حسابات الاستثمار المطلق خلال عام ٢٠٢٣ مبلغ ٩١,٠٥٧ دولار.

٢٣. صافي إيرادات العمولات

يتألف هذا البند مما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	عمولات مقبوضة مقابل:
٢٨٦,٧٢٩	٣٢٦,٦٠٣	شيكات مرتجعة ومعادة ومؤجلة ودفاتر شيكات
٢٩٧,١٦٧	٢٦٥,١٩٠	إدارة حساب
١٩٤,٠٥٠	١٤٠,٥١٥	حوالات
٢٨,١٠٦	٧٥,٩٨٢	إيداع نقدي
٧٦,٣٤٨	٤٧,٩٨٨	إصدار بطاقات
١٠,٣٨٧	٢٢,٠٢٨	تمويلات غير مباشرة
٣٦,٤٣٥	٦٧,٣٦٥	أخرى
٩٢٩,٢٢٢	٩٤٥,٦٧١	
(٢٢١,٧٠٨)	(٢١٣,١٦٤)	عمولات مدفوعة
٧٠٧,٥١٤	٧٣٢,٥٠٧	

٢٤. أرباح موجودات مالية بالكلفة المطفأة

بلغت أرباح الاستثمارات بالكلفة المطفأة المقيدة في قائمة الدخل والدخل الشامل ١٢٦,٣٥١ دولار أمريكي لعام ٢٠٢٢. كما قام المصرف خلال العام ٢٠٢٢ ببيع الموجودات المالية بالكلفة المطفأة حيث نتج عنها أرباح بمبلغ ٢٤٢,٧٣٣ دولار أمريكي تم قيدها في قائمة الدخل والدخل الشامل.

٢٥. نفقات الموظفين

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٨٨٠,٥٢٥	٤,٢٩٩,٦٦٥	رواتب ومنافع الموظفين
٥٦١,٢٥٩	٦٥١,٤٤١	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
٣٠٦,٥٩٧	٣٨٦,٤٠٢	تعويض نهاية الخدمة
٢٢٩,٩٤١	٢٤٢,٨٢٧	التأمين الصحي
٨١,٣٩٤	١١٨,٥٢٦	نفقات سفر وإقامة
٣٩,٦٦٧	٧٠,٠٠٨	دورات تدريبية
٣٧,٧٥٨	٤٦,٧٨٩	ملابس
٣,٠٣١	١,٩٣٧	أخرى
٥,١٤٠,١٧٢	٥,٨١٧,٥٩٥	

٢٦. مصاريف تشغيلية أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,١٠١,٨٢٥	١,٢٣١,٠٠٥	رسوم ورخص واشتراكات
٩٦٧,١٩٧	١,١٨٠,٠٠٤	دعاية وإعلان
٥٤٠,٦٨٥	٧٥٦,٦٩٣	صيانة وتنظيفات
٥٤٩,٠٠٩	٦٢٩,٤٨٤	رسوم اشتراك المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع*
٢٨٨,٧٠٤	٣٦٦,٠٩٥	مصاريف تأمين
٤٠٤,٩٤٢	٢٩٧,٨٣٢	أتعاب مهنية واستشارية
١٣٧,٤٩١	١٤٨,٧٦٦	مصاريف أعضاء مجلس الإدارة
١٢٢,٩٩٠	١٣٤,٧٦٧	كهرباء ومياه ومحروقات
١٠٢,٩٧٣	١٠٠,٠٧٥	قرطاسية ومطبوعات ولوازم
٩٠,٣٣٥	٩٢,٢٧٩	أجور حراسة
٥١,٩١٢	٥٧,١٢٦	بريد ونقل وفاكس وهاتف
٤٤,٠٧٢	٤٨,٩٢٥	ضيافة
٥٠,٩٣٩	٤٥,٦٧٩	مصاريف تمويل عقود الايجار (إيضاح ١٧)
٢,٠٠٠	-	مسؤولية إجتماعية
٣٥,٤٠٢	٢٧,٦٩٦	أخرى
٤,٤٩٠,٤٧٦	٥,١١٦,٤٢٦	

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

٢٧. إستهلاكات وإطفاءات

يشمل هذا البند الإستهلاكات والإطفاءات التالية:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٢٤,٥٢١	٨٥٨,٠٦٨	عقارات وممتلكات ومعدات (إيضاح ٦)
٢٨٥,٥٤٢	٢٧٢,٤٦٧	حق استخدام الموجودات (إيضاح ٧)
١٩١,٣٤١	٢٢٤,١٩٠	موجودات غير ملموسة (إيضاح ٨)
١,٤٠١,٤٠٤	١,٣٥٤,٧٢٥	

٢٨. مخصص خسائر ائتمانية متوقعة، بالصادفي

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

٢٠٢٣	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	(٩,٤٠٠)	-	-	(٩,٤٠٠)
أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٩,٣٣٦	-	-	١٩,٣٣٦
تمويلات ائتمانية مباشرة	(٤٨٥,٥١٢)	٦٣٣,٥٦٧	٢,٣٦٧,٥٩٧	٢,٥١٥,٦٥٢
تمويلات ائتمانية غير مباشرة	(٣٠,٧٢١)	٨,٣٩١	١٥,١١٧	(٧,٢١٣)
	(٥٠٦,٢٩٧)	٦٤١,٩٥٨	٢,٣٨٢,٧١٤	٢,٥١٨,٣٧٥

٢٠٢٢	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٢,٦٤٠	-	-	٢,٦٤٠
أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	(٦٧٦)	-	-	(٦٧٦)
تمويلات ائتمانية مباشرة	(٦٢٥,٨٧٩)	١,١٢٨,٠٨٧	٤٨٧,١٥٠	٩٨٩,٣٥٨
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	(١٠٢,١١٧)	-	-	(١٠٢,١١٧)
تمويلات ائتمانية غير مباشرة	٢٥,٤٩٨	٣,٥٤٠	-	٢٩,٠٣٨
	(٧٠٠,٥٣٤)	١,١٣١,٦٢٧	٤٨٧,١٥٠	٩١٨,٢٤٣

٢٩. غرامات سلطة النقد الفلسطينية

يمثل هذا البند للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ غرامات مفروضة من سلطة النقد الفلسطينية بسبب مخالفة بعض من تعليمات وتعاميم سلطة النقد الفلسطينية.

٣٠. الزكاة الشرعية

يقع عبء إخراج الزكاة على المساهمين، حيث يقوم المصرف سنوياً وبموافقة هيئة الرقابة الشرعية بإعلام المساهمين بمقدار الزكاة المستحقة على كل سهم. بلغت نسبة الزكاة الواجبة على السهم ٠,٠١٦٥ دولار أمريكي لسنة ٢٠٢٣ و٠,٠١٦٤ دولار أمريكي لسنة ٢٠٢٢ لكل سهم.

٣١. إرتباطات والتزامات محتملة

على المصرف بتاريخ القوائم المالية إرتباطات والتزامات محتملة مقابل ما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٣,١٧٨,٨٧٦	١٧,٣٧٥,٩٠١	سقوف التمويلات المباشرة غير المستغلة
٥١٨,٣٧٤	١,٤٨٥,٧٨٠	كفالات مصرفية
١٢٥,٦٩٨	١٧٩,٨٠٥	عقود شراء عقارات وممتلكات ومعدات
١٣,٨٢٢,٩٤٨	١٩,٠٤١,٤٨٦	

يظهر رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على تمويل غير المباشرة ضمن مطلوبات أخرى (إيضاح ١٨).

٣٢. النقد وما في حكمه

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦١,٨٢٨,٥٥٢	٧٧,٣٩٧,١٣٣	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٣٦,٩٧٦,٨٠٨	٤٧,٢٩٢,٧٥١	يضاف: أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(٣,٧٩٥,٧٦٥)	(١,٠٥٣,٩٤٠)	يُنزل: ودائع سلطة النقد الفلسطينية تستحق خلال فترة ٣ أشهر
(١٧,٣٥١,١٩٧)	(١,٤١٠,٤٣٧)	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة ٣ أشهر
(٤,٢٣١,٣١٢)	(٢٣,٣٣٥,٦٨٤)	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر
(٢١,٣٤٨,٨٥٢)	(٢٥,٤٢٨,٨٤٨)	متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
٥٢,٠٧٨,٢٣٤	٧٣,٤٦٠,٩٧٥	

٣٣. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح السنة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	(خسارة) ربح السنة
١,٠٥٢,٥٦٨	(٨٧٨,٩٦٩)	
سهم		المعدل المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها خلال السنة
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	الحصة الأساسية والمخفضة من (خسارة) ربح السنة
٠,٠١٤	(٠,٠١٢)	

٣٤. مصادر تمويل موجودات وإستثمارات المصرف

فيما يلي تفاصيل مصادر تمويل موجودات وإستثمارات المصرف:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الإجمالي	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٧,٣٨٦,٩٧٠	-	٧٧,٣٨٦,٩٧٠	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٤٧,٢٦٤,٣١١	-	٤٧,٢٦٤,٣١١	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٨٢,٥٩١,١٤٩	-	٢٨٢,٥٩١,١٤٩	تمويلات إئتمانية مباشرة
١٢,٠٩٧,٦٢٧	١٢,٠٩٧,٦٢٧	-	عقارات وممتلكات ومعدات
١,٦٨٠,٢٠٤	١,٦٨٠,٢٠٤	-	حق استخدام الموجودات
٦٣٨,١٧٩	٦٣٨,١٧٩	-	موجودات غير ملموسة
٦٧٥,٨٣٦	٦٧٥,٨٣٦	-	مشاريع تحت التنفيذ
٤,٣٠٣,٦٥٥	١,٢٩٦,٠٧٤	٣,٠٠٧,٥٨١	موجودات أخرى
٤٢٦,٦٣٧,٩٣١	١٦,٣٨٧,٩٢٠	٤١٠,٢٥٠,٠١١	

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

تمويل مشترك	تمويل ذاتي	الإجمالي	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦١,٨٠٨,٩٨٩	-	٦١,٨٠٨,٩٨٩	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٣٦,٩٦٧,٧٠٤	-	٣٦,٩٦٧,٧٠٤	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٧٧,٠٠٤,٢١٦	-	٢٧٧,٠٠٤,٢١٦	تمويلات إئتمانية مباشرة
١٢,٥٩٩,٣٨٧	١٢,٥٩٩,٣٨٧	-	عقارات وممتلكات ومعدات
١,٩٣٠,٢٠١	١,٩٣٠,٢٠١	-	حق استخدام الأصول
٧٠٥,٩٤٧	٧٠٥,٩٤٧	-	موجودات غير ملموسة
٤٧٨,٨٥٨	٤٧٨,٨٥٨	-	مشاريع تحت التنفيذ
١,٦٠٨,٢٩٤	١,٣٧٣,٩٥٧	٢٣٤,٣٣٧	موجودات أخرى
٣٩٣,١٠٣,٥٩٦	١٧,٠٨٨,٣٥٠	٣٧٦,٠١٥,٢٤٦	

٣٥. جهات ذات علاقة

يعتبر المصرف المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وشركات لهم فيها نصيب رئيسي من الملكية كجهات ذات علاقة. فيما يلي الأرصدة والمعاملات مع الجهات ذات العلاقة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	طبيعة العلاقة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		بنود داخل قائمة المركز المالي:
٢٢,٤٩٩,٠٩٠	١٦,٨٧٧,٠٦٦	الشركات الشقيقة	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩,٢٢٤,٣٥٧	٥,٧٦٦,٣٣٥	الشركة الأم	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨,٨٨٨,٥٧٤	-	الشركات الشقيقة	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٨,٤٦٢,٦٢٣	١,٤١٠,٤٣٧	الشركة الأم	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٢,٤١٦,٠٥١	١٥,٠١٧,٢٢٣	أعضاء مجلس إدارة والإدارة التنفيذية العليا وذات العلاقة بهم	تمويلات إئتمانية مباشرة
١١,٨٤٥,٩٠٢	١٠,٢٨٨,٥٥٠	أعضاء مجلس إدارة والإدارة التنفيذية العليا وذات العلاقة بهم	ودائع وحسابات العملاء الجارية
٢٠٢٢	٢٠٢٣		بنود قائمة الدخل:
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٩٣٩,١٨٤	١,١٥٨,٥٤٣	أعضاء مجلس إدارة والإدارة التنفيذية العليا وذات العلاقة بهم	عوائد وأجور مقبوضة
٧٦,٣٧٥	٨٧,١٢٦	أعضاء مجلس إدارة والإدارة التنفيذية العليا وذات العلاقة بهم	عوائد وأجور مدفوعة
٢٣,٩١١	٩,٣٨٠	الشركة الأم والشركات الشقيقة	عمولات مدفوعة
١٣٥,٤٤٨	-		أتعاب مهنية

- تشكل التمويلات الإئتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ ما نسبته ٥,٣١% و ٨,٠٩% على التوالي من صافي التمويلات الممنوحة.
- تشكل التمويلات الإئتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ ما نسبته ٢٦,٤٦% و ٣٧,٥٧% على التوالي من قاعدة رأسمال المصرف.
- يتراوح معدل الأرباح على التمويلات المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة خلال الفترة بين ٢,٠٠% إلى ٨,٢٥%.

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٣٧,٤٩١	١٤٨,٧٦٦	مصاريف أعضاء مجلس الإدارة
٤٢٤,٩٨٧	٤٥٦,٠٧٤	حصة الإدارة العليا من الرواتب والمصاريف المتعلقة بها
٣١,٧٨٧	٣٢,٨٥٤	حصة الإدارة العليا من تعويض نهاية الخدمة

مكافآت ومصاريف أعضاء مجلس الإدارة عن عامي ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٧,٩٥٢	٢٩,١١٩	خالد محمود عبد الله أبو دياك
-	١٦,٥٦٥	نادر صالح احمد مصلح
١٥,٢٠٥	١٥,١٦٢	يزيد عدنان مصطفى المفتي
١٥,٧٥٠	١٣,٤٦٧	بلال محمد عبد الرحيم أبو حجلة
١٠,٧١٠	١٢,٤١٥	كمال غريب عبد الرحمن البكري
١,٢٦٠	١٠,٨١٥	مراد معاوية فطين طهبوب
١٣,٢٣٠	١٠,٤٢٨	اياذ نبيه يوسف درويش الحجي
١٢,٦٠٠	١٠,٠٠٠	عصام "محمد فاروق" رشدي المهدي
١٠,٠٨٠	١٠,٠٠٠	رشيد "محمد فايق" رشيد الكخن
-	٩,٨٥٣	بهاء الدين محمد مصلح
١٠,٧١٠	٨,٥٠٠	محمد كمال إبراهيم حسونة
٦,٣٠٠	٢,٤٤٢	علي احمد درويش فرعون
٦,٧٤٥	-	يوسف حنا يوسف نسناس
٥,٦٨٩	-	ريم يونس محمد العسوس
١,٢٦٠	-	عبد الرحمن توفيق عبد الهادي حمد
١٣٧,٤٩١	١٤٨,٧٦٦	

٣٦. التركيز في الموجودات وبنود خارج قائمة المركز المالي

المجموع	دول أخرى	الأردن	داخل فلسطين	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٧,٣٨٦,٩٧٠	-	-	٧٧,٣٨٦,٩٧٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
				نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
				أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات
٤٧,٢٦٤,٣١١	٥,١٨٦,٢٨٨	٢٤,٣٦٧,٤٥١	١٧,٧١٠,٥٧٢	مصرفية
٢٨٢,٥٩١,١٤٩	-	-	٢٨٢,٥٩١,١٤٩	تمويلات انتمانية مباشرة
١٢,٠٩٧,٦٢٧	-	-	١٢,٠٩٧,٦٢٧	عقارات وممتلكات ومعدات
١,٦٨٠,٢٠٤	-	-	١,٦٨٠,٢٠٤	حق استخدام الموجودات
٦٣٨,١٧٩	-	-	٦٣٨,١٧٩	موجودات غير ملموسة
٦٧٥,٨٣٦	-	-	٦٧٥,٨٣٦	مشاريع تحت التنفيذ
٤,٣٠٣,٦٥٥	١٤٠,٤٦٥	١٢٧,٤٨٢	٤,٠٣٥,٧٠٨	موجودات أخرى
٤٢٦,٦٣٧,٩٣١	٥,٣٢٦,٧٥٣	٢٤,٤٩٤,٩٣٣	٣٩٦,٨١٦,٢٤٥	مجموع الموجودات
				بنود خارج قائمة المركز المالي
١٧,٣٧٥,٩٠١	-	-	١٧,٣٧٥,٩٠١	سقوف التمويلات المباشرة غير المستغلة
١,٤٨٥,٧٨٠	-	-	١,٤٨٥,٧٨٠	كفالات مصرفية
١٧٩,٨٠٥	-	-	١٧٩,٨٠٥	عقود شراء عقارات وممتلكات ومعدات
١٩,٠٤١,٤٨٦	-	-	١٩,٠٤١,٤٨٦	
المجموع	دول أخرى	الأردن	داخل فلسطين	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦١,٨٠٨,٩٨٩	-	-	٦١,٨٠٨,٩٨٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
				نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
				أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات
٣٦,٩٦٧,٧٠٤	٦٥,٥١٧	١٣,٥٤١,٤٠٥	٢٣,٣٦٠,٧٨٢	مصرفية
٢٧٧,٠٠٤,٢١٦	-	-	٢٧٧,٠٠٤,٢١٦	تمويلات انتمانية مباشرة
١٢,٥٩٩,٣٨٧	-	-	١٢,٥٩٩,٣٨٧	عقارات وممتلكات ومعدات
١,٩٣٠,٢٠١	-	-	١,٩٣٠,٢٠١	حق استخدام الأصول
٧٠٥,٩٤٧	-	-	٧٠٥,٩٤٧	موجودات غير ملموسة
٤٧٨,٨٥٨	-	-	٤٧٨,٨٥٨	مشاريع تحت التنفيذ
١,٦٠٨,٢٩٤	-	٤٢,٦٦١	١,٥٦٥,٦٣٣	موجودات أخرى
٣٩٣,١٠٣,٥٩٦	٦٥,٥١٧	١٣,٥٨٤,٠٦٦	٣٧٩,٤٥٤,٠١٣	مجموع الموجودات
				بنود خارج قائمة المركز المالي
١٣,١٧٨,٨٧٦	-	-	١٣,١٧٨,٨٧٦	سقوف التمويلات المباشرة غير المستغلة
٥١٨,٣٧٤	-	-	٥١٨,٣٧٤	كفالات مصرفية
١٢٥,٦٩٨	-	-	١٢٥,٦٩٨	عقود شراء عقارات وآلات ومعدات
١٣,٨٢٢,٩٤٨	-	-	١٣,٨٢٢,٩٤٨	

فيما يلي توزيع الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية وبنود خارج المركز المالي حسب القطاع الاقتصادي:

٢٠٢٢			٢٠٢٣			حسب القطاع
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة	بنود خارج المركز المالي	موجودات	المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة	بنود خارج المركز المالي	موجودات	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦١٩,٦١٥	٢٢٣,١٠٠,١٣٥	١١٥,٣٦٨,٥٧٦	٢١٢,٨٦٧	٢٥١,٧٤٦,٦٤٥	١٤٢,٠٢٦,٧٥٦	الأفراد
٦,٧٨٣,٢٩٤	٢٩,١٥٧,٩٥٦	٩٤,٥٠١,١٧٥	٩,٣٢٦,٦٠٣	٤٧,٥٠٤,٦٤١	٧٣,٩٩٨,٠٥٧	شركات ومؤسسات
٦,٤٢٠,٠٣٩	٥٠,٦٥٧,٥٩٨	٦٧,١٣٤,٤٦٥	٩,٥٠٢,٠١٦	٥٤,٦٠٧,٧١٤	٦٦,٥٦٦,٣٣٦	شركات صغيرة ومتوسطة
-	٨٢,٤٣٢,٨٨٨	٩٨,٧٧٦,٦٩٣	-	٦٣,١١١,٣٣٤	١٢٤,٦٥١,٢٨١	خزينة
-	٧,٧٥٥,٠١٩	١٧,٣٢٢,٦٨٧	-	٩,٦٦٧,٥٩٧	١٩,٣٩٥,٥٠١	أخرى
١٣,٨٢٢,٩٤٨	٣٩٣,١٠٣,٥٩٦	٣٩٣,١٠٣,٥٩٦	١٩,٠٤١,٤٨٦	٤٢٦,٦٣٧,٩٣١	٤٢٦,٦٣٧,٩٣١	المجموع

٣٧. القيمة العادلة للأدوات المالية

يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦١,٨٠٨,٩٨٩	٧٧,٣٨٦,٩٧٠	٦١,٨٠٨,٩٨٩	٧٧,٣٨٦,٩٧٠	موجودات مالية
				نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
				أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات
٣٦,٩٦٧,٧٠٤	٤٧,٢٦٤,٣١١	٣٦,٩٦٧,٧٠٤	٤٧,٢٦٤,٣١١	مصرفية
٢٧٧,٠٠٤,٢١٦	٢٨٢,٥٩١,١٤٩	٢٧٧,٠٠٤,٢١٦	٢٨٢,٥٩١,١٤٩	تمويلات إئتمانية مباشرة
١,٠٧٨,٣٥٦	٢,٩٩٢,٦٢٦	١,٠٧٨,٣٥٦	٢,٩٩٢,٦٢٦	موجودات مالية أخرى
٣٧٦,٨٥٩,٢٦٥	٤١٠,٢٣٥,٠٥٦	٣٧٦,٨٥٩,٢٦٥	٤١٠,٢٣٥,٠٥٦	مجموع الموجودات
				مطلوبات مالية
٦,٤٠٧,٧٦٥	٣,٩٠٥,٩٤٠	٦,٤٠٧,٧٦٥	٣,٩٠٥,٩٤٠	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
١٧,٣٥١,١٩٧	١,٤١٠,٤٣٧	١٧,٣٥١,١٩٧	١,٤١٠,٤٣٧	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤١,٥٩٠,٨١٦	٥٥,٤٤٤,٨١٧	٤١,٥٩٠,٨١٦	٥٥,٤٤٤,٨١٧	حسابات العملاء الجارية
٦,٥٣٩,١٠٠	٩,١٥٦,٤٠٩	٦,٥٣٩,١٠٠	٩,١٥٦,٤٠٩	تأمينات نقدية
٢,٠١٣,٩١٧	١,٨٠٤,٣٥٤	٢,٠١٣,٩١٧	١,٨٠٤,٣٥٤	مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار
٣,٧٨١,٤٦٨	٥,٥٨٠,١٤١	٣,٧٨١,٤٦٨	٥,٥٨٠,١٤١	مطلوبات مالية أخرى
٧٧,٦٨٤,٢٦٣	٧٧,٣٠٢,٠٩٨	٧٧,٦٨٤,٢٦٣	٧٧,٣٠٢,٠٩٨	مجموع المطلوبات
				حقوق أصحاب حسابات الإستثمار
٢٥٤,٧٨٥,٧٧٣	٢٨٩,٢٥٧,٧٧٤	٢٥٤,٧٨٥,٧٧٣	٢٨٩,٢٥٧,٧٧٤	المطلقة

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 الإستثمار المطلقة 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 الإئتمانية المباشرة من خلال دراسة المتغيرات المختلفة مثل أسعار العائد وعوامل المخاطر وقدرة المدين. لا تختلف القيمة الدفترية للتمويلات الإئتمانية المباشرة عن قيمتها العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

٣٨ . عملية إدارة المخاطر

تتم إدارة المخاطر المتعلقة بأنشطة المصرف وقياسها ومراقبتها بشكل مستمر لتبقى في إطار الحدود المسموح بها. لذا قام المصرف بتحديد الموجودات التي قد تتأثر نتيجة لحدوث المخاطر بكافة أنواعها (مخاطر التشغيل والإئتمان والسوق). يتم توزيع المهام والمسؤوليات الرقابية المرتبطة بإدارة المخاطر على الموظفين ومن خلال كافة المستويات الإدارية في المصرف.

عملية إدارة المخاطر

يعتبر مجلس إدارة المصرف هو المسؤول عن تحديد ومراقبة المخاطر، بالإضافة إلى ذلك يوجد عدة جهات مسؤولة عن عملية إدارة مخاطر المصرف في كل دائرة. تقع مسؤولية تطوير استراتيجية المخاطر والحدود المسموح بها إقرار خطط وسياسات المصرف المتعلقة بإدارة المخاطر على لجنة المخاطر والحوكمة والإمتثال المنبثقة عن مجلس إدارة المصرف.

قام المصرف بوضع السياسات والإجراءات الكفيلة بالسيطرة على المخاطر، والتخفيف من آثارها قدر الإمكان، وتقوم دائرة إدارة المخاطر في المصرف بمراقبة فعالية إدارة المخاطر بشكل شهري.

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

أولاً: مخاطر الإئتمان:

مخاطر الإئتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف مما يؤدي إلى حدوث خسائر. يعمل المصرف على إدارة مخاطر الإئتمان من خلال إعداد دراسة تمويلية تتضمن التركيز على التدفق النقدي والسداد، ووضع سقف لمبالغ التمويلات (فرد أو مؤسسة) لكل قطاع وكل منطقة جغرافية. كذلك يعمل المصرف على مراقبة مخاطر الإئتمان ويعمل باستمرار على تقييم الوضع الإئتماني للعملاء، إضافة إلى حصول المصرف على ضمانات مناسبة من العملاء.

إجمالي التعرضات لمخاطر الإئتمان (بعد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والعوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		بنود قائمة المركز المالي
٣٢,٦٥٧,٩٣٩	٣٩,٥٢٦,٣٨٢	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٣٦,٩٦٧,٧٠٤	٤٧,٢٦٤,٣١١	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية التمويلات الائتمانية:
٤٠,٩٢٦,٥٠٣	٤٦,٨٦١,١٥٩	الأفراد
٦٧,١٣٤,٤٦٥	٦٦,٥٦٦,٣٣٦	شركات صغيرة ومتوسطة
٨٤,٠٢٩,٦٨٥	٧٠,٣٤٢,٢٤٧	شركات كبرى
١٠,٤٧١,٤٩٠	٣,٦٥٥,٨١٠	للحكومة والقطاع العام
٧٤,٤٤٢,٠٧٣	٩٥,١٦٥,٥٩٧	التمويلات العقارية
١,٠٧٨,٣٥٦	٢,٩٩٢,٦٢٦	موجودات مالية أخرى
٣٤٧,٧٠٨,٢١٥	٣٧٢,٣٧٤,٤٦٨	مجموع بنود قائمة المركز المالي
		بنود خارج قائمة المركز المالي
١٣,١٧٨,٨٧٦	١٧,٣٧٥,٩٠١	سقوف التمويلات المباشرة غير المستغلة
٥١٨,٣٧٤	١,٤٨٥,٧٨٠	كفالات مصرفية
١٣,٦٩٧,٢٥٠	١٨,٨٦١,٦٨١	مجموع بنود خارج قائمة المركز المالي

نسبة تغطية المخصصات

نسبة تغطية المخصصات			الخسائر الإئتمانية المتوقعة			إجمالي التعرض			٢٠٢٣
المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	-	%٠,٠٣	-	-	١٠,١٦٣	-	-	٣٩,٥٣٦,٥٤٥	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
-	-	%٠,٠٦	-	-	٢٨,٤٤٠	-	-	٤٧,٢٩٢,٧٥١	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
%٤٣,٩٨	%٤,٤٩	%٠,٣١	١,٠٩٠,١١٣	١,١٣٦,٨٧٧	٦٥,٧٣٠	٢,٤٧٨,٥١٦	٢٥,٢٩٦,٠٩١	٢١,٤٠٧,٨٢٩	التمويلات الائتمانية:
%٣٦,١٢	%٠,٢٩	%٠,١٢	١,٤٧٣,٢٦٥	٦٠,٦٤٨	٥٢,٠١٥	٤,٠٧٩,٣٢٨	٢٠,٩٤٩,٧٣١	٤٣,٢٠٣,٢٤٠	الأفراد
%٥٨,٤٠	%٠,١٩	%٠,٠٧	٢,٨٧٩,١٧٠	٣٣,٦٠٦	٣٣,٣٠٥	٤,٩٢٩,٨٧١	١٧,٧٠٧,٨٥٦	٥٠,٩٠٣,٦٦٠	شركات صغيرة ومتوسطة
-	%٠,٠١	%٠,٣١	-	١٢٢	٨,٢٧٣	-	١,٠٣٣,٧٤٦	٢,٦٣٠,٤٥٩	شركات كبرى
%٤,٥٤	%٠,٠٧	-	٣٦٣,٤١٥	١٨,٨٩١	٢٠٦	٨,٠٠١,٩٨٣	٢٦,٢٢٣,٨١١	٦١,٤٢١,٨٧٩	للحكومة والقطاع العام
-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٩٩٢,٦٢٦	التمويلات العقارية
%٢٩,٧٩	%١,٣٧	%٠,٠٧	٥,٨٠٥,٩٦٣	١,٢٥٠,١٤٤	١٩٨,١٣٢	١٩,٤٨٩,٦٩٨	٩١,٢١١,٢٣٥	٢٦٩,٣٨٨,٩٨٩	موجودات مالية أخرى
									المجموع
%٦٧,٠٨	%٠,٢٧	%٠,٠٨	١٥,١١٧	١٥,٤٧٠	١١,٣٢٠	٢٢,٥٣٥	٥,٦٧٣,٠٣٩	١٣,٣٤٥,٩١٢	التعرض الائتماني المرتبط لبود خارج قائمة المركز المالي:
نسبة تغطية المخصصات			الخسائر الإئتمانية المتوقعة			إجمالي التعرض			٢٠٢٢
المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	-	%٠,٠٦	-	-	١٩,٥٦٣	-	-	٣٢,٦٧٧,٥٠٢	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
-	-	%٠,٠٢	-	-	٩,١٠٤	-	-	٣٦,٩٧٦,٨٠٨	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
%٨٨,٥٦	%١,٦١	%٠,٥٤	٧٣٥,٣٨٠	١٠٠,١٢٦	١٨٦,٩٥٥	٨٣٠,٣٧٣	٦,٢٣٣,٣٦١	٣٤,٩١٨,٦٦٦	التمويلات الائتمانية:
%٥٦,٥١	%١,٢٥	%٠,٥٦	١,١١٩,٦٢٣	٩٨,٠١٣	٣٣٠,٢٣٥	١,٩٨١,١٦٥	٧,٨٧١,٠٢٥	٥٨,٩٥٥,٢٩٠	الأفراد
%١٢,٧٣	%٨,٦٥	%٠,٣١	٢,٤٩٤	١,٣٧٤,٢٤٣	٢١٨,٦٦٧	١٩,٥٩٤	١٥,٨٨٢,٩٣٢	٦٩,٧٢٢,٥٦٣	شركات صغيرة ومتوسطة
-	%٩,٥٨	%٠,٤٧	-	١٩٩,٤٤٩	٤٠,٧٨٤	-	٢,٠٨٠,٩٣٤	٨,٦٣٠,٧٨٩	شركات كبرى
%٧,٩٠	%٠,٠٥	-	٢٩٠,٧٤٩	٥,٨٧٠	١,٦٩٥	٣,٦٨٢,١١٨	١٢,٠٠٦,٠٠٥	٥٩,٠٥٢,٢٦٤	للحكومة والقطاع العام
-	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٧٨,٣٥٦	التمويلات العقارية
%٣٢,٩٨	%٤,٠٣	%٠,٢٧	٢,١٤٨,٢٤٦	١,٧٧٧,٧٠١	٨٠٧,٠٠٣	٦,٥١٣,٢٥٠	٤٤,٠٧٤,٢٥٧	٣٠٢,٠١٢,٢٣٨	موجودات مالية أخرى
									المجموع
-	%٠,٣٦	%٠,٣٦	-	٣,٦٧٥	٤٥,٤٤٥	-	١,٠٠٧,٩٦٨	١٢,٦٨٩,٢٨٢	التعرض الائتماني المرتبط لبود خارج قائمة المركز المالي:

أ- توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (٣٠) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٢,٦٥٧,٩٣٩	٣٩,٥٢٦,٣٨٢	-	-	٣٩,٥٢٦,٣٨٢	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٣٦,٩٦٧,٧٠٤	٤٧,٢٦٤,٣١١	-	-	٤٧,٢٦٤,٣١١	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٠,٤٧١,٤٩٠	٣,٦٥٥,٨١٠	-	١,٠٣٣,٦٢٤	٢,٦٢٢,١٨٦	حكومة وقطاع عام
٤٦,٤٢٨,٨٩٢	٥٣,٢٠٤,٨٦٢	٣,٣٨٤,٩٧٢	١٨,٣٧٢,٧٩٤	٣١,٤٤٧,٠٩٦	التجارة
٥٥,٣٥٣,٨٣٤	٥٨,٨٣٧,٤٩٣	٤,٦٨٠,٦٠٩	١٩,٥٦٣,٦٣١	٣٤,٥٩٣,٢٥٣	العقارات والإنشاءات
٥٣,٩٦٧,٦٧٦	٥٥,٦٥٠,٢٠١	١,٧٥٥,٥٢٤	١٠,٥٠٩,٠٤٢	٤٣,٣٨٥,٦٣٥	الأراضي
٦,٩٣٧,٤٧٢	٥,٠٥٧,٠٥٣	١,٩٣١,٥٥٢	١,٨٧٣,٧٢٣	١,٢٥١,٧٧٨	زراعي
٤٣,٢٧٧,٠٨٥	٥٠,٠٩٢,٩٠٨	٩٦٥,٧٩٩	٢٠,٨٦٢,٥٩٤	٢٨,٢٦٤,٥١٥	تمويل شراء السيارات والمركبات
١٨,٧٥٥,٤٢٢	١٤,١٠٥,٦٨٩	٢٢٠,٣٧٠	٦,٢٨٢,٨٣٠	٧,٦٠٢,٤٨٩	الصناعة
٧,١٣٠,٩٧٩	٥,٤٩٦,٨٧٩	-	-	٥,٤٩٦,٨٧٩	تمويل الاستثمار بالأسهم
٣٤,٦٨١,٣٦٦	٣٦,٤٩٠,٢٥٤	٢٨٣,٦٩٣	١١,٤٦٢,٨٥٤	٢٤,٧٤٣,٧٠٧	تمويلات استهلاكية
١,٠٧٨,٣٥٦	٢,٩٩٢,٦٢٦	-	-	٢,٩٩٢,٦٢٦	أخرى
٣٤٧,٧٠٨,٢١٥	٣٧٢,٣٧٤,٤٦٨	١٣,٢٢٢,٥١٩	٨٩,٩٦١,٠٩٢	٢٦٩,١٩٠,٨٥٧	

ب - توزيع التعرضات حسب التوزيع الجغرافي حسب مراحل التصنيف وفق معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (٣٠) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

٢٠٢٣	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
داخل فلسطين	٢٣٩,٨٤٥,٧٨٦	٨٩,٩٦١,٠٩١	١٣,٢٢٢,٥٢٠	٣٤٣,٠٢٩,٣٩٧
البلدان العربية الأخرى	٢٩,١٥٨,٨٥٤	-	-	٢٩,١٥٨,٨٥٤
أوروبا	١٨٦,٢١٧	-	-	١٨٦,٢١٧
	<u>٢٦٩,١٩٠,٨٥٧</u>	<u>٨٩,٩٦١,٠٩١</u>	<u>١٣,٢٢٢,٥٢٠</u>	<u>٣٧٢,٣٧٤,٤٦٨</u>
٢٠٢٢	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
داخل فلسطين	٢٨٧,٥٥٥,٦٥٢	٤٢,٢٩٦,٥٥٦	٤,٢٠٦,٤٢٤	٣٣٤,٠٥٨,٦٣٢
البلدان العربية الأخرى	١٣,٥٨٤,٠٦٦	-	-	١٣,٥٨٤,٠٦٦
أوروبا	٦٥,٥١٧	-	-	٦٥,٥١٧
	<u>٣٠١,٢٠٥,٢٣٥</u>	<u>٤٢,٢٩٦,٥٥٦</u>	<u>٤,٢٠٦,٤٢٤</u>	<u>٣٤٧,٧٠٨,٢١٥</u>

ت- إجمالي التعرضات الائتمانية بعد تنزيل القيمة العادلة للضمانات:

القيمة العادلة للضمانات									
الخسارة	صافي التعرض	إجمالي قيمة	سيارات	أسهم	كفالات بنكية	تأمينات	إجمالي قيمة		
الائتمانية	بعد الضمانات	الضمانات	وألات	متداولة	مقبولة	نقدية	التعرض	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
المتوقعة	دولار أمريكي								
								التعرض الائتماني لبنود داخل	
								قائمة المركز المالي:	
								أرصدة لدى سلطة النقد	
١٠,١٦٣	٣٩,٥٣٦,٥٤٥	-	-	-	-	-	٣٩,٥٣٦,٥٤٥	القلطينية	
								أرصدة وودائع لدى بنوك	
٢٨,٤٤٠	٤٧,٢٩٢,٧٥١	-	-	-	-	-	٤٧,٢٩٢,٧٥١	ومؤسسات مصرفية	
-	-	-	-	-	-	-	-	تمويلات ائتمانية مباشرة:	
٢,٢٩٢,٧٢٠	٣,٦٦٠,٦٣١	٤٥,٥٢١,٨٠٥		٢١,٨٢٧	٩,٣٥٤,٣٦٩	٢,٣٥٣,٣١٣	٤٩,١٨٢,٤٣٦	الأفراد	
١,٥٨٥,٩٢٨	١٧,٥٥٥,٩٧٥	٥٠,٦٧٦,٣٢٤	٤,٤٤٧,٦٩٨	٥,٤٦٢,٠٥٧	٤٣١,٥٩٤	٣٦٥,٨٣٢	٦٨,٢٣٢,٢٩٩	شركات صغيرة ومتوسطة	
٢,٩٤٦,٠٨١	٢٥,٣٤٢,٠٥٥	٤٨,١٩٩,٣٣٢	١٤٠,٣٩٠	٦,٢٢٤,١٩٣	١١,٧٢٣,٠٨٢	٢٧,٤٨٨,٢٠٥	٧٣,٥٤١,٣٨٧	شركات كبرى	
٨,٣٩٥	٣,٦٦٤,٢٠٥	-	-	-	-	-	٣,٦٦٤,٢٠٥	للحكومة والقطاع العام	
٣٨٢,٥١٢	٣,٨٦٢,٥٨٩	٩١,٧٨٥,٠٨٤	-	٤٠٦,٨٧٩	-	٩٠,٦٠٩,٨٢٦	٩٥,٦٤٧,٦٧٣	التمويلات العقارية	
-	٢,٩٩٢,٦٢٦	-	-	-	-	-	٢,٩٩٢,٦٢٦	موجودات مالية أخرى	
٧,٢٥٤,٢٣٩	١٤٣,٩٠٧,٣٧٧	٢٣٦,١٨٢,٥٤٥	٤,٥٨٨,٠٨٨	٤٥,٨٨٥,٤٢٥	١٢,١٧٦,٥٠٣	١٦٤,١٤٧,٩٤٧	٣٨٠,٠٨٩,٩٢٢	المجموع	
								بنود خارج قائمة المركز	
								المالي	
								سقف التمويلات المباشرة	
٢٦,٢٩٦	١٧,٣٧٥,٩٠١	-	-	-	-	-	١٧,٣٧٥,٩٠١	غير المستغلة	
١٥,٦١١	١,٤٨٥,٧٨٠	-	-	-	-	-	١,٤٨٥,٧٨٠	كفالات مصرفية	
٤١,٩٠٧	١٨,٨٦١,٦٨١	-	-	-	-	-	١٨,٨٦١,٦٨١		

القيمة العادلة للضمانات

الخسارة	صافي	إجمالي قيمة	سيارات	أسهم	كفالات بنكية	تأمينات	إجمالي قيمة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
الاتمائية	التعرض بعد	الضمانات	وألات	متداولة	مقبولة	نقدية	التعرض		
المتوقعة	الضمانات	الضمانات	أخرى	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
دولار أمريكي									
								التعرض الائتماني لبنود داخل	
								قائمة المركز المالي:	
								أرصدة لدى سلطة النقد	
١٩,٥٦٣	٣٢,٦٧٧,٥٠٢	-	-	-	-	-	٣٢,٦٧٧,٥٠٢	القطر	
								أرصدة وودائع لدى بنوك	
٩,١٠٤	٣٦,٩٧٦,٨٠٨	-	-	-	-	-	٣٦,٩٧٦,٨٠٨	ومؤسسات مصرفية	
								تمويلات ائتمانية مباشرة:	
								الأفراد	
١,٠٢٢,٤٦١	١١,٩٥٦,٦٥٥	٣٠,٠٢٥,٧٤٥	-	٢٨,٦٥٥,٠٠٠	٣٩,٧٩٥	-	٤١,٩٨٢,٤٠٠		
١,٥٤٧,٨٧١	٣,٨٣٨,٧٥٨	٦٤,٩٦٨,٧٢٢	١,٨٣٥,٦٤٩	٨,٠٩٢,٣٧٤	-	٥١,٣٧٧,٦٢٥	٦٨,٨٠٧,٤٨٠	شركات صغيرة ومتوسطة	
١,٥٩٥,٤٠٤	٤٣,٦٧٨,٣٩٩	٤١,٩٤٦,٦٩٠	-	٢,٢٥٦,٧٩٨	٧,٩١٤,٢٦١	٢٦,٦٢٢,١٤٤	٣,١٣٩,٨٧٥	شركات كبرى	
٢٤٠,٢٣٣	١٠,٧١١,٧٢٣	-	-	-	-	-	-	للحكومة والقطاع العام	
٢٩٨,٣١٤	٤,٨٦٢,٩٨١	٦٩,٨٧٧,٤٠٦	-	-	-	٦٩,٨٧٧,٤٠٦	-	التمويلات العقارية	
-	١,٠٧٨,٣٥٦	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية أخرى	
٤,٧٣٢,٩٥٠	١٤٥,٧٨١,١٨٢	٢٠٦,٨١٨,٥٦٣	١,٨٣٥,٦٤٩	٣٩,٠٠٤,١٧٢	٧,٩٥٤,٠٥٦	١٤٧,٨٧٧,١٧٥	٣,١٣٩,٨٧٥	٧,٠٠٧,٦٣٦	٣٥٢,٥٩٩,٧٤٥
									المجموع
									بنود خارج قائمة المركز
									المالي
									سقف التمويلات المباشرة
٤٩,١٢٠	١٣,١٤٨,٩٢٢	٢٩,٩٥٤	-	-	-	-	٢٩,٩٥٤	١٣,١٧٨,٨٧٦	غير المستغلة
-	٥١٨,٣٧٤	-	-	-	-	-	-	٥١٨,٣٧٤	كفالات مصرفية
٤٩,١٢٠	١٣,٦٦٧,٢٩٦	٢٩,٩٥٤	-	-	-	-	٢٩,٩٥٤	١٣,٦٩٧,٢٥٠	

ب - إجمالي التعرضات الائتمانية بعد تنزيل القيمة العادلة للضمانات للمرحلة الثانية والثالثة:

٢٠٢٣									
صافي التعرض			الضمانات			إجمالي التعرض			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,١٠٨,٥٧١	١,٣٤٧,٤١٢	٣,٧٦١,١٥٩	٢٢,٦٦٦,٠٣٦	١,١٣١,١٠٤	٢١,٥٣٤,٩٣٢	٢٧,٧٧٤,٦٠٧	٢,٤٧٨,٥١٦	٢٥,٢٩٦,٠٩١	الأفراد
٨,٨٥٣,٢٤١	١,٦٢٧,٩٦١	٧,٢٢٥,٢٨٠	١٦,١٧٥,٨١٨	٢,٤٥١,٣٦٧	١٣,٧٢٤,٤٥١	٢٥,٠٢٩,٠٥٩	٤,٠٧٩,٣٢٨	٢٠,٩٤٩,٧٣١	شركات صغيرة ومتوسطة
٧,٠٣٣,١٨٢	٣,٠٠٠,٧٥٠	٤,٠٣٢,٤٣٢	١٥,٦٠٤,٥٤٥	١,٩٢٩,١٢١	١٣,٦٧٥,٤٢٤	٢٢,٦٣٧,٧٢٧	٤,٩٢٩,٨٧١	١٧,٧٠٧,٨٥٦	شركات كبرى
١,٠٣٣,٧٤٦	-	١,٠٣٣,٧٤٦	-	-	-	١,٠٣٣,٧٤٦	-	١,٠٣٣,٧٤٦	للحكومة والقطاع العام
١,٤٧٢,٤٥٥	٣٩٧,٦٧٢	١,٠٧٤,٧٨٣	٣٢,٧٥٣,٣٣٩	٧,٦٠٤,٣١١	٢٥,١٤٩,٠٢٨	٣٤,٢٢٥,٧٩٤	٨,٠٠١,٩٨٣	٢٦,٢٢٣,٨١١	التمويلات العقارية
٢٣,٥٠١,١٩٥	٦,٣٧٣,٧٩٥	١٧,١٢٧,٤٠٠	٨٧,١٩٩,٧٣٨	١٣,١١٥,٩٠٣	٧٤,٠٨٣,٨٣٥	١١٠,٧٠٠,٩٣٣	١٩,٤٨٩,٦٩٨	٩١,٢١١,٢٣٥	المجموع
٢٠٢٢									
صافي التعرض			الضمانات			إجمالي التعرض			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٠٢٢,٤٥٩	٧٩٩,٣٩٣	١,٢٢٣,٠٦٦	٥,٠٤١,٢٧٥	٣٠,٩٨٠	٥,٠١٠,٢٩٥	٧,٠٦٣,٧٣٤	٨٣٠,٣٧٣	٦,٢٣٣,٣٦١	الأفراد
١,٦١٨,٩٨٣	١,٢٨٩,٦٦١	٣٢٩,٣٢٢	٨,٢٣٣,٢٠٧	٦٩١,٥٠٤	٧,٥٤١,٧٠٣	٩,٨٥٢,١٩٠	١,٩٨١,١٦٥	٧,٨٧١,٠٢٥	شركات صغيرة ومتوسطة
٥,٧١٤,٩٦٠	١٢,٤١٢	٥,٧٠٢,٥٤٨	١٠,١٨٧,٥٦٦	٧,١٨٢	١٠,١٨٠,٣٨٤	١٥,٩٠٢,٥٢٦	١٩,٥٩٤	١٥,٨٨٢,٩٣٢	شركات كبرى
٢,٠٨٠,٩٣٤	-	٢,٠٨٠,٩٣٤	-	-	-	٢,٠٨٠,٩٣٤	-	٢,٠٨٠,٩٣٤	للحكومة والقطاع العام
٢,٦٨٩,٢٤٤	٢,٢٠٤,٤٠٦	٤٨٤,٨٣٨	١٢,٩٩٨,٨٧٩	١,٤٧٧,٧١٢	١١,٥٢١,١٦٧	١٥,٦٨٨,١٢٣	٣,٦٨٢,١١٨	١٢,٠٠٦,٠٠٥	التمويلات العقارية
١٤,١٢٦,٥٨٠	٤,٣٠٥,٨٧٢	٩,٨٢٠,٧٠٨	٣٦,٤٦٠,٩٢٧	٢,٢٠٧,٣٧٨	٣٤,٢٥٣,٥٤٩	٥٠,٥٨٧,٥٠٧	٦,٥١٣,٢٥٠	٤٤,٠٧٤,٢٥٧	المجموع

ت - القيمة العادلة للضمانات لتعرضات التمويل الائتمانية المدرجة ضمن المرحلة الثالثة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						
إجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	عقارية	سيارات وآلات	إجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
التعرض الائتماني المرتبط لبنود داخل قائمة المركز المالي: تمويلات ائتمانية مباشرة:						
٢,٤٧٨,٥١٦	٥,٤٧٦	٢٦٢,١٨٦	٨٦٣,٤٤٢	١,١٣١,١٠٤	١,٣٤٧,٤١٢	١,٠٩٠,١١٣
الأفراد						
٤,٠٧٩,٣٢٨	٨١,٣٥٦	١,٥٠٩,١٤٢	٨٦٠,٨٦٩	٢,٤٥١,٣٦٧	١,٦٢٧,٩٦١	١,٤٧٣,٢٦٥
شركات صغيرة ومتوسطة						
٤,٩٢٩,٨٧١	٧٩,٧٥٥	١,٧٥٢,٩٤٨	٩٦,٤١٨	١,٩٢٩,١٢١	٣,٠٠٠,٧٥٠	٢,٨٧٩,١٧٠
شركات كبرى						
٨,٠٠١,٩٨٣	-	٧,٦٠٤,٣١١	-	٧,٦٠٤,٣١١	٣٩٧,٦٧٢	٣٦٣,٤١٥
التمويلات العقارية						
<u>١٩,٤٨٩,٦٩٨</u>	<u>١٦٦,٥٨٧</u>	<u>١١,١٢٨,٥٨٧</u>	<u>١,٨٢٠,٧٢٩</u>	<u>١٣,١١٥,٩٠٣</u>	<u>٦,٣٧٣,٧٩٥</u>	<u>٥,٨٠٥,٩٦٣</u>
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						
إجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	عقارية	سيارات وآلات	إجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
التعرض الائتماني المرتبط لبنود داخل قائمة المركز المالي: تمويلات ائتمانية مباشرة:						
٨٣٠,٣٧٣	٢,٥٧٠	٨,٨٤٥	١٩,٥٦٥	٣٠,٩٨٠	٧٩٩,٣٩٣	٧٣٥,٣٨٠
الأفراد						
١,٩٨١,١٦٥	٧٥,٧٣٠	٣٧٠,٨٦٦	٢٤٤,٩٠٨	٦٩١,٥٠٤	١,٢٨٩,٦٦١	١,١١٩,٦٢٣
شركات صغيرة ومتوسطة						
١٩,٥٩٤	٤	٧,١٦٣	١٥	٧,١٨٢	١٢,٤١٢	٢,٤٩٤
شركات كبرى						
٣,٦٨٢,١١٨	-	١,٤٧٧,٧١٢	-	١,٤٧٧,٧١٢	٢,٢٠٤,٤٠٦	٢٩٠,٧٤٩
التمويلات العقارية						
<u>٦,٥١٣,٢٥٠</u>	<u>٧٨,٣٠٤</u>	<u>١,٨٦٤,٥٨٦</u>	<u>٢٦٤,٤٨٨</u>	<u>٢,٢٠٧,٣٧٨</u>	<u>٤,٣٠٥,٨٧٢</u>	<u>٢,١٤٨,٢٤٦</u>

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

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

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

عوامل الاقتصاد الكلي**	السيناريو المستخدم*	الوزن المرجح لكل سيناريو (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)				
النتاج المحلي الإجمالي	السيناريو العادي	٤٠٪	٢,٨٢	٤,٩١	٤,٠٣	٤,٣٢	٤,٠٨
	السيناريو الأفضل	-	٧,٦٩	٤,١٢	٤,١٢	٣,٧٩	٣,٧٧
	السيناريو الأسوأ	٦٠٪	١,٠٩	٦,٢٨	٤,٤٠	٣,٦٨	٣,٣٥
معدلات البطالة	السيناريو العادي	٤٠٪	٩,٩٥	(٢,٥٢)	(٤,٢٣)	(٢,٩٢)	(٣,٢٤)
	السيناريو الأفضل	-	٨,٧٩	(٥,٠٢)	(٢,٨٣)	(٢,٥)	(٣,٥٨)
	السيناريو الأسوأ	٦٠٪	١٢,٢٧	٥,٨٨	(٨,٣٨)	(٣,٧٦)	(٢,٥١)
أسعار العوائد	السيناريو العادي	٤٠٪	(٨,٧٧)	٥,٧٧	٦,١٦	(٠,٢١)	٠,٠٣
	السيناريو الأفضل	-	(٨,٧٧)	٦,٢٨	٦,٢٩	(٠,٢٤)	٠,٠٨
	السيناريو الأسوأ	٦٠٪	(٨,٧٧)	(٥,٨١)	٠,٩	٣,٨١	٢,٧٦
سعر الأسهم	السيناريو العادي	٤٠٪	٣,٦٠	(١,٣١)	٠,٦٧	١,٧٥	٢,٠٢
	السيناريو الأفضل	-	٦,٠١	(٢,١١)	(٠,٣٩)	٢,٦٢	٢,٤٢
	السيناريو الأسوأ	٦٠٪	(٨,٥١)	(٠,٠٦)	٧,٩١	٠,٨٦	٠,٦١

* باستثناء ما هو موضح في الجدول أعلاه، بناءً على تعليمات سلطة النقد الفلسطينية (٢٠٢٣ / ١٨) تم ترجيح السيناريو الأسوأ بنسبة ١٠٠٪ على تمويلات محافظة العمال الفلسطينيين في الداخل والتمويلات الممنوحة بضمن عقارات موجودة في قطاع غزة.

** تم خلال العام ٢٠٢٣ اعتماد عوامل إقتصاد الكلي إضافية لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

عوامل الاقتصاد الكلي							السيناريو المستخدم	الوزن
نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	المرجح لكل سيناريو (%)							
٢٠٢٧	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢			
(٠,٢٣)	(٠,٢٣)	(٠,٢٦)	(٠,٣١)	٢,٧٠	٥,٦٩	السيناريو العادي	٣٠%	
٧,٤٨	٧,٤٨	٧,٤٥	٧,٤٠	١٠,٤١	١٣,٤٠	السيناريو الأفضل	١٠%	
(٤,٠٩)	(٤,٠٩)	(٤,١٢)	(٤,١٧)	(١,١٦)	١,٨٤	السيناريو الأسوأ	٦٠%	
<u>معدلات البطالة</u>								
٠,٧٦	٠,٧٦	٠,٧٦	٠,٧٧	(٧,٨٠)	(١٢,٤٢)	السيناريو العادي	٣٠%	
٠,٨٢	٠,٨٢	٠,٨٢	٠,٨٣	(٨,٣٦)	(١٣,١٩)	السيناريو الأفضل	١٠%	
٠,٧٣	٠,٧٣	٠,٧٤	٠,٧٤	(٧,٥٥)	(١٢,٠٧)	السيناريو الأسوأ	٦٠%	

ثانياً: مخاطر العملات:

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية. يعتبر الدولار الأمريكي العملة 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 إتباع استراتيجيات للتحوط وللتأكد من الإحتفاظ 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 للمصرف.

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

٢٠٢٢		٢٠٢٣		العملة
الزيادة في سعر صرف العملة	الأثر على قائمة الدخل	الزيادة في سعر صرف العملة	الأثر على قائمة الدخل	
(%)	دولار أمريكي	(%)	دولار أمريكي	
١٠	٩٩٢,٢٠٥	١٠	(١,٤٦٨,٠٠٧)	شيقل إسرائيلي
١٠	١٨١	١٠	٢,٦٠٧	عملات أخرى

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية الرئيسية لدى المصرف:

المعادل بالدولار				٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
المجموع	عملات أخرى	شيقل إسرائيلي	دينار أردني	
٥٥,٥١٢,٤٩٣	٣٩٩,٢٣٣	٤٣,٦٣٥,٠٨٣	١١,٤٧٨,١٧٧	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٣٠,١٦٠,٨٢٨	٤٧٦,٦٣٠	٩,٦١٠,٠٦٤	٢٠,٠٧٤,١٣٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٢٦,٠٣٥,٧٩٦	٨٥٤	٨٦,٥١٥,٢٤٦	٣٩,٥١٩,٦٩٦	تمويلات ائتمانية مباشرة
٣,١٣٩,٩٨٠	-	٢,٦٤٥,٠٧٠	٤٩٤,٩١٠	موجودات أخرى
٢١٤,٨٤٩,٠٩٧	٨٧٦,٧١٧	١٤٢,٤٠٥,٤٦٣	٧١,٥٦٦,٩١٧	مجموع الموجودات
المطلوبات				
١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٣,٣٠٣,٠٥٨	٤٩٦,٢٣٨	٣٤,٠٤٢,٥٠٨	٨,٧٦٤,٣١٢	حسابات العملاء الجارية
٦,٤٢٢,٤٣١	٥,١٣٧	٥,٩٢٦,٥٢١	٤٩٠,٧٧٣	تأمينات نقدية
١,٣٧٣,٥١٨	٦,٧٢٣	٨٣٢,٩٩٧	٥٣٣,٧٩٨	مطلوبات أخرى
٥٢,٠٩٩,٠٠٧	٥٠٨,٠٩٨	٤٠,٨٠٢,٠٢٦	١٠,٧٨٨,٨٨٣	مجموع المطلوبات
١٧٤,٧٦٢,٥٢٠	٣٤٢,٥٥٠	١١٦,٢٨٣,٥٠٤	٥٨,١٣٦,٤٦٦	حسابات الاستثمارات المطلقة للعملاء
مجموع المطلوبات وحسابات الاستثمارات المطلقة للعملاء				
٢٢٦,٨٦١,٥٢٧	٨٥٠,٦٤٨	١٥٧,٠٨٥,٥٣٠	٦٨,٩٢٥,٣٤٩	صافي التركيز داخل المركز المالي
(١٢,٠١٢,٤٣٠)	٢٦,٠٦٩	(١٤,٦٨٠,٠٦٧)	٢,٦٤١,٥٦٨	إلتزامات محتملة خارج المركز المالي
٨,١١١,٧٣٠	١,٠٢٩,٧١٨	٧,٠٤٨,١٦٢	٣٣,٨٥٠	

المعادل بالدولار				٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
المجموع	عملات أخرى	شيقل إسرائيلي	دينار أردني	
٢٢٣,٦٧٨,١١٩	٤٢٤,٢٢٢	١٤٥,٢٩٦,٠٥٠	٧٧,٩٥٧,٨٤٧	مجموع الموجودات
٤٨,٨٣١,٨٠٢	١٨٢,٨١١	٤٠,٣٧٧,٨٩٩	٨,٢٧١,٠٩٢	مجموع المطلوبات
١٦٣,٠٢٥,٩٢٨	٢٣٩,٦٠١	٩٤,٩٩٦,١٠٢	٦٧,٧٩٠,٢٢٥	حسابات الاستثمارات المطلقة للعملاء
١١,٨٢٠,٣٨٩	١,٨١٠	٩,٩٢٢,٠٤٩	١,٨٩٦,٥٣٠	صافي التركيز داخل المركز المالي
٣,٦٧٢,٢٢٣	٤,٠٧٠	٣,٦٥٩,٦٩٠	٨,٤٦٣	إلتزامات محتملة خارج المركز المالي

ثالثاً: مخاطر السيولة:

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ إستحقاقها، وللد من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنوع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات ومواءمة آجالها والإحتفاظ برصيد كافٍ من النقد وما في حكمه.

فيما يلي تفاصيل استحقاقات موجودات ومطلوبات المصرف بناءً على الفترات المتبقية على استحقاقاتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	من سنة إلى ٣ سنوات	من ٦ أشهر إلى سنة	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من شهر إلى ٣ أشهر	أقل من شهر
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣							
الموجودات							
٧٧,٣٨٦,٩٧٠	٤٧,٨٣٦,٠٩٠	-	-	-	-	-	٢٩,٥٥٠,٨٨٠
٤٧,٢٦٤,٣١١	-	-	-	٢٣,٣٠٨,١٦٧	-	-	٢٣,٩٥٦,١٤٤
٢٨٢,٥٩١,١٤٩	-	٦٧,٨١١,٦٧٠	٦٠,١٣٠,٥٤٥	٤٦,١٣٥,٠٩٥	٣٣,٠٥٣,٧٠٠	٤١,٥٥٨,١٦٢	٣٣,٩٠١,٩٧٧
١٢,٠٩٧,٦٢٧	١٢,٠٩٧,٦٢٧	-	-	-	-	-	-
١,٦٨٠,٢٠٤	-	٨٦٢,٨٠٣	٥٤٤,٩٣٤	١٣٦,٢٣٣	٦٨,١١٧	٤٥,٤١١	٢٢,٧٠٦
٦٣٨,١٧٩	٦٣٨,١٧٩	-	-	-	-	-	-
٦٧٥,٨٣٦	-	-	٣٤٦,٥٣٥	-	٣٢٩,٣٠١	-	-
٤٣٠,٣٦٥٥	-	-	٥٥٨,٢٥٦	١,٦٤٠,٥٩٣	١٦٦,٤٦٣	-	١,٩٤٣,٣٤٣
٤٢٦,٦٣٧,٩٣١	٦٠,٥٧١,٨٩٦	٦٨,٦٧٤,٤٧٣	٦١,٥٨٠,٢٧٠	٧١,٢٢٠,٠٨٨	٣٣,٦١٢,٥٨١	٤١,٦٠٣,٥٧٣	٨٩,٣٧٥,٠٥٠
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة وحقوق الملكية							
المطلوبات							
٣,٩٠٥,٩٤٠	-	-	٣,١٠٢,٠٠٠	٨٠٣,٩٤٠	-	-	-
١,٤١٠,٤٣٧	-	-	-	-	-	-	١,٤١٠,٤٣٧
٥٥,٤٤٤,٨١٧	-	-	-	-	-	-	٥٥,٤٤٤,٨١٧
٩,١٥٦,٤٠٩	٢,٥٢٥,١٩٢	١,٨٩٢,٤٠١	١,١٦٩,٥٨٩	٩٧٠,٨٣٤	٧٠٦,٨٨٢	٩٠٣,٩٣٦	٩٨٧,٥٧٥
١,٦٤٤,٠٦٩	١,٦٤٤,٠٦٩	-	-	-	-	-	-
٥٩٧,١٢٦	-	-	-	٥٩٧,١٢٦	-	-	-
١,٨٠٤,٣٥٤	-	٦٩٣,٥٠٦	٧٨١,٢٦٦	٣١٧,٥٨٢	٦,٠٠٠	٤,٠٠٠	٢,٠٠٠
٥,٦٢٢,٠٤٨	٦٨,٥٩١	-	١,٣٦٧,٨٤٨	-	٢,٤٤٥,٣٩٨	-	١,٧٤٠,٢١١
٧٩,٥٨٥,٢٠٠	٤,٢٣٧,٨٥٢	٢,٥٨٥,٩٠٧	٦,٤٢٠,٧٠٣	٢,٦٨٩,٤٨٢	٣,١٥٨,٢٨٠	٩٠٧,٩٣٦	٥٩,٥٨٥,٠٤٠
٢٨٩,٢٥٧,٧٧٤	-	-	١٠٠,٠٠٠	٤٣,٦٥٧,٦٩٣	٨,٧٥٣,٢٧٦	١٤,٩٩٤,٣١٢	٢٢١,٧٥٢,٣٩٣
حقوق ملكية							
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
١٠٥,٢٥٧	١٠٥,٢٥٧	-	-	-	-	-	-
٤,٠١١,٦٠٦	٤,٠١١,٦٠٦	-	-	-	-	-	-
١,٥٤٣,٩١١	١,٥٤٣,٩١١	-	-	-	-	-	-
(٢٢,٨٦٥,٨١٧)	(٢٢,٨٦٥,٨١٧)	-	-	-	-	-	-
٥٧,٧٩٤,٩٥٧	٥٧,٧٩٤,٩٥٧	-	-	-	-	-	-
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة وحقوق الملكية							
٤٢٦,٦٣٧,٩٣١	٦٢,٠٣٢,٨٠٩	٢,٥٨٥,٩٠٧	٦,٥٢٠,٧٠٣	٤٦,٣٤٧,١٧٥	١١,٩١١,٦٥٦	١٥,٩٠٢,٢٤٨	٢٨١,٣٣٧,٤٣٣
-	(١,٤٦٠,٩١٣)	٦٦,٠٨٨,٥٦٦	٥٥,٠٥٩,٥٦٧	٢٤,٨٧٢,٩١٣	٢١,٧٠٠,٩٢٥	٢٥,٧٠١,٣٢٥	(١٩١,٩٦٢,٣٨٣)
-	-	١,٤٦٠,٩١٣	(٦٤,٦٢٧,٦٥٣)	(١١٩,٦٨٧,٢٢٠)	(١٤٤,٥٦٠,١٣٣)	(١٦٦,٢٦١,٠٥٨)	(١٩١,٩٦٢,٣٨٣)
فجوة الإستحقاق							
الفجوة التراكمية							

المجموع	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى سنة	من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢								
الموجودات								
٦١,٨٠٨,٩٨٩	٣٢,١٧٦,٨٩٦	٢,٩٥٥,٩٩٥	-	-	-	-	٢٦,٦٧٦,٠٩٨	٦١,٨٠٨,٩٨٩
٣٦,٩٦٧,٧٠٤	١٥,١٠٥,٩٢٧	٢١,٨٦١,٧٧٧	-	-	-	-	-	٣٦,٩٦٧,٧٠٤
٢٧٧,٠٠٤,٢١٦	٢٥,٨٩٦,٥٨٣	٥٢,٧٢٤,٢٠٤	٣٥,٥٠٨,٧٨٧	٤٠,٤٧٩,٦٢٩	٤١,١٧٦,٢٤٣	٨١,٢١٨,٧٧٠	-	٢٧٧,٠٠٤,٢١٦
١٢,٥٩٩,٣٨٧	-	-	-	-	-	-	١٢,٥٩٩,٣٨٧	١٢,٥٩٩,٣٨٧
١,٩٣٠,٢٠١	٢٣,٧٩٤	٤٧,٥٩٠	٧١,٣٨٦	١٤٢,٧٧١	٤٢٨,٣١٣	١,٢١٦,٣٤٧	-	١,٩٣٠,٢٠١
٧٠٥,٩٤٧	-	-	-	-	-	-	٧٠٥,٩٤٧	٧٠٥,٩٤٧
٤٧٨,٨٥٨	-	-	-	٤٧٨,٨٥٨	-	-	-	٤٧٨,٨٥٨
١,٦٠٨,٢٩٤	١٩١,٦٧٦	٤٢,٦٦١	-	-	-	-	١,٣٧٣,٩٥٧	١,٦٠٨,٢٩٤
٣٩٣,١٠٣,٥٩٦	٧٣,٣٩٤,٨٧٦	٧٧,٦٣٢,٢٢٧	٣٥,٥٨٠,١٧٣	٤١,١٠١,٢٥٨	٤١,٦٠٤,٥٥٦	٨٢,٤٣٥,١١٧	٤١,٣٥٥,٣٨٩	٣٩٣,١٠٣,٥٩٦
مجموع الموجودات								
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية								
المطلوبات								
٦,٤٠٧,٧٦٥	٣,٧٩٥,٧٦٥	-	-	-	٢,٦١٢,٠٠٠	-	-	٦,٤٠٧,٧٦٥
١٧,٣٥١,١٩٧	١١,٧٩٤,٠٦٦	٥,٥٥٧,١٣١	-	-	-	-	-	١٧,٣٥١,١٩٧
٤١,٥٩٠,٨١٦	٤١,٥٩٠,٨١٦	-	-	-	-	-	-	٤١,٥٩٠,٨١٦
٦,٥٣٩,١٠٠	٧٠٥,٢٨١	٦٤٥,٥٥١	٥٠٤,٨٢٤	٦٩٣,٢٢٧	٨٣٥,٢٦٩	١,٣٥١,٤٦٨	١,٨٠٣,٣٨٠	٦,٥٣٩,١٠٠
١,٣٠٦,٩٨٨	-	-	-	-	-	-	١,٣٠٦,٩٨٨	١,٣٠٦,٩٨٨
٦٠٣,٥٢٦	-	-	-	٦٠٣,٥٢٦	-	-	-	٦٠٣,٥٢٦
٢,٠١٣,٩١٧	٢,٦٨٦	٥,٣٧٢	٨,٠٥٨	٢٣٤,٠٥٣	٩٢٢,٩٤٤	٨٤٠,٨٠٤	-	٢,٠١٣,٩١٧
٣,٨٣٠,٥٨٨	٢,٧٠٩,٣٦٦	٩٢١,٩٢٠	-	-	-	-	١٩٩,٣٠٢	٣,٨٣٠,٥٨٨
٧٩,٦٤٣,٨٩٧	٦,٠٥٩٧,٩٨٠	٧,١٢٩,٩٧٤	٥١٢,٨٨٢	١,٥٣٠,٩٠٦	٤,٣٧٠,٢١٣	٢,١٩٢,٢٧٢	٣,٣٠٩,٦٧٠	٧٩,٦٤٣,٨٩٧
٢٥٤,٧٨٥,٧٧٣	٢٢,٠٢٧٦,٥٥٣	١٠,٠٠١,٤٩٧	٧,٢٥٢,٣٧٦	١٧,١٥٥,٣٤٧	١٠٠,٠٠٠	-	-	٢٥٤,٧٨٥,٧٧٣
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة								
حقوق ملكية								
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠
١٠٥,٢٥٧	-	-	-	-	-	-	١٠٥,٢٥٧	١٠٥,٢٥٧
١,٨٥٥,٩٩٦	-	-	-	-	-	-	١,٨٥٥,٩٩٦	١,٨٥٥,٩٩٦
١,٣٦٠,٨٩٨	-	-	-	-	-	-	١,٣٦٠,٨٩٨	١,٣٦٠,٨٩٨
(١٩,٦٤٨,٢٢٥)	-	-	-	-	-	-	(١٩,٦٤٨,٢٢٥)	(١٩,٦٤٨,٢٢٥)
٥٨,٦٧٣,٩٢٦	-	-	-	-	-	-	٥٨,٦٧٣,٩٢٦	٥٨,٦٧٣,٩٢٦
صافي حقوق الملكية								
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية								
٣٩٣,١٠٣,٥٩٦	٢٨,٠٨٧,٥٣٣	١٧,١٣١,٤٧١	٧,٧١٥,٢٥٨	١٨,٦٨٦,٢٥٣	٤,٤٧٠,٢١٣	٢,١٩٢,٢٧٢	٦١,٩٨٣,٥٩٦	٣٩٣,١٠٣,٥٩٦
-	(٢٠٧,٤٧٩,٦٥٧)	٦٠,٥٠٠,٧٥٦	٢٧,٨١٤,٩١٥	٢٢,٤١٥,٠٠٥	٣٧,١٣٤,٣٤٣	٨٠,٢٤٢,٨٤٥	(٢٠,٦٢٨,٢٠٧)	-
-	(٢٠٧,٤٧٩,٦٥٧)	(١٤٦,٩٧٨,٩٠١)	(١١٩,١٦٣,٩٨٦)	(٩٦,٧٤٨,٩٨١)	(٥٩,٦١٤,٦٣٨)	٢٠,٦٢٨,٢٠٧	-	-
فجوة الإستحقاق								
الفجوة التراكمية								

نسبة تغطية السيولة

تم خلال عام ٢٠١٨ اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٤) بشأن تطبيق نسبة تغطية السيولة، والتي تعتبر أداة من أدوات الإصلاحات الكمية المقررة من قبل لجنة بازل للرقابة المصرفية، بحيث يجب ألا تقل هذه النسبة في جميع الأحوال عن ١٠٠٪.

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

البنود	القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)
	٥١,٩٦٨,٢٢٢	٥١,٩٦٨,٢٢٢
مجموع الأصول عالية الجودة		
ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:		
أ- الودائع المستقرة	١٠,٤٣٢,٢٥٤	٥٢١,٦١٣
ب- الودائع الأقل استقراراً	٢٠٢,١٦٨,١٦٠	٢٠,٢١٦,٨١٦
ج- ودائع أكبر من ١ مليون دولار	١٤,٩٨٩,٤٦٠	٢,٩٩٧,٨٩٢
د- ودائع لأجل ذات فترة استحقاق أكثر من ٣٠ يوم	٧٨,٤٠٩,٩٧٢	-
الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:		
ب- الودائع غير التشغيلية	٣٥,٥٩٠,٥٣٤	١٥,٠٥٠,٤٢٦
إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	٣٤١,٥٩٠,٣٨٠	٣٨,٧٨٦,٧٤٧
التدفقات النقدية الناتجة عن عمليات التمويل المضمون	١٣,٩١٨,٦٧٩	٨,٧٨٨,٥٧٦
التمويل المضمون	٩١,٤٤٢,٩٨٤	٦٩,٢١٢,٧٢٠
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	١٠٥,٣٦١,٦٦٣	٧٨,٠٠١,٢٩٦
صافي التدفقات النقدية الداخلة	٣٩,٢١٤,٥٤٩	٣٩,٢١٤,٥٤٩
صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات	٩,٦٣٢,١٨٧	٩,٦٣٢,١٨٧
نسبة تغطية السيولة (%)		٥٤٠٪

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

القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)	البند
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٩,٩٧٩,٧٠٠	٣٩,٩٧٩,٧٠٠	مجموع الأصول عالية الجودة
		ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:
٤٧٦,٢٩٩	٩,٥٢٥,٩٧٧	أ- الودائع المستقرة
١٧,٥٢٧,٥٢٦	١٧٥,٢٧٥,٢٦٤	ب- الودائع الأقل استقراراً
٣,٠٧٩,٥٦٩	١٥,٣٩٧,٨٤٥	ج- ودائع أكبر من ١ مليون دولار
-	٦٥,١٧٨,٥٦١	د- ودائع لأجل ذات فترة استحقاق أكثر من ٣٠ يوم
		الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:
٢٥,٩٧٦,٧٨٥	٥٩,١٢٢,٢٥٨	ب- الودائع غير التشغيلية
٤٧,٠٦٠,١٧٩	٣٢٤,٤٩٩,٩٠٥	إجمالي التدفقات النقدية الخارجة
		التدفقات النقدية الناتجة عن عمليات التمويل المضمون
١٠,١٣٧,٨٦١	٢١,٤٤٠,٨٠٧	التمويل المضمون
٦٠,٦٩١,١٥٦	٨٤,٤٠٩,٦٨٩	إجمالي التدفقات النقدية الداخلة
٧٠,٨٢٩,٠١٧	١٠٥,٨٥٠,٤٩٦	صافي التدفقات النقدية الداخلة
٢٣,٧٦٨,٨٣٨		صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات
١١,٧٦٥,٠٤٥		
%٣٤٠		نسبة تغطية السيولة (%)

نسبة صافي التمويل المستقر

تم اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٥) بشأن تطبيق نسبة صافي التمويل المستقر، يبين الجدول أدناه احتساب نسبة صافي التمويل المستقر للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	البند
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٩,٦٥٩,٤٢٦	٥٦,٧٤٧,٦٤٢	رأس المال الرقابي
٦٢,٢٦٠,٩٥٥	٨٦,٠٥٨,٨٢٦	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (المستقرة)
٢١٩,٦٤٧,٠٦٧	٢٤٩,١٢٥,٩٤٤	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (لأقل استقراراً)
٤٧٩,٢١١	٣٨٩,٨٣٧	التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون
٥,١١٢,٠٠٠	٣,١٠٢,٠٠٠	تمويل وودائع أخرى
٣٤٧,١٥٨,٦٥٩	٣٩٥,٤٢٤,٢٤٩	إجمالي التمويل المستقر المتاح
-	-	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الأول غير المرهونة
٣,٦٩٧,٦٨١	-	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/ الفئة (ب) غير المرهونة
-	١٤,٠٦٣,٥٤٩	التمويل والودائع غير المرهونة المقدمة للمؤسسات المالية
١٧٢,٨٢١,٥٥١	٢٠٨,٩٤٩,١٤٢	التمويل
٣٧,٠١٦,٨٥٧	١١,٢٨٢,٨٢٧	التمويل غير المنتظمة
١٧,١٩١,٩٥٨	١٧,٨٤٤,٩٤٧	جميع الأصول الأخرى
٦٨٤,٨٦٣	٩٤٣,٠٨٤	التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى
٢٣١,٤١٢,٩١٠	٢٥٣,٠٨٣,٥٤٩	إجمالي التمويل المستقر المطلوب
%١٥٠	%١٥٦	نسبة صافي التمويل المستقر

نسبة الرفع المالي

تم اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٢١/٢٤) بشأن تطبيق نسبة الرفع المالي، حيث تهدف نسبة الرفع المالي إلى الحد من تراكم الرفع المالي لدى المصارف وذلك من أجل الحد من أية ضغوطات على النظام المالي وعلى الاقتصاد بشكل عام وكما تهدف الى تعزيز متطلبات كفاية رأس المال بشكل مبسط لا يتضمن حساسية للمخاطر والذي يمنع انخفاض نسب رأس المال عن حدود معينة. يعتبر الحد الأدنى لنسبة الرفع المالي ٤٪.

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة الرفع المالي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

٢٠٢٣	البند
دولار أمريكي	
٤٤٩,١٧٤,٦٥٤	إجمالي مقياس التعرضات
(٩٦٧,٤٨٠)	التعديلات الرقابية ذات العلاقة بالاستثمارات في المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين والكيانات التجارية المجمعة للاغراض المحاسبية لكنها خارج نطاق التجمع الرقابي
-	التعديلات ذات العلاقة بتعرضات المشتقات
-	التعديلات ذات العلاقة بعمليات تمويل الأوراق المالية
-	التعديلات ذات العلاقة ببنود خارج مركز البيان المالي
-	تعديلات/تعرضات أخرى
٤٤٨,٢٠٧,١٧٤	إجمالي مقياس التعرضات لغاية احتساب نسبة الرفع المالي
٥٢,٨١٥,٨٧١	صافي الشريحة الأولى من رأس المال
١١,٧٨٪	نسبة الرفع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

٢٠٢٢	البند
دولار أمريكي	
٤١٢,٥٩٣,٥٠٣	إجمالي مقياس التعرضات
(٨٣٨,٢٧٠)	التعديلات الرقابية ذات العلاقة بالاستثمارات في المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين والكيانات التجارية المجمعة للاغراض المحاسبية لكنها خارج نطاق التجمع الرقابي
-	التعديلات ذات العلاقة بتعرضات المشتقات
-	التعديلات ذات العلاقة بعمليات تمويل الأوراق المالية
-	التعديلات ذات العلاقة ببنود خارج مركز البيان المالي
-	تعديلات/تعرضات أخرى
٤١١,٧٥٥,٢٣٣	إجمالي مقياس التعرضات لغاية احتساب نسبة الرفع المالي
٥٥,٩٧٩,٦٥٨	صافي الشريحة الأولى من رأس المال
١٣,٦٠٪	نسبة الرفع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣٩. التحليل القطاعي

أ. معلومات قطاعات الأعمال

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

حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء والأفراد 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 والمؤسسات				الأفراد	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	أخرى	الخزينة	والمؤسسات	الأفراد		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
١٧,٦٦٩,٣١٧	١٩,١٥٨,١٨١	٩٤٥,٦٧١	١,٧٨٥,٧٨٨	٨,٤٧٩,١٠٢	٧,٩٤٧,٦٢٠	إجمالي الإيرادات	
(٩١٨,٢٤٣)	(٢,٥١٨,٣٧٥)	-	(٩,٩٣٦)	(١,١٥٣,٩٨٢)	(١,٣٥٤,٤٥٧)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة، بالصافي	
(٤,٠٤١,٢٢٠)	(٤,٨١١,٣٧١)	-	(٣٢,٧٧٦)	(١,٩١٩,٦٢٦)	(٢,٨٥٨,٩٦٩)	عائد أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	
١٢,٧٠٩,٨٥٤	١١,٨٢٨,٤٣٥	٩٤٥,٦٧١	١,٧٤٣,٠٧٦	٥,٤٠٥,٤٩٤	٣,٧٣٤,١٩٤	نتائج أعمال القطاع	
(١١,٢٦٣,٧٦٠)	(١٢,٥٣١,٩١٠)					مصاريف غير موزعة	
١,٤٤٦,٠٩٤	(٧٠٣,٤٧٥)					(خسارة) ربح السنة قبل الضريبة	
(٣٩٣,٥٢٦)	(١٧٥,٤٩٤)					مصروف الضرائب	
١,٠٥٢,٥٦٨	(٨٧٨,٩٦٩)					(خسارة) ربح السنة بعد الضريبة	
						معلومات أخرى	
(١,٤٠١,٤٠٤)	(١,٣٥٤,٧٢٥)					استهلاكات وإطفاءات	
(٥٨٩,٨٥٢)	(٧٠٩,٧٠٨)					مصاريف رأسمالية	
٣٩٣,١٠٣,٥٩٦	٤٢٦,٦٣٧,٩٣١	١٩,٣٩٥,٥٠١	١٢٤,٦٥١,٢٨١	١٤٠,٥٦٤,٣٩٣	١٤٢,٠٢٦,٧٥٦	إجمالي موجودات القطاع	
٣٣٤,٤٢٩,٦٧٠	٣٦٨,٨٤٢,٩٧٤	٩,٦٦٧,٥٩٧	٥,٣١٦,٣٧٧	١٠٢,١١٢,٣٥٥	٢٥١,٧٤٦,٦٤٥	إجمالي مطلوبات القطاع وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	

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		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي						
١٧,٦٦٩,٣١٧	١٩,١٥٨,١٨١	٨١٦,٤٠٦	١,٠٢٦,٣٩٨	١٦,٨٥٢,٩١١	١٨,١٣١,٧٨٣	إجمالي الإيرادات
٥٨٩,٨٥٢	٧٠٩,٧٠٨	١٩٩,٧٢٠	-	٣٩٠,١٣٢	٧٠٩,٧٠٨	مصاريف رأسمالية
٣٩٣,١٠٣,٥٩٦	٤٢٦,٦٣٧,٩٣١	١٣,٦٤٩,٥٨٣	٢٩,٨٢١,٦٨٦	٣٧٩,٤٥٤,٠١٣	٣٩٦,٨١٦,٢٤٥	مجموع الموجودات

٤٠ . 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 يقد المصرف بإجراء أية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
نسبته		المبلغ دولار أمريكي	نسبته		المبلغ دولار أمريكي	
إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر	نسبته إلى الموجودات		إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر	نسبته إلى الموجودات		
%	%		%	%		
%٢٠,٢٧	%١٥,١٨	٥٩,٦٥٩,٤٢٦	%١٨,٠٤	%١٣,٣٠	٥٦,٧٤٧,٦٤٢	رأس المال التنظيمي
%١٩,٠٢	%١٤,٢٤	٥٥,٩٧٩,٦٥٨	%١٦,٧٩	%١٢,٣٨	٥٢,٨١٥,٨٧١	رأس المال الأساسي

يقوم المصرف بإدارة رأس المال بشكل يضمن استمرارية عملياته التشغيلية وتحقيق أعلى عائد ممكن على حقوق الملكية، ويتكون رأس المال لعامي ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٨) كما هو مبين في الجدول التالي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	صافي الأسهم العادية (١ CET)
٥٥,٩٧٩,٦٥٨	٥٢,٨١٥,٨٧١	الشريحة الأولى لرأس المال
٣,٦٧٩,٧٦٨	٣,٩٣١,٧٧١	الشريحة الثانية لرأس المال
٥٩,٦٥٩,٤٢٦	٥٦,٧٤٧,٦٤٢	قاعدة رأس المال
٢٧٦,٢٤٦,٢١٣	٢٨٨,٩٧٦,٠٢٣	مخاطر الائتمان
-	١,٨٧٥,٠٩٣	مخاطر السوق
١٨,١٣٥,٢١٩	٢٣,٦٩٠,٥٢٨	المخاطر التشغيلية
٢٩٤,٣٨١,٤٣٢	٣١٤,٥٤١,٦٤٤	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%٢٥,٤٨	%٢٣,٨٤	نسبة الأسهم العادية إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر (١ CET)
%١٩,٠٢	%١٦,٧٩	نسبة الشريحة الأولى إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
%١,٢٥	%١,٢٥	نسبة الشريحة الثانية إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
%١٤,٢٤	%١٢,٣٨	نسبة الشريحة الأولى إلى الموجودات
%١٥,١٨	%١٣,٣٠	نسبة رأس المال التنظيمي إلى الموجودات
%٢٠,٢٧	%١٨,٠٤	نسبة كفاية رأس المال

٤١. القضايا المقامة على المصرف

بلغ عدد القضايا المرفوعة على المصرف (١٢) و(١١) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، على التوالي. فيما بلغت قيمة القضايا المقامة على المصرف ما يعادل مبلغ ٣٥١,٦٣٧ دولار أمريكي و٤٠٤,٩٩٧ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، على التوالي. وفي تقدير إدارة ومحامي المصرف فإنه لن يترتب على المصرف أية التزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهة هذه القضايا.

٤٢. 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.

٤٣. الحرب على قطاع غزة

تعرض قطاع غزة في بداية تشرين الأول ٢٠٢٣ لحرب، مما أثر بشكل كبير على كافة الأنشطة الاقتصادية في القطاع بالإضافة إلى تعرض الكثير من المنشآت والعقارات إلى التدمير الكلي أو الجزئي. كما تأثر النشاط الاقتصادي في الضفة الغربية نتيجة الاغلاقات والقيود على حركة الأفراد والبضائع بين مدن الضفة الغربية وبين الضفة الغربية وكل من إسرائيل والأردن وعدم قدرة عشرات آلاف العمال الفلسطينيين الوصول إلى أماكن عملهم في إسرائيل.

من المتوقع أن تؤثر هذه الأمور بشكل سلبي على الأنشطة الاقتصادية في فلسطين وقد تؤدي إلى انخفاض إيرادات القطاع الخاص والعمال والإيرادات الحكومية من الضرائب والرسوم المحلية وإيرادات المقاصة وبالتالي قدرة العملاء على الوفاء بالتزاماتهم في مواعيدها. إن تعرض المصرف للتمويلات الممنوحة للحكومة وموظفيها والعمال مفصح عنها في إيضاح (٥). بشكل عام، من المتوقع أن يؤثر هذا الحدث على أنشطة المصرف التشغيلية وإيراداته ونتائج أعماله بسبب التأثيرات المتمثلة بما يلي:

تعرضات المصرف في قطاع غزة – التمويلات الائتمانية الممنوحة:

لا يمتلك المصرف أي فروع ولا يمارس أي 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 ١,٥١% من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣. بلغت صافي القيمة الدفترية لهذه التمويلات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مبلغ ١,٧٣٨,٠٠٦ دولار أمريكي بعد تنزيل مخصص الخسائر الائتمانية المكون مقابلها بمبلغ ٢,٦٣٤,١٦٧ دولار أمريكي. تمثل هذه التمويلات تمويلات للعميل الوحيد للمصرف في قطاع غزة. قامت الإدارة باحتساب هذه المخصصات وفقاً لتقديراتها المبنية على آخر معلومات متوفرة لديها في ظل حالة عدم التيقن الخارجة عن إرادتها بسبب استمرار الحرب على قطاع غزة.

السيولة النقدية:

قامت الإدارة بمراجعة نسب السيولة الحالية والمتوقعة وخطط الاستمرارية واختبارات الضغط وفقاً للظروف المتغيرة. حيث 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 مفصح عنه في إيضاح (٣٩). بالإضافة إلى ذلك، أبدت الشركة الأم نيتها بتقديم 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 أي 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 المرحلتين الثانية والثالثة من مخصصات الخسائر الائتمانية، آخذاً بعين الاعتبار متطلبات سلطة النقد الفلسطينية بالخصوص إضافة إلى اتخاذ تدابير إضافية وسيناريوهات أكثر تشدداً ودراسات فردية للعديد من الحسابات.

المخاطر التشغيلية:

كما في تاريخ إصدار القوائم المالية، 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.

وبالنتيجة، لا تزال تأثيرات هذه الحرب المستمرة وغير واضحة على المصرف ولا يمكن التنبؤ بأثرها المستقبلي على القوائم المالية للمصرف بشكل دقيق. 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.