

مصرف الصفا المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)

٣٠ أيلول ٢٠٢٤

## تقرير حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية المختصرة

إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس إدارة شركة مصرف الصفا المساهمة العامة المحدودة

### المقدمة

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

### نطاق المراجعة

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

### النتيجة

بناءً على مراجعتنا، لم يستترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم (٤١) "التقرير المالي المرحلي".

### فقرة توكيدية - الحرب على قطاع غزة

نلفت الانتباه إلى إيضاح رقم (٣٥) حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة، والذي يتعلق بالحرب على قطاع غزة والجراءات التي اتخذتها الإدارة للحد من آثارها على البنك. إن هذا الأمر لا يعدل النتيجة حول القوائم المالية المرحلية المختصرة.

إرنست ويونغ - الشرق الأوسط

رخصة رقم ٢٠١٢/٢٠٦

مسببم  
إرنست ويونغ  
سائد عبدالله

رخصة رقم ٢٠٠٣/١٠٥

رام الله - فلسطين

١٤ تشرين الثاني ٢٠٢٤

## قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤		
مدققة	غير مدققة		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	إيضاح	
<b>الموجودات</b>			
٧٧,٣٨٦,٩٧٠	٧١,٧٨٧,٨٣٩	٣	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٤٧,٢٦٤,٣١١	٣٦,٨٧٣,٥٤٥	٤	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٨٢,٥٩١,١٤٩	٢٣٨,٧٣٤,٧٩٤	٥	تمويلات ائتمانية مباشرة
١٢,٠٩٧,٦٢٧	١١,٧١٥,٥٥٥		عقارات وممتلكات ومعدات
١,٦٨٠,٢٠٤	١,٤٨٤,٤٠٤	٦	حق استخدام الموجودات
٦٣٨,١٧٩	٦٧٧,٨٦٦		موجودات غير ملموسة
٦٧٥,٨٣٦	٧٠٤,٧٣٧		مشاريع تحت التنفيذ
٤,٣٠٣,٦٥٥	٣,٨٤٧,٦٧١	٧	موجودات أخرى
<b>٤٢٦,٦٣٧,٩٣١</b>	<b>٣٦٥,٨٢٦,٤١١</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات وأشباه حقوق الملكية وحقوق الملكية</b>			
<b>المطلوبات</b>			
٣,٩٠٥,٩٤٠	٤,٤٤٢,٣٣٩	٨	أرصدة وودائع سلطة النقد الفلسطينية
١,٤١٠,٤٣٧	٨,٦٤١,٧٤٨	٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٥,٤٤٤,٨١٧	٤٤,١٨٨,٧٥٥	١٠	حسابات العملاء الجارية
٩,١٥٦,٤٠٩	٨,٨٠٩,١٢٢	١١	تأمينات نقدية
١,٦٤٤,٠٦٩	١,٧٤٦,٠٠٢	١٢	مخصصات متنوعة
٥٩٧,١٢٦	٧٨٥,١٩٦	١٣	مخصصات الضرائب
١,٨٠٤,٣٥٤	١,٥٦٠,٠٤١	١٤	مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار
٥,٦٢٢,٠٤٨	٥,٦٨٦,٢١٠	١٥	مطلوبات أخرى
<b>٧٩,٥٨٥,٢٠٠</b>	<b>٧٥,٨٥٩,٤١٣</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>أشباه حقوق الملكية</b>			
٢٨٩,٢٥٧,٧٧٤	٢٣٨,٦٤٩,٨٤٧	١٦	حسابات الاستثمار التشاركية
<b>٢٨٩,٢٥٧,٧٧٤</b>	<b>٢٣٨,٦٤٩,٨٤٧</b>		
<b>حقوق الملكية</b>			
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٢,١٣٤,١٨٣	١	رأس المال المدفوع
١٠٥,٢٥٧	١٠٥,٢٥٧	١٧	إحتياطي إجباري
٤,٠١١,٦٠٦	٤,٠١١,٦٠٦	١٧	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
١,٥٤٣,٩١١	١,٥٤٣,٩١١	١٧	إحتياطي التقلبات الدورية
(٢٢,٨٦٥,٨١٧)	(٦,٤٧٧,٨٠٦)		خسائر متراكمة
<b>٥٧,٧٩٤,٩٥٧</b>	<b>٥١,٣١٧,١٥١</b>		<b>صافي حقوق الملكية</b>
<b>٤٢٦,٦٣٧,٩٣١</b>	<b>٣٦٥,٨٢٦,٤١١</b>		<b>مجموع المطلوبات وأشباه حقوق الملكية وحقوق الملكية</b>
<b>موجودات خارج قائمة المركز المالي الخاضعة للإدارة</b>			
١٩,٥٩٥,٠٣٠	٢١,٣٨١,٦٢٧		
<b>١٩,٠٤١,٤٨٦</b>	<b>١٤,٤٧٣,٧٨٩</b>	٢٤	<b>مطلوبات محتملة وارتباطات</b>

## قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية المختصرة

لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
<b>الإيرادات</b>				
١١,٩٩٤,٦٣٣	١١,٠٤٥,٩٦٠	٤,٠٩٤,٨٤٣	٣,٦١٦,٠٥٤	١٨ إيرادات التمويل
٧٠٢,٢١٥	٧٦٧,٠٢٧	٣٠٥,٩٤١	١٥٥,١٧٤	عوائد استثمارات لدى بنوك إسلامية
٢٥٣,٢١٧	٩١,٤٩٩	٥٦,١٨٦	١٧,٠٨٥	حصة المصرف كمضارب من إيرادات موجودات خارج قائمة المركز المالي الخاضعة للإدارة
١٢,٩٥٠,٠٦٥	١١,٩٠٤,٤٨٦	٤,٤٥٦,٩٧٠	٣,٧٨٨,٣١٣	<b>إجمالي الإيرادات من التمويل والإستثمارات وحصة المصرف من المضاربة</b>
٧٤٩,١٤٠	٥٧٢,٧٩٠	٢٢٤,١٩٢	٢٠٨,٨٢٠	دخل الرسوم والعمولات
(١٥١,٠٥٠)	(١٦٦,٤٩١)	(٥٥,٨٢٠)	(٦٠,٩٧٧)	مصارييف الرسوم والعمولات
٥٩٨,٠٩٠	٤٠٦,٢٩٩	١٦٨,٣٧٢	١٤٧,٨٤٣	<b>صافي دخل الرسوم والعمولات</b>
٥٩٤,٦١٣	٥٧٦,٣٩٨	١٨٩,٥٥٦	٢٣٤,٩٥٢	أرباح عملات أجنبية
١٤,١٤٢,٧٦٨	١٢,٨٨٧,١٨٣	٤,٨١٤,٨٩٨	٤,١٧١,١٠٨	<b>إجمالي الإيرادات</b>
<b>المصروفات</b>				
(٤,٢٧٦,٦١٦)	(٤,٥١٠,١٣٢)	(١,٤٨٩,٣٦٦)	(١,٤٩٦,٨١٨)	٢٠ نفقات الموظفين
(٣,٧٩٤,٥٦٦)	(٣,٥١٢,٣٦٧)	(١,٣٠٠,٣٠٨)	(١,١٩١,٣٤٩)	٢١ مصارييف تشغيلية أخرى
(١,٠٢٢,٧٦٥)	(٩٩٢,٨٨٢)	(٣٢٨,٣٨٦)	(٣٢٦,٩١٥)	إستهلاكات وإطفاءات
(١,١٥٤,٣٣٨)	(٦,٩٠١,٣٧٨)	(٧٨٢,٧٦٩)	(١,٢٦١,٨٧٦)	٢٢ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، بالصافي
(٣٠,٠٠٠)	-	-	-	٢٣ غرامات سلطة النقد الفلسطينية
٣,٨٦٤,٤٨٣	(٣,٠٢٩,٥٧٦)	٩١٤,٠٦٩	(١٠٥,٨٥٠)	<b>(خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة وصافي الربح المتعلق بأشبه حقوق الملكية</b>
(٣,٥١٥,٠٢٨)	(٣,٢٤٨,٢٣٠)	(١,٢٣٨,٨٥٣)	(١,٠٠٨,٠٣١)	١٩ ينزل: صافي الربح المتعلق بأشبه حقوق الملكية
٣٤٩,٤٥٥	(٦,٢٧٧,٨٠٦)	(٣٢٤,٧٨٤)	(١,١١٣,٨٨١)	<b>صافي (خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة</b>
(١٧٥,٤٩٤)	(٢٠٠,٠٠٠)	(٣٥,٣٢٩)	(٢٠٠,٠٠٠)	١٣ مصروف الضرائب
١٧٣,٩٦١	(٦,٤٧٧,٨٠٦)	(٣٦٠,١١٣)	(١,٣١٣,٨٨١)	<b>صافي (خسارة) ربح الفترة</b>
-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
١٧٣,٩٦١	(٦,٤٧٧,٨٠٦)	(٣٦٠,١١٣)	(١,٣١٣,٨٨١)	<b>إجمالي الدخل الشامل للفترة</b>
<b>الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من (خسارة)</b>				
٠,٠٠٣	(٠,١٢٤)	(٠,٠٠٧)	(٠,٠٢٥)	٢٦ <b>ربح الفترة</b>

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

قائمة الدخل والإسناد المتعلق بأشباه حقوق الملكية المرحلية

لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣,٨٦٤,٤٨٣	(٣,٠٢٩,٥٧٦)	٩١٤,٠٦٩	(١٠٥,٨٥٠)
(١,٢٣٤,٠٥٣)	(١,٠٢٤,١٣٤)	(٣٨٠,٩٠١)	(٤٠١,٧١٥)
٨,٥٢١,٣٢٦	٨,٥١١,٧٩٢	٢,٩٣٥,٣٤٦	٢,٩٨٧,٢٦٧
١١,١٥١,٧٥٦	٤,٤٥٨,٠٨٢	٣,٤٦٨,٥١٤	٢,٤٧٩,٧٠٢
(٧,٦٨٣,٠٧٢)	(٢,٠٧٨,٠٤٨)	(٢,٢٤٣,٣٩٠)	(١,٩٠٥,٠٩٨)
٤٦,٣٤٤	٨٦٨,١٩٦	١٣,٧٢٩	٤٣٣,٤٢٧
٣,٥١٥,٠٢٨	٣,٢٤٨,٢٣٠	١,٢٣٨,٨٥٣	١,٠٠٨,٠٣١

(خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة وصافي الربح

المتعلق بأشباه حقوق الملكية

ينزل: الدخل غير المتعلق بأشباه حقوق الملكية

يضاف: المصاريف غير المتعلقة بأشباه حقوق

الملكية

صافي ربح الفترة قبل صافي الربح المتعلق بأشباه

حقوق الملكية وقبل دخل المضاربة للمصرف

ينزل: حصة المضارب

يضاف: الدعم المقدم من قبل المصرف

صافي الربح المتعلق بأشباه حقوق الملكية

## قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

صافي حقوق الملكية	خسائر متراكمة	إحتياطي التقلبات الدورية	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	إحتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
						<b>٣٠ أيلول ٢٠٢٤</b>
٥٧,٧٩٤,٩٥٧	(٢٢,٨٦٥,٨١٧)	١,٥٤٣,٩١١	٤,٠١١,٦٠٦	١٠٥,٢٥٧	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة
(٦,٤٧٧,٨٠٦)	(٦,٤٧٧,٨٠٦)	-	-	-	-	خسارة الفترة
(٦,٤٧٧,٨٠٦)	(٦,٤٧٧,٨٠٦)	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
-	٢٢,٨٦٥,٨١٧	-	-	-	(٢٢,٨٦٥,٨١٧)	إطفاء الخسائر المتراكمة (إيضاح ١)
٥١,٣١٧,١٥١	(٦,٤٧٧,٨٠٦)	١,٥٤٣,٩١١	٤,٠١١,٦٠٦	١٠٥,٢٥٧	٥٢,١٣٤,١٨٣	الرصيد في نهاية الفترة (غير مدققة)
						<b>٣٠ أيلول ٢٠٢٣</b>
٥٨,٦٧٣,٩٢٦	(١٩,٦٤٨,٢٢٥)	١,٣٦٠,٨٩٨	١,٨٥٥,٩٩٦	١٠٥,٢٥٧	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة
١٧٣,٩٦١	١٧٣,٩٦١	-	-	-	-	ربح الفترة
١٧٣,٩٦١	١٧٣,٩٦١	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
-	(٢,١٥٥,٦١٠)	-	٢,١٥٥,٦١٠	-	-	محول إلى احتياطي مخاطر مصرفية عامة
-	(١٨٣,٠١٣)	١٨٣,٠١٣	-	-	-	محول إلى إحتياطي تقلبات دورية
٥٨,٨٤٧,٨٨٧	(٢١,٨١٢,٨٨٧)	١,٥٤٣,٩١١	٤,٠١١,٦٠٦	١٠٥,٢٥٧	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة (غير مدققة)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

## قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
غير مدققة	غير مدققة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٤٩,٤٥٥	(٦,٢٧٧,٨٠٦)	<b>أنشطة التشغيل</b>
		(خسارة) ربح الفترة قبل الضرائب
		<b>تعديلات:</b>
٢٩٥,٥٣٩	٢٩٤,٢٧٠	مخصصات متنوعة
١,٠٢٢,٧٦٥	٩٩٢,٨٨٢	استهلاكات وإطفاءات
٣٥,٠٣٣	٣٠,٩٣٨	مصاريف تمويل عقود الأيجار
١,١٥٤,٣٣٨	٦,٩٠١,٣٧٨	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، بالصافي
-	٣,١٢٨	خسائر استبعاد عقارات وآلات ومعدات
-	(١١,٩٣٠)	فرق تقييم عملة
٢,٨٥٧,١٣٠	١,٩٣٢,٨٦٠	
		التغير في الموجودات والمطلوبات:
(٣,٠٧١,٥٦٩)	٥,٣٥٢,٣٨٠	الإحتياطي الإلزامي النقدي
(١٩,١٠٤,٣٧٢)	٧,٠٨٤,٩٤٢	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تزيد عن فترة ثلاثة أشهر
-	٥,٦٤١,٧٤٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تزيد عن فترة ثلاثة أشهر
٢٤٠,٠٠٠	(٤٧٠,٠٠٠)	ودائع سلطة النقد الفلسطينية تزيد عن فترة ثلاثة أشهر
(١٢,٥١٨,٥٥٨)	٣٦,٩٦٢,٧٨١	تمويلات ائتمانية مباشرة
(٧٤٧,٧٦٩)	٤٥٥,٩٨٤	موجودات أخرى
٩,٤٥٦,١٩٠	(١١,٢٥٦,٠٦٢)	حسابات العملاء الجارية
١,٩٤٥,٣١٠	(٣٤٧,٢٨٧)	تأمينات نقدية
١,٤٣٢,١٠٦	٦٠,٣٧٧	مطلوبات أخرى
(١٩,٥١١,٥٣٢)	٤٥,٤١٧,٧٢٣	<b>صافي النقد من (المستخدم في) أنشطة التشغيل قبل المخصصات</b>
(٣٠,٣٣٦)	(١٩٢,٣٣٧)	مخصصات مدفوعة
(١٩,٥٤١,٨٦٨)	٤٥,٢٢٥,٣٨٦	<b>صافي النقد من (المستخدم في) أنشطة التشغيل</b>
		<b>أنشطة الإستثمار</b>
(١٥١,٧٩٤)	(٢٤٢,٤٨٨)	شراء عقارات وممتلكات ومعدات
(١٧١,٠٩٦)	(١١٤,٠٠١)	إضافات مشاريع تحت التنفيذ
(١٩٣,١٤٥)	(١٣٠,٢٣٧)	شراء موجودات غير ملموسة
(٥١٦,٠٣٥)	(٤٨٦,٧٢٦)	<b>النقد المستخدم في أنشطة الإستثمار</b>
		<b>أنشطة التمويل</b>
(٢٦٣,٦٦٩)	(٢٧٥,٢٥١)	عقود ايجار مدفوعة
٣٥,٠٥١,٦١١	(٥٠,٦٠٧,٩٢٧)	التغير في حسابات الاستثمار التشاركية
٣٤,٧٨٧,٩٤٢	(٥٠,٨٨٣,١٧٨)	<b>صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة التمويل</b>
١٤,٧٣٠,٠٣٩	(٦,١٤٤,٥١٨)	(النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٥٢,٠٧٨,٢٣٤	٦٧,١٠٣,٧٦٣	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٦٦,٨٠٨,٢٧٣	٦٠,٩٥٩,٢٤٥	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

التغيرات خلال الفترة					
كما في	رسوم	توزيعات	اجمالي	سحوبات	كما في
٣٠ أيلول	المصرف	توزيعات	الايراد	/استثمار	١ كانون الثاني
٢٠٢٤	بصفته وكيلا	أرباح مدفوعة	الدولار الأمريكي	دولار أمريكي	٢٠٢٤
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٩,٩٣٨,٤٣٤	٥٥,٧٨٦	(٥٦٥,١٧٢)	٦٢٠,٩٥٧	١,٧٣٠,٠٥٩	١٨,٢٠٨,٣٧٥
-	٣١,٥٤٥	(٥,١٦٣)	٣٦,٧٠٩	(١,٣٨٦,٦٥٥)	١,٣٨٦,٦٥٥
١,٤٤٣,١٩٣	٤,١٦٨	(٣٧٣)	٤,٥٤١	١,٤٤٣,١٩٣	-
٢١,٣٨١,٦٢٧	٩١,٤٩٩	(٥٧٠,٧٠٨)	٦٦٢,٢٠٧	١,٧٨٦,٥٩٧	١٩,٥٩٥,٠٣٠

## ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

تمويلات حكومية  
تمويلات أخرى  
ودائع استثمارية  
لدى البنوك

التغيرات خلال الفترة					
كما في	رسوم	توزيعات	اجمالي	سحوبات	كما في
٣٠ أيلول	المصرف	توزيعات	الايراد	سحوبات	١ كانون الثاني
٢٠٢٣	بصفته وكيلا	مدفوعة	الدولار الأمريكي	/استثمار	٢٠٢٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١١,٧٤٤,٣٨٢	٢٣٣,٧٢٢	(٣١٢,٧٧٠)	٥٤٦,٤٩٢	(١,٠٠٩,٨٧٠)	١٢,٧٥٤,٢٥٢
١,٢٩٩,٨١٥	١٩,٤٩٥	(٢٤,١١٣)	٤٣,٦٠٨	١,٢٩٩,٨١٥	-
١٣,٠٤٤,١٩٧	٢٥٣,٢١٧	(٣٣٦,٨٨٣)	٥٩٠,١٠٠	٢٨٩,٩٤٥	١٢,٧٥٤,٢٥٢

## ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

تمويلات حكومية  
تمويلات أخرى

## إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣٠ أيلول ٢٠٢٤

## ١. عام

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

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

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

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

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

لاحقاً لتاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة وقرار الهيئة العامة غير العادية لشركة مصرف الصفا في جلستها التي انعقدت بتاريخ ١٤ أيار ٢٠٢٤ طرح أسهم للاكتتاب الثانوي العام وبعد موافقة هيئة سوق رأس المال الفلسطينية. تم طرح ٢٢,٨٦٥,٨١٧ سهم بقيمة واحد دولار أمريكي للسهم. وذلك اعتباراً من تاريخ ٢٣ تشرين الأول ٢٠٢٤ وحتى نهاية ٥ تشرين الثاني ٢٠٢٤ والذي تم تمديده لتاريخ ٢٨ تشرين الثاني ٢٠٢٤. وتقتصر على مساهمي شركة مصرف الصفا.

بلغ عدد موظفي المصرف (١٨١) و(١٨٢) موظفاً كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، على التوالي.

تمت المصادقة على القوائم المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ ١١ تشرين الثاني ٢٠٢٤.

## ٢.١ مبادئ وقواعد الشريعة

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

## ٢. أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية

### ١.٢ أسس إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة

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

يلتزم المصرف بالقوانين المحلية النافذة وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

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

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية.

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

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

## ٢.٢ التغيرات في السياسات المحاسبية

### السياسات المحاسبية الرئيسية

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

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

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

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

فيما يلي بعض التعديلات الجوهرية للمعيار:

١- أصبح الإطار المفاهيمي المعدل الان جزءاً لا يتجزأ من معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة و المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

- ٢- إن تعريف أشباه حقوق الملكية في المعيار أصبح أوسع بحيث يشمل "حسابات الاستثمار المطلق" والمعاملات الأخرى التي تكون على شكل هيكل مماثلة. وبالمثل، يُستخدم الان المصطلح الاوسع "موجودات خارج قائمة المركز المالي خاضعة للإدارة" بدلاً من "حسابات الاستثمار المخصص".
- ٣- تم تعديل التعريفات وتحسينها.
- ٤- تم تضمين مفهوم الدخل الشامل، مع خيار إعداد قائمة واحدة وهي مزيج من قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل، او اعداد القائمتين بشكل منفصل.
- ٥- يسمح للمؤسسات بخلاف المؤسسات المصرفية بتصنيف الموجودات والمطلوبات على أنها متداولة وغير متداولة.
- ٦- تم نقل الإفصاح عن الزكاة والتبرعات الخيرية الى إيضاحات البيانات المالية.
- ٧- تم تضمين مبدأ العرض الحقيقي والعاقل.
- ٨- تم تقديم معالجة للتغيير في السياسات المحاسبية والتغيير في التقديرات وتصحيح الأخطاء.
- ٩- تم تحسين إفصاحات الأطراف ذات العلاقة والإحداث اللاحقة ومبدأ الاستمرارية.
- ١٠- تم تحسين التقارير المتعلقة بالعملة الأجنبية وتقارير القطاعات.

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

#### **معايير المحاسبة المالية رقم ٤٠ - اعداد التقارير المالية 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".

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

#### **المعايير والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد**

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

#### **معايير المحاسبة المالي رقم ٤٥ "أشبه حقوق الملكية" (بما في ذلك حسابات الاستثمار)**

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

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

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

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

#### **معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم ٤٦ "الموجودات خارج قائمة المركز المالي خاضعة للإدارة"**

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

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

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

#### **معيار المحاسبة المالي رقم ٤٧ " تحويل الموجودات بين مجموعات الاستثمار"**

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

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

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

#### **إستخدام التقديرات والإجتهاادات:**

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

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

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

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

#### **موجودات خارج قائمة المركز المالي الخاضعة للإدارة:**

يتفق المصرف مع أصحاب "الموجودات خارج قائمة المركز المالي الخاضعة للإدارة" على نسبة أرباح تدفع لهم بتاريخ الإستحقاق ويتم 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 الخسارة الناتجة عن الصفقات المستثمر بها إلا في حالات التعدي أو التقصير أو مخالفة الشروط المتفق عليها مع المصرف حيث يتحمل المصرف ما ينشأ بسبب ذلك من خسائر.

#### **مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:**

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

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

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

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

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

## تعريف التعثر :

إن تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغير بين المراحل يتماشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى المصرف. إن التعثر غير معرف من قبل المعيار، وهناك افتراض قابل للنقض بأنه التوقف عن الدفع لمدة ٩٠ يوم فأكثر بالإضافة إلى بعض العوامل النوعية كالصعوبات المالية، والإفلاس والوفاء وغيرها.

## العمر المتوقع:

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

## قياس القيمة العادلة:

يتم قياس القيمة العادلة لبعض الأدوات المالية مثل الموجودات غير المالية في تاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة. القيمة العادلة هي المقابل المالي 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 أن المشاركين في السوق هدفهم تحقيق منافع اقتصادية.

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

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

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

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

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

في نهاية كل فترة ماليه يحدد المصرف فيما إذا كانت هناك عمليات نقل بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أقل مستوى معطيات له أثر جوهري على قياس القيمة العادلة ككل) للموجودات والمطلوبات التي يتم الاعتراف بها في القوائم المالية على أساس متكرر.

يقوم مخمنين خارجيين معتمدين بالمشاركة في تقييم الموجودات 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.

### مخصص الضرائب:

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

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

### ٣. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

يشمل هذا البند ما يلي:

٣٠ أيلول	٣١ كانون الأول	
٢٠٢٤	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٠,٦٠٤,٢٤٣	٣٧,٨٦٠,٥٨٨	نقد في الخزينة
		<b>أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:</b>
		حسابات جارية وتحت الطلب
٣,٣٤٤,٤٦٧	٧,٧٥٠,٤٨٥	ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ٣ أشهر
١,٤١٠,٤٣٧	-	متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
٢٦,٤٣٣,٦٨٠	٣١,٧٨٦,٠٦٠	
٧١,٧٩٢,٨٢٧	٧٧,٣٩٧,١٣٣	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
(٤,٩٨٨)	(١٠,١٦٣)	
٧١,٧٨٧,٨٣٩	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 هذه الإحتياطيات الإلزامية والحسابات الجارية وتحت الطلب.

- تعتبر أرصدة الإحتياطي الإلزامي أرصدة مقيدة السحب.

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٤	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٩,٥٣٦,٥٤٥	-	-	-	٣٩,٥٣٦,٥٤٥
(٨,٣٤٧,٩٦١)	-	-	-	(٨,٣٤٧,٩٦١)
٣١,١٨٨,٥٨٤	-	-	-	٣١,١٨٨,٥٨٤

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤

صافي التغير خلال الفترة

الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

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
٦,٨٥٩,٠٤٣	-	-	٦,٨٥٩,٠٤٣
٣٩,٥٣٦,٥٤٥	-	-	٣٩,٥٣٦,٥٤٥

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

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٤			
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٠,١٦٣	-	-	١٠,١٦٣
(٥,١٧٥)	-	-	(٥,١٧٥)
٤,٩٨٨	-	-	٤,٩٨٨

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤  
صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر  
الإئتمانية المتوقعة خلال الفترة  
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
المجموع	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

#### ٤. أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٧,٧١١,٠٤٢	١٦,٤٤١,٨٦٥
١٧,٧١١,٠٤٢	١٦,٤٤١,٨٦٥
٤,٣٢٠,٧٧٥	٤,٢١٨,٥٧٢
١,٩٢٥,٢٥٠	-
-	٥,٦٤١,٧٤٨
٢٣,٣٣٥,٦٨٤	١٠,٦٠٨,٩٩٤
٢٩,٥٨١,٧٠٩	٢٠,٤٦٩,٣١٤
٤٧,٢٩٢,٧٥١	٣٦,٩١١,١٧٩
(٢٨,٤٤٠)	(٣٧,٦٣٤)
٤٧,٢٦٤,٣١١	٣٦,٨٧٣,٥٤٥

#### بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:

حسابات جارية وتحت الطلب

#### بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ٣ أشهر

ودائع تبادلية تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر

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

مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى عوائد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مبلغ ٢٦,٣٠٢,١٨٥ دولار أمريكي ومبلغ ٢٣,٩٥٧,٠٦٧ 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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.
- فيما يلي ملخص الحركة على اجمالي الأرصدة والودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

٣٠ أيلول ٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٧,٢٩٢,٧٥١	-	-	٤٧,٢٩٢,٧٥١	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
(١٠,٣٨١,٥٧٢)	-	-	(١٠,٣٨١,٥٧٢)	صافي التغير خلال الفترة
٣٦,٩١١,١٧٩	-	-	٣٦,٩١١,١٧٩	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤
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

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٨,٤٤٠	-	-	٢٨,٤٤٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
٩,١٩٤	-	-	٩,١٩٤	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة خلال الفترة
٣٧,٦٣٤	-	-	٣٧,٦٣٤	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤
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

٥. تمويلات إئتمانية مباشرة

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٥,٦٤٧,٦٧٣	٩٩,٣٣٧,٠٥٦	التمويلات العقارية
٧٣,٥٤١,٣٨٧	٥٩,٤٧١,٣٠٣	الشركات الكبرى
٦٨,٢٣٢,٢٩٩	٥٠,٩١٥,٠٩٥	الشركات الصغيرة والمتوسطة
٤٩,١٨٢,٤٣٦	٤٣,٥٨٢,٦٦١	الأفراد
٣,٦٦٤,٢٠٥	٣٧٤,٧٠١	الحكومة والقطاع العام
٢٩٠,٢٦٨,٠٠٠	٢٥٣,٦٨٠,٨١٦	
(٤٦١,٢١٥)	(٩٢٦,٢٧٩)	أرباح معلقة
(٧,٢١٥,٦٣٦)	(١٤,٠١٩,٧٤٣)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٢٨٢,٥٩١,١٤٩	٢٣٨,٧٣٤,٧٩٤	

- بلغ إجمالي التمويلات الإئتمانية المباشرة الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية ٣٧٤,٧٠١ دولار أمريكي و ٣,٦٦٤,٢٠٥ دولار أمريكي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، على التوالي، أي ما نسبته ٠,١٥٪ و ١,٢٦٪ من إجمالي التمويلات الإئتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، على التوالي.
- تتضمن التمويلات الإئتمانية الممنوحة للأفراد تمويلات ائتمانية ممنوحة لموظفي السلطة الوطنية الفلسطينية بمبلغ ١٩,٥٨٩,٢٥٧ دولار أمريكي ومبلغ ١٩,٧٦١,١١٨ دولار أمريكي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، على التوالي، أي ما نسبته ٧,٧٢٪ و ٦,٨١٪ من إجمالي التمويلات الإئتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، على التوالي.
- تتضمن التمويلات الإئتمانية الممنوحة للأفراد تمويلات ائتمانية ممنوحة لعمال فلسطينيين في الداخل بمبلغ ١٤,٥٠٤,٢٤٩ دولار أمريكي ومبلغ ١٥,٦٩٢,٠٥٠ دولار أمريكي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، على التوالي، أي ما نسبته ٥,٧٢٪ و ٥,٤١٪ من إجمالي التمويلات الإئتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، على التوالي.

تفاصيل التمويلات الائتمانية حسب المنتج:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٤٨,٦٠٠,٨٣٠	١٠٣,٠٢٨,٧٩٤	ذمم بيوع المرابحة للأمر بالشراء
٩٥,٦٤٧,٦٧٣	٩٩,٣٣٧,٠٥٦	إجارة منتهية بالتملك
٣٣,١٣٤,٥١٤	٣٢,٩٠١,١٩٩	تورق
٥,٨٣٥,٩٦٠	٩,٣٨٤,٠٠٣	وكالة بالإستثمار
١,٥٩٩,٥١٦	٤,٣٦٠,٥٦٩	قرض حسن
٤,٩٢٦,٢٥٦	٤,١٩٠,١٧٠	تمويل استصناع
٣٥٧,٤١٠	١٩٢,٤٢٣	حسابات جارية مكشوفة
١٦٥,٨٤١	١٦٩,٢٣٥	تمويل بيع منفعة
-	١١٧,٣٦٧	بطاقات إئتمان إسلامية
٢٩٠,٢٦٨,٠٠٠	٢٥٣,٦٨٠,٨١٦	
(٤٦١,٢١٥)	(٩٢٦,٢٧٩)	أرباح معلقة
(٧,٢١٥,٦٣٦)	(١٤,٠١٩,٧٤٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٨٢,٥٩١,١٤٩	٢٣٨,٧٣٤,٧٩٤	

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	٣٠ أيلول ٢٠٢٤
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٩٠,٢٦٨,٠٠٠	١٩,٤٨٩,٦٩٨	٩١,٢١١,٢٣٥	١٧٩,٥٦٧,٠٦٧	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
-	-	٣١,١٥٤,٥٠٥	(٣١,١٥٤,٥٠٥)	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
-	٢٤,٣٣٤,٦٥٣	(١٥,٣٩٠,٤٩١)	(٨,٩٤٤,١٦٢)	ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
(٣٦,٤٩٣,٩٣٥)	(٤,٣٠٦,٦١٨)	(١٦,٢٤٥,٧٢٨)	(١٥,٩٤١,٥٨٩)	صافي التغير خلال الفترة
(٩٣,٢٤٩)	(٩٣,٢٤٩)	-	-	إستبعاد تمويلات ائتمانية مضى على
٢٥٣,٦٨٠,٨١٦	٣٩,٤٢٤,٤٨٤	٩٠,٧٢٩,٥٢١	١٢٣,٥٦٦,٨١١	تعثرها أكثر من ٦ سنوات
				الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	٣١ كانون أول ٢٠٢٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٨١,٨٦٧,٠٧٩	٦,٥١٣,٢٥٠	٤٤,٠٧٤,٢٥٧	٢٣١,٢٧٩,٥٧٢	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
-	(٢٦٠,٧٩٢)	(٢,٩٦٩,٠٦٨)	٣,٢٢٩,٨٦٠	ما تم تحويله الى المرحلة (١)
-	(١١٣,٢١٨)	٣٤,٦٩٤,٥٩٣	(٣٤,٥٨١,٣٧٥)	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
-	١٢,٠٧٣,٦٣٥	(٨,٧٣١,٠٧٦)	(٣,٣٤٢,٥٥٩)	ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
٨,٤٠٥,٢٢٠	١,٢٨١,١٢٢	٢٤,١٤٢,٥٢٩	(١٧,٠١٨,٤٣١)	صافي التغير خلال السنة
(٤,٢٩٩)	(٤,٢٩٩)	-	-	إستبعاد تمويلات ائتمانية مضى على
٢٩٠,٢٦٨,٠٠٠	١٩,٤٨٩,٦٩٨	٩١,٢١١,٢٣٥	١٧٩,٥٦٧,٠٦٧	تعثرها أكثر من ٦ سنوات
				الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٤		المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دولار أمريكي		دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤	١٥٩,٥٢٩	١,٢٥٠,١٤٤	٥,٨٠٥,٩٦٣	٧,٢١٥,٦٣٦	
ما تم تحويله الى المرحلة (٢)	(٢٧,٦٠٥)	٢٧,٦٠٥	-	-	
ما تم تحويله الى المرحلة (٣)	(١١,٣٧٣)	(١٣٩,٥٨٧)	١٥٠,٩٦٠	-	
صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة	٩٢,٢٣٧	٤٤١,٢٩٨	٦,٣٦٠,٠٣٩	٦,٨٩٣,٥٧٤	
إستبعاد مخصص تمويلات ائتمانية	-	-	(٨٩,٤٦٧)	(٨٩,٤٦٧)	
مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات	-	-	-	-	
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٢١٢,٧٨٨	١,٥٧٩,٤٦٠	١٢,٢٢٧,٤٩٥	١٤,٠١٩,٧٤٣	

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

فيما يلي الحركة على الأرباح المعلقة خلال الفترة/السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٥٨,٥٨٠	٤٦١,٢١٥	الرصيد في بداية الفترة/السنة
٣٨٤,٦٦٧	٥١٩,٩٣٥	أرباح معلقة خلال الفترة/السنة
(٨٢,٠٣٢)	(٥١,٠٨٩)	أرباح معلقة مستردة
-	(٣,٧٨٢)	إستبعاد أرباح معلقة على تمويلات إئتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
٤٦١,٢١٥	٩٢٦,٢٧٩	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	٤,٢٩٩	الرصيد في بداية الفترة/السنة
٤,٢٩٩	٨٩,٤٦٧	إضافات خلال الفترة/السنة
٤,٢٩٩	٩٣,٧٦٦	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

## ٦. حق استخدام الموجودات

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٩٣٠,٢٠١	١,٦٨٠,٢٠٤	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٢٢,٤٧٠	-	اضافات
(٢٧٢,٤٦٧)	(١٩٥,٨٠٠)	اطفاءات
١,٦٨٠,٢٠٤	١,٤٨٤,٤٠٤	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

## ٧. موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٩٤٣,٣٤٣	٢,٠٤٣,٧٨٤	شيكات المقاصة
٥٢٢,٢٦٧	٥٥٧,٤٢٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
٥٥٨,٢٥٦	٥٤٢,٤٦٠	مستحق من دائرة ضريبة القيمة المضافة
٢٦٧,٩٤٧	١٩٠,٤٠٣	إيرادات وعمولات مستحقة غير مقبوضة
١٤٠,٠١٢	١٦٦,٦٤١	قرطاسية ومطبوعات
١٢,٢٢٥	١٤٨,٧٤٤	دفعات تحت الحساب
-	١٢٥,٤٠٣	مخزون بضائع تمويلية
٦٣٦,٥٢٥	-	دفعات مقدمة على حساب تمويلات ائتمانية مباشرة
١٥٩,٧٦٦	-	حسابات تسوية صرافات آلية
٦٣,٣١٤	٧٢,٨١٦	أخرى
٤,٣٠٣,٦٥٥	٣,٨٤٧,٦٧١	

## ٨. أرصدة وودائع سلطة النقد الفلسطينية

يشمل هذا البند يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨٠٣,٩٤٠	٦٣٢,٠٧٦	حسابات جارية وتحت الطلب
-	١,٤٢٨,٢٦٣	ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ٣ أشهر
٢٥٠,٠٠٠	-	ودائع لأجل تستحق خلال فترة ٣ أشهر
٢,٨٥٢,٠٠٠	٢,٣٨٢,٠٠٠	ودائع برنامج الاستدامة تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر*
٣,٩٠٥,٩٤٠	٤,٤٤٢,٣٣٩	

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

٩. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤
دولار أمريكي	دولار أمريكي
-	٣,٠٠٠,٠٠٠
-	٣,٠٠٠,٠٠٠
١,٤١٠,٤٣٧	-
-	٥,٦٤١,٧٤٨
١,٤١٠,٤٣٧	٥,٦٤١,٧٤٨
١,٤١٠,٤٣٧	٨,٦٤١,٧٤٨

**بنوك داخل فلسطين:**

حسابات جارية وتحت الطلب

**بنوك خارج فلسطين:**

ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ٣ أشهر

ودائع تبادلية تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر

١٠. حسابات العملاء الجارية

يشمل هذا البند حسابات العملاء الجارية التالية:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢١,٦٨٠,٠٠٨	٢١,٨٥٣,٢٨٥
٢٢,٥٣٥,٣٩٥	١٤,١٧٣,٩٦٥
٩,٨٧٥,٢٥٤	٧,٣٩٦,٦٤٢
١,٣٥٤,١٦٠	٧٦٤,٨٦٣
٥٥,٤٤٤,٨١٧	٤٤,١٨٨,٧٥٥

الأفراد

الشركات الصغيرة والمتوسطة

الشركات الكبرى

الحكومة والقطاع العام

١١. تأمينات نقدية

يشمل هذا البند تأمينات نقدية مقابل:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٦,٧٣١,٠٣٨	٦,٦٢٨,٩١٨
٢٤٧,١٣٢	٤٩,٦٤٣
٢,١٧٨,٢٣٩	٢,١٣٠,٥٦١
٩,١٥٦,٤٠٩	٨,٨٠٩,١٢٢

تأمينات نقدية مقابل تمويلات ائتمانية مباشرة\*

تأمينات نقدية مقابل تمويلات ائتمانية غير مباشرة\*

تأمينات أخرى

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

## ١٢ . مخصصات متنوعة

يشمل هذا البند المخصصات التالية:

رصيد	المدفوع	المكون	رصيد	
بداية الفترة	خلال الفترة	خلال الفترة	نهاية الفترة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	<b>٣٠ أيلول ٢٠٢٤</b>
١,٦٠٧,٤٠١	(١٩٢,٣٣٧)	٢٩٤,٢٧٠	١,٧٠٩,٣٣٤	تعويض نهاية الخدمة
٣٦,٦٦٨	-	-	٣٦,٦٦٨	مخصص قضايا*
١,٦٤٤,٠٦٩	(١٩٢,٣٣٧)	٢٩٤,٢٧٠	١,٧٤٦,٠٠٢	
رصيد	المدفوع	المكون	رصيد	
بداية السنة	خلال السنة	خلال السنة	نهاية السنة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	<b>٣١ كانون الأول ٢٠٢٣</b>
١,٢٧٠,٣٢٠	(٤٩,٣٢١)	٣٨٦,٤٠٢	١,٦٠٧,٤٠١	تعويض نهاية الخدمة
٣٦,٦٦٨	-	-	٣٦,٦٦٨	مخصص قضايا*
١,٣٠٦,٩٨٨	(٤٩,٣٢١)	٣٨٦,٤٠٢	١,٦٤٤,٠٦٩	

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

## ١٣ . مخصصات الضرائب

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

٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٦٠٣,٥٢٦	٥٩٧,١٢٦	
١٧٥,٤٩٤	٢٠٠,٠٠٠	التخصيص للفترة/ للسنة
(٢٢٦,٣٩٢)	-	تقاص من المستحق من دائرة ضريبة القيمة المضافة
٤٤,٤٩٨	(١١,٩٣٠)	فروقات عملة
٥٩٧,١٢٦	٧٨٥,١٩٦	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

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

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

١٤ . مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٠١٣,٩١٧	١,٨٠٤,٣٥٤	رصيد بداية الفترة/ السنة
٢٢,٤٧٠	-	إضافات
٤٥,٦٧٩	٣٠,٩٣٨	مصاريف تمويل
(٢٧٧,٧١٢)	(٢٧٥,٢٥١)	الإيجارات المدفوعة
١,٨٠٤,٣٥٤	١,٥٦٠,٠٤١	رصيد نهاية الفترة/ السنة

١٥ . مطلوبات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٤٤٥,٣٩٢	٢,٩١٤,٣٢٠	مصاريف مستحقة
١,٣٦٧,٨٤٨	١,٨٣١,٢٩٦	العوائد المستحقة وغير المدفوعة
١,٢٢٥,٤٥٦	٦٦٤,٧١٨	شيكات مصدقة
١٤٢,٤١٧	١٥٤,٢٧٤	ضرائب مستحقة
٣٧٢,٣٤٤	٤٦,٢٦٦	أمانات مؤقتة وحسابات وسيطة
٤١,٩٠٧	٤٥,٦٩٢	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة*
-	٣٠٠	مكاسب غير شرعية
٢٦,٦٨٤	٢٩,٣٤٤	أرصدة دائنة أخرى
٥,٦٢٢,٠٤٨	٥,٦٨٦,٢١٠	

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤١,٩٠٧	١٥,١١٧	١٥,٤٧٠	١١,٣٢٠	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
-	-	١,١٠٨	(١,١٠٨)	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
٣,٧٨٥	(١٥,٠٧٣)	٢١,٤٠٧	(٢,٥٤٩)	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر
٤٥,٦٩٢	٤٤	٣٧,٩٨٥	٧,٦٦٣	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤
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	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
-	-	(٥١٥)	٥١٥	ما تم تحويله الى المرحلة (١)
-	-	٣,٩١٩	(٣,٩١٩)	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
(٧,٢١٣)	١٥,١١٧	٨,٣٩١	(٣٠,٧٢١)	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر
٤١,٩٠٧	١٥,١١٧	١٥,٤٧٠	١١,٣٢٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

## ١٦. حسابات الاستثمار التشاركية

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	ودائع التوفير
١٦٤,٥٧٨,٩٨٩	١٤٠,٦٢٧,٦٣١	ودائع لأجل
١٢٤,٦٧٨,٧٨٥	٩٨,٠٢٢,٢١٦	
٢٨٩,٢٥٧,٧٧٤	٢٣٨,٦٤٩,٨٤٧	

فيما يلي تفاصيل هذا البند:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	<u>الأفراد:</u>
١٥٣,٩٢٠,٧٦٨	١٣٣,٤٨٦,٣٩٩	ودائع التوفير
٧٢,٠٨٩,٠١٤	٦٢,٧٩٤,٩٤٠	ودائع لأجل
٢٢٦,٠٠٩,٧٨٢	١٩٦,٢٨١,٣٣٩	
٧,٩٤٧,٩١٨	٣,٩٠٥,٨٥٧	<u>الشركات الصغيرة والمتوسطة:</u>
٢٠,٥٩٥,٠٦٣	٢٠,٤١٣,٧٨٩	ودائع التوفير
٢٨,٥٤٢,٩٨١	٢٤,٣١٩,٦٤٦	ودائع لأجل
٢,٣٢٤,٢٣٧	٢,٥٣٤,٤١٤	<u>الشركات الكبرى:</u>
٣٠,٣٣٠,٧٢٢	١٤,٨١٣,٤٨٧	ودائع التوفير
٣٢,٦٥٤,٩٥٩	١٧,٣٤٧,٩٠١	ودائع لأجل
٣٨٦,٠٦٦	٧٠٠,٩٦١	<u>الحكومة والقطاع العام:</u>
١,٦٦٣,٩٨٦	—	ودائع التوفير
٢,٠٥٠,٠٥٢	٧٠٠,٩٦١	ودائع لأجل
٢٨٩,٢٥٧,٧٧٤	٢٣٨,٦٤٩,٨٤٧	

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

## إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند قيمة الإحتياطي الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) بنسبة ١,٥٪ من التمويلات الائتمانية المباشرة بعد طرح مخصص تدني التمويلات الائتمانية والأرباح المعلقة 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 احتياطي التقلبات الدورية قيمة الاقتطاعات التي تمت وفقاً للتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) وبنسبة ١٥٪ من صافي الأرباح بعد الضرائب، حيث توقف المصرف عن اقتطاع هذه النسبة وإضافتها على بند الاحتياطي بموجب تعليمات رقم (٢٠١٨/٠١) والتي حددت ما نسبته ٥,٥٧٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر كمصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية، وقد سمحت التعليمات للمصارف استغلال المبالغ المكونة في بند احتياطي التقلبات الدورية لأغراض هذا المصد، وبموجب التعليمات رقم (٢٠١٩/١٣) تم احتساب ما نسبته ٥,٦٦٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر كمصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية للعام ٢٠١٩. وقد أصدرت سلطة النقد الفلسطينية خلال عام ٢٠٢٢ تعليمات رقم (٢٠٢٢/٨) بشأن مصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية بحيث تكون النسبة ٥,٥٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر والالتزام بتكوين المصد خلال مدة أقصاها ٣١ آذار ٢٠٢٣ والافصاح ضمن البيانات المالية المرحلية والختامية اعتباراً من شهر حزيران ٢٠٢٣. كما يحظر على المصرف التصرف بالمبالغ المرصدة في بند إحتياطي التقلبات الدورية باستثناء الرسمة وذلك بعد الحصول على الموافقة الخطية المسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. لم يتم المصرف باقتطاع إحتياطي التقلبات الدورية حيث إن هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة. قام المصرف خلال الأعوام السابقة بتكوين مصد احتياطي التقلبات الدورية التزاماً بتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بالخصوص.

## ١٨. إيرادات التمويل

يشمل هذا البند ما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	
٧,٥٤١,٧٣٧	٥,٣٩٦,٩٤٥	إيرادات بيع المرابحة للأمر بالشراء
٣,٤٠٦,٤٤٩	٣,٧٧٧,٣٤٧	إيرادات إجارة منتهية بالتملك
٧٩٩,٤٠٩	١,٢٢٢,٧٣٧	إيرادات تورق
-	٤٣٢,٠٢٧	إيرادات وكالة بالاستثمار
٢٣٧,٩٩٠	٢٠٨,٥٣٤	إيرادات تمويل إستصناع
٩,٠٤٨	٨,٣٧٠	إيرادات من بيع منفعة
١١,٩٩٤,٦٣٣	١١,٠٤٥,٩٦٠	

١٩. صافي الربح المتعلق بأشباه حقوق الملكية

يشمل هذا البند ما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٠٤٧,٢٢٦	٢,٧٢٩,٧٩٩	ودائع لأجل
٤٦٧,٨٠٢	٥١٨,٤٣١	ودائع توفير
٣,٥١٥,٠٢٨	٣,٢٤٨,٢٣٠	

بلغت قيمة الهبات المدفوعة لأصحاب حسابات الاستثمار التشاركية خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ مبلغ ٨٦٨,١٩٦ دولار أمريكي.

٢٠. نفقات الموظفين

٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,١٦٩,٠٨٩	٣,٣٦٩,٨٥٧	رواتب ومنافع الموظفين
٤٦٤,٨٩٦	٥٣١,٣٥٢	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
٢٩٥,٥٣٩	٢٩٤,٢٧٠	تعويض نهاية الخدمة
١٧٧,٩٢٣	٢٠٥,٤٣٨	التأمين الصحي
٨٥,٩١٢	٥٠,٤٨٩	نفقات سفر وإقامة
٥٢,٥٠٦	٣٧,٥٠٠	دورات تدريبية
٢٩,٢٥٥	١٨,٨٦٨	ملابس
١,٤٩٦	٢,٣٥٨	أخرى
٤,٢٧٦,٦١٦	٤,٥١٠,١٣٢	

## ٢١. مصاريف تشغيلية أخرى

٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٠٠٧,٥٩٦	١,٠٢٢,٦٠٥	رسوم ورخص واشتراكات
٥٢٩,٥٠٣	٦١٧,٧٤٢	صيانة وتنظيفات
٤٧٩,٩١٩	٤٤٧,٨٥١	رسوم اشتراك المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع*
٢٥٣,٨٨١	٣٩٨,٥٥٦	تأمينات
٨٥٥,٠١٨	٣٣٧,٤٨٢	دعاية وإعلان
١٨٥,٤٠٨	١٨٣,١١٣	أتعاب مهنية واستشارية
١١٦,٢٥٠	١١٦,٢٥٠	مصاريف أعضاء مجلس الإدارة
٩٨,٥٨٣	١٠٣,٢١١	كهرباء ومياه ومحروقات
٦٧,١٦٣	٧٨,٠٤٨	أجور حراسة
٧٧,٢٨٢	٦٧,٢٥٦	قرطاسية ومطبوعات ولوازم
٤٣,١٤٦	٦٥,٠١١	بريد ونقل وفاكس وهاتف
٣٥,٠٣٣	٣٠,٩٣٨	مصاريف تمويل عقود الايجار (إيضاح ١٤)
٣٧,٨٧٧	٢٩,٩٥٧	ضيافة
٧,٩٠٧	١٤,٣٤٧	أخرى
٣,٧٩٤,٥٦٦	٣,٥١٢,٣٦٧	

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

## ٢٢. مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، بالصادف

يمثل هذا البند ما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤				
	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(١٦,٢٠٨)	(٥,١٧٥)	-	-	(٥,١٧٥)	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية (إيضاح ٣)
٣٢,٤٥٥	٩,١٩٤	-	-	٩,١٩٤	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (إيضاح ٤)
١,١٧٧,٥١٧	٦,٨٩٣,٥٧٤	٦,٣٦٠,٠٣٩	٤٤١,٢٩٨	٩٢,٢٣٧	تمويلات إئتمانية مباشرة (إيضاح ٥)
(٣٩,٤٢٦)	٣,٧٨٥	(١٥,٠٧٣)	٢١,٤٠٧	(٢,٥٤٩)	تمويلات ائتمانية غير مباشرة (إيضاح ١٥)
١,١٥٤,٣٣٨	٦,٩٠١,٣٧٨	٦,٣٤٤,٩٦٦	٤٦٢,٧٠٥	٩٣,٧٠٧	المجموع

## ٢٣. غرامات سلطة النقد الفلسطينية

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

## ٢٤. مطلوبات محتملة وإرتباطات

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٧,٣٧٥,٩٠١	١٣,٦٦٣,٤٨١	سقوف التمويلات المباشرة غير المستغلة
١,٤٨٥,٧٨٠	٦١٠,٦٤٩	كفالات مصرفية
١٧٩,٨٠٥	١٩٩,٦٥٩	عقود شراء عقارات وآلات ومعدات
١٩,٠٤١,٤٨٦	١٤,٤٧٣,٧٨٩	

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

## ٢٥. النقد وما في حكمه

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٧,٢١٣,٥٤٦	٧١,٧٩٢,٨٢٧	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٣٨,٤٩٧,٣٧٢	٣٦,٩١١,١٧٩	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(١,١٤٦,٥٤٠)	(٢,٠٦٠,٣٣٩)	يُنزل: حسابات جارية وودائع سلطة النقد الفلسطينية تستحق خلال فترة ٣ أشهر
-	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر
(٢٣,٣٣٥,٦٨٤)	(١٦,٢٥٠,٧٤٢)	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر
(٢٤,٤٢٠,٤٢١)	(٢٦,٤٣٣,٦٨٠)	متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
٦٦,٨٠٨,٢٧٣	٦٠,٩٥٩,٢٤٥	

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

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	
		دولار أمريكي
١٧٣,٩٦١	(٦,٤٧٧,٨٠٦)	(خسارة) ربح الفترة
		سهم
٥٢,١٣٤,١٨٣	٥٢,١٣٤,١٨٣	المعدل المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها خلال الفترة
		دولار أمريكي
٠,٠٠٣	(٠,١٢٤)	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

## ٢٧. مصادر تمويل موجودات وإستثمارات المصرف

فيما يلي تفاصيل مصادر تمويل موجودات وإستثمارات المصرف:

٣٠ أيلول ٢٠٢٤			
تمويل مشترك	تمويل ذاتي	الإجمالي	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧١,٧٨٧,٨٣٩	-	٧١,٧٨٧,٨٣٩	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٣٦,٨٧٣,٥٤٥	-	٣٦,٨٧٣,٥٤٥	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٣٨,٧٣٤,٧٩٤	-	٢٣٨,٧٣٤,٧٩٤	تمويلات إنتمانية مباشرة
-	١١,٧١٥,٥٥٥	١١,٧١٥,٥٥٥	عقارات وممتلكات ومعدات
-	١,٤٨٤,٤٠٤	١,٤٨٤,٤٠٤	حق استخدام الموجودات
-	٦٧٧,٨٦٦	٦٧٧,٨٦٦	موجودات غير ملموسة
-	٧٠٤,٧٣٧	٧٠٤,٧٣٧	مشاريع تحت التنفيذ
٢,٢٣٤,١٨٧	١,٦١٣,٤٨٤	٣,٨٤٧,٦٧١	موجودات أخرى
٣٤٩,٦٣٠,٣٦٥	١٦,١٩٦,٠٤٦	٣٦٥,٨٢٦,٤١١	

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

تمويل مشترك	تمويل ذاتي	الإجمالي	
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
٣,٠٠٧,٥٨١	١,٢٩٦,٠٧٤	٤,٣٠٣,٦٥٥	موجودات أخرى
٤١٠,٢٥٠,٠١١	١٦,٣٨٧,٩٢٠	٤٢٦,٦٣٧,٩٣١	

٢٨. جهات ذات علاقة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	طبيعة العلاقة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		<b>بنود داخل قائمة المركز المالي:</b>
١٦,٨٧٧,٠٦٦	١٥,٦٣٣,٦٣٧	الشركات الشقيقة	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٧٦٦,٣٣٥	٩,٣٣٢,٤٧٧	الشركة الأم	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٥,٠١٧,٢٢٣	١٦,٨٥٣,٥٣٦	أعضاء مجلس إدارة والإدارة التنفيذية العليا وذات العلاقة بهم	تمويلات ائتمانية مباشرة
٦,٢٢٠,٨٢٥	٨,١٣٢,٧٠٠	أعضاء مجلس إدارة والإدارة التنفيذية العليا وذات العلاقة بهم	ودائع وحسابات العملاء الجارية
٤,٠٦٧,٧٢٥	١,٠٨٣,٤٢٢	أعضاء مجلس إدارة والإدارة التنفيذية العليا وذات العلاقة بهم	حسابات الاستثمار التشاركية
١,٤١٠,٤٣٧	٥,٦٤١,٧٤٨	الشركة الأم	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤		<b>بنود قائمة الدخل والدخل الشامل:</b>
دولار أمريكي	دولار أمريكي		عوائد وأجور مقبوضة
٦٢٩,٩٢٥	٥٥٧,٢٢٩	أعضاء مجلس إدارة والإدارة التنفيذية العليا وذات العلاقة بهم	عوائد وأجور مقبوضة
٣٢٣,٣٤٨	١٧١,٣٥٥	والإدارة التنفيذية العليا وذات العلاقة بهم	عوائد وأجور مدفوعة
٦٣,٩٩٠	٥٣,٨٣٩	والإدارة التنفيذية العليا وذات العلاقة بهم	عمولات مدفوعة
١٨,٦١٨	١٩,٢٦٣	الشركة الأم والشركات الشقيقة	

- تشكل التمويلات الإئتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ما نسبته ٧,٠٦٪ و ٥,٣١٪ على التوالي من صافي التمويلات الممنوحة.

- تشكل التمويلات الإئتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ما نسبته ٣٠,١٥٪ و ٢٦,٤٦٪ على التوالي من قاعدة رأسمال المصرف.
  - يتراوح معدل الارباح على التمويلات المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة خلال الفترة بين ٢,٧٪ إلى ١٢٪.
- فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة العليا:

٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١١٦,٢٥٠	١١٦,٢٥٠
٣٤٤,٤٨٧	٣٣٩,٠٦٢
٢٤,٥٥١	٢٣,٩٤٦

مصاريف أعضاء مجلس الإدارة  
حصة الإدارة العليا من الرواتب والمصاريف المتعلقة بها  
حصة الإدارة العليا من تعويض نهاية الخدمة

## ٢٩. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

القيمة العادلة		القيمة الدفترية	
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
<b>موجودات مالية</b>			
٧٧,٣٨٦,٩٧٠	٧١,٧٨٧,٨٣٩	٧٧,٣٨٦,٩٧٠	٧١,٧٨٧,٨٣٩
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية			
٤٧,٢٦٤,٣١١	٣٦,٨٧٣,٥٤٥	٤٧,٢٦٤,٣١١	٣٦,٨٧٣,٥٤٥
أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية			
٢٨٢,٥٩١,١٤٩	٢٣٨,٧٣٤,٧٩٤	٢٨٢,٥٩١,١٤٩	٢٣٨,٧٣٤,٧٩٤
تمويلات إئتمانية مباشرة			
٢,٩٩٢,٦٢٦	٢,٨٤٩,٤٦٣	٢,٩٩٢,٦٢٦	٢,٨٤٩,٤٦٣
موجودات مالية أخرى			
٤١٠,٢٣٥,٠٥٦	٣٥٠,٢٤٥,٦٤١	٤١٠,٢٣٥,٠٥٦	٣٥٠,٢٤٥,٦٤١
<b>مجموع الموجودات</b>			
<b>مطلوبات مالية</b>			
٣,٩٠٥,٩٤٠	٤,٤٤٢,٣٣٩	٣,٩٠٥,٩٤٠	٤,٤٤٢,٣٣٩
أرصدة وودائع سلطة النقد الفلسطينية			
١,٤١٠,٤٣٧	٨,٦٤١,٧٤٨	١,٤١٠,٤٣٧	٨,٦٤١,٧٤٨
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية			
٥٥,٤٤٤,٨١٧	٤٤,١٨٨,٧٥٥	٥٥,٤٤٤,٨١٧	٤٤,١٨٨,٧٥٥
حسابات العملاء الجارية			
٩,١٥٦,٤٠٩	٨,٨٠٩,١٢٢	٩,١٥٦,٤٠٩	٨,٨٠٩,١٢٢
تأمينات نقدية			
١,٨٠٤,٣٥٤	١,٥٦٠,٠٤١	١,٨٠٤,٣٥٤	١,٥٦٠,٠٤١
مطلوبات متعلقة ب عقود الإيجار			
٥,٥٨٠,١٤١	٥,٦٤٠,٥١٨	٥,٥٨٠,١٤١	٥,٦٤٠,٥١٨
مطلوبات مالية أخرى			
٧٧,٣٠٢,٠٩٨	٧٣,٢٨٢,٥٢٣	٧٧,٣٠٢,٠٩٨	٧٣,٢٨٢,٥٢٣
<b>مجموع المطلوبات</b>			
٢٨٩,٢٥٧,٧٧٤	٢٣٨,٦٤٩,٨٤٧	٢٨٩,٢٥٧,٧٧٤	٢٣٨,٦٤٩,٨٤٧
<b>حسابات الاستثمار التشاركية</b>			

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

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

- تم إظهار مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار بطريقة خصم التدفقات النقدية المتوقعة باستخدام أسعار العوائد السائدة في الأسواق المالية.
- تم تحديد القيمة العادلة للتمويلات الائتمانية المباشرة من خلال دراسة المتغيرات المختلفة مثل أسعار العائد وعوامل المخاطر وقدرة المدين. لا تختلف القيمة الدفترية للتمويلات الائتمانية المباشرة عن قيمتها العادلة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

### ٣٠. التحليل القطاعي

#### أ. معلومات قطاعات الأعمال

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

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

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

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

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

المجموع						
٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	أخرى	الخزينة	الشركات والمؤسسات	الأفراد	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٤,٢٩٣,٨١٩	١٣,٠٥٣,٦٧٤	٥٧٢,٧٩٠	١,٣٤٣,٤٢٥	٧,٠٧٣,٠٨٣	٤,٠٦٤,٣٧٦	إجمالي الإيرادات
(١,١٥٤,٣٣٨)	(٦,٩٠١,٣٧٨)	-	(٤,٠١٩)	(٤,٤٧٨,٩٨٨)	(٢,٤١٨,٣٧١)	مخصص خسائر ائتمانية
١٣,١٣٩,٤٨١	٦,١٥٢,٢٩٦	٥٧٢,٧٩٠	١,٣٣٩,٤٠٦	٢,٥٩٤,٠٩٥	١,٦٤٦,٠٠٥	متوقعة، بالصافي
(١٢,٧٩٠,٠٢٦)	(١٢,٤٣٠,١٠٢)					نتائج أعمال القطاع
٣٤٩,٤٥٥	(٦,٢٧٧,٨٠٦)					مصاريف غير موزعة
(١٧٥,٤٩٤)	(٢٠٠,٠٠٠)					(خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة
١٧٣,٩٦١	(٦,٤٧٧,٨٠٦)					مصروف الضرائب
						(خسارة) ربح الفترة بعد الضريبة
(١,٠٢٢,٧٦٥)	(٩٩٢,٨٨٢)					<b>معلومات أخرى</b>
(٥١٦,٠٣٥)	(٤٨٦,٧٢٦)					استهلاكات وإطفاءات
						مصاريف رأسمالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤					
دولار أمريكي	دولار أمريكي					
٤٢٦,٦٣٧,٩٣١	٣٦٥,٨٢٦,٤١١	١٨,٤٣٠,٢٣٣	١٠٨,٦٦١,٣٨٤	١٣٧,٩٤٤,٤٣١	١٠٠,٧٩٠,٣٦٣	إجمالي موجودات القطاع
٣٦٨,٨٤٢,٩٧٤	٣١٤,٥٠٩,٢٦٠	٩,٧٧٧,٤٤٩	١٣,٠٨٤,٠٨٧	٦٤,٣٤٥,٥٧٦	٢٢٧,٣٠٢,١٤٨	إجمالي مطلوبات القطاع
						وأشبه حقوق الملكية

## ب. معلومات التوزيع الجغرافي

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

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

المجموع		أجنبي		محلي	
٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤
دولار أمريكي					
١٤,٢٩٣,٨١٩	١٣,٠٥٣,٦٧٤	٧٠٢,٢١٥	٧٦٧,٠٢٧	١٣,٥٩١,٦٠٤	١٢,٢٨٦,٦٤٧
٥١٦,٠٣٥	٤٨٦,٧٢٦	١٠٣,٦٥٧	١٢٧,٨٣٧	٤١٢,٣٧٨	٣٥٨,٨٨٩

إجمالي الإيرادات  
مصاريف رأسمالية

المجموع		أجنبي		محلي	
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤٢٦,٦٣٧,٩٣١	٣٦٥,٨٢٦,٤١١	٢٩,٨٢١,٦٨٦	٢١,٨٧٥,٣٦٣	٣٩٦,٨١٦,٢٤٥	٣٤٣,٩٥١,٠٤٨

مجموع الموجودات

### ٣١. إدارة رأس المال

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			٣٠ أيلول ٢٠٢٤		
نسبته	نسبته	المبلغ	نسبته	نسبته	المبلغ
إلى الموجودات	إلى الموجودات	دولار أمريكي	إلى الموجودات	إلى الموجودات	دولار أمريكي
%	%		%	%	
١٨,٠٤%	١٣,٣٠%	٥٦,٧٤٧,٦٤٢	٢٢,١١%	١٥,٢٨%	٥٥,٩٠٨,١٠٧
١٦,٧٩%	١٢,٣٨%	٥٢,٨١٥,٨٧١	٢٠,٨٦%	١٤,٤٢%	٥٢,٧٤٧,٢٨٢

رأس المال التنظيمي  
رأس المال الأساسي

### ٣٢. نسبة تغطية السيولة وصافي التمويل المستقر

#### – نسبة تغطية السيولة

تم خلال عام ٢٠١٨ اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٤) بشأن تطبيق نسبة تغطية السيولة بحيث لا تقل النسبة عن ١٠٠٪، حيث بلغت هذه النسبة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ و٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ما نسبته ٥٢٥٪ و٥٤٠٪ على التوالي.

#### – نسبة صافي التمويل المستقر

تم خلال عام ٢٠١٨ اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٥) بشأن تطبيق نسبة صافي التمويل المستقر بحيث لا تقل النسبة عن ١٠٠٪، حيث بلغت هذه النسبة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ و٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ما نسبته ١٤٤٪ و١٥٦٪ على التوالي.

### ٣٣. القضايا المقامة على المصرف

بلغ عدد القضايا المقامة على المصرف ضمن النشاط الطبيعي له (١٣) و(١٢) قضية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ و٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، على التوالي. فيما بلغت قيمة القضايا المقامة على المصرف ما يعادل مبلغ ٤٢٠,٣٠٤ دولار أمريكي و٣٥١,٦٣٧ دولار أمريكي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ و٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، على التوالي. وفي تقدير إدارة ومحامي المصرف فإنه لن يترتب على المصرف أية التزامات لقاء هذه القضايا.

### ٣٤. تركيز المخاطر في المنطقة الجغرافية

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

### ٣٥. الحرب على قطاع غزة

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

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

#### تعرضات المصرف في قطاع غزة – التمويلات الائتمانية:

لا يمتلك المصرف أية فروع ولا يمارس أية أعمال مصرفية في قطاع غزة باستثناء التمويلات الائتمانية الممنوحة بضمان أراضٍ موجودة في قطاع غزة والتي تبلغ قيمتها الإجمالية ٤,٣٧٢,١٧٣ دولار أمريكي، أي ما نسبته ١,٧٢٪ من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤. قام المصرف بتكوين مخصصات مقابل هذه التمويلات بالكامل.

### السيولة النقدية:

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

### مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

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

### المخاطر التشغيلية:

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

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

### ٣٦. معلومات المقارنة

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

### ٣٧. أحداث لاحقة

لاحقاً لتاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة وقرار الهيئة العامة غير العادية لشركة مصرف الصفا في جلستها التي انعقدت بتاريخ ١٤ أيار ٢٠٢٤ طرح أسهم للإكتتاب الثانوي العام وبعد موافقة هيئة سوق رأس المال الفلسطينية. تم طرح ٢٢,٨٦٥,٨١٧ سهم بقيمة واحد دولار أمريكي للسهم. وذلك اعتباراً من تاريخ ٢٣ تشرين الأول ٢٠٢٤ وحتى نهاية ٥ تشرين الثاني ٢٠٢٤ والذي تم تمديده لتاريخ ٢٨ تشرين الثاني ٢٠٢٤. وتقتصر على مساهمي شركة مصرف الصفا.