

مصرف الصفا المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)

٣١ آذار ٢٠٢٥

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

المقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة مصرف الصفا المساهمة العامة المحدودة (المصرف) كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ وقائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية المختصرة وقائمة الدخل والإسناد المتعلق بأشباه حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في موجودات خارج قائمة المركز المالي الخاضعة للإدارة المرحلية المختصرة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية. إن إدارة المصرف مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم (٤١) "التقرير المالي المرحلي" الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

النتيجة

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

فقرة توكيدية - الحرب على قطاع غزة

نلفت الانتباه إلى إيضاح رقم (٣٥) حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة، والذي يتعلق بالحرب على قطاع غزة والاعراض 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

سائد عبدالله
إرنست ويونغ

رخصة رقم ٢٠٠٣/١٠٥

رام الله - فلسطين

١٥ أيار ٢٠٢٥

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	
مدققة	غير مدققة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	إيضاح
الموجودات		
٩٩,٩٠٢,٨٦٦	٧٣,٨٢٩,٣١١	٣ نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٣٠,٠٦٦,٤٥٨	٥٥,٨٠٨,١٨٠	٤ أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٩٨,٢٦٢,٠٥٩	١٥٥,٥٠٧,٥٨٠	٥ تمويلات ائتمانية مباشرة
٩,١٠٠,٥٠٠	١٠,٦٠٥,٤١٥	٦ موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١١,٥٥٥,١١٠	١١,٣٨٤,٣٧٢	عقارات وممتلكات ومعدات
١,٤٢٤,٢٢٣	١,٣٦٤,٠٢١	٧ حق استخدام الموجودات
٦٦٦,٣٣٦	٦٧٠,٣٩٨	موجودات غير ملموسة
٧٠٧,٧٠٥	٧٢٤,٣٠٥	مشاريع تحت التنفيذ
٢,٦٣٨,٣٥٨	٥,٩٦٠,٥٠١	٨ موجودات أخرى
٣٥٤,٣٢٣,٦١٥	٣١٥,٨٥٤,٠٨٣	مجموع الموجودات
المطلوبات وأشباه حقوق الملكية وحقوق الملكية		
المطلوبات		
٢١,٧٣٢,٤٥٥	٩,٩٩٧,٦٧٧	٩ أرصدة وودائع سلطة النقد الفلسطينية
٤٣,٨٦٧,٧٨٧	٣٩,٥٥٤,٢٢٨	١٠ حسابات العملاء الجارية
٩,١٨٠,٠٤٥	٩,١٩٠,٩٣٧	١١ تأمينات نقدية
١,٧٩٦,٨٧٧	١,٨٩٢,٠٩٧	١٢ مخصصات متنوعة
٧٩٢,٥٤٦	٧٨٧,٠٣٧	١٣ مخصصات الضرائب
١,٥٦٩,٥٥٦	١,٥٠٦,٩٢٠	١٤ مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار
٤,٤٣٧,٩٩٨	٤,٨٧٩,٢٥٦	١٥ مطلوبات أخرى
٨٣,٣٧٧,٢٦٤	٦٧,٨٠٨,١٥٢	مجموع المطلوبات
أشباه حقوق الملكية		
٢٠٩,٦١٦,٧٦٦	١٨٦,٦٢٧,٠٢٥	١٦ حسابات الاستثمار التشاركية
٢٠٩,٦١٦,٧٦٦	١٨٦,٦٢٧,٠٢٥	
حقوق الملكية		
٦٣,٧٩٦,٦٥١	٦٣,٧٩٦,٦٥١	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
(٨,١٢٧,٨٤٠)	(٨,٠٣٨,٥١٩)	خسائر متراكمة
٦١,٣٢٩,٥٨٥	٦١,٤١٨,٩٠٦	صافي حقوق الملكية
٣٥٤,٣٢٣,٦١٥	٣١٥,٨٥٤,٠٨٣	مجموع المطلوبات وأشباه حقوق الملكية وحقوق الملكية
موجودات خارج بيان المركز المالي الخاضعة للإدارة		
٤٤,٣٠٣,٦٥٦	٧٣,٣٨٩,٧٣٠	
١٤,٩٢١,٣٦٩	٥,٧٦٠,٦٠٠	٢٤ مطلوبات محتملة وارتباطات

قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية المختصرة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
غير مدققة	غير مدققة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
الإيرادات		
٣,٨٥٦,٨٥٢	٢,٧٢٩,١٦٠	١٨ إيرادات التمويل
٣١٥,٢٢٣	٣١٣,٦٣٠	١٩ عوائد الاستثمارات
٤٩,٥٢٧	١٥٣,٧٣٨	حصة المصرف كمضارب من إيرادات موجودات خارج قائمة المركز المالي الخاضعة للإدارة
إجمالي الإيرادات من التمويل والإستثمارات وحصة المصرف من المضاربة		
٤,٢٢١,٦٠٢	٣,١٩٦,٥٢٨	دخل الرسوم والعمولات
١٨٠,٣٥١	١٦٢,٩٦٨	مصاريف الرسوم والعمولات
(٦٧,٠٤٩)	(٨٠,٩٠٠)	صافي دخل الرسوم والعمولات
١١٣,٣٠٢	٨٢,٠٦٨	أرباح عملات أجنبية
١٨٨,٩٧٥	١٣٧,٢٦٨	إجمالي الإيرادات
٤,٥٢٣,٨٧٩	٣,٤١٥,٨٦٤	المصروفات
(١,٥١٠,٩٠٧)	(١,٥٥٧,٥٣٠)	٢١ نفقات الموظفين
(١,١٢٨,٩٤٩)	(١,٠٦٨,٩٣٩)	٢٢ مصاريف تشغيلية أخرى
(٣٣٤,٢٣٢)	(٣٣٢,٨٣٨)	إستهلاكات وإطفاءات
(٢,٦٠٣,٧٢٨)	١٦٠,٢٨٢	٢٣ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، بالصافي
ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة وصافي الربح المتعلق بأشباه حقوق الملكية		
(١,٠٥٣,٩٣٧)	٦١٦,٨٣٩	٢٠ ينزل: صافي الربح المتعلق بأشباه حقوق الملكية
(١,١٨٤,٩٧٤)	(٥٢٧,٥١٨)	صافي ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة
(٢,٢٣٨,٩١١)	٨٩,٣٢١	١٣ مصروف الضرائب
—	—	صافي ربح (خسارة) الفترة
(٢,٢٣٨,٩١١)	٨٩,٣٢١	بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
(٢,٢٣٨,٩١١)	٨٩,٣٢١	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(٠,٠٣٥)	٠,٠٠١	٢٦ الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

قائمة الدخل والإسناد المتعلق بأشباه حقوق الملكية المرحلية المختصرة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
غير مدققة	غير مدققة
دولار أمريكي	دولار أمريكي
(١,٠٥٣,٩٣٧)	٦١٦,٨٣٩
(٣١٤,٧٧٦)	(٤٤٨,٢٤٤)
٢,٧٣٦,٠٩٩	٢,٧٧٩,٥٠٧
١,٣٦٧,٣٨٦	٢,٩٤٨,١٠٢
(٣٣٤,٩٤٩)	(٢,٨٠٤,٣١٥)
١٥٢,٥٣٧	٣٨٣,٧٣١
١,١٨٤,٩٧٤	٥٢٧,٥١٨

ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة وصافي الربح المتعلق بأشباه حقوق الملكية

ينزل: الدخل غير المتعلق بأشباه حقوق الملكية
يضاف: المصاريف غير المتعلقة بأشباه حقوق الملكية
صافي ربح الفترة قبل صافي الربح المتعلق بأشباه حقوق الملكية
وقبل دخل المضاربة للمصرف

ينزل: حصة المصرف بصفته شريكا ومضاربا
يضاف: الدعم المقدم من قبل المصرف
صافي الربح المتعلق بأشباه حقوق الملكية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥

رأس المال المدفوع	إحتياطي إجباري	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	إحتياطي التقلبات الدورية	خسائر متراكمة	صافي حقوق الملكية
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٦٣,٧٩٦,٦٥١	١٠٥,٢٥٧	٤,٠١١,٦٠٦	١,٥٤٣,٩١١	(٨,١٢٧,٨٤٠)	٦١,٣٢٩,٥٨٥
-	-	-	-	٨٩,٣٢١	٨٩,٣٢١
-	-	-	-	٨٩,٣٢١	٨٩,٣٢١
٦٣,٧٩٦,٦٥١	١٠٥,٢٥٧	٤,٠١١,٦٠٦	١,٥٤٣,٩١١	(٨,٠٣٨,٥١٩)	٦١,٤١٨,٩٠٦

٣١ آذار ٢٠٢٥

الرصيد في بداية الفترة

ربح الفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

الرصيد في نهاية الفترة (غير مدققة)

رأس المال المدفوع	إحتياطي إجباري	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	إحتياطي التقلبات الدورية	خسائر متراكمة	صافي حقوق الملكية
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٥,٢٥٧	٤,٠١١,٦٠٦	١,٥٤٣,٩١١	(٢٢,٨٦٥,٨١٧)	٥٧,٧٩٤,٩٥٧
-	-	-	-	(٢,٢٣٨,٩١١)	(٢,٢٣٨,٩١١)
-	-	-	-	(٢,٢٣٨,٩١١)	(٢,٢٣٨,٩١١)
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٥,٢٥٧	٤,٠١١,٦٠٦	١,٥٤٣,٩١١	(٢٥,١٠٤,٧٢٨)	٥٥,٥٥٦,٠٤٦

٣١ آذار ٢٠٢٤

الرصيد في بداية الفترة

خسارة الفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

الرصيد في نهاية الفترة (غير مدققة)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
غير مدققة	غير مدققة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٢,٢٣٨,٩١١)	٨٩,٣٢١	أنشطة التشغيل
		ربح (خسارة) الفترة قبل الضرائب
		تعديلات:
١٠٣,٣٧٦	٩٥,٢٢٠	مخصصات متنوعة
٣٣٤,٢٣٢	٣٣٢,٨٣٨	استهلاكات وإطفاءات
١٠,٦٦٦	٩,٣٦٤	مصاريف تمويل عقود الإيجار
٢,٦٠٣,٧٢٨	(١٦٠,٢٨٢)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، بالصافي
-	(١٣١,٢٠٧)	عوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	٤,٦٩٧	صافي إطفاء خصم وعلاوة إصدار موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٩,٤٩٨)	(٥,٥٠٩)	بنود غير نقدية أخرى
٨٠٣,٥٩٣	٢٣٤,٤٤٢	
		التغير في الموجودات والمطلوبات:
(٥,٠١٩,٦٣٤)	٥٣	الإحتياطي الإلزامي النقدي
-	(٤,٩٧٧,٦٧١)	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تزيد عن فترة ثلاثة أشهر
-	(٢٠٠,٠٠٠)	ودائع سلطة النقد الفلسطينية تزيد عن فترة ثلاثة أشهر
١٨,٨٥١,٣٠٣	٤٢,٩٠٤,٠٠٠	تمويلات ائتمانية مباشرة
(١,٩٣٥,٥١٠)	(٣,١٩٠,٩٣٦)	موجودات أخرى
(١٣,٣١٣,٢٠٦)	(٤,٣١٣,٥٥٩)	حسابات العملاء الجارية
١١٨,٥١٧	١٠,٨٩٢	تأمينات نقدية
(٤٨٤,٩٧٦)	٤٥٣,٢٦٣	مطلوبات أخرى
(٩٧٩,٩١٣)	٣٠,٩٢٠,٤٨٤	صافي النقد من (المستخدم في) أنشطة التشغيل قبل المخصصات
(٣١,٥٤٥)	-	مخصصات متنوعة مدفوعة
(١,٠١١,٤٥٨)	٣٠,٩٢٠,٤٨٤	صافي النقد من (المستخدم في) أنشطة التشغيل
		أنشطة الإستثمار
(١٠٢,٨٩٥)	(٣٦,٣٦٠)	شراء عقارات وممتلكات ومعدات
(٢٤,٠٢٦)	(٥١,٤٠٠)	إضافات مشاريع تحت التنفيذ
(٢٦,٠٩٨)	(٣٤,٨٠٠)	شراء موجودات غير ملموسة
-	(١,٥١٣,٨١٤)	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١٥٣,٠١٩)	(١,٦٣٦,٣٧٤)	النقد المستخدم في أنشطة الإستثمار
		أنشطة التمويل
(٧٣,٩٩٩)	(٧٢,٠٠٠)	عقود إيجار مدفوعة
(١٣,٤١٧,٣٥٩)	(٢٢,٩٨٩,٧٤١)	التغير في حسابات الاستثمار التشاركية
(١٣,٤٩١,٣٥٨)	(٢٣,٠٦١,٧٤١)	النقد المستخدم في أنشطة التمويل
(١٤,٦٥٥,٨٣٥)	٦,٢٢٢,٣٦٩	الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٧٣,٤٦٠,٩٧٥	٧٤,٨٧٢,١٢١	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٥٨,٨٠٥,١٤٠	٨١,٠٩٤,٤٩٠	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

٢٥

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥

التغيرات خلال الفترة					
كما في	رسوم	توزيعات	اجمالي	سحوبات /	كما في
١ كانون الثاني	المصرف	أرباح مدفوعة	الايراد	الاستثمار	١ كانون الثاني
٢٠٢٥	بصفته وكيلًا	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٢٠٢٥
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣١ آذار ٢٠٢٥					
١٩,٨٧٠,٤٧٦	٧٦,٢٢١	(٢٢٠,٥٣٢)	٢٩٦,٧٥٣	(٥٠٢,٥٥٦)	تمويلات حكومية
٢٢,٥٩٣,٢٤٦	٦٧,٨٧٠	(٤٣٨,٦٥٦)	٥٠٦,٥٢٦	٢٩,٨٨٧,١٧٥	تمويلات أخرى
١,٨٣٩,٩٣٤	٩,٦٤٧	(١٦,٥٩٨)	٢٦,٢٤٥	(٢٩٨,٥٤٥)	ودائع استثمارية
٤٤,٣٠٣,٦٥٦	١٥٣,٧٣٨	(٦٧٥,٧٨٦)	٨٢٩,٥٢٤	٢٩,٠٨٦,٠٧٤	لدى البنوك
٣١ آذار ٢٠٢٤					
١٨,٢٠٨,٣٧٥	١٧,٩٨٢	(١٨٥,٤١٥)	٢٠٣,٣٩٧	٩٢١,٤٩١	تمويلات حكومية
١,٣٨٦,٦٥٥	٣١,٥٤٥	(٥,١٦٣)	٣٦,٧٠٨	(١,٣٨٦,٦٥٥)	تمويلات أخرى
١٩,٥٩٥,٠٣٠	٤٩,٥٢٧	(١٩٠,٥٧٨)	٢٤٠,١٠٥	(٤٦٥,١٦٤)	

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣١ آذار ٢٠٢٥

١. عام

تأسست شركة مصرف الصفا المساهمة العامة المحدودة (المصرف) ومقرها الرئيسي في مدينة رام الله، بمقتضى قانون الشركات لسنة ١٩٦٤، وسجلت في سجل مراقب الشركات في فلسطين تحت رقم (٥٦٢٦٠١٤٢٧) بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠١٦. باشر المصرف نشاطه المصرفي في ٢٢ أيلول ٢٠١٦. تم إدراج أسهم المصرف للتداول في سوق فلسطين للأوراق المالية بتاريخ ١٨ تموز ٢٠٢٢. يخضع المصرف لقانون المصارف وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية، كما وتخضع عمليات المصرف لإشراف هيئة فتوى ورقابة شرعية يتم تعيينهم من قبل الهيئة العامة وتقوم هيئة الفتوى بتدقيق أنشطة ومعاملات المصرف للتأكد من مطابقتها لأحكام الشريعة الإسلامية.

يعتبر المصرف شركة تابعة لشركة بنك القاهرة عمان المساهمة العامة (الشركة الأم) حيث تمتلك الشركة الأم ما نسبته ٥٩,٧٦٪ من رأسمال المصرف. يتم توحيد القوائم المالية للمصرف مع القوائم المالية الموحدة للشركة الأم.

بلغ رأس المال المصرح به ٧٥ مليون دولار أمريكي والمكتتب به والمدفوع ٦٣,٧٩٦,٦٥١ دولار أمريكي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم، على التوالي.

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

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.

بلغ عدد موظفي المصرف (١٨٨) موظفاً كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، على التوالي.

تمت المصادقة على القوائم المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ ٨ أيار ٢٠٢٥.

٢. أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية

١.٢ أسس إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ 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 ببنود 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 ٢٠٢٤. كذلك، فإن نتائج أعمال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

٢.٢ التغيرات في السياسات المحاسبية

السياسات المحاسبية الرئيسية

إن 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 ٢٠٢٤.

المعايير والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد:

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

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

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٤٥) في سنة ٢٠٢٣. يصف هذا المعيار مبادئ التقارير المالية المتعلقة بأدوات الاستثمار التشاركية (بما في ذلك حسابات الاستثمار) التي تتحكم فيها مؤسسة مالية إسلامية بالموجودات الأساسية (بصفة شريك عامل في الغالب)، نيابة عن أصحاب المصلحة بخلاف حقوق ملكية المساهمين. عادة ما تكون هذه الأدوات (بما في ذلك، على وجه الخصوص، حسابات الاستثمار غير المقيدة) مؤهلة للمحاسبة في بيان المركز المالي وتسجل كأشباه حقوق الملكية. يوفر هذا المعيار أيضاً المعايير العامة المحاسبية في بيان المركز المالي لأدوات الاستثمار التشاركية وشبه حقوق الملكية، بالإضافة إلى التجميع والاعتراف والغاء الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن أشباه 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. ويقدم مفهوم أشباه حقوق الملكية في معيار المحاسبة المالية رقم (١) "العرض العام والافصاحات في القوائم المالية" (المعدل في ٢٠٢١).

يسري هذا المعيار على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٦. سيتم تطبيق المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٦ ولا يتوقع أن يكون له أثر جوهري على المصرف عند تطبيقه.

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

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٤٦) في سنة ٢٠٢٣ ويحل هذا المعيار، في جانب العرض والإفصاح، محل معيار المحاسبة المالية رقم (٢٧) "حسابات الاستثمار". ويحدد هذا المعيار تصنيف الأصول غير المدرجة في الميزانية الخاصة للإدارة، والمبادئ ذات الصلة بإعداد التقارير المالية بما يتماشى مع الإطار المفاهيمي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية لإعداد التقارير المالية. يشمل المعيار جوانب الاعتراف والإلغاء والاعتراف اللاحق وقياس الأصول المتعلقة بالأصول خارج الميزانية العمومية الخاصة للإدارة، بالإضافة إلى ذلك، متطلبات تقديم التقارير والالتزامات المالية المترتبة من قبل المؤسسة. ويتكامل المعيار أيضاً مع متطلبات العرض والإفصاح التي تتماشى بشكل خاص مع متطلبات معيار المحاسبة المالية رقم (١) "العرض العام والإفصاحات في القوائم المالية" (المعدل في ٢٠٢١) فيما يتعلق بالإفصاح عن الأصول خارج الميزانية الخاصة للإدارة.

يسري هذا المعيار على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٦ ويجب تطبيقه في نفس الوقت مع معيار المحاسبة المالية 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 المصروف عند تطبيقه.

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

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

يسري هذا المعيار على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٦. سيتم تطبيق المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٦ ولا يتوقع أن يكون له أثر جوهري على المصروف عند تطبيقه.

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

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

يسري هذا المعيار على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٦. سيتم تطبيق المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٦ ولا يتوقع أن يكون له أثر جوهري على المصروف عند تطبيقه.

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

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

يسري هذا المعيار على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٦ ومن المفضل أن تطبق جميع المؤسسات العاملة في الاقتصاد الذي يعاني من التضخم الجامح هذا المعيار اعتباراً من تاريخ صدوره لضمان إمكانية المقارنة بين نتائجها. سيتم تطبيق المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٦ ولا يتوقع أن يكون له أثر جوهري على المصرف عند تطبيقه.

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

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

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

إستخدام التقديرات والإجتهادات:

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

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

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم تسجيل خسارة التدهن (إن وجدت) في قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية المختصرة.
- يتم تحميل الفترة المالية بما يخصها من مصروف الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين في المناطق التي يعمل بها المصرف والمعايير المحاسبية.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة المطفأة لتقدير أي تدنٍ في قيمتها ويتم أخذ التدهن 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 بيان المركز المالي الخاضعة للإدارة:

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

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

تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

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

عوامل الإقتصاد الكلي، الأحداث 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 بإجتهادات جوهرية. إن احتمالية حدوث التعثر وخسارة التعثر المفترضة والأثر عند التعثر والمدخلات المستخدمة في المرحلة (١) والمرحلة (٢) لمخصص تدني التمويلات الائتمانية مصممة بناء على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغير في عوامل الإقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة. يتم ربط كل سيناريو من حالات الإقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بعوامل الإقتصاد الكلي المتغيرة.

تعريف التعثر:

إن تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغير بين المراحل يتماشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى المصرف. إن التعثر غير معرف من قبل المعيار، وهناك افتراض قابل للنقض بأنه التوقف عن الدفع لمدة ٩٠ يوم فأكثر بالإضافة إلى 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 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 مالية يحدد المصرف فيما إذا كانت هنالك عمليات نقل بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أقل مستوى معطيات له أثر جوهري على قياس القيمة العادلة ككل) للموجودات والمطلوبات التي يتم الاعتراف بها في القوائم المالية على أساس متكرر.

يقوم مخمنين خارجيين معتمدين بالمشاركة في تقييم الموجودات الجوهرية. 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 الاستفادة 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:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٤,٠٩٢,٧٨٤	٣٥,٨٩٣,١١٠	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
١١,٣٨٦,٧٦١	٤,٧٥٠,٥٦٦	حسابات جارية وتحت الطلب
١٨,٨٧٣,٠٦١	٧,٦٤١,٧٤٩	ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ٣ أشهر
٢٥,٥٦٠,٥٥٥	٢٥,٥٦٠,٥٠٢	متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
٩٩,٩١٣,١٦١	٧٣,٨٤٥,٩٢٧	
(١٠,٢٩٥)	(١٦,٦١٦)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩٩,٩٠٢,٨٦٦	٧٣,٨٢٩,٣١١	

– يتعين على المصرف وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (١٠) لسنة ٢٠٢٢ بشأن الإحتياطي الإلزامي النقدي، الاحتفاظ برصيد إحتياطي 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 أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:

٣١ آذار ٢٠٢٥	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥٥,٨٢٠,٣٧٧	–	–	–	٥٥,٨٢٠,٣٧٧
(١٧,٨٦٧,٥٦٠)	–	–	–	(١٧,٨٦٧,٥٦٠)
٣٧,٩٥٢,٨١٧	–	–	–	٣٧,٩٥٢,٨١٧

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥

صافي التغير خلال الفترة

الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٩,٥٣٦,٥٤٥	–	–	–	٣٩,٥٣٦,٥٤٥
١٦,٢٨٣,٨٣٢	–	–	–	١٦,٢٨٣,٨٣٢
٥٥,٨٢٠,٣٧٧	–	–	–	٥٥,٨٢٠,٣٧٧

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤

صافي التغير خلال السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

٣١ آذار ٢٠٢٥	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥	١٠,٢٩٥	-	-	١٠,٢٩٥
صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر				
الائتمانية المتوقعة خلال الفترة	٦,٣٢١	-	-	٦,٣٢١
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥	١٦,٦١٦	-	-	١٦,٦١٦

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤	١٠,١٦٣	-	-	١٠,١٦٣
صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر				
الائتمانية المتوقعة خلال السنة	١٣٢	-	-	١٣٢
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	١٠,٢٩٥	-	-	١٠,٢٩٥

٤. أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ آذار ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
دولار أمريكي	دولار أمريكي

بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:

حسابات جارية وتحت الطلب	٢٤,٩٢٣,٦٣٥	١٦,٣٥٢,٩٧٧
	٢٤,٩٢٣,٦٣٥	١٦,٣٥٢,٩٧٧

بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:

حسابات جارية وتحت الطلب	٣,٦٤٨,٩٢١	٣,٥١٦,٩٩٣
ودائع استثمارية لدى بنوك اسلامية تستحق خلال فترة ٣ أشهر	١٢,٠٥٢,١٨٦	-
ودائع استثمارية لدى بنوك اسلامية تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر	١٥,١٨٩,٩٢٣	١٠,٢١٢,٢٥٢
	٣٠,٨٩١,٠٣٠	١٣,٧٢٩,٢٤٥
	٥٥,٨١٤,٦٦٥	٣٠,٠٨٢,٢٢٢
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٦,٤٨٥)	(١٥,٧٦٤)
	٥٥,٨٠٨,١٨٠	٣٠,٠٦٦,٤٥٨

- بلغت الأرصدة وودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى عوائد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مبلغ ٢٨,٥٧٢,٥٥٦ دولار أمريكي ومبلغ ١٩,٨٦٩,٩٧٠ دولار أمريكي، على التوالي.
- تتضمن الأرصدة وودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية وودائع استثمارية لدى بنوك إسلامية.
- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

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

٣١ آذار ٢٠٢٥	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥	٣٠,٠٨٢,٢٢٢	-	-	٣٠,٠٨٢,٢٢٢
صافي التغير خلال الفترة	٢٥,٧٣٢,٤٤٣	-	-	٢٥,٧٣٢,٤٤٣
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥	٥٥,٨١٤,٦٦٥	-	-	٥٥,٨١٤,٦٦٥

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤	٤٧,٢٩٢,٧٥١	-	-	٤٧,٢٩٢,٧٥١
صافي التغير خلال السنة	(١٧,٢١٠,٥٢٩)	-	-	(١٧,٢١٠,٥٢٩)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠,٠٨٢,٢٢٢	-	-	٣٠,٠٨٢,٢٢٢

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

٣١ آذار ٢٠٢٥	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥	١٥,٧٦٤	-	-	١٥,٧٦٤
صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر	(٩,٢٧٩)	-	-	(٩,٢٧٩)
الائتمانية المتوقعة خلال الفترة	٦,٤٨٥	-	-	٦,٤٨٥
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥				

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤	٢٨,٤٤٠	-	-	٢٨,٤٤٠
صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر	(١٢,٦٧٦)	-	-	(١٢,٦٧٦)
الائتمانية المتوقعة خلال السنة	١٥,٧٦٤	-	-	١٥,٧٦٤
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				

٥. تمويلات ائتمانية مباشرة

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٤,٧٣٣,٠٠٠	٤١,١٣٨,٨٧٢	التمويلات العقارية
٥٣,١٣١,٠٩١	٥٢,٠٣٠,٢٤٠	الشركات الكبرى
٤٣,٥٤٨,٢٣٤	٣٩,٣٣٠,٩٢٠	الأفراد
٤٣,٤٦٨,٠٠٤	٣٩,٢٢٠,١٨٤	الشركات الصغيرة والمتوسطة
٨٠١,٧٠٥	١,٠٣١,٤٣٩	الحكومة والقطاع العام
٢١٥,٦٨٢,٠٣٤	١٧٢,٧٥١,٦٥٥	
(٩٢٠,٨٢١)	(٨٩٤,٤٤٢)	أرباح معلقة
(١٦,٤٩٩,١٥٤)	(١٦,٣٤٩,٦٣٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٩٨,٢٦٢,٠٥٩	١٥٥,٥٠٧,٥٨٠	

- بلغ إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية ١,٠٣١,٤٣٩ دولار أمريكي و ٨٠١,٧٠٥ دولار أمريكي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، على التوالي، أي ما نسبته ٠,٦٠٪ و ٠,٣٧٪ من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، على التوالي.
- تتضمن التمويلات الائتمانية الممنوحة للأفراد تمويلات ائتمانية ممنوحة لموظفي السلطة الوطنية الفلسطينية بمبلغ ١٧,٩٥٥,٣٤٧ دولار أمريكي وبمبلغ ١٨,٤٨٤,٨٢٨ دولار أمريكي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، على التوالي، أي ما نسبته ١٠,٣٩٪ و ٨,٥٧٪ من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، على التوالي.
- تتضمن التمويلات الائتمانية الممنوحة للأفراد تمويلات ائتمانية ممنوحة لعمال فلسطينيين في الداخل بمبلغ ١٣,١١٥,٦٤٧ دولار أمريكي وبمبلغ ١٣,٩٩٣,٢٥٨ دولار أمريكي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، على التوالي، أي ما نسبته ٧,٥٩٪ و ٦,٤٩٪ من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، على التوالي.

فيما يلي التمويلات الائتمانية المباشرة حسب المنتج:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩١,٩٥٦,١٨٥	٨٥,٢٩٧,٥٣١	ذمم بيع المربحة للأمر بالشراء
٧٤,٧٣٣,٠٠٠	٤١,١٣٨,٨٧٢	إجارة منتهية بالتملك
٢٩,٩٧٣,٢٠٧	٢٧,٤٢٠,٠١٤	تورق*
٩,٣٢٥,٩١٠	١٠,٣٤٢,٧٦٩	وكالة بالإستثمار
٤,٩١٥,٧٣٣	٤,٣٦٤,٠٠٣	قرض حسن
٤,١٧٣,٥٧٦	٣,٤٥٩,٣٩٢	تمويل استصناع
٢٣٠,٣٤٢	٣٧١,٨٧٠	بطاقات تمويل إسلامية
٢٢٧,٢٧٥	١٨٥,٩٣٩	حسابات جارية مكشوفة
١٤٦,٨٠٦	١٧١,٢٦٥	تمويل بيع منفعة
٢١٥,٦٨٢,٠٣٤	١٧٢,٧٥١,٦٥٥	
(٩٢٠,٨٢١)	(٨٩٤,٤٤٢)	أرباح معلقة
(١٦,٤٩٩,١٥٤)	(١٦,٣٤٩,٦٣٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٩٨,٢٦٢,٠٥٩	١٥٥,٥٠٧,٥٨٠	

* يمثل هذا البند التمويلات التي يحصل عليها المتعاملون لغاية شراء سلعة من المصرف بضمن أجل (مربحة) ثم بيعها إلى غير البائع الأول للحصول على النقد بضمن 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 المحاسبة المالي الإسلامي رقم (٣٠).

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة:

٣١ آذار ٢٠٢٥	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٨٠,٩٠٣,١٦٧	٩٦,٥١٧,٢٧٦	٣٨,٢٦١,٥٩١	٢١٥,٦٨٢,٠٣٤	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥
١٠,٠٦٢,١٥٢	(٩,٩٨١,٧٣٢)	(٨٠,٤٢٠)	-	ما تم تحويله الى المرحلة (١)
(٤,٥٥٣,٠٧٩)	١٢,٥٨١,٧٥٩	(٨,٠٢٨,٦٨٠)	-	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
(١٩٢,٩٦٨)	(٤,٥٦٩,١٥٧)	٤,٧٦٢,١٢٥	-	ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
(٢٦,٤٠٢,٥٩١)	(١٤,٤٥٩,٧٧٥)	(٢,٠٦٨,٠١٣)	(٤٢,٩٣٠,٣٧٩)	صافي التغير خلال الفترة
٥٩,٨١٦,٦٨١	٨٠,٠٨٨,٣٧١	٣٢,٨٤٦,٦٠٣	١٧٢,٧٥١,٦٥٥	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥

٣١ كانون أول ٢٠٢٤	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٧٩,٥٦٧,٠٦٧	٩١,٢١١,٢٣٥	١٩,٤٨٩,٦٩٨	٢٩٠,٢٦٨,٠٠٠	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
١,٠٩٦	-	(١,٠٩٦)	-	ما تم تحويله الى المرحلة (١)
(٤٢,٩٦٥,٣٠٠)	٤٢,٩٦٥,٤٦٢	(١٦٢)	-	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
(٧,٧٩٨,٣٩٤)	(١٥,١٣٢,٤٨٧)	٢٢,٩٣٠,٨٨١	-	ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
(٤٧,٩٠١,٣٠٢)	(٢٢,٥٢٦,٩٣٤)	(٣,٩٠٦,٦١٩)	(٧٤,٣٣٤,٨٥٥)	صافي التغير خلال السنة
-	-	-	(٢٥١,١١١)	إستبعاد تمويلات ائتمانية مضى على
-	-	-	(٢٥١,١١١)	تعثرها أكثر من ٦ سنوات
٨٠,٩٠٣,١٦٧	٩٦,٥١٧,٢٧٦	٣٨,٢٦١,٥٩١	٢١٥,٦٨٢,٠٣٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

٣١ آذار ٢٠٢٥	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥	٣٤٠,٧٠٣	٥,٢٢٠,٦٧٧	١٠,٩٣٧,٧٧٤	١٦,٤٩٩,١٥٤
ما تم تحويله الى المرحلة (١)	٧٤,٥٠٩	(٤٩,٢٤٦)	(٢٥,٢٦٣)	-
ما تم تحويله الى المرحلة (٢)	(٣٧,٢٩٦)	١,٧٤٨,٨٩٧	(١,٧١١,٦٠١)	-
ما تم تحويله الى المرحلة (٣)	(٤,٧٩٣)	(١٨٥,٨٦٣)	١٩٠,٦٥٦	-
صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر				
الائتمانية المتوقعة خلال الفترة	١٢٠,٥٣٠	(١,٤١٨,١٢٥)	١,١٤٨,٠٧٤	(١٤٩,٥٢١)
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥	٤٩٣,٦٥٣	٥,٣١٦,٣٤٠	١٠,٥٣٩,٦٤٠	١٦,٣٤٩,٦٣٣
٣١ كانون أول ٢٠٢٤	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤	١٥٩,٥٢٩	١,٢٥٠,١٤٤	٥,٨٠٥,٩٦٣	٧,٢١٥,٦٣٦
ما تم تحويله الى المرحلة (١)	٧٢٨	-	(٧٢٨)	-
ما تم تحويله الى المرحلة (٢)	(٣٣,٦٣١)	٣٣,٧٣٨	(١٠٧)	-
ما تم تحويله الى المرحلة (٣)	(١٠,١١٦)	(٢٨٢,٣٧٢)	٢٩٢,٤٨٨	-
صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر				
الائتمانية المتوقعة خلال السنة	٢٢٤,١٩٣	٤,٢١٩,١٦٧	٥,٠٨١,٣٣٩	٩,٥٢٤,٦٩٩
إستبعاد مخصص تمويلات ائتمانية				
مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات	-	-	(٢٤١,١٨١)	(٢٤١,١٨١)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٤٠,٧٠٣	٥,٢٢٠,٦٧٧	١٠,٩٣٧,٧٧٤	١٦,٤٩٩,١٥٤

فيما يلي الحركة على الأرباح المعلقة خلال الفترة/ السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥
دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية الفترة/ السنة	٩٢٠,٨٢١
أرباح معلقة خلال الفترة/ السنة	١٩٩,١٢٩
أرباح معلقة مستردة	(٢٢٥,٥٠٨)
إستبعاد أرباح معلقة على تمويلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات	-
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة	٨٩٤,٤٤٢

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

٣١ آذار ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٤٥,٤٨٠	٤,٢٩٩	الرصيد في بداية السنة
-	٢٤١,١٨١	إضافات
٢٤٥,٤٨٠	٢٤٥,٤٨٠	الرصيد في نهاية السنة

٦. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

تشمل الموجودات المالية بالكلفة المطفأة ما يلي:

٣١ آذار ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠,٦١٩,٩٧٨	٩,١١٠,٨٦١	أوراق مالية مدرجة في أسواق مالية أجنبية
(١٤,٥٦٣)	(١٠,٣٦١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٠,٦٠٥,٤١٥	٩,١٠٠,٥٠٠	

* يمثل هذا البند إستثمارات المصرف في أوراق مالية مدرجة صادرة من شركات أجنبية إسلامية ودول تستحق خلال فترة من أربع إلى سبعة سنوات، حيث تتراوح أسعار العائد على هذه الصكوك بين ٤,٧٥٪ إلى ٦,٢٥٪.

بلغت أرباح الاستثمارات بالكلفة المطفأة المقيدة في قائمة الدخل والدخل الشامل ١٣١,٢٠٧ دولار أمريكي للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (إيضاح ١٩).

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة:

٣١ آذار ٢٠٢٥	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩,١١٠,٨٦١	-	-	-	٩,١١٠,٨٦١	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥
١,٥٠٩,١١٧	-	-	-	١,٥٠٩,١١٧	صافي التغير خلال الفترة
١٠,٦١٩,٩٧٨	-	-	-	١٠,٦١٩,٩٧٨	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	-	-	-	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
٩,١١٠,٨٦١	-	-	-	٩,١١٠,٨٦١	صافي التغير خلال السنة
٩,١١٠,٨٦١	-	-	-	٩,١١٠,٨٦١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

٣١ آذار ٢٠٢٥			
المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٠,٣٦١	-	-	١٠,٣٦١
٤,٢٠٢	-	-	٤,٢٠٢
١٤,٥٦٣	-	-	١٤,٥٦٣
كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥			
صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر			
الائتمانية المتوقعة خلال الفترة			
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥			
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
-	-	-	-
١٠,٣٦١	-	-	١٠,٣٦١
١٠,٣٦١	-	-	١٠,٣٦١
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤			
صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر			
الائتمانية المتوقعة خلال السنة			
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			

٧. حق استخدام الموجودات

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٦٨٠,٢٠٤	١,٤٢٤,٢٢٣	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
(٢٥٥,٩٨١)	(٦٠,٢٠٢)	إطفاءات
١,٤٢٤,٢٢٣	١,٣٦٤,٠٢١	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

٨. موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	٣,١٥٨,٨٩٨	حوالات لشراء موجودات مالية
٤٤٩,٨٤٨	٧٧٨,٤٩٠	إيرادات وعمولات مستحقة غير مقبوضة
٦٨٥,٧٦٦	٦٥١,٦١١	مصاريف مدفوعة مقدماً
٥٥٢,١٩٢	٥٤٤,٨٩٨	مستحق من دائرة ضريبة القيمة المضافة
٥٤٥,٩٦٠	٢٥٩,٩٤٥	شيكات المقاصة
٢٠,٣٩١	١٩٢,٨٨٣	دفعات تحت الحساب
١٦٣,٧٦٠	١٦٣,٨١٠	قرطاسية ومطبوعات
٦٦,٤٢٩	١٠٢,٢١٣	حسابات تسوية صرافات آلية
٨٤,٣٩٥	١٦,٧٨٧	مخزون بضائع تمويلية
٦٩,٦١٧	٩٠,٩٦٦	أخرى
٢,٦٣٨,٣٥٨	٥,٩٦٠,٥٠١	

٩. أرصدة وودائع سلطة النقد الفلسطينية

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٥٩,٦٥٠	٤٧٩,٨٥٣	حسابات جارية وتحت الطلب
١٨,٧٩٠,٨٠٥	٧,٣٣٥,٨٢٤	ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ٣ أشهر
٢,٣٨٢,٠٠٠	٢,١٨٢,٠٠٠	ودائع برنامج الاستدامة تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر*
٢١,٧٣٢,٤٥٥	٩,٩٩٧,٦٧٧	

* 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.

١٠. حسابات العملاء الجارية

يشمل هذا البند حسابات العملاء الجارية التالية:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٢,٥٤٠,٧٧٠	٢٢,١٩٧,٢٤١	الأفراد
١١,٧٠٨,٠٨١	٨,٩٣٣,٥٦٧	الشركات الصغيرة والمتوسطة
٨,٤٠٠,٣٣٦	٦,٣٩٢,٠٣٣	الشركات الكبرى
١,٢١٨,٦٠٠	٢,٠٣١,٣٨٧	الحكومة والقطاع العام
٤٣,٨٦٧,٧٨٧	٣٩,٥٥٤,٢٢٨	

١١. تأمينات نقدية

يشمل هذا البند تأمينات نقدية مقابل:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧,١١٦,٣٤٠	٧,١٨٨,٥٨٧	تأمينات نقدية مقابل تمويلات ائتمانية مباشرة*
٥٢,٤٩٧	٥٩,٥٤٥	تأمينات نقدية مقابل تمويلات ائتمانية غير مباشرة*
٢,٠١١,٢٠٨	١,٩٤٢,٨٠٥	تأمينات أخرى
٩,١٨٠,٠٤٥	٩,١٩٠,٩٣٧	

* 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 بداية الفترة	المكون خلال الفترة	المدفوع خلال الفترة	رصيد نهاية الفترة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١,٧٣٧,٨٨٧	٩٥,٢٢٠	-	١,٨٣٣,١٠٧
٥٨,٩٩٠	-	-	٥٨,٩٩٠
١,٧٩٦,٨٧٧	٩٥,٢٢٠	-	١,٨٩٢,٠٩٧

٣١ آذار ٢٠٢٥

تعويض نهاية الخدمة
مخصص قضايا *

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المدفوع خلال السنة	رصيد نهاية السنة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١,٦٠٧,٤٠١	٣٥٨,٠٣٩	(٢٢٧,٥٥٣)	١,٧٣٧,٨٨٧
٣٦,٦٦٨	٢٢,٣٢٢	-	٥٨,٩٩٠
١,٦٤٤,٠٦٩	٣٨٠,٣٦١	(٢٢٧,٥٥٣)	١,٧٩٦,٨٧٧

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

تعويض نهاية الخدمة
مخصص قضايا *

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

١٣. مخصصات الضرائب

لقد كانت الحركة على حساب مخصصات الضرائب خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥٩٧,١٢٦	٧٩٢,٥٤٦
٢٠٠,٠٠٠	-
(٤,٥٨٠)	(٥,٥٠٩)
٧٩٢,٥٤٦	٧٨٧,٠٣٧

الرصيد في بداية الفترة/ السنة

التخصيص للفترة/ للسنة

فروقات عملة

الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

توصل المصرف خلال عام ٢٠٢٣ إلى تسوية نهائية مع دوائر الضريبة عن نتائج أعماله حتى عام ٢٠٢١ لم ينتج عنها أية مخصصات إضافية. لم يتوصل المصرف إلى تسوية نهائية مع الدوائر الضريبية عن نتائج أعماله للأعوام ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤ علماً بأن المصرف قد قام بتقديم الإقرارات الضريبية في الموعد القانوني. إن المبالغ الفعلية للضرائب التي قد تدفع تعتمد على نتائج المخالصات النهائية مع الدوائر الضريبية.

بلغت النسبة القانونية لضريبة الدخل ١٥٪، كما بلغت النسبة القانونية لضريبة القيمة المضافة ١٦٪ وذلك كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥. 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 ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٨٠٤,٣٥٤	١,٥٦٩,٥٥٦	رصيد بداية الفترة/ السنة
٤٠,٤٣٢	٩,٣٦٤	مصاريف تمويل
(٢٧٥,٢٣٠)	(٧٢,٠٠٠)	الإيجارات المدفوعة
١,٥٦٩,٥٥٦	١,٥٠٦,٩٢٠	رصيد نهاية الفترة/ السنة

١٥. مطلوبات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٤٤٥,٣٠٠	٢,٧٣١,٦٩٧	مصاريف مستحقة
١,٢٠٠,٩٤٥	١,٣٢٣,٠٠٢	العوائد المستحقة وغير المدفوعة
٣٥٣,٨٨٣	٤٢٥,٨٩٦	شيكات مصدقة
١٦٧,٣٦٠	١٦٣,٣٧٨	ضرائب مستحقة
١٤٣,٠٧١	١٢٧,٩٨٨	أمانات مؤقتة وحسابات وسيطة
٦٣,١٦٩	٥١,١٦٤	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة (إيضاح ٢٤)
٣٠٠	٣٠٠	مكاسب غير شرعية *
٦٣,٩٧٠	٥٥,٨٣١	أرصدة دائنة أخرى
٤,٤٣٧,٩٩٨	٤,٨٧٩,٢٥٦	

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
—	٣٠٠	المكاسب غير الشرعية
٢,٣٠٠	—	رصيد بداية الفترة/ السنة
٢,٣٠٠	—	عوائد تمويلات ائتمانية مباشرة
		المكاسب غير الشرعية في نهاية الفترة/ السنة
		أوجه الصرف:
٢,٠٠٠	—	تبرعات
٢,٠٠٠	—	مجموع أوجه الصرف
٣٠٠	٣٠٠	رصيد المكاسب غير الشرعية في نهاية الفترة/ السنة

١٦. حسابات الاستثمار التشاركية

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٢٩,٧٠٦,٩٦٥	١٢٢,٠١٨,٥٧٩	ودائع التوفير
٧٩,٩٠٩,٨٠١	٦٤,٦٠٨,٤٤٦	ودائع لأجل
٢٠٩,٦١٦,٧٦٦	١٨٦,٦٢٧,٠٢٥	

فيما يلي تفاصيل هذا البند:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٢٥,٠٥٧,٥٢٦	١١٧,٩٢٠,٢٩١	الأفراد:
٥١,٥٠٠,٩٠٣	٤١,٤١٥,٧٠٢	ودائع التوفير
١٧٦,٥٥٨,٤٢٩	١٥٩,٣٣٥,٩٩٣	ودائع لأجل

الشركات الصغيرة والمتوسطة:

٢,٧٢٨,٩٢٠	٢,٢٣٨,٠٩٨	ودائع التوفير
١٧,١٧٤,١٦٩	١٤,٤٥٥,٧٢٤	ودائع لأجل
١٩,٩٠٣,٠٨٩	١٦,٦٩٣,٨٢٢	

الشركات الكبرى:

١,١٧٢,٨٤٧	١,٣٦٩,٣٣٣	ودائع التوفير
١١,٢٣٤,٧٢٩	٨,٧٣٧,٠٢٠	ودائع لأجل
١٢,٤٠٧,٥٧٦	١٠,١٠٦,٣٥٣	

الحكومة والقطاع العام:

٧٤٧,٦٧٢	٤٩٠,٨٥٧	ودائع التوفير
٧٤٧,٦٧٢	٤٩٠,٨٥٧	
٢٠٩,٦١٦,٧٦٦	١٨٦,٦٢٧,٠٢٥	

إحتياطي إجباري

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

إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند قيمة الإحتياطي الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) بنسبة ١,٥٪ من التمويلات الائتمانية المباشرة بعد طرح مخصص تدني التمويلات الائتمانية والأرباح المعلقة و ٠,٥٪ من التمويلات الائتمانية غير المباشرة. وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٣/٥٣)، لا يتم تكوين احتياطي مخاطر مصرفية عامة مقابل التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في حال انطبقت عليها الشروط الواردة في التعميم. قام المصرف خلال عام ٢٠١٨ بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) وتسجيل أثر المعيار من خلال استغلال حساب هذا الاحتياطي بما يتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بالمرحلتين الأولى والثانية وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٢). لا يجوز التصرف بهذا الاحتياطي أو توزيعه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

إحتياطي التقلبات الدورية

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

٣١ آذار ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٠٥٥,٠١٤	٩٤٣,٦٦٤	إيرادات بيع المراجعة للأمر بالشراء
١,٢٣٢,٠٦٤	٩٢٥,٩٦٩	إيرادات إجازة منتهية بالتمليك
٩١,٨١٣	٤٤٤,٣٧٤	إيرادات وكالة بالإستثمار
٤٠١,٦٤٩	٣٤٠,١٦٠	إيرادات تورق
٧٣,٢٦٨	٧١,٩٩٥	إيرادات تمويل إستصناع
٣,٠٤٤	٢,٩٩٨	إيرادات من بيع منفعة
٣,٨٥٦,٨٥٢	٢,٧٢٩,١٦٠	

١٩. عوائد الاستثمارات

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ آذار ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣١٥,٢٢٣	١٨٧,١٢٠	عوائد استثمارات لدى بنوك إسلامية
—	١٣١,٢٠٧	عوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
—	(٤,٦٩٧)	صافي إطفاء خصم وعلاوة إصدار موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣١٥,٢٢٣	٣١٣,٦٣٠	

٢٠. صافي الربح المتعلق بأشباه حقوق الملكية

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ آذار ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,١٨١,٣٥٥	٥٢١,٨٨٩	ودائع لأجل
٣,٦١٩	٥,٦٢٩	ودائع توفير
١,١٨٤,٩٧٤	٥٢٧,٥١٨	

بلغت قيمة الهبات المدفوعة لأصحاب حسابات الاستثمار التشاركية خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ مبلغ ٣٨٣,٧٣١ دولار أمريكي.

٢١. نفقات الموظفين

٣١ آذار ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,١٢٥,٢٦٥	١,١٨٩,٨٣٧	رواتب ومنافع الموظفين
١٧٩,٣٥٠	١٧٢,٧٠١	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
١٠٣,٣٧٦	٩٥,٢٢٠	تعويض نهاية الخدمة
٦٥,٨٢١	٧٢,٠٠٤	التأمين الصحي
١٧,٨١٨	١٤,٨٦٢	نفقات سفر وإقامة
١٢,٥٠٠	١٢,٥٠٠	دورات تدريبية
٦,٥٧١	—	ملابس
٢٠٦	٤٠٦	أخرى
١,٥١٠,٩٠٧	١,٥٥٧,٥٣٠	

٢٢. مصاريف تشغيلية أخرى

٣١ آذار ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٢٦,١٢٣	٣٠١,١٠٠	رسوم ورخص واشتراكات
١٨٢,٩٧٨	٢٢٥,١٥٥	صيانة وتنظيفات
١٧٣,١٧٢	١٥٠,٠١٧	رسوم اشتراك المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع*
١٠٣,٦٢١	١٤٠,٠٣١	تأمينات
٦٢,٤٨٢	٦٤,٧٥٩	أتعاب مهنية واستشارية
٣٨,٧٥٠	٣٨,٧٥٠	مصاريف أعضاء مجلس الإدارة
٣٤,٥٥٦	٣٤,٤٢٠	كهرباء ومياه ومحروقات
٢٦,٠١٦	٢٧,٥٩٨	أجور حراسة
١١٢,٤٩٤	٢٥,٠٠٢	دعاية وإعلان
١٨,٤٦٨	٢٤,٦١٤	بريد ونقل وفاكس وهاتف
٢٧,٤٥٤	١٨,١٢٨	قرطاسية ومطبوعات ولوازم
١٠,٦٦٦	٩,٣٦٤	مصاريف تمويل عقود الايجار (إيضاح ١٤)
٨,٢٨١	٧,٥١١	ضيافة
٣,٨٨٨	٢,٤٩٠	أخرى
١,١٢٨,٩٤٩	١,٠٦٨,٩٣٩	

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

٢٣. مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، بالصافي

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

٣١ آذار ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥				
المجموعة	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦,٣٢١	-	-	-	٦,٣٢١	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية (إيضاح ٣)
(٩,٢٧٩)	-	-	-	(٩,٢٧٩)	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (إيضاح ٤)
١٢٠,٥٣٠	(١,٤١٨,١٢٥)	١,١٤٨,٠٧٤	(١٤٩,٥٢١)	٢,٦٣٢,٤٩٧	تمويلات ائتمانية مباشرة (إيضاح ٥)
٤,٢٠٢	-	-	٤,٢٠٢	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ٦)
٢٣,١٣١	(٣٥,١٩٠)	٥٤	(١٢,٠٠٥)	(١,٤٤٧)	تمويلات ائتمانية غير مباشرة (إيضاح ٢٤)
١٤٤,٩٠٥	(١,٤٥٣,٣١٥)	١,١٤٨,١٢٨	(١٦٠,٢٨٢)	٢,٦٠٣,٧٢٨	المجموع

٢٤. مطلوبات محتملة وإرتباطات

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٤,٠٧٤,٠٦٢	٤,٣٧٢,٤٣٠	سقوف التمويلات المباشرة غير المستغلة
٦٥١,١٠٨	٧٥٥,٣٧٣	كفالات مصرفية
-	٤٢٠,٠٠٠	اعتمادات مصرفية
١٩٦,١٩٩	٢١٢,٧٩٧	عقود شراء عقارات وممتلكات ومعدات
١٤,٩٢١,٣٦٩	٥,٧٦٠,٦٠٠	
(٦٣,١٦٩)	(٥١,١٦٤)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٤,٨٥٨,٢٠٠	٥,٧٠٩,٤٣٦	

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

٣١ آذار ٢٠٢٥	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٣,٠٠٠	٤٩,٨٢٦	٣٤٣	٦٣,١٦٩	١٣,٠٠٠	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥
(١,٤٤٠)	١,٤٤٠	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
(٧)	(١١١)	١١٨	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
٢٣,١٣١	(٣٥,١٩٠)	٥٤	(١٢,٠٠٥)	٢٣,١٣١	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة
٣٤,٦٨٤	١٥,٩٦٥	٥١٥	٥١,١٦٤	٣٤,٦٨٤	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤	١١,٣٢٠	١٥,٤٧٠	١٥,١١٧	٤١,٩٠٧
ما تم تحويله الى المرحلة (٢)	(١٧)	١٧	-	-
صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر				
الاثتمانية المتوقعة خلال السنة	١,٦٩٧	٣٤,٣٣٩	(١٤,٧٧٤)	٢١,٢٦٢
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	١٣,٠٠٠	٤٩,٨٢٦	٣٤٣	٦٣,١٦٩

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:

٣١ آذار ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٧٠,٢١٤,٢٨٣	٧٣,٨٤٥,٩٢٧
٤٣,١٢٨,٣٨٦	٥٥,٨١٤,٦٦٥
(٧٥٣,٣٦٣)	(٧,٨١٥,٦٧٧)
(٢٣,٣٣٥,٦٨٤)	(١٥,١٨٩,٩٢٣)
(٣٠,٤٤٨,٤٨٢)	(٢٥,٥٦٠,٥٠٢)
٥٨,٨٠٥,١٤٠	٨١,٠٩٤,٤٩٠

نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

يضاف: أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

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

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

متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي

٢٦. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) 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 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 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ و ٣١ آذار ٢٠٢٤ كما يلي:

٣١ آذار ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥
دولار أمريكي	دولار أمريكي
(٢,٢٣٨,٩١١)	٨٩,٣٢١
سهم	
٦٣,٧٩٦,٦٥١	٦٣,٧٩٦,٦٥١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
(٠,٠٣٥)	٠,٠٠١

ربح (خسارة) الفترة

المعدل المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها خلال الفترة

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة

٢٧. مصادر تمويل موجودات وإستثمارات المصرف

فيما يلي تفاصيل مصادر تمويل موجودات وإستثمارات المصرف:

٣١ آذار ٢٠٢٥			
تمويل مشترك	تمويل ذاتي	الإجمالي	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٣,٨٢٩,٣١١	—	٧٣,٨٢٩,٣١١	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٥٥,٨٠٨,١٨٠	—	٥٥,٨٠٨,١٨٠	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٥٥,٥٠٧,٥٨٠	—	١٥٥,٥٠٧,٥٨٠	تمويلات ائتمانية مباشرة
—	١٠,٦٠٥,٤١٥	١٠,٦٠٥,٤١٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
—	١١,٣٨٤,٣٧٢	١١,٣٨٤,٣٧٢	عقارات وممتلكات ومعدات
—	١,٣٦٤,٠٢١	١,٣٦٤,٠٢١	حق استخدام الموجودات
—	٦٧٠,٣٩٨	٦٧٠,٣٩٨	موجودات غير ملموسة
—	٧٢٤,٣٠٥	٧٢٤,٣٠٥	مشاريع تحت التنفيذ
٤,٢٩٩,٥٤٦	١,٦٦٠,٩٥٥	٥,٩٦٠,٥٠١	موجودات أخرى
٢٨٩,٤٤٤,٦١٧	٢٦,٤٠٩,٤٦٦	٣١٥,٨٥٤,٠٨٣	
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
تمويل مشترك	تمويل ذاتي	الإجمالي	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٩,٩٠٢,٨٦٦	—	٩٩,٩٠٢,٨٦٦	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٣٠,٠٦٦,٤٥٨	—	٣٠,٠٦٦,٤٥٨	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٩٨,٢٦٢,٠٥٩	—	١٩٨,٢٦٢,٠٥٩	تمويلات ائتمانية مباشرة
—	٩,١٠٠,٥٠٠	٩,١٠٠,٥٠٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
—	١١,٥٥٥,١١٠	١١,٥٥٥,١١٠	عقارات وممتلكات ومعدات
—	١,٤٢٤,٢٢٣	١,٤٢٤,٢٢٣	حق استخدام الموجودات
—	٦٦٦,٣٣٦	٦٦٦,٣٣٦	موجودات غير ملموسة
—	٧٠٧,٧٠٥	٧٠٧,٧٠٥	مشاريع تحت التنفيذ
١,٠٦٢,٢٣٧	١,٥٧٦,١٢١	٢,٦٣٨,٣٥٨	موجودات أخرى
٣٢٩,٢٩٣,٦٢٠	٢٥,٠٢٩,٩٩٥	٣٥٤,٣٢٣,٦١٥	

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 ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	طبيعة العلاقة	بنود داخل قائمة المركز المالي:
دولار أمريكي	دولار أمريكي		أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٥,٥٣٠,٣٧٩	٢٤,٩١٩,١٠٦	الشركات الشقيقة	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٢١٤,٣٥٧	٢,٩٤٢,٧٧٧	الشركة الأم	تمويلات ائتمانية مباشرة
١٠,٤٩٨,٠٨١	١٠,١٧٥,٥٨٨	أعضاء مجلس إدارة وذات العلاقة بهم	تمويلات ائتمانية مباشرة
٤,٠٨٨,٣٤١	٣,٨٦٥,١٠٤	والإدارة التنفيذية العليا وذات العلاقة بهم	ودائع وحسابات العملاء الجارية
٨٧٠,٧١٦	٣٦٢,٠٢٨	أعضاء مجلس إدارة وذات العلاقة بهم	ودائع وحسابات العملاء الجارية
٥٤١,٥٢٤	٥٧٣,٤٤١	والإدارة التنفيذية العليا وذات العلاقة بهم	حسابات تشاركية
٣٠,٢٢٢	١٦,١٧٢	أعضاء مجلس إدارة وذات العلاقة بهم	حسابات تشاركية
٢,٧٣٣,١٣٨	٢,٧٣٩,٠٣٣	والإدارة التنفيذية العليا وذات العلاقة بهم	
٣١ آذار ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥		بنود قائمة الدخل:
دولار أمريكي	دولار أمريكي		عوائد وأجور مقبوضة
١٩٣,٨٥٩	١٦٠,٢١٢	أعضاء مجلس إدارة وذات العلاقة بهم	عوائد وأجور مقبوضة
٥٢,١٠٦	٦١,٦٩٧	والإدارة التنفيذية العليا وذات العلاقة بهم	عوائد وأجور مدفوعة
٢٢,٤١٥	١٤,٧٧٥	والإدارة التنفيذية العليا وذات العلاقة بهم	عمولات مدفوعة
١,٩٣٧	٦,١٢٥	الشركة الأم والشركات الشقيقة	

- تشكل التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ما نسبته ٩,٠٣٪ و ٧,٣٦٪ على التوالي من صافي التمويلات الممنوحة.
- تشكل التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ما نسبته ٢٣,٦٢٪ و ٢٤,٥٩٪ على التوالي من قاعدة رأسمال المصرف.
- يتراوح معدل الارباح على التمويلات المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة خلال الفترة بين ٣,٦٤٪ إلى ١٢٪.

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

٣١ آذار ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٨,٧٥٠	٣٨,٧٥٠	مصاريف أعضاء مجلس الإدارة
١١٤,٣٣١	١٢١,٢٩٠	حصة الإدارة العليا من الرواتب والمصاريف المتعلقة بها
٨,٢١٣	٨,٧١٣	حصة الإدارة العليا من تعويض نهاية الخدمة

٢٩. القيمة العادلة للأدوات المالية

يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

القيمة الدفترية		القيمة العادلة		
٣١ آذار ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
موجودات مالية				
٧٣,٨٢٩,٣١١	٩٩,٩٠٢,٨٦٦	٧٣,٨٢٩,٣١١	٩٩,٩٠٢,٨٦٦	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٥٥,٨٠٨,١٨٠	٣٠,٠٦٦,٤٥٨	٥٥,٨٠٨,١٨٠	٣٠,٠٦٦,٤٥٨	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٥٥,٥٠٧,٥٨٠	١٩٨,٢٦٢,٠٥٩	١٥٥,٥٠٧,٥٨٠	١٩٨,٢٦٢,٠٥٩	تمويلات ائتمانية مباشرة
١٠,٦٠٥,٤١٥	٩,١٠٠,٥٠٠	١٠,٦٠٥,٤١٥	٩,١٠٠,٥٠٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤,٩٣٥,٤١٠	١,٦٨٤,٠٤٦	٤,٩٣٥,٤١٠	١,٦٨٤,٠٤٦	موجودات مالية أخرى
٣٠٠,٦٨٥,٨٩٦	٣٣٩,٠١٥,٩٢٩	٣٠٠,٦٨٥,٨٩٦	٣٣٨,٩٢٥,٠٥٩	مجموع الموجودات
مطلوبات مالية				
٩,٩٩٧,٦٧٧	٢١,٧٣٢,٤٥٥	٩,٩٩٧,٦٧٧	٢١,٧٣٢,٤٥٥	أرصدة وودائع سلطة النقد الفلسطينية
٣٩,٥٥٤,٢٢٨	٤٣,٨٦٧,٧٨٧	٣٩,٥٥٤,٢٢٨	٤٣,٨٦٧,٧٨٧	حسابات العملاء الجارية
٩,١٩٠,٩٣٧	٩,١٨٠,٠٤٥	٩,١٩٠,٩٣٧	٩,١٨٠,٠٤٥	تأمينات نقدية
١,٥٠٦,٩٢٠	١,٥٦٩,٥٥٦	١,٥٠٦,٩٢٠	١,٥٦٩,٥٥٦	مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار
٤,٨٢٨,٠٩٢	٤,٣٧٤,٨٢٩	٤,٨٢٨,٠٩٢	٤,٣٧٤,٨٢٩	مطلوبات مالية أخرى
٦٥,٠٧٧,٨٥٤	٨٠,٧٢٤,٦٧٢	٦٥,٠٧٧,٨٥٤	٨٠,٧٢٤,٦٧٢	مجموع المطلوبات
١٨٦,٦٢٧,٠٢٥	٢٠٩,٦١٦,٧٦٦	١٨٦,٦٢٧,٠٢٥	٢٠٩,٦١٦,٧٦٦	حسابات الاستثمار التشاركية

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

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

- تم إظهار الموجودات المالية بالكلفة لمطافأة ومطلوبات 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 ٣١ آذار ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

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						
٣١ آذار ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	أخرى	الخزينة	الشركات والمؤسسات	الأفراد	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٥٩٠,٩٢٩	٣,٤٩٦,٧٦٤	١٦٢,٩٦٨	٤٥٠,٨٩٨	١,٤٠٩,٧٨٨	١,٤٧٣,١١٠	إجمالي الإيرادات
(٢,٦٠٣,٧٢٨)	١٦٠,٢٨٢	-	(١,٢٤٤)	(١١,٦٤٩)	١٧٣,١٧٥	مخصص خسائر ائتمانية
١,٩٨٧,٢٠١	٣,٦٥٧,٠٤٦	١٦٢,٩٦٨	٤٤٩,٦٥٤	١,٣٩٨,١٣٩	١,٦٤٦,٢٨٥	متوقعة، بالصافي
(٤,٢٢٦,١١٢)	(٣,٥٦٧,٧٢٥)					نتائج أعمال القطاع
(٢,٢٣٨,٩١١)	٨٩,٣٢١					مصاريف غير موزعة
-	-					ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة
(٢,٢٣٨,٩١١)	٨٩,٣٢١					مصرف الضرائب
						ربح (خسارة) الفترة بعد الضريبة
٣٣٤,٢٣٢	٣٣٢,٨٣٨					معلومات أخرى
١٥٣,٠١٩	١٢٢,٥٦٠					استهلاكات وإطفاءات
						مصاريف رأسمالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥					
دولار أمريكي	دولار أمريكي					
٣٥٤,٣٢٣,٦١٥	٣١٥,٨٥٤,٠٨٣	٢٠,١٠٣,٥٩٧	١٤٠,٢٤٢,٩٠٦	٥٩,٩٢٤,١٧٢	٩٥,٥٨٣,٤٠٨	إجمالي موجودات القطاع
٢٩٢,٩٩٤,٠٣٠	٢٥٤,٤٣٥,١٧٧	٩,٠٦٥,٣١٠	٩,٩٩٧,٦٧٧	٥١,٨٠٧,٥٦٩	١٨٣,٥٦٤,٦٢١	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:

محلي		أجنبي		المجموع	
٣١ آذار ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٤
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣,١٨٣,١٣٤	٤,٢٧٥,٧٠٨	٣١٣,٦٣٠	٣١٥,٢٢١	٣,٤٩٦,٧٦٤	٤,٥٩٠,٩٢٩
١٢٢,٥٦٠	١٥٣,٠١٩	-	-	١٢٢,٥٦٠	١٥٣,٠١٩

محلي		أجنبي		المجموع	
٣١ آذار ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٧٣,٥٨٥,١٤٦	٣٣١,٠٨١,٤١٢	٤٢,٢٦٨,٩٣٧	٢٣,٢٤٢,٢٠٣	٣١٥,٨٥٤,٠٨٣	٣٥٤,٣٢٣,٦١٥

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

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

٣١ آذار ٢٠٢٥			٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		
نسبته	إلى الموجودات	المبلغ	نسبته	إلى الموجودات	المبلغ
نسبته إلى	نسبته إلى	نسبته إلى	نسبته إلى	نسبته إلى	نسبته إلى
الموجودات	الموجودات	الموجودات	الموجودات	الموجودات	الموجودات
المبلغ	المبلغ	المبلغ	المبلغ	المبلغ	المبلغ
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥٩,٤٤٥,١٢٥	١٨,٨٢	٢٣,٤٠	٥٩,٣٢٤,٦٤٧	١٦,٧٤	٢٤,٤٤
٥٦,٢٦٩,٨١١	١٧,٨٢	٢٢,١٥	٥٦,٢٩٠,٤٧٢	١٥,٨٩	٢٣,١٩

٣٢. نسبة تغطية السيولة وصافي التمويل المستقر

– نسبة تغطية السيولة

تم خلال عام ٢٠١٨ إصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٤) بشأن تطبيق نسبة تغطية السيولة بحيث لا تقل النسبة عن ١٠٠٪، حيث بلغت هذه النسبة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ما نسبته ٣٥٩٪ و ٤٦٤٪ على التوالي.

– نسبة صافي التمويل المستقر

تم خلال عام ٢٠١٨ إصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٥) بشأن تطبيق نسبة صافي التمويل المستقر بحيث لا تقل النسبة عن ١٠٠٪، حيث بلغت هذه النسبة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ما نسبته ١٨٢٪ و ١٨٨٪ على التوالي.

٣٣. القضايا المقامة على المصرف

بلغ عدد القضايا المقامة على المصرف ضمن النشاط الطبيعي له (١٥) و (١٤) قضية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، على التوالي. فيما بلغت قيمة القضايا المقامة على المصرف ما يعادل مبلغ ٦٢٦,٥٢٥ دولار أمريكي و ٥٨٠,٠٠٦ دولار أمريكي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، على التوالي. وفي تقدير إدارة ومحامي المصرف فإنه لن يترتب على المصرف أية التزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهة هذه القضايا.

٣٤. تركيز المخاطر في المنطقة الجغرافية

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

٣٥. الحرب على قطاع غزة

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

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

تعرضات المصرف في قطاع غزة – التمويلات الائتمانية الممنوحة:

لا يمتلك المصرف أية فروع ولا يمارس أية أعمال مصرفية في قطاع غزة باستثناء التمويلات الائتمانية الممنوحة بضمان أراضي موجودة في قطاع غزة والتي تبلغ قيمتها الإجمالية ٤,٣٧٢,١٧٣ دولار أمريكي، أي ما نسبته ٢,٥٣٪ من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥. 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 مفصح عنه في إيضاح رقم (٣٢).

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

قام المصرف بتقييم المقترضين بحثاً عن مؤشرات تدل على عدم القدرة على الدفع، مع الأخذ في الاعتبار السبب الكامن وراء أية صعوبة مالية وما إذا كان من المحتمل أن تكون مؤقتة باعتبارها نتيجة الحرب أو على المدى الطويل. كما قام المصرف بتحديث عوامل الاقتصاد الكلي بالإضافة إلى تغيير الاحتمالات المرجحة لسيناريوهات الاقتصاد الكلي من خلال احتساب وزن أكبر للسيناريو الأسوأ والتي أدت إلى زيادة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. كما قام المصرف بتصنيف محفظة التسهيلات الائتمانية المضمونة بأراضي 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 وغير 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.

تعليمات سلطة النقد الفلسطينية ذات العلاقة:

أصدر رئيس دولة فلسطين قراراً بقانون رقم (٣) لسنة ٢٠٢٥ لتنظيم آجال القروض وأقساطها، والذي بموجبه منح الحق لسلطة النقد الفلسطينية في حالات محددة نص عليها القرار بقانون في إصدار تعليمات ملزمة للبنوك لتعديل آجال القروض وأقساطها من خلال تمديد فترة السداد أو إعادة هيكلة الديون والأقساط أو تحديد أسعار العائد بحيث لا يتجاوز سعر العائد سعر الإقراض بين البنوك، وبناءً عليه، أصدرت سلطة النقد الفلسطينية تعليمات رقم (١) لسنة ٢٠٢٥ بخصوص التعامل مع آجال استحقاق الديون الخاصة بالتمويلات الممنوحة للأفراد في قطاع غزة وموظفي القطاع العام في الضفة الغربية، بحيث يتم إزاحة جدول السداد لكافة الأقساط للمقترضين في قطاع غزة اعتباراً من تاريخ ١ تشرين الأول ٢٠٢٣ وحتى ١ تموز ٢٠٢٥ وإزاحة جدول السداد لكافة الأقساط للمقترضين من موظفي القطاع العام في الضفة الغربية اعتباراً من تاريخ ١ تشرين الأول ٢٠٢٣ وحتى ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، من خلال منح العميل تمويل تورق وتمكين العميل من استغلال المبلغ لتسديد الأقساط. يقوم المصرف باستيفاء عائد على التمويل الممنوح بسعر عائد لا يتجاوز سعر التمويل بين البنوك (6 Months SOFR)، قام المصرف خلال الفترة بتطبيق تعليمات سلطة النقد الفلسطينية فيما يخص موظفي القطاع العام في الضفة الغربية.