

مصرف الصفا المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)

٢٠٢٥ أيلول ٣٠

## 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 ٢٠٢٥ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ 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 التفصيرية. إن إدارة المصرف مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعايير 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 أساسى من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولي وبالتالي لا تمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

### النتيجة

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

### فقرة توكيدية - العرب على قطاع غزة

نلفت الانتباه إلى إيضاح رقم (٣٦) حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة، والذي يتعلق بالحرب على قطاع غزة والإجراءات التي اتخذتها الإدارة للحد من آثارها على البنك. إن هذا الأمر لا يعدل النتيجة حول القوائم المالية المرحلية المختصرة.

إرنست ووينغ - الشرق الأوسط

رخصة رقم ٢٠١٢/٢٠٦

سائد عبدالله  
رخصة رقم ٢٠٠٣/١٠٥

رام الله - فلسطين  
٢٠٢٥ كانون الأول

## قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	إيضاح
مدققة	غير مدققة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٩,٩٠٢,٨٦٦	٩٠,٩٩١,٧٠٦	٣
٣٠,٠٦٦,٤٥٨	٥٦,٩٦٥,٣٦٣	٤
١٩٨,٢٦٢,٠٥٩	١٤٨,٥٣٨,١٦٦	٥
٩,١٠٠,٥٠٠	٣٢,٩٦٥,٧٢٧	٦
١١,٥٥٥,١١٠	١١,٤٧٠,٩٠٠	
١,٤٢٤,٢٢٣	١,٢٤٣,٦١٦	٧
٦٦٦,٣٣٦	٦٢٩,٤٣٢	
٧٠٧,٧٠٥	٦٨٣,٦٨٢	
٢,٦٣٨,٣٥٨	٤,٢٠٢,٥٥٩	٨
<b>٣٥٤,٣٢٣,٦١٥</b>	<b>٣٤٧,٦٩١,١٥١</b>	

**الموجودات**

نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
تمويلات ائتمانية مباشرة
موجودات مالية بالكلفة المطافة
عقارات وممتلكات ومعدات
حق استخدام الموجودات
موجودات غير ملموسة
مشاريع تحت التنفيذ
موجودات أخرى
<b>مجموع الموجودات</b>

**المطلوبات وأشباه حقوق الملكية وحقوق الملكية****المطلوبات**

٢١,٧٣٢,٤٥٥	٩,٦٣٧,٦٦٢	٩
-	١٦,٠٤٤,٠٧٦	١٠
٤٣,٨٦٧,٧٨٧	٤٣,٢١٣,٦٨٤	١١
٩,١٨٠,٠٤٥	٨,٢٥٥,٦٤٥	١٢
١,٧٩٦,٨٧٧	٢,٠٣٩,٤٢٩	١٣
٧٩٢,٥٤٦	٩٨٥,٧٢٣	١٤
١,٥٦٩,٥٥٦	١,٣٤٦,٠١٨	١٥
٤,٤٣٧,٩٩٨	٥,٤١٣,٦٢٠	١٦
<b>٨٣,٣٧٧,٢٦٤</b>	<b>٨٦,٩٣٥,٨٥٧</b>	

**أشباه حقوق الملكية****حسابات الاستثمار التشاركي**

٢٠٩,٦١٦,٧٦٦	٢٠٠,١٩٥,١٠٥	١٧
<b>٢٠٩,٦١٦,٧٦٦</b>	<b>٢٠٠,١٩٥,١٠٥</b>	

**حقوق الملكية****رأس المال المدفوع**

٦٣,٧٩٦,٦٥١	٦٣,٧٩٦,٦٥١	١
١٠٥,٢٥٧	١٠٥,٢٥٧	١٨
٤,٠١١,٦٠٦	٤,٠١١,٦٠٦	١٨
١,٥٤٣,٩١١	١,٥٤٣,٩١١	١٨
(٨,١٢٧,٨٤٠)	(٨,٨٩٧,٢٨٦)	
٦١,٣٢٩,٥٨٥	٦٠,٥٦٠,١٣٩	
<b>٣٥٤,٣٢٣,٦١٥</b>	<b>٣٤٧,٦٩١,١٥١</b>	

**صافي حقوق الملكية****مجموع المطلوبات وأشباه حقوق الملكية وحقوق الملكية****موجودات خارج قائمة المركز المالي الخاضعة للإدارة****مطلوبات محتملة وارتباطات**

٤٤,٣٠٣,٦٥٦	٧١,٢٧١,٢٣١	
١٤,٩٢١,٣٦٩	١٩,٣٤٣,٦١٣	٢٥

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

## قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية المختصرة

لفترة الثلاثة أشهر التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١١,٠٤٥,٩٦٠	٧,٣٤٥,٨٧٨	٣,٦١٦,٠٥٤	٢,٢٦٧,٥٨٧	١٩
٧٦٧,٠٢٧	١,٦٨٩,٥٨٩	١٥٥,١٧٤	٧٥٨,٠٣٧	٢٠
<b>٩١,٤٩٩</b>	<b>٦٢٨,٨٠١</b>	<b>١٧,٠٨٥</b>	<b>٢٢٦,٦٣٢</b>	<b>الإيرادات</b>
<b>١١,٩٠٤,٤٨٦</b>	<b>٩,٦٦٤,٢٦٨</b>	<b>٣,٧٨٨,٣١٣</b>	<b>٣,٢٥٢,٢٥٦</b>	<b>إيرادات التمويل</b>
٥٧٢,٧٩٠	٥٠٨,١٣٠	٢٠٨,٨٢٠	١٧٠,٣٢٧	عوائد الاستثمارات، بالصافي
(١٦٦,٤٩١)	(٢٠١,١٦٨)	(٦٠,٩٧٧)	(٣٢,٩٩٤)	حصة المصرف كمضارب من إيرادات
٤٠٦,٢٩٩	٣٠٦,٩٦٢	١٤٧,٨٤٣	١٣٧,٣٣٣	موجودات خارج قائمة المركز المالي
٥٧٦,٣٩٨	٥٨٢,٢١٣	٢٣٤,٩٥٢	٢١٥,٥٤٦	الخاضعة للإدارة
-	١٩٨,٦٤٤	-	-	<b>إجمالي الإيرادات من التمويل والاستثمارات</b>
<b>١٢,٨٨٧,١٨٣</b>	<b>١٠,٧٥٢,٠٨٧</b>	<b>٤,١٧١,١٠٨</b>	<b>٣,٦٠٥,١٣٥</b>	<b>وتحصي المصرف من المضاربة</b>
(٤,٥١٠,١٣٢)	(٤,٧٢٥,٣٣٤)	(١,٤٩٦,٨١٨)	(١,٥٨٧,٠٦١)	٢٢
(٣,٥١٢,٣٦٧)	(٣,٢٨٠,٤١٥)	(١,١٩١,٣٤٩)	(١,١٢٨,٦٩١)	٢٣
(٩٩٢,٨٨٢)	(٩٧٦,٤٥٢)	(٣٢٦,٩١٥)	(٣٢٥,٩٦٢)	إستهلاكات وإطفاءات
(٦,٩٠١,٣٧٨)	(٨٦١,٤٠١)	(١,٢٦١,٨٧٦)	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، بالصافي
(٣,٠٢٩,٥٧٦)	٩٠٨,٤٨٥	(١٠٥,٨٥٠)	٥٦٣,٤٢١	ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة وصافي الربح
(٣,٢٤٨,٢٣٠)	(١,٥٢٧,٩٣١)	(١,٠٠٨,٠٣١)	(٥٠٥,٦٤٧)	المتعلق بأشياء حقوق الملكية
(٦,٢٧٧,٨٠٦)	(٦١٩,٤٤٦)	(١,١١٣,٨٨١)	٥٧,٧٧٤	ينزل: صافي الربح المتعلق بأشياء حقوق الملكية
(٢٠٠,٠٠٠)	(١٥٠,٠٠٠)	(٢٠٠,٠٠٠)	(٥٠,٠٠٠)	صافي ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة
(٦,٤٧٧,٨٠٦)	(٧٦٩,٤٤٦)	(١,٣١٣,٨٨١)	٧,٧٧٤	مصرف الضرائب
-	-	-	-	صافي (خسارة) ربح الفترة
(٦,٤٧٧,٨٠٦)	(٧٦٩,٤٤٦)	(١,٣١٣,٨٨١)	٧,٧٧٤	بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
				<b>إجمالي الدخل الشامل للفترة</b>

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة

الفترة (٠,١٠٢) (٠,٠١٢) (٠,٠٢١) - ٢٧

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

## قائمة الدخل والإسناد المتعلق بأشباه حقوق الملكية المرحلية المختصرة

لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
(٣,٠٢٩,٥٧٦)	٩٠٨,٤٨٥	(١٠٥,٨٥٠)	٥٦٣,٤٢١
(١,٠٢٤,١٣٤)	(١,٥٨٢,١٠٥)	(٤٠١,٧١٥)	(٥٨٨,٧٥٢)
٨,٥١١,٧٩٢	٨,٤٨٣,٢٥٤	٢,٩٨٧,٢٦٧	٢,٨٩٨,٤٤٩
٤,٤٥٨,٠٨٢	٧,٨٠٩,٦٣٤	٢,٤٧٩,٧٠٢	٢,٨٧٣,١١٨
(٢,٠٧٨,٠٤٨)	(٦,٩٤٣,٠٣٠)	(١,٩٠٥,٠٩٨)	(٢,٤٤٣,١٢٧)
٨٦٨,١٩٦	٦٦١,٣٢٧	٤٣٣,٤٢٧	٧٥,٦٥٦
٣,٢٤٨,٢٣٠	١,٥٢٧,٩٣١	١,٠٠٨,٠٣١	٥٠٥,٦٤٧

ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة وصافي الربح

المتعلق بأشباه حقوق الملكية

ينزل: الدخل غير المتعلق بأشباه حقوق الملكية

يضاف: المصاريغ غير المتعلقة بأشباه حقوق

الملكية

صافي ربح الفترة قبل صافي الربح المتعلق بأشباه

حقوق الملكية وقبل دخل المضاربة للمصرف

ينزل: حصة المصرف بصفته شريكاً ومضارباً

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 ٢٠٢٥

صافي حقوق الملكية	خسائر متراكمة	إحتياطي التقلبات الدورية	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	إحتياطي إيجاري	رأس المال المدفوع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٢٠٢٥ أيلول
٦١,٣٢٩,٥٨٥	(٨,١٢٧,٨٤٠)	١,٥٤٣,٩١١	٤,٠١١,٦٠٦	١٠٥,٢٥٧	٦٣,٧٩٦,٦٥١	الرصيد في بداية الفترة
(٧٦٩,٤٤٦)	(٧٦٩,٤٤٦)	—	—	—	—	خسارة الفترة
(٧٦٩,٤٤٦)	(٧٦٩,٤٤٦)	—	—	—	—	إجمالي الدخل الشامل للفترة
<u>٦٠,٥٦٠,١٣٩</u>	<u>(٨,٨٩٧,٢٨٦)</u>	<u>١,٥٤٣,٩١١</u>	<u>٤,٠١١,٦٠٦</u>	<u>١٠٥,٢٥٧</u>	<u>٦٣,٧٩٦,٦٥١</u>	<u>الرصيد في نهاية الفترة (غير مدققة)</u>
صافي حقوق الملكية	خسائر متراكمة	إحتياطي التقلبات الدورية	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	إحتياطي إيجاري	رأس المال المدفوع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٢٠٢٤ أيلول
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)
<u>٥١,٣١٧,١٥١</u>	<u>(٦,٤٧٧,٨٠٦)</u>	<u>١,٥٤٣,٩١١</u>	<u>٤,٠١١,٦٠٦</u>	<u>١٠٥,٢٥٧</u>	<u>٥٢,١٣٤,١٨٣</u>	<u>الرصيد في نهاية الفترة (غير مدققة)</u>

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

قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح
غير مدقة	غير مدقة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٦,٢٧٧,٨٠٦)	(٦١٩,٤٤٦)	

أنشطة التشغيلخسارة الفترة قبل الضرائب  
تعديلات:

٢٩٤,٢٧٠	٢٩٩,٧٢٢	مخصصات متعددة
٩٩٢,٨٨٢	٩٧٦,٤٥٢	استهلاكات وإطفاءات
٣٠,٩٣٨	٢٦,٩٥٢	مصاريف تمويل عقود الإيجار
٦,٩٠١,٣٧٨	٨٦١,٤٠١	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، بالصافي
-	(١,٠٧٩,٦٩٨)	عوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	٧٣,٤٦٣	صافي إطفاء خصم وعلاوة إصدار موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣,١٢٨	-	خسائر استبعاد عقارات وألات ومعدات
(١١,٩٣٠)	٤٣,٤٨٤	بنود غير نقدية أخرى
١,٩٣٢,٨٦٠	٥٨٢,٣٣٠	

## التغير في الموجودات والمطلوبات:

متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي  
أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر

٥,٣٥٢,٣٨٠	(٨٢٣,٣٩٢)	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تزيد عن فترة ثلاثة أشهر
٧,٠٨٤,٩٤٢	(١,٩٨١,٦٨٣)	ودائع سلطة النقد الفلسطينية تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر
٥,٦٤١,٧٤٨	-	تمويلات ائتمانية مباشرة
(٤٧٠,٠٠٠)	(٦٦٥,٠٠٠)	موجودات أخرى
٣٦,٩٦٢,٧٨١	٤٨,٩٦٨,٧١٠	حسابات العملاء الجارية
٤٥٥,٩٨٤	(١,١٨١,٠٦٢)	تأمينات نقدية
(١١,٢٥٦,٠٦٢)	(٦٥٤,١٠٣)	مطلوبات أخرى
(٣٤٧,٢٨٧)	(٩٢٤,٤٠٠)	صافي النقد من أنشطة التشغيل قبل المخصصات
٦٠,٣٧٧	٩٧٥,٨٣٩	مخصصات متعددة مدفوعة
٤٥,٤١٧,٧٢٣	٤٤,٢٩٧,٢٣٩	صافي النقد من أنشطة التشغيل
(١٩٢,٣٣٧)	(٥٧,٤٧٧)	
٤٥,٢٢٥,٣٨٦	٤٤,٢٣٩,٧٦٢	

أنشطة الاستثمار

شراء عقارات وممتلكات ومعدات

إضافات مشاريع تحت التنفيذ

شراء موجودات غير ملموسة

شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة

أرباح موجودات مالية بالكلفة المطفأة مقبوسة

صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار

(٢٤٢,٤٨٨)	(٥١٦,٨٠٧)	شراء عقارات وممتلكات ومعدات
(١١٤,٠٠١)	(٢٦,٠٠٢)	إضافات مشاريع تحت التنفيذ
(١٣٠,٢٣٧)	(١٠٧,٨٩٩)	شراء موجودات غير ملموسة
-	(٢٤,٠٦١,١٩٠)	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	٦٩٦,٥٥٩	أرباح موجودات مالية بالكلفة المطفأة مقبوسة
(٤٨٦,٧٢٦)	(٢٤,٠١٥,٣٣٩)	صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار

أنشطة التمويل

عقود إيجار مدفوعة

التغير في حسابات الاستثمار التشاركي

صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل

الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

(٢٧٥,٢٥١)	(٢٥٠,٤٩٠)	عقود إيجار مدفوعة
(٥٠,٦٠٧,٩٢٧)	(٩,٤٢١,٧١١)	التغير في حسابات الاستثمار التشاركي
(٥٠,٨٨٣,١٧٨)	(٩,٦٧٢,١٠١)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
(٦,١٤٤,٥١٨)	١٠,٥٥٢,٣٢٢	الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٦٧,١٠٣,٧٦٣	٧٤,٨٧٢,١٢١	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٦٠,٩٥٩,٢٤٥	٨٥,٤٢٤,٤٤٣	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 ٢٠٢٥

## التغيرات خلال الفترة

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥	رسوم المصرف بصفته وكيلًا	توزيعات أرباح مدفوعة	إجمالي الإيراد	(سحبيات) /استثمار	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥	<u>٢٠٢٥</u>
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٠,٣٥٦,٨٧٨	(٢٢٧,٠٦٣)	(٦٦٤,٦٦٣)	٨٩١,٧٢٦	٤٨٦,٤٠٢	١٩,٨٧٠,٤٧٦	تمويلات حكومية
٥٠,٤١٤,٣٥٣	(٣٧٦,٥٥٩)	(١,٧٣٢,٧٥٤)	٢,١٠٩,٣١٣	٢٧,٨٢١,١٠٧	٢٢,٥٩٣,٢٤٦	تمويلات أخرى
<u>٥٠٠,٠٠٠</u>	<u>(٢٥,١٧٩)</u>	<u>(٤٤,٧٩٤)</u>	<u>٦٩,٩٧٣</u>	<u>(١,٣٣٩,٩٣٤)</u>	<u>١,٨٣٩,٩٣٤</u>	ودائع استثمارية لدى البنوك
<u>٧١,٢٧١,٢٣١</u>	<u>(٦٢٨,٨٠١)</u>	<u>(٢,٤٤٢,٢١١)</u>	<u>٣,٠٧١,٠١٢</u>	<u>٢٦,٩٦٧,٥٧٥</u>	<u>٤٤,٣٠٣,٦٥٦</u>	

## التغيرات خلال الفترة

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤	رسوم المصرف بصفته وكيلًا	توزيعات أرباح مدفوعة	إجمالي الإيراد	(سحبيات) /استثمار	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤	<u>٢٠٢٤</u>
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٩,٩٣٨,٤٣٤	(٥٥,٧٨٥)	(٥٦٥,١٧٢)	٦٢٠,٩٥٧	١,٧٣٠,٠٥٩	١٨,٢٠٨,٣٧٥	تمويلات حكومية
-	(٣١,٥٤٦)	(٥,١٦٣)	٣٦,٧٠٩	(١,٣٨٦,٦٥٥)	١,٣٨٦,٦٥٥	تمويلات أخرى
<u>١,٤٤٣,١٩٣</u>	<u>(٤,١٦٨)</u>	<u>(٣٧٣)</u>	<u>٤,٥٤١</u>	<u>١,٤٤٣,١٩٣</u>	<u>-</u>	ودائع استثمارية لدى البنوك
<u>٢١,٣٨١,٦٢٧</u>	<u>(٩١,٤٩٩)</u>	<u>(٥٧٠,٧٠٨)</u>	<u>٦٦٢,٢٠٧</u>	<u>١,٧٨٦,٥٩٧</u>	<u>١٩,٥٩٥,٠٣٠</u>	

## إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣٠ أيلول 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 الفتوى 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 رأس المال المصرف. يتم توحيد القوائم المالية للمصرف مع القوائم المالية الموحدة للشركة الأم.

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

وافقت الهيئة العامة في جستها غير العادية التي عقدت بتاريخ ١٤ أيار ٢٠٢٤ على تخفيض رأس المال 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 إلى ذلك، وافقت الهيئة العامة غير العادية على زيادة رأس المال المصرف بقيمة الخسائر المطفأة وتقويض مجلس الإدارة باتخاذ القرارات اللازمة لتحديد آلية الزيادة وطريقة تغطيتها وتوقيتها بما يتفق مع أحكام قانون الشركات والتشريعات النافذة وبالتنسيق مع الجهات الرقابية المختصة. والذي بدوره أدى إلى طرح أسهم للإكتتاب الثانوي العام وبعد موافقة هيئة سوق رأس المال الفلسطينية بنفس قيمة الخسائر المطفأة بقيمة واحد دولار أمريكي للسهم، وذلك اعتباراً من تاريخ ٢٣ تشرين الأول ٢٠٢٤ وحتى نهاية ٥ تشرين الثاني ٢٠٢٤ والذي تم تمديده ل التاريخ ٢٨ تشرين الثاني ٢٠٢٤ . ويقتصر على مساهمي شركة مصرف الصفا. لاحقاً لهذا التاريخ تم مراسلة سلطة النقد الفلسطينية بخصوص موعد استكمال العجز في رأس المال المدفوع وبناءً عليه تم التفاهم بأن استكمال رأس المال قد يستغرق المزيد من الوقت نظراً للأوضاع السياسية والاقتصادية.

يقوم المصرف بممارسة الخدمات المصرفية والمالية وأعمال الاستثمار وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية وذلك من خلال مركبة الرئيسي في مدينة رام الله وفروعه ومكاتبها المنتشرة في فلسطين والبالغ عددها ثمانية فروع ومكتب.

بلغ عدد موظفي المصرف (١٨٤) و(١٨٨) موظفاً كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ و٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، على التوالي.

تمت المصادقة على القوائم المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ ١١ تشرين الثاني ٢٠٢٥.

## ٢. أسباب الاعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية

## ١.٢ أسباب اعداد القوائم المالية المرحلية المختصة

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ وفقاً لمعايير 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 يتنقق مع المعايير الشرعية لحين صدور معايير إسلامية لها.

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 المبنية في إيضاح (٣١) و(٣٦)، 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة لسنة 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 متقدمة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية لسنة 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:

#### **معايير 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 التشاركيه (بما في ذلك حسابات الاستثمار) التي تحكم فيها مؤسسة مالية إسلامية بالموجودات الأساسية (صفة 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 التشاركيه وشبه حقوق الملكية، بالإضافة إلى التجميع والاعتراف والغاء الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن أشباه حقوق الملكية. كما يتناول المعيار التقرير المالي المتعلق بأدوات أشباه حقوق الملكية. كما يتناول المعيار التقرير المالي المتعلق بأدوات أشباه حقوق الملكية وبعضاً من مفهوم أشباه حقوق الملكية في معيار المحاسبة المالي رقم (١) "العرض العام والإفصاحات 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 جوهرى على المصرف عند تطبيقه.

#### **معايير 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 المرتبطة من قبل المؤسسة. ويتكامل المعيار أيضاً مع متطلبات العرض والإفصاح التي تتماشى بشكل خاص مع متطلبات معيار المحاسبة المالي 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) "أشياء 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.

#### **معايير 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 وأشياء حقوق الملكية وموجودات خارج قائمة المركز المالي خاضعة لإدارة مؤسسة ما، ويطلب ذلك تطبيق السياسات المحاسبية لهذه التحويلات بشكل مت觶 يتناسب مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية ويصنف 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 المصرف عند تطبيقه.

#### **معايير 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 تطبق على الهدايا والجوائز الترويجية التي تقدمها المؤسسات المالية الإسلامية لعملائها بما في ذلك أشياء 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 المصرف عند تطبيقه.

#### **معايير 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. بين المعيار مبادئ التقرير المالي للمؤسسات التي تطبق معايير المحاسبة المالية والعاملة في اقتصادات التضخم الجامح، مع الأخذ في الحسبان مبادئ الشريعة وأحكامها ونمذج 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 قوانها المالية أكثر أهمية وقابلية للمقارنة. وأدرك المجلس كذلك أن بعض متطلبات إعداد التقارير المالية بموجب المبادئ المحاسبية المقبولة عموماً قد لا تتناسب 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 يعني 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.

#### **معايير 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 المالي رقم (١٤) "صناديق الاستثمار". بين المعيار مبادئ التقرير المالي التي تتطبق على المؤسسات الاستثمارية الإسلامية ويركز تحديداً على تحقيق التجانس وتقديم الأساس الموحد فيما يتعلق بصيغة القوائم المالية للمؤسسات الاستثمارية الإسلامية ومحفوتها. كما يبين المتطلبات العامة للعرض والحد الأدنى للمحتويات والهيكل 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.

#### استخدام التقديرات والاجتهادات:

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، ويشكل 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 مقاومة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات إحتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية إعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم تسجيل خسارة التدنى (إن وجدت) في قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية المختصرة.
- يتم تحويل الفترة المالية بما يخصها من مصروف الضرائب وفقاً لأنظمة 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 التدنى في قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية المختصرة.
- تم تحويل 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 تدري التمويلات الإنمائية ضمن الأسس الموضوعة من قبل سلطة النقد الفلسطينية ومعايير المحاسبة المعتمدة بها.

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

يتلقى 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 مصاربة مقابل استثمار وداعع العملاء في مجالات محددة بناءً على طلبهم، حيث تمثل هذه العمولة الفرق بين نسبة الأرباح التي يحصل عليها المصرف من الجهة التي تم الاستثمار 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 الإنمائية المتوقعة:

يتطلب تحديد مخصص تدري التمويلات الإنمائية من إدارة المصرف إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة إلى تقدير أي زيادة جوهيرية في المخاطر الإنمائية للموجودات المالية بعد الإعتراف المبدئي بها، بالإضافة إلى الاتخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الإنمائية المتوقعة.

#### تقييم الزيادة الجوهيرية في المخاطر الإنمائية:

يتم تقييم الزيادة الجوهيرية في المخاطر الإنمائية على أساس نسبي. يتم تقييم فيما إذا كان هنالك زيادة جوهيرية للمخاطر الإنمائية 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 الإنمائي، المرحلة (١) (الاعتراف الأولي)، المرحلة (٢) (تراجع الجودة الإنمائية) والمرحلة (٣) (انخفاض القيمة الإنمائية).

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

## تعريف التعثر:

إن تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغير بين المراحل يتماشى وينتفع مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى المصرف. إن التعثر غير معروف 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 المتتجدة 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 المشاركين 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 تقادس 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 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 لكل 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 مستوى القيمة العادلة لهذه الموجودات والمطلوبات.

#### مخصص الضرائب:

يقوم المصرف باقتطاع مخصصات الضريبة وفقاً للمعايير المحاسبية المعتمدة 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 يتربّط 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، وتحتاج الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية المرحلية المختصرة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتوزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً أو بنوداً ليست خاضعة أو مقبولة للتوزيل لأغراض ضريبية.

### ٣. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤٤,٩٢,٧٨٤	٥١,٦٨٩,٤٧٠

نقد في الخزينة\*

#### أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ٣ أشهر

متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي \*

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

\* كما هو موضح في إيضاح (٣١)، يواجه القطاع المصرفي الفلسطيني، بما في ذلك المصرف، تحديات تشغيلية نتيجة تراكم أرصدة نقدية كبيرة بعملة الشيكل الإسرائيلي. بلغ رصيد النقد المحفظ في الخزينة بعملة الشيكل الإسرائيلي ما يعادل ٣٤,٠٩٠,٧٠٦ دولار أمريكي، وهو ما يمثل نسبة ٦٥,٩٥٪ من إجمالي النقد لدى المصرف.

\*\* يتعين على المصرف وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (١٠) لسنة ٢٠٢٢ بشأن الإحتياطي اللازم النقدي، الاحفاظ برصيد إحتياطي إلزامي 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 المقاصلة 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 متطلبات الإحتياطي الإلزامي أرصدة مقيدة السحب.

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

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	٢٠٢٥ أيلول
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٥,٨٢٠,٣٧٧	-	-	٥٥,٨٢٠,٣٧٧	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥
(١٦,٥١٠,٦٦٩)	-	-	(١٦,٥١٠,٦٦٩)	صافي التغير خلال الفترة
٣٩,٣٠٩,٧٠٨	-	-	٣٩,٣٠٩,٧٠٨	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	٢٠٢٤ كانون الأول
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٩,٥٣٦,٥٤٥	-	-	٣٩,٥٣٦,٥٤٥	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
١٦,٢٨٣,٨٣٢	-	-	١٦,٢٨٣,٨٣٢	صافي التغير خلال السنة
٥٥,٨٢٠,٣٧٧	-	-	٥٥,٨٢٠,٣٧٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	٢٠٢٥ أيلول
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠,٢٩٥	-	-	١٠,٢٩٥	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥
(٢,٨٢٣)	-	-	(٢,٨٢٣)	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة
٧,٤٧٢	-	-	٧,٤٧٢	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥

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

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

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول
٢٠٢٤	٢٠٢٥
دولار أمريكي	دولار أمريكي

١٦,٣٥٢,٩٧٧	١٠,٨٩٩,٧٨٤
-	١٦,٢٠٠,٠٠٠
١٦,٣٥٢,٩٧٧	٢٧,٠٩٩,٧٨٤

#### بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ٣ أشهر

٣,٥١٦,٩٩٣	٤,٢٧٥,٠١٢
-	١٣,٣٩٩,١٥٤
١٠,٢١٢,٢٥٢	١٢,١٩٣,٩٣٥
١٣,٧٢٩,٢٤٥	٢٩,٨٦٨,١٠١
٣٠,٠٨٢,٢٢٢	٥٦,٩٦٧,٨٨٥
(١٥,٧٦٤)	(٢,٥٢٢)
٣٠,٠٦٦,٤٥٨	٥٦,٩٦٥,٣٦٣

#### بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع استثمارية لدى بنوك إسلامية تستحق خلال فترة ٣ أشهر

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

- بلغت الأرصدة والودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى عوائد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مبلغ ١٥,١٧٤,٧٩٦ دولار أمريكي ومبلغ ١٩,٨٦٩,٩٧٠ دولار أمريكي، على التوالي.
- تتضمن الأرصدة والودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية ودائع استثمارية لدى بنوك إسلامية.
- لا يوجد أرصدة مقيدة للسحب كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

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

٢٠٢٥ أيلول	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
٢٠٢٥ أيلول	٣٠,٠٨٢,٢٢٢	٣٠,٠٨٢,٢٢٢	٣٠,٠٨٢,٢٢٢	٣٠,٠٨٢,٢٢٢
٢٠٢٥ أيلول	٢٦,٨٨٥,٦٦٣	٢٦,٨٨٥,٦٦٣	٢٦,٨٨٥,٦٦٣	٢٦,٨٨٥,٦٦٣
٢٠٢٥ أيلول	٥٦,٩٦٧,٨٨٥	٥٦,٩٦٧,٨٨٥	٥٦,٩٦٧,٨٨٥	٥٦,٩٦٧,٨٨٥
٢٠٢٤ كانون الأول	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
٢٠٢٤ كانون الأول	٤٧,٢٩٢,٧٥١	٤٧,٢٩٢,٧٥١	٤٧,٢٩٢,٧٥١	٤٧,٢٩٢,٧٥١
٢٠٢٤ كانون الأول	(١٧,٢١٠,٥٢٩)	(١٧,٢١٠,٥٢٩)	(١٧,٢١٠,٥٢٩)	(١٧,٢١٠,٥٢٩)
٢٠٢٤ كانون الأول	٣٠,٠٨٢,٢٢٢	٣٠,٠٨٢,٢٢٢	٣٠,٠٨٢,٢٢٢	٣٠,٠٨٢,٢٢٢

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

المجموع	المرحلة (٣) دولار أمريكي	المرحلة (٢) دولار أمريكي	المرحلة (١) دولار أمريكي	٢٠٢٥ أيلول
١٥,٧٦٤	-	-	١٥,٧٦٤	٢٠٢٥ كانون الثاني
(١٣,٢٤٢)	-	-	(١٣,٢٤٢)	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة
٢,٥٢٢	-	-	٢,٥٢٢	٢٠٢٥ الرصيد كما في ٣٠ أيلول
المجموع	المرحلة (٣) دولار أمريكي	المرحلة (٢) دولار أمريكي	المرحلة (١) دولار أمريكي	٢٠٢٤ كانون الأول
٢٨,٤٤٠	-	-	٢٨,٤٤٠	٢٠٢٤ كانون الثاني
(١٢,٦٧٦)	-	-	(١٢,٦٧٦)	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة
١٥,٧٦٤	-	-	١٥,٧٦٤	٢٠٢٤ الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

## ٥. تمويلات ائتمانية مباشرة

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	الشركات الكبرى التمويلات العقارية الأفراد الشركات الصغيرة والمتوسطة الحكومة والقطاع العام
٥٣,١٣١,٠٩١	٥١,٦٨٥,٥٨٧	أرباح معلقة
٧٤,٧٣٣,٠٠٠	٤١,٢١٤,٧٥٠	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٣,٥٤٨,٢٣٤	٣٥,٢٣٩,٥٣٩	
٤٣,٤٦٨,٠٠٤	٣٤,٤٦٤,٩١٤	
٨٠١,٧٠٥	٣,٩٩٦,٥٤٦	
٢١٥,٦٨٢,٠٣٤	١٦٦,٦٠١,٣٣٦	
(٩٢٠,٨٢١)	(١,٠٧٤,٢٦٩)	
(١٦,٤٩٩,١٥٤)	(١٦,٩٨٨,٩٠١)	
١٩٨,٢٦٢,٠٥٩	١٤٨,٥٣٨,١٦٦	

- بلغت التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية ٣,٩٩٦,٥٤٦ دولار أمريكي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ، على التوالي، أي ما نسبته ٢,٤٠٪ و ٠,٣٧٪ من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ ، على التوالي.

- بلغت التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لموظفي السلطة الوطنية الفلسطينية ١٧,٣٥٣,٦٢٣ دولار أمريكي و ١٨,٤٨٤,٨٢٨ دولار أمريكي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ، على التوالي، أي ما نسبته ١٠,٤٢٪ و ٨,٥٧٪ من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ، على التوالي.

- بلغت التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لعمال فلسطينيين في الداخل ١٢,٤٢٦,٠٥٨ دولار أمريكي و ١٣,٩٩٣,٢٥٨ دولار أمريكي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ، على التوالي، أي ما نسبته ٧,٤٦٪ و ٦,٤٩٪ من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ، على التوالي.

فيما يلي التمويلات الائتمانية المباشرة حسب المنتج:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩١,٩٥٦,١٨٥	٧٥,٨٤٧,٩١٩	نجم بيع المراقبة للأمر بالشراء
٧٤,٧٣٣,٠٠٠	٤١,٢١٤,٧٥٠	إجارة منتهية بالتمليك
٢٩,٩٧٣,٢٠٧	٢٤,٦٣١,٤٣٧	تورق
٩,٣٢٥,٩١٠	١٧,٧٦٦,٠٦٣	وكالة بالاستثمار
٤,١٧٣,٥٧٦	٣,٢٨٩,٧٧١	تمويل استصناع
٤,٩١٥,٧٣٣	٢,٨٢٤,٨٥٧	قرض حسن
٢٣٠,٣٤٢	٥٩٦,٥٨٥	بطاقات تمويل إسلامية
٢٢٧,٢٧٥	٢٣١,٢١٤	حسابات جارية مكشوفة
١٤٦,٨٠٦	١٩٨,٧٤٠	تمويل بيع منفعة
٢١٥,٦٨٢,٠٣٤	١٦٦,٦٠١,٣٣٦	
(٩٢٠,٨٢١)	(١,٠٧٤,٢٦٩)	أرباح معلقة
(١٦,٤٩٩,١٥٤)	(١٦,٩٨٨,٩٠١)	مخصص الخسائر الأئتمانية المتوقعة
١٩٨,٢٦٢,٠٥٩	١٤٨,٥٣٨,١٦٦	

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة:

٣٠ أيلول ٢٠٢٥	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
ما تم تحويله إلى المرحلة (١)	٨٠,٩٠٣,١٦٧	٩٦,٥١٧,٢٧٦	٣٨,٢٦١,٥٩١	٢١٥,٦٨٢,٠٣٤
ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)	٢٥,٦٧٨,٠٩٣	(٢٤,٦٢١,٢٢٦)	(١,٠٥٦,٨٦٧)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)	(٤,٨٥٥,٠٢٣)	١٣,٨٢٧,٣٤٣	(٨,٩٧٢,٣٢٠)	-
صافي التغيير خلال الفترة	(٢٠,٩٦,٢٤٧)	(٨,٤٩٧,٤٢٨)	١٠,٥٩٣,٦٧٥	-
استبعاد تمويلات ائتمانية مضى على تعارتها أكثر من ٦ سنوات	(٢٥,٦٩٤,٢٣٢)	(٢١,٦٧٠,٩٧٩)	(١,٤٣٦,٠٣٨)	(٤٨,٨٠١,٢٤٩)
٢٠٢٥ الرصيد كما في ٣٠ أيلول	-	-	(٢٧٩,٤٤٩)	(٢٧٩,٤٤٩)
٣١ كانون أول ٢٠٢٤	٧٣,٩٣٥,٧٥٨	٥٥,٥٥٤,٩٨٦	٣٧,١١٠,٥٩٢	١٦٦,٦٠١,٣٣٦
٣١ كانون أول ٢٠٢٤	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
ما تم تحويله إلى المرحلة (١)	١٧٩,٥٦٧,٠٦٧	٩١,٢١١,٢٣٥	١٩,٤٨٩,٧٩٨	٢٩٠,٢٦٨,٠٠٠
ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)	١,٠٩٦	-	(١,٠٩٦)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)	(٤٢,٩٦٥,٣٠٠)	٤٢,٩٦٥,٤٦٢	(١٦٢)	-
صافي التغيير خلال السنة	(٧,٧٩٨,٣٩٤)	(١٥,١٣٢,٤٨٧)	٢٢,٩٣٠,٨٨١	-
استبعاد تمويلات ائتمانية مضى على تعارتها أكثر من ٦ سنوات	(٤٧,٩٠١,٣٠٢)	(٢٢,٥٢٦,٩٣٤)	(٣,٩٠٦,٦١٩)	(٧٤,٣٣٤,٨٥٥)
٢٠٢٤ الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	-	-	(٢٥١,١١١)	(٢٥١,١١١)
٢٠٢٤ الرصيد كما في ٣٠ أيلول	٨٠,٩٠٣,١٦٧	٩٦,٥١٧,٢٧٦	٣٨,٢٦١,٥٩١	٢١٥,٦٨٢,٠٣٤

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

المجموع	المرحلة (٣) دولار أمريكي	المرحلة (٢) دولار أمريكي	المرحلة (١) دولار أمريكي	٢٠٢٥ أيلول
دولار أمريكي ١٦,٤٩٩,١٥٤	دولار أمريكي ١٠,٩٣٧,٧٧٤	دولار أمريكي ٥,٢٢٠,٦٧٧	دولار أمريكي ٣٤٠,٧٠٣	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥
-	(٥٣,٩٤٨)	(١٤٩,٩٧٣)	٢٠٣,٩٢١	ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
-	(١,٦٠٦,١٨٤)	١,٦٥٩,٨١١	(٥٣,٦٢٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
-	٣٣٣,٩٦٠	(٣٢٨,٥٣٢)	(٥,٤٢٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)
٧٥٥,١٨٣	١,٤٢٦,٧٠٧	(٤٥٣,٢٠٨)	(٢١٨,٣١٦)	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة
(٢٦٥,٤٣٦)	(٢٦٥,٤٣٦)	-	-	استبعاد مخصص تمويلات ائتمانية مضى على تعرّفها أكثر من ٦ سنوات
١٦,٩٨٨,٩٠١	١٠,٧٧٢,٨٧٣	٥,٩٤٨,٧٧٥	٢٦٧,٢٥٣	٢٠٢٥ الرصيد كما في ٣٠ أيلول
المجموع	المرحلة (٣) دولار أمريكي	المرحلة (٢) دولار أمريكي	المرحلة (١) دولار أمريكي	٢٠٢٤ كانون أول
دولار أمريكي ٧,٢١٥,٦٣٦	دولار أمريكي ٥,٨٠٥,٩٦٣	دولار أمريكي ١,٢٥٠,١٤٤	دولار أمريكي ١٥٩,٥٢٩	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
-	(٧٢٨)	-	٧٢٨	ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
-	(١٠٧)	٣٣,٧٣٨	(٣٣,٦٣١)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
-	٢٩٢,٤٨٨	(٢٨٢,٣٧٢)	(١٠,١١٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)
٩,٥٢٤,٦٩٩	٥,٠٨١,٣٣٩	٤,٢١٩,١٦٧	٢٢٤,١٩٣	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة
(٢٤١,١٨١)	(٢٤١,١٨١)	-	-	استبعاد مخصص تمويلات ائتمانية مضى على تعرّفها أكثر من ٦ سنوات
١٦,٤٩٩,١٥٤	١٠,٩٣٧,٧٧٤	٥,٢٢٠,٦٧٧	٣٤٠,٧٠٣	٢٠٢٤ الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

فيما يلي الحركة على الأرباح المعلقة خلال الفترة/ السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٣١ كانون الأول
دولار أمريكي ٤٦١,٢١٥	دولار أمريكي ٩٢٠,٨٢١			الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٥٢٤,٠٤٨	٤١٦,١٩٩			أرباح معلقة خلال الفترة/ السنة
(٥٤,٥١٢)	(٢٤٨,٧٣٨)			أرباح معلقة مسترد خلال الفترة/ السنة
(٩,٩٣٠)	(١٤٠,١٣)			استبعاد أرباح معلقة على تمويلات ائتمانية مضى على تعرّفها أكثر من ٦ سنوات
٩٢٠,٨٢١	١,٠٧٤,٢٦٩			الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التمويلات الائتمانية المباشرة التي مضى على تعرّفها أكثر من ٦ سنوات خلال الفترة/ السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٣١ كانون الأول
دولار أمريكي ٤,٢٩٩	دولار أمريكي ٢٤٥,٤٨٠			الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٢٤١,١٨١	٢٦٥,٤٣٦			إضافات خلال الفترة/ السنة
-	(١٩٨,٦٤٤)			المسترد خلال الفترة/ السنة
٢٤٥,٤٨٠	٣١٢,٢٧٢			الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

## ٦. موجودات مالية بالكلفة المطأفة

تشمل الموجودات المالية بالكلفة المطأفة ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	دولار أمريكي
٩,١١٠,٨٦١	٣٣,٠٩٨,٥٨٨	
(١٠,٣٦١)	(١٣٢,٨٦١)	
<b>٩,١٠٠,٥٠٠</b>	<b>٣٢,٩٦٥,٧٢٧</b>	

أوراق مالية مدرجة في أسواق مالية أجنبية\*

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

\* يمثل هذا البند استثمار المصرف في أوراق مالية مدرجة صادرة عن شركات أجنبية إسلامية ودول تستحق خلال فترة من ثلاثة إلى تسع سنوات، حيث تتراوح أسعار العائد على هذه الصكوك بين ٤,٧٥٪ إلى ٨٪.

بلغت أرباح الاستثمارات بالكلفة المطأفة المقيدة في قائمة الدخل والدخل الشامل ١,٠٧٩,٦٩٨ دولار أمريكي للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (إيضاح ٢٠).

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي الموجودات المالية بالكلفة المطأفة:

٣٠ أيلول ٢٠٢٥	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
٢٠٢٥	٩,١١٠,٨٦١	٣٣,٠٩٨,٥٨٨	١٠,٣٦١	دولار أمريكي
٢٠٢٥	٩,١١٠,٨٦١	-	-	دولار أمريكي
٢٠٢٥	٢٣,٩٨٧,٧٢٧	-	-	٣٣,٠٩٨,٥٨٨

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥  
صافي التغير خلال الفترة  
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
٢٠٢٤	-	٩,١١٠,٨٦١	٩,١١٠,٨٦١	دولار أمريكي
٢٠٢٤	-	-	-	٩,١١٠,٨٦١
٢٠٢٤	٩,١١٠,٨٦١	-	-	٩,١١٠,٨٦١

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 الموجودات المالية بالكلفة المطأفة:

٣٠ أيلول ٢٠٢٥	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
٢٠٢٥	١٠,٣٦١	-	١٠,٣٦١	دولار أمريكي
٢٠٢٥	-	-	-	١٠,٣٦١
٢٠٢٥	١٢٢,٥٠٠	-	-	١٢٢,٥٠٠
٢٠٢٥	١٣٢,٨٦١	-	-	١٣٢,٨٦١

كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥  
صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة  
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
٢٠٢٤	-	١٠,٣٦١	١٠,٣٦١	دولار أمريكي
٢٠٢٤	-	-	-	١٠,٣٦١
٢٠٢٤	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	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	دollar أمريكي	الرصيد في بداية الفترة/السنة
١,٦٨٠,٢٠٤	١,٤٢٤,٢٢٣		إطفاءات خلال الفترة/السنة
(٢٥٥,٩٨١)	(١٨٠,٦٠٧)		الرصيد في نهاية الفترة/السنة
<b>١,٤٢٤,٢٢٣</b>	<b>١,٢٤٣,٦١٦</b>		

## ٨. موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	دollar أمريكي	شيكات المقاصلة
٥٤٥,٩٦٠	١,٨٢٤,٨٤١		مصاريف مدفوعة مقدماً
٦٨٥,٧٦٦	٦٨٧,٢٨٦		مستحق من دائرة ضريبة القيمة المضافة
٥٥٢,١٩٢	٦٠٩,٣٦٠		إيرادات وعمولات مستحقة غير مقبوضة
٤٤٩,٨٤٨	٥٢٨,٧٤٦		دفعات تحت الحساب
٢٠,٣٩١	١٥٤,٢٤٨		قرطاسية ومطبوعات
١٦٣,٧٦٠	١٥٠,٦٥٦		مخزون بضائع تمويلية
٨٤,٣٩٥	٢٣,٧٦٣		حسابات تسوية صرافات آلية
٦٦,٤٢٩	-		أخرى
٦٩,٦١٧	٢٢٣,٦٥٩		
<b>٢,٦٣٨,٣٥٨</b>	<b>٤,٢٠٢,٥٥٩</b>		

## ٩. أرصدة وودائع سلطة النقد الفلسطينية

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	دollar أمريكي	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٥٩,٦٥٠	٣٢٢,٤٣٠		ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ٣ أشهر
١٨,٧٩٠,٨٠٥	٧,٥٩٨,٢٣٢		ودائع برنامج الاستدامة تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر*
٢,٣٨٢,٠٠٠	١,٧١٧,٠٠٠		
<b>٢١,٧٣٢,٤٥٥</b>	<b>٩,٦٣٧,٦٦٢</b>		

\* 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 ٥,٠٪ على التمويل المنوح من قبلها ويلتزم المصرف باستيفاء عائد متافق بحد أقصى ٣٪ من المقترضين.

## ١٠. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول
٢٠٢٤	٢٠٢٥
دinar أردني	دinar أردني
-	١٦,٠٤٤,٠٧٦
-	١٦,٠٤٤,٠٧٦

### بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:

ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ٣ أشهر

## ١١. حسابات العملاء الجارية

يشمل هذا البند حسابات العملاء الجارية التالية:

٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول	
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨,٤٠٠,٣٣٦	١٦,٣٠٠,٥١١	الشركات الكبرى
٢٢,٥٤٠,٧٧٠	١٤,٥٨٧,٨٠١	الأفراد
١١,٧٠٨,٠٨١	١١,٧٩٠,٠١٢	الشركات الصغيرة والمتوسطة
١,٢١٨,٦٠٠	٥٣٥,٣٦٠	الحكومة والقطاع العام
٤٣,٨٦٧,٧٨٧	٤٣,٢١٣,٦٨٤	

## ١٢. تأمينات نقدية

يشمل هذا البند تأمينات نقدية مقابل:

٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول	
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧,١١٦,٣٤٠	٦,٢٤٣,١٢٤	تأمينات نقدية مقابل تمويلات ائتمانية مباشرة*
٥٢,٤٩٧	١٠٣,٧١٢	تأمينات نقدية مقابل تمويلات ائتمانية غير مباشرة*
٢,٠١١,٢٠٨	١,٩٠٨,٨٠٩	تأمينات أخرى
٩,١٨٠,٠٤٥	٨,٢٥٥,٦٤٥	

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

## ١٣. مخصصات متنوعة

يشمل هذا البند المخصصات التالية:

رصيد نهاية الفترة	فرق العملة خلال الفترة	المدفوع خلال الفترة	المكون خلال الفترة	رصيد بداية الفترة	٢٠٢٥ أيلول
دولار أمريكي ١,٩٨٠,١٣٢	دولار أمريكي	دولار أمريكي (٥٧,٤٧٧)	دولار أمريكي ٢٩٩,٧٢٢	دولار أمريكي ١,٧٣٧,٨٨٧	تعويض نهاية الخدمة
٥٩,٢٩٧	٣٠٧	-	-	٥٨,٩٩٠	مخصص قضايا*
<b>٢,٠٣٩,٤٢٩</b>	<b>٣٠٧</b>	<b>(٥٧,٤٧٧)</b>	<b>٢٩٩,٧٢٢</b>	<b>١,٧٩٦,٨٧٧</b>	

رصيد نهاية السنة	فرق العملة خلال السنة	المدفوع خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	٢٠٢٤ كانون الأول
دولار أمريكي ١,٧٣٧,٨٨٧	دولار أمريكي	دولار أمريكي (٢٢٧,٥٥٣)	دولار أمريكي ٣٥٨,٠٣٩	دولار أمريكي ١,٦٠٧,٤٠١	تعويض نهاية الخدمة
٥٨,٩٩٠	-	-	٢٢,٣٢٢	٣٦,٦٦٨	مخصص قضايا*
<b>١,٧٩٦,٨٧٧</b>	<b>-</b>	<b>(٢٢٧,٥٥٣)</b>	<b>٣٨٠,٣٦١</b>	<b>١,٦٤٤,٠٦٩</b>	

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

## ١٤. مخصصات الضرائب

لقد كانت الحركة على حساب مخصصات الضرائب خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
دولار أمريكي ٥٩٧,١٢٦	دولار أمريكي ٧٩٢,٥٤٦	التخصيص للفترة/ السنة
٢٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	فروقات عملة
(٤,٥٨٠)	٤٣,١٧٧	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
<b>٧٩٢,٥٤٦</b>	<b>٩٨٥,٧٢٣</b>	

توصل المصرف خلال عام ٢٠٢٣ إلى تسوية نهائية مع دوائر الضريبة عن نتائج أعماله حتى عام ٢٠٢١ لم ينجز 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 المخالفات النهائية مع الدوائر الضريبية.

بلغت النسبة القانونية لضريبة الدخل ١٥٪، كما بلغت النسبة القانونية لضريبة القيمة المضافة ١٦٪ وذلك كما في ٣٠ أيلول 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 تستوفى بنسبة ١٠٪ من تلك الأرباح.

## ١٥. مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٨٠٤,٣٥٤	١,٥٦٩,٥٥٦	رصيد بداية الفترة/ السنة
٤٠,٤٣٢	٢٦,٩٥٢	مصاريف تمويل
(٢٧٥,٢٣٠)	(٢٥٠,٤٩٠)	إيجارات المدفوعة
١,٥٦٩,٥٥٦	١,٣٤٦,٠١٨	رصيد نهاية الفترة/ السنة

## ١٦. مطلوبات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٤٤٥,٣٠٠	٢,٥٠٥,٥١٤	مصاريف مستحقة
١,٢٠٠,٩٤٥	١,٥٦٩,٨٠٧	العوائد المستحقة وغير المدفوعة
٣٥٣,٨٨٣	٦٣٤,٣٨٥	شيكات مصدقة
١٦٧,٣٦٠	٢١٣,٤٠٠	ضرائب مستحقة
١٤٣,٠٧١	١٥٩,٤٤٣	أمانات مؤقتة وحسابات وسيطة
-	٩٠,٧٨٥	حسابات تسوية صرافات آلية
٦٣,١٦٩	٦٢,٩٥٢	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة (إيضاح ٢٥)
٣٠٠	١,٢٦١	مكاسب غير شرعية *
٦٣,٩٧٠	١٧٦,٠٧٣	أرصدة دائنة أخرى
٤,٤٣٧,٩٩٨	٥,٤١٣,٦٢٠	

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	٣٠٠	المكاسب غير الشرعية
٢,٣٠٠	٩٦١	رصيد بداية الفترة/ السنة
٢,٣٠٠	١,٢٦١	عوائد تمويلات ائتمانية مباشرة
		المكاسب غير الشرعية في نهاية الفترة/ السنة
		أوجه الصرف:
٢,٠٠٠	-	تبرعات
٢,٠٠٠	-	مجموع أوجه الصرف
٣٠٠	١,٢٦١	رصيد المكاسب غير الشرعية في نهاية الفترة/ السنة

## ١٧. حسابات الاستثمار التشاركيية

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	ودائع التوفير
دولار أمريكي ١٢٩,٧٠٦,٩٦٥	دولار أمريكي ١٤٤,٣٣٧,٦٧٦	ودائع لأجل
٧٩,٩٠٩,٨٠١	٥٥,٨٥٧,٤٧٩	
<u>٢٠٩,٦١٦,٧٦٦</u>	<u>٢٠٠,١٩٥,١٥٥</u>	

فيما يلي تفاصيل هذا البند:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	الأفراد:
دولار أمريكي ١٢٥,٠٥٧,٥٢٦	دولار أمريكي ١٣٦,٥٣٢,٢٦٥	ودائع التوفير
٥١,٥٠٠,٩٠٣	٣٥,٢٨٥,٤٥٢	ودائع لأجل
<u>١٧٦,٥٥٨,٤٢٩</u>	<u>١٧١,٨١٧,٧١٧</u>	

الشركات الصغيرة والمتوسطة:

٢,٧٢٨,٩٢٠	٤,٩١٣,٤٣١	ودائع التوفير
١٧,١٧٤,١٦٩	١٤,٤٨٧,٤٧٠	ودائع لأجل
<u>١٩,٩٠٣,٠٨٩</u>	<u>١٩,٤٠٠,٩٠١</u>	

الشركات الكبرى:

١,١٧٢,٨٤٧	٢,١٣٩,٩٢١	ودائع التوفير
١١,٢٣٤,٧٧٩	٦,٠٨٤,٥٥٧	ودائع لأجل
<u>١٢,٤٠٧,٥٧٦</u>	<u>٨,٢٢٤,٤٧٨</u>	

الحكومة والقطاع العام:

٧٤٧,٦٧٢	٧٥٢,٠٥٩	ودائع التوفير
<u>٧٤٧,٦٧٢</u>	<u>٧٥٢,٠٥٩</u>	
<u>٢٠٩,٦١٦,٧٦٦</u>	<u>٢٠٠,١٩٥,١٥٥</u>	

## ١٨. الإحتياطيات

### احتياطي إجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم اقتطاعه من الأرباح خلال السنوات وفقاً لأحكام قانون الشركات. لا يجوز وقف الاقتطاع من الأرباح قبل أن يبلغ رصيد حساب الإحتياطي الإجباري المجتمع الحد الأدنى المنصوص عليه في التشريعات النافذة. لم يقم البنك بإقتطاع الإحتياطي الإجباري كون هذه القوائم المالية مرحلية مختصرة.

## احتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند قيمة إحتياطي المخاطر الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) بنسبة ١,٥٪ من التمويلات الائتمانية المباشرة بعد طرح مخصص تدني التمويلات الائتمانية والأرباح المعلقة و٠,٥٪ من التمويلات الائتمانية غير المباشرة. وفقاً لعميم سلطة النقد الفلسطيني رقم (٢٠١٣/٥٣)، لا يتم تكوين إحتياطي مخاطر مصرفية عامة مقابل التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في حال انطبقت عليها الشروط الواردة في العميم. قام المصرف خلال عام ٢٠١٨ بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) وتسجيل أثر المعيار من خلال استغلال حساب هذا الإحتياطي بما يتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بالمرحلتين الأولى والثانية وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٢). لا يجوز التصرف بهذا الإحتياطي أو توزيعه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية وبناءً على قرار الهيئة العامة للمصرف.

## احتياطي التقلبات الدورية

يمثل بند إحتياطي التقلبات الدورية قيمة الاقطعات التي تمت وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) وبنسبة ١٥٪ من صافي الأرباح بعد الضرائب، حيث توقف المصرف عن اقتطاع هذه النسبة وضافتها على بند الإحتياطي بموجب تعليمات رقم (٢٠١٨/٠١) والتي حددت ما نسبته ٥٧٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر كمصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية، وقد سمحت التعليمات للمصارف استغلال المبالغ المكونة في بند إحتياطي التقلبات الدورية لأغراض هذا المصد، وبموجب التعليمات رقم (٢٠١٩/١٣) تم احتساب ما نسبته 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٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر والالتزام بتكون المصد خلال مدة أقصاها ٣١ آذار ٢٠٢٣ والافصاح ضمن البيانات المالية المرحلية والختامية اعتباراً من شهر حزيران ٢٠٢٣. كما يحظر على المصرف التصرف بالبالغ المرصدة في بند إحتياطي التقلبات الدورية باستثناء الرسملة وذلك بعد الحصول على الموافقة الخطية المسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

قام المصرف خلال الأعوام السابقة بتكون مصد إحتياطي التقلبات الدورية التزاماً بتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بالخصوص.

## ١٩. إيرادات التمويل

يشمل هذا البند ما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	إيرادات بيع المراقبة للأمر بالشراء
دولار أمريكي	دولار أمريكي	إيرادات إجارة منتهية بالتمليك
٥,٣٩٣,٩٧٦	٣,٧٩١,٣١٧	إيرادات تورق
٣,٧٧٧,٣٤٧	١,٧٩٨,٢٠٥	إيرادات وكالة بالاستثمار
١,٢٢٢,٧٣٧	٩٦٦,٣٠٢	إيرادات تمويل استصناع
٤٣٢,٠٢٧	٥٤٨,٥٤٨	إيرادات بطاقة تمويل إسلامية
٢٠٨,٥٣٤	١٨٤,٦٨١	إيرادات من بيع منفعة
٢,٩٦٩	٤٨,٥٦٢	
٨,٣٧٠	٨,٢٦٣	
١١,٠٤٥,٩٦٠	٧,٣٤٥,٨٧٨	

## ٢٠. عوائد الاستثمارات، بالصافي

يشمل هذا البند ما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	عوائد موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	عوائد استثمارات لدى بنوك إسلامية
-	١,٠٧٩,٦٩٨	صافي إطفاء خصم وعلاوة إصدار موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٧٦٧,٠٢٧	٦٨٣,٣٥٤	
-	(٧٣,٤٦٣)	
<b>٧٦٧,٠٢٧</b>	<b>١,٦٨٩,٥٨٩</b>	

## ٢١. صافي الربح المتعلق بأشباه حقوق الملكية

يشمل هذا البند ما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	ودائع لأجل
دولار أمريكي	دولار أمريكي	ودائع توفير
٢,٧٢٩,٧٩٩	١,٤٢٢,٢٨٠	
٥١٨,٤٣١	١٠٥,٦٥١	
<b>٣,٢٤٨,٢٣٠</b>	<b>١,٥٢٧,٩٣١</b>	

بلغت قيمة الهبات المدفوعة لأصحاب حسابات الاستثمار التشاركي خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ و٣٠ أيلول ٢٠٢٤ مبلغ ٦٦١,٣٢٧ دولار أمريكي و٨٦٨,١٩٦ دولار أمريكي، على التوالي.

## ٢٢. نفقات الموظفين

٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	رواتب ومنافع الموظفين
دولار أمريكي	دولار أمريكي	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
٣,٣٦٩,٨٥٧	٣,٥٧٩,٣٦٠	تعويض نهاية الخدمة
٥٣١,٣٥٢	٥٢٢,٢٧٦	التأمين الصحي
٢٩٤,٢٧٠	٢٩٩,٧٢٢	نفقات سفر وإقامة
٢٠٥,٤٣٨	٢٢٥,٥٢٧	دورات تدريبية
٥٠,٤٨٩	٥٧,٣٣٥	ملابس
٣٧,٥٠٠	٣٧,٥٠٠	أخرى
١٨,٨٦٨	-	
٢,٣٥٨	٣,٦١٤	
<b>٤,٥١٠,١٣٢</b>	<b>٤,٧٢٥,٣٣٤</b>	

٣٠	أيلول	٣٠	أيلول	
٢٠٢٤		٢٠٢٥		
دولار أمريكي		دولار أمريكي		
١,٠٢٢,٦٥٥		١,٠٠٠,٣٦٧		رسوم ورخص واشتراكات
٦١٧,٧٤٢		٧٣٧,٠٩٥		صيانة وتنظيفات
٣٩٨,٥٥٦		٣٩٨,٣٣٧		تأمينات
٤٤٧,٨٥١		٣٨٠,٠٣٤		رسوم اشتراك المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع *
١٨٣,١١٣		١٩١,٩٩٨		أتعاب مهنية واستشارية
١١٦,٢٥٠		١١٦,٢٥٠		مصاريف أعضاء مجلس الإدارة
١٠٣,٢١١		١١٣,٨٤٢		كهرباء ومياه ومحروقات
٦٥,٠١١		٨١,٧٤٦		بريد ونقل وفاكس وهاتف
٧٨,٠٤٨		٧٨,٦٣٦		أجور حراسة
٣٣٧,٤٨٢		٧٥,٠٠٦		دعائية وإعلان
٦٧,٢٥٦		٤٤,٤٥٤		قرطاسية ومطبوعات ولوارز
٣٠,٩٣٨		٢٦,٩٥٢		مصاريف تمويل عقود الإيجار (إيضاح ١٥)
٢٩,٩٥٧		٢٦,١٠٢		ضيافة
١٤,٣٤٧		٩,٥٩٦		أخرى
٣,٥١٢,٣٦٧		٣,٢٨٠,٤١٥		

\* يتوجب على البنوك احتساب رسوم اشتراك سنوية لحساب مؤسسة ضمان الودائع الفلسطينية (المؤسسة) بموجب قرار بقانون رقم (٧) لسنة ٢٠١٣. قامت المؤسسة بتاريخ ٩ تشرين الثاني ٢٠٢١ بإصدار تعليم رقم (٢٠٢١/٢) والذي يقضي بتعديل نسبة رسوم الاشتراك الثابتة حيث أصبحت (٠,٢٪) من متوسط اجمالي الودائع الخاضعة لأحكام القانون وذلك اعتباراً من تاريخ ١ كانون الثاني ٢٠٢٢. كما أصدرت المؤسسة تعليمات رقم (١) و (٢٠٢٣/١) و (٢٠٢٤/١) و تعليم رقم (٣) حيث تم تطبيق نظام استيفاء الرسوم المبني على المخاطر وذلك اعتباراً من تاريخ ١ تموز ٢٠٢٥. كما أصدرت المؤسسة بتاريخ ٩ كانون الثاني ٢٠٢٥ تعليم رقم (٢٠٢٥/١) بشأن احتساب رسوم الاشتراك للربع الأخير من العام ٢٠٢٤ والنصف الأول من عام ٢٠٢٥ على أن يتم خصم رسوم الاشتراك الثابتة لودائع العملاء المودعة لدى فروع البنوك الأعضاء العاملة في قطاع غزة، على ألا تقل النسبة الإجمالية لرسوم الاشتراك التي يسدها البنك عن (١٪) من متوسط الودائع المشمولة بالضمان مع استمرار احتساب نسبة رسوم الاشتراك بناء على النسبة الثابتة (٠,٠٢٪) من متوسط الودائع المشمولة بالضمان في الضفة الغربية.

#### ٤. مخصص الخسائر الانتمانية المتوقعة، بالصافي

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

٣٠	أيلول	٢٠٢٥	أيلول	٢٠٢٤
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي				
(٥,١٧٥)	(٢,٨٢٣)	-	-	(٢,٨٢٣)
٩,١٩٤	(١٣,٢٤٢)	-	-	(١٣,٢٤٢)
٦,٨٩٣,٥٧٤	٧٥٥,١٨٣	١,٤٢٦,٧٠٧	(٤٥٣,٢٠٨)	(٢١٨,٣١٦)
-	١٢٢,٥٠٠	-	-	١٢٢,٥٠٠
٣,٧٨٥	(٢١٧)	٢,٩١٨	(٢٣,٥٤٣)	٢٠,٤٠٨
٦,٩٠١,٣٧٨	٨٦١,٤٠١	١,٤٢٩,٦٢٥	(٤٧٦,٧٥١)	(٩١,٤٧٣)

نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية (إيضاح ٣)  
أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرافية (إيضاح ٤)  
تمويلات اجتماعية مباشرة (إيضاح ٥)  
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (إيضاح ٦)  
تمويلات اجتماعية غير مباشرة (إيضاح ٢٥)

## ٢٥. مطلوبات محتملة وارتباطات

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥		
دollar أمريكي	دollar أمريكي		
١٤,٠٧٤,٠٦٢	١٨,٥٤٢,٣٢٣	سقوف التمويلات المباشرة غير المستغلة	
٦٥١,١٠٨	٦٣٠,٦١٤	كفالات مصرافية	
١٩٦,١٩٩	١٧٠,٦٧٦	عقود شراء عقارات وممتلكات ومعدات	
١٤,٩٢١,٣٦٩	١٩,٣٤٣,٦١٣		
(٦٣,١٦٩)	(٦٢,٩٥٢)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	
١٤,٨٥٨,٢٠٠	١٩,٢٨٠,٦٦١		

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٢٠٢٥ كانون الثاني			
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
دollar أمريكي	دollar أمريكي	دollar أمريكي	دollar أمريكي	٢٠٢٤ كانون الثاني
٦٣,١٦٩	٣٤٣	٤٩,٨٢٦	١٣,٠٠٠	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥
-	(٦٩)	(١٨,٩٥٠)	١٩,٠١٩	ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
-	-	١,٧٠٢	(١,٧٠٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
-	٣٧	-	(٣٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)
(٢١٧)	٢,٩١٨	(٢٣,٥٤٣)	٢٠,٤٠٨	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر
٦٢,٩٥٢	٣,٢٢٩	٩,٠٣٥	٥٠,٦٨٨	الائتمانية المتوقعة خلال الفترة
				٢٠٢٥ الرصيد كما في ٣٠ أيلول
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	٢٠٢٤ كانون الأول
دollar أمريكي	دollar أمريكي	دollar أمريكي	دollar أمريكي	٢٠٢٤ كانون الثاني
٤١,٩٠٧	١٥,١١٧	١٥,٤٧٠	١١,٣٢٠	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
-	-	١٧	(١٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
٢١,٢٦٢	(١٤,٧٧٤)	٣٤,٣٣٩	١,٦٩٧	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر
٦٣,١٦٩	٣٤٣	٤٩,٨٢٦	١٣,٠٠٠	الائتمانية المتوقعة خلال السنة
				٢٠٢٤ الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

## ٢٦. 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 ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية يضاف: أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرافية يُنزل: حسابات جارية وتحت الطلب وودائع سلطة النقد الفلسطينية تستحق خلال فترة ٣ أشهر ودائع بنوك ومؤسسات مصرافية تستحق خلال فترة ٣ أشهر أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرافية تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي
دولار أمريكي ٧١,٧٩٢,٨٢٧	دولار أمريكي ٩٠,٩٩٩,١٧٨	
٣٦,٩١١,١٧٩	٥٦,٩٦٧,٨٨٥	
(٢٠٦٠,٣٣٩)	(٧,٩٢٠,٦٦٢)	
(٣,٠٠٠,٠٠٠)	(١٦,٠٤٤,٠٧٦)	
(١٦,٢٥٠,٧٤٢)	(١٢,١٩٣,٩٣٥)	
(٢٦,٤٣٣,٦٨٠)	(٢٦,٣٨٣,٩٤٧)	
٦٠,٩٥٩,٢٤٥	٨٥,٤٢٤,٤٤٣	

## ٢٧. الحصة الأساسية والمخفضة لأسهم من خسارة الفترة

وافقت الهيئة العامة غير العادية في اجتماعها الذي عقد بتاريخ ١٤ أيار ٢٠٢٤ على تخفيض رأس المال المصرفي بقيمة الخسائر المتراكمة المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ البالغ ٢٢,٨٦٥,٨١٧ دولار أمريكي على أن يتحمل كل مساهم حصة من الخسارة بنسبة مساهمته في رأس المال. بالإضافة إلى ذلك، وافقت الهيئة العامة غير العادية على زيادة رأس المال المصرفي بقيمة الخسائر المطفأة وبالبالغة ٢٢,٨٦٥,٨١٧ دولار أمريكي وتفوض مجلس الإدارة باتخاذ القرارات اللازمة لتحديد آلية الزيادة وطريقة تغطيتها وتوقيتها بما يتفق مع أحكام قانون الشركات والتشريعات النافذة وبالتنسيق مع الجهات الرقابية المختصة، حيث بلغ رأس المال المصرح به ٧٥ مليون دولار أمريكي والمكتتب به والمدفوع ٦٣,٧٩٦,٦٥١ دولار أمريكي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد لأسهم، على التوالي. بناءً على ذلك، إن الحصة الأساسية والمخفضة من نتائج أعمال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ و٣٠ أيلول ٢٠٢٤ كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	(خسارة) الفترة
دولار أمريكي (٦,٤٧٧,٨٠٦)	(٧٦٩,٤٤٦)	
سهم		المعدل المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها خلال الفترة
٦٣,٧٩٦,٦٥١	٦٣,٧٩٦,٦٥١	
دولار أمريكي (٠,١٠٢)	(٠,٠١٢)	الحصة الأساسية والمخفضة لأسهم من (خسارة) الفترة

٢٨ . مصادر تمويل موجودات واستثمارات المصرف

فيما يلي تفاصيل مصادر تمويل موجودات واستثمارات المصرف:

٢٠٢٥ أيلول ٣٠

الإجمالي	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٠,٩٩١,٧٠٦	-	٩٠,٩٩١,٧٠٦	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٥٦,٩٦٥,٣٦٣	-	٥٦,٩٦٥,٣٦٣	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٤٨,٥٣٨,١٦٦	-	١٤٨,٥٣٨,١٦٦	تمويلات ائتمانية مباشرة
٣٢,٩٦٥,٧٢٧	٣٢,٩٦٥,٧٢٧	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١١,٤٧٠,٩٠٠	١١,٤٧٠,٩٠٠	-	عقارات ومتطلبات ومعدات
١,٢٤٣,٦١٦	١,٢٤٣,٦١٦	-	حق استخدام الموجودات
٦٢٩,٤٣٢	٦٢٩,٤٣٢	-	موجودات غير ملموسة
٦٨٣,٦٨٢	٦٨٣,٦٨٢	-	مشاريع تحت التنفيذ
٤,٢٠٢,٥٥٩	١,٨٤٨,٩٧٢	٢,٣٥٣,٥٨٧	موجودات أخرى
٣٤٧,٦٩١,١٥١	٤٨,٨٤٢,٣٢٩	٢٩٨,٨٤٨,٨٢٢	

٢٠٢٤ كانون الأول ٣١

الإجمالي	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
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 ومتطلبات ومعدات
١,٤٢٤,٢٢٣	١,٤٢٤,٢٢٣	-	حق استخدام الموجودات
٦٦٦,٣٣٦	٦٦٦,٣٣٦	-	موجودات غير ملموسة
٧٠٧,٧٠٥	٧٠٧,٧٠٥	-	مشاريع تحت التنفيذ
٢,٦٣٨,٣٥٨	١,٥٧٦,١٢١	١,٠٦٢,٢٣٧	موجودات أخرى
٣٥٤,٣٢٣,٦١٥	٢٥,٠٢٩,٩٩٥	٣٢٩,٢٩٣,٦٢٠	

## ٢٩. 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 تمثل في ودائع وتمويلات ائتمانية ممنوعة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	طبيعة العلاقة	بنود داخل قائمة المركز المالي:
دولار أمريكي	دولار أمريكي		أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٥,٥٣٠,٣٧٩	٢٧,٠٩٥,٢٠٣	الشركات الشقيقة	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٢١٤,٣٥٧	٣,٩٠١,٧٤٦	الشركة الأم	أرصدة وودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
-	١٦,٠٤٤,٠٧٦	الشركة الشقيقة	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٠,٤٩٨,٠٨١	٧,٤١٢,٧٢٠	أعضاء مجلس إدارة ذات العلاقة بهم	تمويلات ائتمانية مباشرة
٤,٠٨٨,٣٤١	٣,٧٦٠,٢٩٩	الإدارة التنفيذية العليا ذات العلاقة بهم	تمويلات ائتمانية مباشرة
٨٧٠,٧١٦	٨٩٩,٢٨١	أعضاء مجلس إدارة ذات العلاقة بهم	ودائع وحسابات العملاء الجارية
٥٤١,٥٢٤	٣٦٩,١٩١	الإدارة التنفيذية العليا ذات العلاقة بهم	ودائع وحسابات العملاء الجارية
٣٠,٢٢٢	٥١٤,٨٠٧	أعضاء مجلس إدارة ذات العلاقة بهم	حسابات تشاركية
٢,٧٣٣,١٣٨	٣,٢٤٣,٣٤٥	الإدارة التنفيذية العليا ذات العلاقة بهم	حسابات تشاركية
٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥		بنود قائمة الدخل:
دولار أمريكي	دولار أمريكي		عوائد وأجور مقبوسة
٥٥٧,٢٢٩	٣١١,٢٧٧	أعضاء مجلس إدارة ذات العلاقة بهم	عوائد وأجور مقبوسة
١٧١,٣٥٥	٩٠,٠١٣	والإدارة التنفيذية العليا ذات العلاقة بهم	عوائد وأجور مدفوعة
٨٩٤	-	أعضاء مجلس إدارة ذات العلاقة بهم	عوائد وأجور مدفوعة
٥٣,٨٣٩	٣٤,٠٩٣	والإدارة التنفيذية العليا ذات العلاقة بهم	عمولات مدفوعة
١٩,٢٦٣	١٨,٠٧٤	الشركة الأم والشركات الشقيقة	

- تشكل التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوعة لجهات ذات علاقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ما نسبته ٧,٥٢٪ و ٧,٣٦٪ على التوالي من صافي التمويلات الممنوعة.
- تشكل التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوعة لجهات ذات علاقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ما نسبته ١٨,٧٠٪ و ٢٤,٥٩٪ على التوالي من قاعدة رأس المال المصرف.
- يتراوح معدل الارباح على التمويلات المباشرة الممنوعة لجهات ذات علاقة خلال الفترة بين ٣,٦٤٪ إلى ١٨٪.

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	مصاريف أعضاء مجلس الإدارة
دولار أمريكي ١١٦,٢٥٠	دولار أمريكي ١١٦,٢٥٠	حصة الإدارة العليا من الرواتب والمصاريف المتعلقة بها
٣٣٩,٠٦٢	٣٦٣,٨٧١	حصة الإدارة العليا من تعويض نهاية الخدمة
٢٣,٩٤٦	٢٦,١٤٠	

### ٣٠. القيمة العادلة للأدوات المالية

يمثل الجدول التالي مقارنة لقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		موجودات مالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٩,٩٠٢,٨٦٦	٩٠,٩٩١,٧٠٦	٩٩,٩٠٢,٨٦٦	٩٠,٩٩١,٧٠٦	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٣٠,٠٦٦,٤٥٨	٥٦,٩٦٥,٣٦٣	٣٠,٠٦٦,٤٥٨	٥٦,٩٦٥,٣٦٣	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٩٨,٢٦٢,٠٥٩	١٤٨,٥٣٨,١٦٦	١٩٨,٢٦٢,٠٥٩	١٤٨,٥٣٨,١٦٦	تمويلات ائتمانية مباشرة
٩,٠٠٩,٦٣٠	٣٣,٧٠٦,١٧٥	٩,١٠٠,٥٠٠	٣٢,٩٦٥,٧٢٧	موجودات مالية بالكلفة المطأة
١,٦٨٤,٠٤٦	٣,١٨٦,٦٠٦	١,٦٨٤,٠٤٦	٣,١٨٦,٦٠٦	موجودات مالية أخرى
<b>٣٣٨,٩٢٥,٠٥٩</b>	<b>٣٣٣,٣٨٨,٠١٦</b>	<b>٣٣٩,٠١٥,٩٢٩</b>	<b>٣٣٢,٦٤٧,٥٦٨</b>	<b>مجموع الموجودات</b>

### مطلوبات مالية

٢١,٧٣٢,٤٥٥	٩,٦٣٧,٦٦٢	٢١,٧٣٢,٤٥٥	٩,٦٣٧,٦٦٢	أرصدة وودائع سلطة النقد الفلسطينية
-	١٦,٠٤٤,٠٧٦	-	١٦,٠٤٤,٠٧٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٣,٨٦٧,٧٨٧	٤٣,٢١٣,٦٨٤	٤٣,٨٦٧,٧٨٧	٤٣,٢١٣,٦٨٤	حسابات العملاء الجارية
٩,١٨٠,٠٤٥	٨,٢٥٥,٦٤٥	٩,١٨٠,٠٤٥	٨,٢٥٥,٦٤٥	تأمينات نقدية
١,٥٦٩,٥٥٦	١,٣٤٦,٠١٨	١,٥٦٩,٥٥٦	١,٣٤٦,٠١٨	مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار
٤,٣٧٤,٨٢٩	٥,٣٥٠,٦٦٨	٤,٣٧٤,٨٢٩	٥,٣٥٠,٦٦٨	مطلوبات مالية أخرى
<b>٨٠,٧٢٤,٦٧٢</b>	<b>٨٣,٨٤٧,٧٥٣</b>	<b>٨٠,٧٢٤,٦٧٢</b>	<b>٨٣,٨٤٧,٧٥٣</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>٢٠٩,٦١٦,٧٦٦</b>	<b>٢٠٠,١٩٥,١٥٥</b>	<b>٢٠٩,٦١٦,٧٦٦</b>	<b>٢٠٠,١٩٥,١٥٥</b>	<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 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 لقيمها الدفترية وذلك لكون تلك الأدوات ذات فترات سداد أو تحصيل قصيرة الأجل.

- تم إظهار الموجودات المالية بالكلفة لمطفأة ومطلوبات متعلقة بعقود الإيجار بطريقة خصم التدفقات النقدية المتوقعة باستخدام أسعار العائد السائدة في الأسواق المالية.
- تم تحديد القيمة العادلة للتمويلات الائتمانية المباشرة من خلال دراسة المتغيرات المختلفة مثل أسعار العائد وعوامل المخاطر وقارة المدين. لا تختلف القيمة الدفترية للتمويلات الائتمانية المباشرة عن قيمتها العادلة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

### ٣١. إدارة مخاطر

#### تعرضات الحكومة الفلسطينية وموظفيها

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

بلغت التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للهيئة العامة للبترونل بمبلغ ٣,٩٩٦,٥٤٦ دولار أمريكي و ٨٠١,٧٥٥ دولار أمريكي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، على التوالي، أي ما نسبته ٢٠,٤٠٪ و ٠٠,٣٧٪ من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، على التوالي. كما بلغت التمويلات الممنوحة للهيئة العامة للبترونل ضمن موجودات خارج قائمة المركز المالي الخاضعة للإدارة بمبلغ ٢٠,٣٥٦,٨٧٨ دولار أمريكي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ و بمبلغ ١٩,٨٧٠,٤٧٦ دولار أمريكي ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

كما بلغت التمويلات الائتمانية المباشرة لموظفي السلطة الوطنية الفلسطينية ١٧,٣٥٣,٦٢٣ دولار أمريكي و ١٨,٤٨٤,٨٢٨ دولار أمريكي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، على التوالي، أي ما نسبته ١٠,٤٢٪ و ٨,٥٧٪ من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، على التوالي.

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

#### **تمويلات الهيئة العامة للبترونل:**

يمثل هذا البند تمويلات بعملة الشيقل تم منحها للهيئة العامة للبترونل عام ٢٠١٧ بمحامي مبلغ ٧٥ مليون شيقل، لاحقاً في عام ٢٠٢٥ تم زيادة سقف التمويل إلى ١٠٠ مليون شيقل إسرائيلي، حيث تم استغلال ٨٠ مليون شيقل. بلغ الرصيد القائم لتمويلات الائتمانية المباشرة والموجودات خارج قائمة المركز المالي الخاضعة للإدارة ما يعادل ٢٤,٣٥ مليون دولار أمريكي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥. لم تطرأ أي تعديلات أو عمليات إعادة هيكلة على هذه التمويلات؛ حيث تم منح هذه التمويلات بقرار من مجلس الوزراء وبتوقيع وزير المالية على عقود التمويل، مع أداء مستقر دون تأخير في السداد أو خرق للشروط التعاقدية، وعلى الرغم من التحديات الاقتصادية الكلية، لا تزال عملية السداد منتظمة ولا توجد مؤشرات على ارتفاع المخاطر الائتمانية.

#### تقييم المصرف لتعرضات الحكومة الفلسطينية:

قام المصرف بقياس مخاطر الائتمان لتعرضات الحكومة الفلسطينية المختلفة والخسارة الائتمانية المتوقعة بشكل افرادي على مستوى الأداة المالية استناداً إلى سياسة المصرف في تحديد العناصر (المواصفات) المشتركة وحسب متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٠).

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

أ- مخاطر حدوث تغير عند تاريخ التقرير (استناداً إلى الشروط التعاقدية المعهدة)،

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

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

#### **- العلاقة مع البنوك المراسلة الإسرائيلي والقيود على عملة الشيقل**

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

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

حالياً توجد حالة من عدم اليقين حول نية الحكومة الإسرائيلية بتجديد خطاب الضمان الحالي والذي كان من المقرر أن ينتهي بتاريخ ٣٠ تشرين الثاني ٢٠٢٥، حيث قامت الحكومة الإسرائيلية بتمديد هذا الخطاب لمدة أسبوعين إضافيين فقط تنتهي في ١٤ كانون الأول ٢٠٢٥. هذا وقد قامت بعض البنوك المراسلة الإسرائيلية بإبلاغ عملائها من البنوك الفلسطينية بعدم نيتها تجديد العلاقة إلا إذا حصلت على كتاب الضمان من وزارة المالية الإسرائيلية كما جرت عليه العادة.

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

**- معالجة المدفوعات والتسويات في الوقت المناسب**

**- إدارة السيولة، بما في ذلك الوصول إلى التمويل قصير الأجل والتدفقات النقدية التشغيلية**

**- تنفيذ العمليات المصرفية العادي بكفاءة**

**- إدارة المخاطر التشغيلية الأخرى وغيرها من المخاطر القانونية ومخاطر السمعة**

قامت إدارة المصرف بتقييم تأثير هذا الخطر على عمليات المصرف ووضعه المالي. وعلى الرغم من أن المصرف يتوقع حالياً قدرته على استمرار عملياته، فإن حالة عدم اليقين المتعلقة بتجديد هذه العلاقات المراسلة تمثل خطراً جوهرياً وقد تم أخذها في الاعتبار عند تقييم الاستمرارية، ومخاطر السيولة، والمخاطر التشغيلية الأخرى.

ومن الإجراءات التي اتخذها المصرف لمواجهة هذا الأمر المتوقع ما يلي:

**- تطوير أنظمة الدفع الإلكتروني والتحويلات الداخلية وتشجيع العملاء على استخدامها من أجل تعزيز الارصدة في الحسابات الوسيطة والتقليل من تكدس النقد بعملة الشيقل في الفروع وتقليل الاعتماد على البنوك الإسرائيلية.**

**- تقليل الاعتماد على عملة الشيقل عبر توسيع استخدام العملات الأجنبية (دينار دولار أمريكي) في المعاملات الداخلية والخارجية والتمويلات.**

اتخاذ الاجراءات المناسبة والتي تتعلق بالإعلام والعلاقات العامة للحفاظ على الثقة والعلاقة الجيدة مع العملاء والمساهمين وغيرهم.

- مراجعة الأنظمة الرقابية على خدمات المصرف وتطويرها (الدفع الإلكتروني، خدمات البطاقات بأنواعها، الموبايل البنكي).
- التعاون مع مؤسسات مالية دولية أو عربية لتوفير قناة قانونية آمنة لتحويل الأموال.

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

تؤثر هذه العوامل على قدرة البنوك على إدارة السيولة بكفاءة، وإنجاز معاملات العملاء، والحفاظ على نفقاتهم، مما قد يؤثر سلباً على أدائه المالي واستقراره. بلغ رصيد النقد المحافظ به بعملة الشيقل ما يعادل ٣٤,٠٩٠,٧٠٦ دولار أمريكي (٢٠٢٤ : ٣٢,٥٩٨,٩٤٨ دولار أمريكي)، وهو ما يمثل نسبة ٦٥,٩٥٪ (٧٣,٩٣٪ : ٢٠٢٤) من إجمالي النقد في الخزينة لدى المصرف.

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

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

إن تعرضات المصرف بعملة الشيقل الإسرائيلي مفتوحة عنها ضمن بند مخاطر العملات أدناه.

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

### مخاطر العملات الأجنبية

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

إن سعر صرف الدينار الأردني مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي وبالتالي فإن أثر مخاطر التغير في سعر الدينار الأردني غير جوهري على القوائم المالية المرحلية المختصرة للمصرف.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	التأثير على قائمة		
التأثير على قائمة الدخل	الزيادة في سعر صرف العملة	الدخل المرحلية المختصرة	الزيادة في سعر صرف العملة	العملة
دولار أمريكي	(%)	دولار أمريكي	(%)	شيقل إسرائيلي
٨١٦,٠٥٣	١٠	٣٣,٠٤٢	١٠	عملات أخرى
١٠,٦٦٨	١٠	٥٨٤	١٠	

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية لدى البنك:

٢٠٢٥ أيلول ٣٠

إجمالي	عملات أخرى	شيقل إسرائيلي	دينار أردني	الموجودات
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٩,٨٥٠,٣٥٤	٨٥,٨٣٦	٣٤,٠٩٠,٧٠٦	٥,٦٧٣,٨١٢	نقد في الخزينة
٣,٨٧٠,١٨٨	٢٨٥,٨٦١	٢,٣٨١,٤٨٧	١,٢٠٢,٨٤٠	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
٤,٢٣١,٣١٢	-	-	٤,٢٣١,٣١٢	حسابات جارية وتحت الطلب
١٥,٣٣٩,١٨٢	٨٠,٦٠١	٩,٠٠٩,٧١٤	٦,٢٤٨,٨٦٧	وديعة رأسمالية
٢٩,٠٣٨,٩١٧	٣٣٧,٦٣٥	٣٤,٨٤٩	٢٨,٦٦٦,٤٣٣	متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي
٧٩,٦٣٠,٩١٤	٣٤٧	٦٥,٥٢٤,٥٢١	١٤,١٠٦,٠٤٦	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات
٢,٧٧٧,٨٥٠	-	٢,٤١٠,٨٦٤	٣٦٦,٩٨٦	صرفية
١٧٤,٧٣٨,٧١٧	٧٩٠,٢٨٠	١١٣,٤٥٢,١٤١	٦٠,٤٩٦,٢٩٦	تمويلات ائتمانية مباشرة
				موجودات أخرى
				مجموع الموجودات

المطلوبات

٧,٥٩٨,٢٣٢	-	٧,٥٩٨,٢٣٢	-	أرصدة وودائع سلطة النقد الفلسطينية
١٦,٠٤٤,٠٧٦	-	١٦,٠٤٤,٠٧٦	-	ودائع بنوك ومؤسسات صرفية
٢٩,٦٠٩,٦٨١	٢٨٥,٤٦٦	٢١,٦٢٦,٥٧٥	٧,٦٩٧,٦٤٠	حسابات العملاء الجارية
٤,٥٣٤,٦٨٩	١,٧٦٤	٤,٠٩٢,٧٩٥	٤٤٠,١٣٠	تأمينات نقدية
٤٦٠,٢٢٩	-	٤٦٠,٢٢٩	-	مخصصات الضرائب
١,٨٣٧,٥٤٣	٧,٦٦٣	١,١١١,٧٢٥	٧١٨,١٥٥	مطلوبات أخرى
٦٠,٠٨٤,٤٥٠	٢٩٤,٨٩٣	٥٠,٩٣٣,٦٣٢	٨,٨٥٥,٩٢٥	مجموع المطلوبات
١١٥,٥٩٣,٢٢٩	٤٨٩,٥٤٩	٦٢,١٨٨,٠٨٥	٥٢,٩١٥,٥٩٥	حسابات الاستثمار التشاركية
١٧٥,٦٧٧,٦٧٩	٧٨٤,٤٤٢	١١٣,١٢١,٧١٧	٦١,٧٧١,٥٢٠	مجموع المطلوبات وحسابات الاستثمار التشاركية
(٩٣٨,٩٦٢)	٥,٨٣٨	٣٣٠,٤٢٤	(١,٢٧٥,٢٢٤)	صافي الترکز داخل قائمة المركز المالي
١٢,٢٩٦,٠٤٤	-	١٢,٢٧٨,٤١٤	١٧,٦٣٠	المرحلية المختصرة

٢٠٢٤ كانون الأول ٣١

إجمالي	أخرى	شيقل إسرائيلي	دينار أردني	مجموع الموجودات
١٩٨,٨٠٤,٩٥٥	١,٥٦١,٠٠١	١٣٣,٧٠١,٣٢٤	٦٣,٥٤٢,٦٣٠	مجموع المطلوبات
٥٩,٠٢٦,٢٤٨	٤٧٢,٩٨٩	٤٨,٠٩٨,٢٠٧	١٠,٤٥٥,٠٥٢	حسابات الاستثمار التشاركية
١٢٥,٤٤١,٧٨٢	٩٨١,٣٢٨	٧٧,٤٤٢,٥٩٠	٤٧,٠١٧,٨٦٤	صافي الترکز داخل قائمة المركز المالي
١٤,٣٣٦,٩٢٥	١٠٦,٦٨٤	٨,١٦٠,٥٢٧	٦,٠٦٩,٧١٤	الالتزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي
٧,٥٥٨,٣٧٧	-	٧,٥٥٨,٣٧٧	-	

### - نسبة تعطية السيولة

تم خلال عام ٢٠١٨ اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٤) بشأن تطبيق نسبة تعطية السيولة بحيث لا تقل النسبة عن ١٠٠٪، حيث بلغت هذه النسبة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ما نسبته ٤٢٥٪ و ٤٦٤٪ 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 ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ما نسبته ١٨٧٪ و ١٨٨٪ على التوالي.

## ٣٢. التحليل القطاعي

### أ. معلومات قطاعات الأعمال

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

**حسابات الأفراد:** يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنهم 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	٣٠ أيلول	أخرى	الخزينة	والمؤسسات	الأفراد	الشركات
٢٠٢٤	٢٠٢٥	دولار أمريكي				
١٣,٠٥٣,٦٧٤	١٠,٩٥٣,٢٥٥	٥٠٨,١٣٠	٢,٢٧١,٨٠٢	٤,٥٣٦,٤٣٥	٣,٦٣٦,٨٨٨	
إجمالي الإيرادات						
(٦,٩٠١,٣٧٨)	(٨٦١,٤٠١)	-	(١٠٦,٤٣٥)	٤٧٦,٤٦٤	(١,٢٣١,٤٣٠)	مخصص الخسائر الائتمانية المتزعة، بالصافي
٦,١٥٢,٢٩٦	١٠,٠٩١,٨٥٤	٥٠٨,١٣٠	٢,١٦٥,٣٦٧	٥,٠١٢,٨٩٩	٢,٤٠٥,٤٥٨	نتائج أعمال القطاع
(١٢,٤٣٠,١٠٢)	(١٠,٧١١,٣٠٠)					مصاريف غير موزعة
(٦,٢٧٧,٨٠٦)	(٦١٩,٤٤٦)					خسارة الفترة قبل الضريبة
(٢٠٠,٠٠٠)	(١٥٠,٠٠٠)					مصروف الضرائب
(٦,٤٧٧,٨٠٦)	(٧٦٩,٤٤٦)					خسارة الفترة بعد الضريبة
<b>معلومات أخرى</b>						
(٩٩٢,٨٨٢)	(٩٧٦,٤٥٢)					استهلاكات وإطفاءات
(٤٨٦,٧٢٦)	(٦٥٠,٧٠٨)					مصاريف رأسمالية
المجموع						
٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول	أخرى	الخزينة	والمؤسسات	الأفراد	الشركات
٢٠٢٤	٢٠٢٥	دولار أمريكي				
٣٥٤,٣٢٢,٦١٥	٣٤٧,٦٩١,١٥١	١٨,٢٣٠,١٨٩	١٨٠,٩٢٢,٧٩٦	٧٢,٠٨٣,٨٧٩	٧٦,٤٥٤,٢٨٧	إجمالي موجودات القطاع
٢٩٢,٩٩٤,٠٣٠	٢٨٧,١٣١,٠١٢	٩,٧٨٤,٧٩٠	٢٥,٦٨١,٧٣٨	٦١,٢٣٢,٥٦٢	١٩٠,٤٣١,٩٢٢	إجمالي مطلوبات القطاع وأشباء 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	٣٠	أيلول	٣٠	أيلول
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥
دولار أمريكي					
١٣,٠٥٣,٦٧٤	١٠,٩٥٣,٢٥٥	٧٦٧,٠٢٧	١,٦٨٩,٥٨٩	١٢,٢٨٦,٦٤٧	٩,٢٦٣,٦٦٦
٤٨٦,٧٢٦	٦٥٠,٧٠٨	١٢٧,٨٣٧	٨٨,٣٢٤	٣٥٨,٨٨٩	٥٦٢,٣٨٤

  

المجموع		أجنبي		محلي	
٣١	كانون الأول	٣١	أيلول	٣١	أيلول
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٥٤,٣٢٣,٦١٥	٣٤٧,٦٩١,١٥١	٢٣,٢٤٢,٢٠٣	٦٣,٨٦٠,٨٠٠	٣٣١,٠٨١,٤١٢	٢٨٣,٨٣٠,٣٥١
مجموع الموجودات					

## ٣٣. إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأس المال للمصرف هو الحفاظ على نسب رأس المال الملائمة بشكل يدعم نشاط المصرف ويعظم حقوق المساهمين. يقوم المصرف بإدارة هيكلة رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات الظروف الاقتصادية وطبيعة العمل. لم يقم المصرف بإجراء أية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكلة رأس المال خلال الفترة الحالية.

قام المصرف وبناءً على قرار الهيئة العامة غير العادية لشركة مصرف الصفا في جلستها التي انعقدت بتاريخ ١٤ أيار ٢٠٢٤ بخصوص رفع رأس المال وبعد الحصول على موافقة هيئة سوق رأس المال الفلسطينية تم طرح أسهم 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، حيث بلغ رأس المال المصرح به ٧٥ مليون دولار أمريكي والمكتتب به والمدفوع ٦٣,٧٩٦,٦٥١ دولار أمريكي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم، على التوالي.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
نسبة	نسبة	نسبة	نسبة
إلى الموجودات	إلى الموجودات	إلى الموجودات	إلى الموجودات
المرجحة بالمخاطر	الموجودات	المرجحة بالمخاطر	الموجودات
%	%	%	%
٢٤,٤٤	١٦,٧٤	٥٩,٣٢٤,٦٤٧	٢١,٤٧
٢٣,١٩	١٥,٨٩	٥٦,٢٩٠,٤٧٢	٢٠,٢٥
رأس المال التنظيمي		٥٩,٧٣٦,٩٠٣	
رأس المال الأساسي		٥٦,٣٥١,٣٩٩	

### ٣٤. القضايا المقاومة على المصرف

بلغ عدد القضايا المقاومة على المصرف ضمن النشاط الطبيعي له (١٦) و(١٤) قضية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، على التوالي. فيما بلغت قيمة القضايا المقاومة على المصرف ما يعادل مبلغ ٦٩١,٨٧٣ دولار أمريكي و ٥٨٠,٠٠٠ دولار أمريكي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، على التوالي. وفي تقدير إدارة ومحامي المصرف فإنه لن يتربّ على المصرف أية التزامات لقاء هذه القضايا بِإِسْتِثْنَاءِ مَا تَم تَخْصِيصُهُ لِمُواجَهَةِ هَذِهِ الْقَضَايَا.

### ٣٥. تركز 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.

### ٣٦. 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 المقاصلة مقارنة بالوضع قبل بداية الحرب وبالتالي مما أثر على قدرة العمال على الوفاء بالتزاماتهم للبنوك في مواعيدها. إن قيمة تعرض المصرف للتمويلات الائتمانية المنوحة للحكومة وموظفيها والعمال الفلسطينيين في الداخل مفصح عنها في إيضاح رقم (٥).

#### تعرضات المصرف في قطاع غزة - التمويلات الائتمانية المنوحة:

لا يمتلك المصرف أية فروع ولا يمارس أية أعمال مصرفية في قطاع غزة بِإِسْتِثْنَاءِ التمويلات الائتمانية المنوحة بِضْمَانِ أَرْضٍ موجودة في قطاع غزة والتي تبلغ قيمتها الإجمالية ٤,٢٩٢,٠٤٢ دولار أمريكي، أي ما نسبته ٢,٥٨٪ من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥. قام المصرف بتكوين مخصصات مقابل هذه التمويلات بالكامل.

#### السولبة النقدية:

قامت الإدارة بمراجعة نسب السولبة الحالية والمتوقعة وخطط الاستمرارية واختبارات الضغط وفقاً للظروف المتغيرة. يقوم المصرف بمراقبة منتظمة لوضع السولبة لضمان وجود مستويات كافية من السولبة لتلبية احتياجاته المتوقعة ومواصلة أعماله. إن نسبة تغطية السولبة ونسبة التمويل المستقر هي أعلى من النسب التي حدتها سلطة النقد الفلسطينية كما هو مفصح عنه في إيضاح رقم (٣١).

#### مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

قام المصرف بتقييم المفترضين 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 بِأَرْضٍ في قطاع غزة وعمال الداخل والقطاعات الأكثر تضرراً بسبب الحرب ضمن مخصصات المرحلتين الثانية والثالثة، آخذًا 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 تداعيات هذه الحرب مستمرة 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 (SOFR ٦ Months)، قام المصرف خلال الفترة والفترات السابقة بتطبيق تعليمات سلطة النقد الفلسطينية فيما يخص موظفي القطاع العام في الضفة الغربية. كما أصدرت سلطة النقد الفلسطينية تعليمات رقم (١١) لسنة ٢٠٢٥ التي تنص على تمديد إزاحة جدول السداد لكافة الأقساط للمقترضين في قطاع غزة حتى نهاية العام الجاري.

وفقاً للمعايير المالية المحاسبية الصادرة عن المجلس المحاسبى التابع لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوفي)، استناداً إلى التعليمات أعلاه، يتطلب توزيع الربح المتلقى عليه المتبقى مع العميل على مدى فترة التمويل الجديدة أو المتوقعة بناءً على قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المتوقعة باستخدام طريقة الربح الفعلى. وبحسب التقديرات الأولية للإدارة، لا يتوقع أن يكون لهذا التعديل أثر على القوائم المالية المرحلية للمصرف.