

مصرف الصفا المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)

٣٠ أيلول 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 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 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 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 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 (٣٦) حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة، والذي يتعلق بالحرب على قطاع غزة والجراءات التي اتخذتها الإدارة للحد من آثارها على البنك. إن هذا الأمر لا يعدل النتيجة حول القوائم المالية المرحلية المختصرة.

إرنست ويونغ - الشرق الأوسط

رخصة رقم ٢٠١٢/٢٠٦

سائد عبدالله  
إرنست ويونغ

رخصة رقم ٢٠٠٣/١٠٥

رام الله - فلسطين

١٠ كانون الأول ٢٠٢٥

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥		
مدفقة	غير مدفقة		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	إيضاح	
<b>الموجودات</b>			
٩٩,٩٠٢,٨٦٦	٩٠,٩٩١,٧٠٦	٣	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٣٠,٠٦٦,٤٥٨	٥٦,٩٦٥,٣٦٣	٤	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٩٨,٢٦٢,٠٥٩	١٤٨,٥٣٨,١٦٦	٥	تمويلات ائتمانية مباشرة
٩,١٠٠,٥٠٠	٣٢,٩٦٥,٧٢٧	٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١١,٥٥٥,١١٠	١١,٤٧٠,٩٠٠		عقارات وممتلكات ومعدات
١,٤٢٤,٢٢٣	١,٢٤٣,٦١٦	٧	حق استخدام الموجودات
٦٦٦,٣٣٦	٦٢٩,٤٣٢		موجودات غير ملموسة
٧٠٧,٧٠٥	٦٨٣,٦٨٢		مشاريع تحت التنفيذ
٢,٦٣٨,٣٥٨	٤,٢٠٢,٥٥٩	٨	موجودات أخرى
٣٥٤,٣٢٣,٦١٥	٣٤٧,٦٩١,١٥١		<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات وأشباه حقوق الملكية وحقوق الملكية</b>			
<b>المطلوبات</b>			
٢١,٧٣٢,٤٥٥	٩,٦٣٧,٦٦٢	٩	أرصدة وودائع سلطة النقد الفلسطينية
-	١٦,٠٤٤,٠٧٦	١٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٣,٨٦٧,٧٨٧	٤٣,٢١٣,٦٨٤	١١	حسابات العملاء الجارية
٩,١٨٠,٠٤٥	٨,٢٥٥,٦٤٥	١٢	تأمينات نقدية
١,٧٩٦,٨٧٧	٢,٠٣٩,٤٢٩	١٣	مخصصات متنوعة
٧٩٢,٥٤٦	٩٨٥,٧٢٣	١٤	مخصصات الضرائب
١,٥٦٩,٥٥٦	١,٣٤٦,٠١٨	١٥	مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار
٤,٤٣٧,٩٩٨	٥,٤١٣,٦٢٠	١٦	مطلوبات أخرى
٨٣,٣٧٧,٢٦٤	٨٦,٩٣٥,٨٥٧		<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>أشباه حقوق الملكية</b>			
٢٠٩,٦١٦,٧٦٦	٢٠٠,١٩٥,١٥٥	١٧	حسابات الاستثمار التشاركية
٢٠٩,٦١٦,٧٦٦	٢٠٠,١٩٥,١٥٥		
<b>حقوق الملكية</b>			
٦٣,٧٩٦,٦٥١	٦٣,٧٩٦,٦٥١	١	رأس المال المدفوع
١٠٥,٢٥٧	١٠٥,٢٥٧	١٨	إحتياطي إجباري
٤,٠١١,٦٠٦	٤,٠١١,٦٠٦	١٨	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
١,٥٤٣,٩١١	١,٥٤٣,٩١١	١٨	إحتياطي التقلبات الدورية
(٨,١٢٧,٨٤٠)	(٨,٨٩٧,٢٨٦)		خسائر متراكمة
٦١,٣٢٩,٥٨٥	٦٠,٥٦٠,١٣٩		<b>صافي حقوق الملكية</b>
٣٥٤,٣٢٣,٦١٥	٣٤٧,٦٩١,١٥١		<b>مجموع المطلوبات وأشباه حقوق الملكية وحقوق الملكية</b>
<b>موجودات خارج قائمة المركز المالي الخاضعة للإدارة</b>			
٤٤,٣٠٣,٦٥٦	٧١,٢٧١,٢٣١		
١٤,٩٢١,٣٦٩	١٩,٣٤٣,٦١٣	٢٥	<b>مطلوبات محتملة وارتباطات</b>

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

قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية المختصرة

لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتلاثة 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		
<b>الإيرادات</b>					
١١,٠٤٥,٩٦٠	٧,٣٤٥,٨٧٨	٣,٦١٦,٠٥٤	٢,٢٦٧,٥٨٧	١٩	إيرادات التمويل
٧٦٧,٠٢٧	١,٦٨٩,٥٨٩	١٥٥,١٧٤	٧٥٨,٠٣٧	٢٠	عوائد الاستثمارات، بالصافي
					حصة المصرف كمضارب من إيرادات
					موجودات خارج قائمة المركز المالي
					الخاضعة للإدارة
٩١,٤٩٩	٦٢٨,٨٠١	١٧,٠٨٥	٢٢٦,٦٣٢		
<b>إجمالي الإيرادات من التمويل والاستثمارات</b>					
١١,٩٠٤,٤٨٦	٩,٦٦٤,٢٦٨	٣,٧٨٨,٣١٣	٣,٢٥٢,٢٥٦		<b>وحصة المصرف من المضاربة</b>
٥٧٢,٧٩٠	٥٠٨,١٣٠	٢٠٨,٨٢٠	١٧٠,٣٢٧		دخل الرسوم والعمولات
(١٦٦,٤٩١)	(٢٠١,١٦٨)	(٦٠,٩٧٧)	(٣٢,٩٩٤)		مصاريف الرسوم والعمولات
٤٠٦,٢٩٩	٣٠٦,٩٦٢	١٤٧,٨٤٣	١٣٧,٣٣٣		<b>صافي دخل الرسوم والعمولات</b>
٥٧٦,٣٩٨	٥٨٢,٢١٣	٢٣٤,٩٥٢	٢١٥,٥٤٦		أرباح عملات أجنبية
-	١٩٨,٦٤٤	-	-		إيرادات أخرى
١٢,٨٨٧,١٨٣	١٠,٧٥٢,٠٨٧	٤,١٧١,١٠٨	٣,٦٠٥,١٣٥		<b>إجمالي الإيرادات</b>
<b>المصروفات</b>					
(٤,٥١٠,١٣٢)	(٤,٧٢٥,٣٣٤)	(١,٤٩٦,٨١٨)	(١,٥٨٧,٠٦١)	٢٢	نفقات الموظفين
(٣,٥١٢,٣٦٧)	(٣,٢٨٠,٤١٥)	(١,١٩١,٣٤٩)	(١,١٢٨,٦٩١)	٢٣	مصاريف تشغيلية أخرى
(٩٩٢,٨٨٢)	(٩٧٦,٤٥٢)	(٣٢٦,٩١٥)	(٣٢٥,٩٦٢)		إستهلاكات وإطفاءات
(٦,٩٠١,٣٧٨)	(٨٦١,٤٠١)	(١,٢٦١,٨٧٦)	-	٢٤	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، بالصافي
					<b>ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة وصافي الربح</b>
(٣,٠٢٩,٥٧٦)	٩٠٨,٤٨٥	(١٠٥,٨٥٠)	٥٦٣,٤٢١		<b>المتعلق بأشباه حقوق الملكية</b>
(٣,٢٤٨,٢٣٠)	(١,٥٢٧,٩٣١)	(١,٠٠٨,٠٣١)	(٥٠٥,٦٤٧)	٢١	ينزل: صافي الربح المتعلق بأشباه حقوق الملكية
(٦,٢٧٧,٨٠٦)	(٦١٩,٤٤٦)	(١,١١٣,٨٨١)	٥٧,٧٧٤		<b>صافي ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة</b>
(٢٠٠,٠٠٠)	(١٥٠,٠٠٠)	(٢٠٠,٠٠٠)	(٥٠,٠٠٠)	١٤	مصروف الضرائب
(٦,٤٧٧,٨٠٦)	(٧٦٩,٤٤٦)	(١,٣١٣,٨٨١)	٧,٧٧٤		<b>صافي (خسارة) ربح الفترة</b>
-	-	-	-		بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
(٦,٤٧٧,٨٠٦)	(٧٦٩,٤٤٦)	(١,٣١٣,٨٨١)	٧,٧٧٤		<b>إجمالي الدخل الشامل للفترة</b>
<b>الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة</b>					
(٠,١٠٢)	(٠,٠١٢)	(٠,٠٢١)	-	٢٧	<b>الفترة</b>

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		للالثلاثة 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: المصاريف 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

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
-	-	-	-	(٧٦٩,٤٤٦)	(٧٦٩,٤٤٦)
-	-	-	-	(٧٦٩,٤٤٦)	(٧٦٩,٤٤٦)
٦٣,٧٩٦,٦٥١	١٠٥,٢٥٧	٤,٠١١,٦٠٦	١,٥٤٣,٩١١	(٨,٨٩٧,٢٨٦)	٦٠,٥٦٠,١٣٩

٣٠ أيلول ٢٠٢٥

الرصيد في بداية الفترة

خسارة 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
-	-	-	-	(٦,٤٧٧,٨٠٦)	(٦,٤٧٧,٨٠٦)
-	-	-	-	(٦,٤٧٧,٨٠٦)	(٦,٤٧٧,٨٠٦)
(٢٢,٨٦٥,٨١٧)	-	-	-	٢٢,٨٦٥,٨١٧	-
٥٢,١٣٤,١٨٣	١٠٥,٢٥٧	٤,٠١١,٦٠٦	١,٥٤٣,٩١١	(٦,٤٧٧,٨٠٦)	٥١,٣١٧,١٥١

٣٠ أيلول ٢٠٢٤

الرصيد في بداية الفترة

خسارة الفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

إطفاء الخسائر المتراكمة (إيضاح ١)

الرصيد في نهاية الفترة (غير مدققة)

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		إيضاح
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
غير مدققة	غير مدققة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٦,٢٧٧,٨٠٦)	(٦١٩,٤٤٦)	<b>أنشطة التشغيل</b>
		خسارة الفترة قبل الضرائب
		<b>تعديلات:</b>
٢٩٤,٢٧٠	٢٩٩,٧٢٢	مخصصات متنوعة
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 وآلات ومعدات
(١١,٩٣٠)	٤٣,٤٨٤	بنود غير نقدية أخرى
١,٩٣٢,٨٦٠	٥٨٢,٣٣٠	
		التغير في الموجودات والمطلوبات:
٥,٣٥٢,٣٨٠	(٨٢٣,٣٩٢)	متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
		أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر
٧,٠٨٤,٩٤٢	(١,٩٨١,٦٨٣)	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تزيد عن فترة ثلاثة أشهر
٥,٦٤١,٧٤٨	-	ودائع سلطة النقد الفلسطينية تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر
(٤٧٠,٠٠٠)	(٦٦٥,٠٠٠)	تمويلات ائتمانية مباشرة
٣٦,٩٦٢,٧٨١	٤٨,٩٦٨,٧١٠	موجودات أخرى
٤٥٥,٩٨٤	(١,١٨١,٠٦٢)	حسابات العملاء الجارية
(١١,٢٥٦,٠٦٢)	(٦٥٤,١٠٣)	تأمينات نقدية
(٣٤٧,٢٨٧)	(٩٢٤,٤٠٠)	مطلوبات أخرى
٦٠,٣٧٧	٩٧٥,٨٣٩	
٤٥,٤١٧,٧٢٣	٤٤,٢٩٧,٢٣٩	<b>صافي النقد من أنشطة التشغيل قبل المخصصات</b>
(١٩٢,٣٣٧)	(٥٧,٤٧٧)	مخصصات متنوعة مدفوعة
٤٥,٢٢٥,٣٨٦	٤٤,٢٣٩,٧٦٢	<b>صافي النقد من أنشطة التشغيل</b>
		<b>أنشطة الاستثمار</b>
(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 مقبوضة
(٤٨٦,٧٢٦)	(٢٤,٠١٥,٣٣٩)	<b>صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار</b>
		<b>أنشطة التمويل</b>
(٢٧٥,٢٥١)	(٢٥٠,٤٩٠)	عقود إيجار مدفوعة
(٥٠,٦٠٧,٩٢٧)	(٩,٤٢١,٦١١)	التغير في حسابات الاستثمار التشاركية
(٥٠,٨٨٣,١٧٨)	(٩,٦٧٢,١٠١)	<b>صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل</b>
(٦,١٤٤,٥١٨)	١,٥٥٢,٣٢٢	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 ١ كانون الثاني ٢٠٢٥	(سحوبات) / استثمار	إجمالي الإيراد	توزيعات أرباح مدفوعة	رسوم المصرف بصفته وكيل	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
<b>٣٠ أيلول ٢٠٢٥</b>					
١٩,٨٧٠,٤٧٦	٤٨٦,٤٠٢	٨٩١,٧٢٦	(٦٦٤,٦٦٣)	(٢٢٧,٠٦٣)	٢٠,٣٥٦,٨٧٨
تمويلات حكومية					
٢٢,٥٩٣,٢٤٦	٢٧,٨٢١,١٠٧	٢,١٠٩,٣١٣	(١,٧٣٢,٧٥٤)	(٣٧٦,٥٥٩)	٥٠,٤١٤,٣٥٣
تمويلات أخرى					
١,٨٣٩,٩٣٤	(١,٣٣٩,٩٣٤)	٦٩,٩٧٣	(٤٤,٧٩٤)	(٢٥,١٧٩)	٥٠٠,٠٠٠
ودائع استثمارية لدى البنوك					
٤٤,٣٠٣,٦٥٦	٢٦,٩٦٧,٥٧٥	٣,٠٧١,٠١٢	(٢,٤٤٢,٢١١)	(٦٢٨,٨٠١)	٧١,٢٧١,٢٣١
<b>٣٠ أيلول ٢٠٢٤</b>					
كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤	(سحوبات) / استثمار	إجمالي الإيراد	توزيعات أرباح مدفوعة	رسوم المصرف بصفته وكيل	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
<b>٣٠ أيلول ٢٠٢٤</b>					
١٨,٢٠٨,٣٧٥	١,٧٣٠,٠٥٩	٦٢٠,٩٥٧	(٥٦٥,١٧٢)	(٥٥,٧٨٥)	١٩,٩٣٨,٤٣٤
تمويلات حكومية					
١,٣٨٦,٦٥٥	(١,٣٨٦,٦٥٥)	٣٦,٧٠٩	(٥,١٦٣)	(٣١,٥٤٦)	-
تمويلات أخرى					
-	١,٤٤٣,١٩٣	٤,٥٤١	(٣٧٣)	(٤,١٦٨)	١,٤٤٣,١٩٣
ودائع استثمارية لدى البنوك					
١٩,٥٩٥,٠٣٠	١,٧٨٦,٥٩٧	٦٦٢,٢٠٧	(٥٧٠,٧٠٨)	(٩١,٤٩٩)	٢١,٣٨١,٦٢٧



## 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 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 ٣٠ أيلول 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. 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 مركزه الرئيسي في مدينة رام الله وفروعه ومكاتبه المنتشرة في فلسطين والبالغ عددها ثمانية فروع ومكتب.

بلغ عدد موظفي المصرف (١٨٤) و(١٨٨) موظفاً كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، على التوالي.

تمت المصادقة على القوائم المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ ١١ تشرين الثاني 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 ٣٠ أيلول 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 (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 أعماله.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية.

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

لا تتضمن القوائم المالية المرحلية المختصرة كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة لإعداد قوائم مالية سنوية ويجب قراءتها مع القوائم المالية السنوية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤. كذلك، فإن نتائج أعمال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

## ٢.٢ التغييرات 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:

### **معييار 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 وتُسجل 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 والإفصاح عن أشباه حقوق الملكية. كما يتناول المعيار التقرير المالي المتعلق بأدوات أشباه حقوق الملكية الأخرى وبعض القضايا المحددة. ويُقدم 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 جوهري على المصرف عند تطبيقه.

### **معييار 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) "أشبه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)". سيتم تطبيق المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٦ ولا يتوقع أن يكون له أثر جوهري على المصرف عند تطبيقه.

#### معيار المحاسبة 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 وأشبه 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 المصرف 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 أشبه 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.

#### 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 والهيكلي 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 والإجتهاادات:**

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات واجتهدات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والاجتهدات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات، وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف إصدار أحكام واجتهدات 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 إحتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم تسجيل خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل والدخل الشامل 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 تدني في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية المختصرة.
- تم تحميل الفترة المالية بما يخصها من مصروف مخصص تعويض نهاية الخدمة وفقاً لقانون العمل الفلسطيني وبما يتوافق مع معايير المحاسبة الدولية.
- يتم التخصيص للقضايا المرفوعة على المصرف لمواجهة أية إلتزامات قضائية إستناداً لرأي المستشار القانوني للمصرف.
- يتم مراجعة مخصص تدني التمويلات الائتمانية ضمن الأسس الموضوعية من قبل سلطة النقد الفلسطينية ومعايير المحاسبة المعمول بها.

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

يتفق المصرف مع أصحاب "الموجودات خارج قائمة المركز المالي الخاضعة للإدارة" على نسبة أرباح تدفع لهم بتاريخ الإستحقاق ويتم إحتساب هذه النسبة على أساس حصول المصرف على نسبة متفق عليها من الأرباح كعمولة مضاربة مقابل استثمار ودائع العملاء في مجالات محددة بناءً على طلبهم، حيث تمثل هذه العمولة الفرق بين نسبة الأرباح التي يحصل عليها المصرف من الجهة التي تم 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 الائتمانية المتوقعة:**

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

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

يتم تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية على أساس نسبي. يتم تقييم فيما إذا كان هنالك زيادة جوهريّة 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 إستخدام هذا التقييم لتصنيف العملاء والمحافظ لمرحل التصنيف الائتماني، المرحلة (١) (الإعتراف الأولي)، المرحلة (٢) (تراجع الجودة الائتمانية) والمرحلة (٣) (إنخفاض القيمة الائتمانية).

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

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

### تعريف التعثر:

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

### العمر المتوقع:

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

### قياس القيمة العادلة:

يتم قياس القيمة العادلة لبعض الأدوات المالية مثل الموجودات غير المالية 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 للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً أو بنوداً ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

### **٣. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية**

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٤,٠٩٢,٧٨٤	٥١,٦٨٩,٤٧٠	نقد في الخزينة*
		<b>أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:</b>
١١,٣٨٦,٧٦١	٤,٦٩٤,٤٤٩	حسابات جارية وتحت الطلب
١٨,٨٧٣,٠٦١	٨,٢٣١,٣١٢	ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ٣ أشهر
٢٥,٥٦٠,٥٥٥	٢٦,٣٨٣,٩٤٧	متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي**
٩٩,٩١٣,١٦١	٩٠,٩٩٩,١٧٨	
(١٠,٢٩٥)	(٧,٤٧٢)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩٩,٩٠٢,٨٦٦	٩٠,٩٩١,٧٠٦	

\* كما هو موضح في إيضاح (٣١)، يواجه القطاع المصرفي الفلسطيني، بما في ذلك المصرف، تحديات تشغيلية نتيجة تراكم أرصدة نقدية كبيرة بعملة الشيقل الإسرائيلي. بلغ رصيد النقد المحتفظ به في الخزينة بعملة الشيقل 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 الإلزامي النقدي، الاحتفاظ برصيد إحتياطي إلزامي مقيّد 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 متطلبات الإحتياطي الإلزامي أرصدة مقيّدة السحب.

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

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

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	٣٩,٥٣٦,٥٤٥	–	–	٣٩,٥٣٦,٥٤٥
صافي التغير خلال السنة	١٦,٢٨٣,٨٣٢	–	–	١٦,٢٨٣,٨٣٢
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٥٥,٨٢٠,٣٧٧	–	–	٥٥,٨٢٠,٣٧٧

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

٣٠ أيلول 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	(٢,٨٢٣)	–	–	(٢,٨٢٣)
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٧,٤٧٢	–	–	٧,٤٧٢

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 كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٦,٣٥٢,٩٧٧	١٠,٨٩٩,٧٨٤
-	١٦,٢٠٠,٠٠٠
١٦,٣٥٢,٩٧٧	٢٧,٠٩٩,٧٨٤
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 داخل فلسطين:

حسابات جارية وتحت الطلب  
ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ٣ أشهر

#### 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 السحب كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.
- فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي الأرصدة والودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

٣٠ أيلول ٢٠٢٥	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٠,٠٨٢,٢٢٢	-	-	-	٣٠,٠٨٢,٢٢٢
٢٦,٨٨٥,٦٦٣	-	-	-	٢٦,٨٨٥,٦٦٣
٥٦,٩٦٧,٨٨٥	-	-	-	٥٦,٩٦٧,٨٨٥
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
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤٧,٢٩٢,٧٥١	-	-	-	٤٧,٢٩٢,٧٥١
(١٧,٢١٠,٥٢٩)	-	-	-	(١٧,٢١٠,٥٢٩)
٣٠,٠٨٢,٢٢٢	-	-	-	٣٠,٠٨٢,٢٢٢
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 الأرصدة والودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

٣٠ أيلول 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				
الائتمانية المتوقعة خلال الفترة	(١٣,٢٤٢)	-	-	(١٣,٢٤٢)
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٢,٥٢٢	-	-	٢,٥٢٢

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				
الائتمانية المتوقعة خلال السنة	(١٢,٦٧٦)	-	-	(١٢,٦٧٦)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	١٥,٧٦٤	-	-	١٥,٧٦٤

#### ٥. تمويلات ائتمانية مباشرة

يشمل هذا البند ما يلي:

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

- بلغت التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية ٣,٩٩٦,٥٤٦ دولار أمريكي و ٨٠١,٧٠٥ 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 ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، 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 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:

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

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة:

٣٠ أيلول 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	٢١٥,٦٨٢,٠٣٤	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥
٢٥,٦٧٨,٠٩٣	(٢٤,٦٢١,٢٢٦)	(١,٠٥٦,٨٦٧)	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة (١)
(٤,٨٥٥,٠٢٣)	١٣,٨٢٧,٣٤٣	(٨,٩٧٢,٣٢٠)	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
(٢,٠٩٦,٢٤٧)	(٨,٤٩٧,٤٢٨)	١٠,٥٩٣,٦٧٥	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
(٢٥,٦٩٤,٢٣٢)	(٢١,٦٧٠,٩٧٩)	(١,٤٣٦,٠٣٨)	(٤٨,٨٠١,٢٤٩)	(٤٨,٨٠١,٢٤٩)	صافي التغير خلال الفترة
-	-	-	(٢٧٩,٤٤٩)	(٢٧٩,٤٤٩)	استبعاد تمويلات ائتمانية مضى على تعثرها
٧٣,٩٣٥,٧٥٨	٥٥,٥٥٤,٩٨٦	٣٧,١١٠,٥٩٢	١٦٦,٦٠١,٣٣٦	١٦٦,٦٠١,٣٣٦	أكثر من ٦ سنوات
					الرصيد كما في ٣٠ أيلول 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	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)	(٧٤,٣٣٤,٨٥٥)	صافي التغير خلال السنة
-	-	-	(٢٥١,١١١)	(٢٥١,١١١)	استبعاد تمويلات ائتمانية مضى على تعثرها
٨٠,٩٠٣,١٦٧	٩٦,٥١٧,٢٧٦	٣٨,٢٦١,٥٩١	٢١٥,٦٨٢,٠٣٤	٢١٥,٦٨٢,٠٣٤	أكثر من ٦ سنوات
					الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٥				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٦,٤٩٩,١٥٤	١٠,٩٣٧,٧٧٤	٥,٢٢٠,٦٧٧	٣٤٠,٧٠٣	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥
-	(٥٣,٩٤٨)	(١٤٩,٩٧٣)	٢٠٣,٩٢١	ما تم تحويله الى المرحلة (١)
-	(١,٦٠٦,١٨٤)	١,٦٥٩,٨١١	(٥٣,٦٢٧)	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
-	٣٣٣,٩٦٠	(٣٢٨,٥٣٢)	(٥,٤٢٨)	ما تم تحويله الى 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
١٦,٩٨٨,٩٠١	١٠,٧٧٢,٨٧٣	٥,٩٤٨,٧٧٥	٢٦٧,٢٥٣	على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
				الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥
٣١ كانون أول ٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧,٢١٥,٦٣٦	٥,٨٠٥,٩٦٣	١,٢٥٠,١٤٤	١٥٩,٥٢٩	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
-	(٧٢٨)	-	٧٢٨	ما تم تحويله الى المرحلة (١)
-	(١٠٧)	٣٣,٧٣٨	(٣٣,٦٣١)	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
-	٢٩٢,٤٨٨	(٢٨٢,٣٧٢)	(١٠,١١٦)	ما تم تحويله الى 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
١٦,٤٩٩,١٥٤	١٠,٩٣٧,٧٧٤	٥,٢٢٠,٦٧٧	٣٤٠,٧٠٣	على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
				الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

فيما يلي الحركة على الأرباح المعلقة خلال الفترة/ السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٦١,٢١٥	٩٢٠,٨٢١	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٥٢٤,٠٤٨	٤١٦,١٩٩	أرباح معلقة خلال الفترة/ السنة
(٥٤,٥١٢)	(٢٤٨,٧٣٨)	أرباح معلقة مستردة خلال الفترة/ السنة
(٩,٩٣٠)	(١٤,٠١٣)	استبعاد أرباح معلقة على تمويلات ائتمانية مضى على تعثرها 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 تعثرها أكثر من ٦ سنوات خلال الفترة/ السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٢٩٩	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 المطفأة

تشمل الموجودات المالية بالكلفة المطفأة ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩,١١٠,٨٦١	٣٣,٠٩٨,٥٨٨	أوراق مالية مدرجة في أسواق مالية أجنبية*
(١٠,٣٦١)	(١٣٢,٨٦١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩,١٠٠,٥٠٠	٣٢,٩٦٥,٧٢٧	

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٥	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥	٩,١١٠,٨٦١	-	-	٩,١١٠,٨٦١
صافي التغير خلال الفترة	٢٣,٩٨٧,٧٢٧	-	-	٢٣,٩٨٧,٧٢٧
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٣٣,٠٩٨,٥٨٨	-	-	٣٣,٠٩٨,٥٨٨

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	-	-	-	-
صافي التغير خلال السنة	٩,١١٠,٨٦١	-	-	٩,١١٠,٨٦١
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٩,١١٠,٨٦١	-	-	٩,١١٠,٨٦١

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٥	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥	١٠,٣٦١	-	-	١٠,٣٦١
صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة	١٢٢,٥٠٠	-	-	١٢٢,٥٠٠
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥	١٣٢,٨٦١	-	-	١٣٢,٨٦١
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	-	-	-	-
صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة	١٠,٣٦١	-	-	١٠,٣٦١
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	١٠,٣٦١	-	-	١٠,٣٦١

## 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	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٦٨٠,٢٠٤	١,٤٢٤,٢٢٣	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
(٢٥٥,٩٨١)	(١٨٠,٦٠٧)	إطفاءات خلال الفترة/ السنة
١,٤٢٤,٢٢٣	١,٢٤٣,٦١٦	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

## ٨. موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

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

## ٩. أرصدة وودائع سلطة النقد الفلسطينية

يشمل هذا البند ما يلي:

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

\* 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. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥
دينار أردني	دينار 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 ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٨,٤٠٠,٣٣٦	١٦,٣٠٠,٥١١
٢٢,٥٤٠,٧٧٠	١٤,٥٨٧,٨٠١
١١,٧٠٨,٠٨١	١١,٧٩٠,٠١٢
١,٢١٨,٦٠٠	٥٣٥,٣٦٠
٤٣,٨٦٧,٧٨٧	٤٣,٢١٣,٦٨٤

الشركات الكبرى

الأفراد

الشركات الصغيرة والمتوسطة

الحكومة والقطاع العام

١٢. تأميمات نقدية

يشمل هذا البند تأميمات نقدية مقابل:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٧,١١٦,٣٤٠	٦,٢٤٣,١٢٤
٥٢,٤٩٧	١٠٣,٧١٢
٢,٠١١,٢٠٨	١,٩٠٨,٨٠٩
٩,١٨٠,٠٤٥	٨,٢٥٥,٦٤٥

تأميمات نقدية مقابل تمويلات ائتمانية مباشرة\*

تأميمات نقدية مقابل تمويلات ائتمانية غير مباشرة\*

تأميمات أخرى

\* التأميمات النقدية مقابل التمويلات الائتمانية المباشرة والتمويلات الائتمانية غير المباشرة هي تأميمات نقدية مشاركة في الأرباح.

### ١٣. مخصصات متنوعة

يشمل هذا البند المخصصات التالية:

رصيد بداية الفترة	المكون خلال الفترة	المدفوع خلال الفترة	فرق العملة خلال الفترة	رصيد نهاية الفترة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١,٧٣٧,٨٨٧	٢٩٩,٧٢٢	(٥٧,٤٧٧)	-	١,٩٨٠,١٣٢
٥٨,٩٩٠	-	-	٣٠٧	٥٩,٢٩٧
١,٧٩٦,٨٧٧	٢٩٩,٧٢٢	(٥٧,٤٧٧)	٣٠٧	٢,٠٣٩,٤٢٩

٣٠ أيلول ٢٠٢٥

تعويض نهاية الخدمة  
مخصص قضايا\*

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المدفوع خلال السنة	فرق العملة خلال السنة	رصيد نهاية السنة
دولار أمريكي	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.

### 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:

٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٧٩٢,٥٤٦	٥٩٧,١٢٦
١٥٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
٤٣,١٧٧	(٤,٥٨٠)
٩٨٥,٧٢٣	٧٩٢,٥٤٦

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 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 تستوفي 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)	الإيجارات 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 التشاركية

يشمل هذا البند ما يلي:

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

ودائع التوفير

ودائع لأجل

فيما يلي تفاصيل هذا البند:

٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٣٦,٥٣٢,٢٦٥	١٢٥,٠٥٧,٥٢٦
٣٥,٢٨٥,٤٥٢	٥١,٥٠٠,٩٠٣
١٧١,٨١٧,٧١٧	١٧٦,٥٥٨,٤٢٩

الأفراد:

ودائع التوفير

ودائع لأجل

الشركات الصغيرة والمتوسطة:

٤,٩١٣,٤٣١	٢,٧٢٨,٩٢٠
١٤,٤٨٧,٤٧٠	١٧,١٧٤,١٦٩
١٩,٤٠٠,٩٠١	١٩,٩٠٣,٠٨٩

ودائع التوفير

ودائع لأجل

الشركات الكبرى:

٢,١٣٩,٩٢١	١,١٧٢,٨٤٧
٦,٠٨٤,٥٥٧	١١,٢٣٤,٧٢٩
٨,٢٢٤,٤٧٨	١٢,٤٠٧,٥٧٦

ودائع التوفير

ودائع لأجل

الحكومة والقطاع العام:

٧٥٢,٠٥٩	٧٤٧,٦٧٢
٧٥٢,٠٥٩	٧٤٧,٦٧٢
٢٠٠,١٩٥,١٥٥	٢٠٩,٦١٦,٧٦٦

ودائع التوفير

## ١٨. الإحتياطيات

إحتياطي إجباري

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

## إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

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

## إحتياطي التقلبات الدورية

يمثل بند إحتياطي التقلبات الدورية قيمة الاقتطاعات التي تمت وفقاً للتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) وبنسبة ١٥٪ من صافي الأرباح بعد الضرائب، حيث توقف المصرف عن اقتطاع هذه النسبة وإضافتها على بند الإحتياطي بموجب تعليمات رقم (٢٠١٨/٠١) والتي حددت ما نسبته ٠,٥٧٪ 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 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.

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

## ١٩. إيرادات التمويل

يشمل هذا البند ما يلي:

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

## ٢٠. عوائد الاستثمارات، بالصافي

يشمل هذا البند ما يلي:

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

## ٢١. صافي الربح المتعلق بأشباه حقوق الملكية

يشمل هذا البند ما يلي:

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

بلغت قيمة الهبات المدفوعة لأصحاب حسابات الاستثمار التشاركية خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ و ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ مبلغ ٦٦١,٣٢٧ دولار أمريكي و ٨٦٨,١٩٦ دولار أمريكي، على التوالي.

## ٢٢. نفقات الموظفين

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

## ٢٣. مصاريف تشغيلية أخرى

٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٠٢٢,٦٠٥	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	دعاية وإعلان
٦٧,٢٥٦	٤٤,٤٥٤	قرطاسية ومطبوعات ولوازم
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 تعميم 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 (٢٠٢٣/١) و (٢٠٢٤/١) وتعميم رقم (٢٠٢٣/٣) حيث تم تطبيق نظام استيفاء الرسوم المبني على المخاطر وذلك اعتباراً من تاريخ ١ تموز ٢٠٢٥. كما أصدرت المؤسسة بتاريخ ٩ كانون الثاني ٢٠٢٥ تعميم رقم (١/٢٠٢٥) 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 (٠,١٪) من متوسط الودائع المشمولة بالضمان مع استمرار احتساب نسبة رسوم الاشتراك بناء على النسبة الثابتة (٠,٢٪) من متوسط الودائع المشمولة بالضمان في الضفة الغربية.

## ٢٤. مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، بالصافي

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية (إيضاح ٣)	٢,٨٢٣	-
أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-
(إيضاح ٤)	١٣,٢٤٢	-
تمويلات ائتمانية مباشرة (إيضاح ٥)	٢١٨,٣١٦	٤٥٣,٢٠٨
موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ٦)	١٢٢,٥٠٠	-
تمويلات ائتمانية غير مباشرة (إيضاح ٢٥)	٢٠,٤٠٨	٢٣,٥٤٣
	٩١,٤٧٣	٤٧٦,٧٥١
	٦,٩٠١,٣٧٨	٨٦١,٤٠١
	٣,٧٨٥	٢١٧
	٧٥٥,١٨٣	١,٤٢٦,٧٠٧
	٩,١٩٤	١٣,٢٤٢
	٥,١٧٥	٢,٨٢٣

## ٢٥. مطلوبات محتملة وارتباطات

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٤,٠٧٤,٠٦٢	١٨,٥٤٢,٣٢٣	سقوف التمويلات المباشرة غير المستغلة
٦٥١,١٠٨	٦٣٠,٦١٤	كفالات مصرفية
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	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٣,٠٠٠	٤٩,٨٢٦	٣٤٣	٦٣,١٦٩		كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥
١٩,٠١٩	(١٨,٩٥٠)	(٦٩)	-		ما تم تحويله الى المرحلة (١)
(١,٧٠٢)	١,٧٠٢	-	-		ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
(٣٧)	-	٣٧	-		ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
٢٠,٤٠٨	(٢٣,٥٤٣)	٢,٩١٨	(٢١٧)		صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر
٥٠,٦٨٨	٩,٠٣٥	٣,٢٢٩	٦٢,٩٥٢		الائتمانية المتوقعة خلال الفترة
					الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١١,٣٢٠	١٥,٤٧٠	١٥,١١٧	٤١,٩٠٧		كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
(١٧)	١٧	-	-		ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
١,٦٩٧	٣٤,٣٣٩	(١٤,٧٧٤)	٢١,٢٦٢		صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر
١٣,٠٠٠	٤٩,٨٢٦	٣٤٣	٦٣,١٦٩		الائتمانية المتوقعة خلال السنة
					الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

## 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	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧١,٧٩٢,٨٢٧	٩٠,٩٩٩,١٧٨	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٣٦,٩١١,١٧٩	٥٦,٩٦٧,٨٨٥	يضاف: أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(٢,٠٦٠,٣٣٩)	(٧,٩٢٠,٦٦٢)	يُنزل: حسابات جارية وتحت الطلب وودائع سلطة النقد الفلسطينية تستحق خلال فترة ٣ أشهر
(٣,٠٠٠,٠٠٠)	(١٦,٠٤٤,٠٧٦)	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة ٣ أشهر
(١٦,٢٥٠,٧٤٢)	(١٢,١٩٣,٩٣٥)	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر
(٢٦,٤٣٣,٦٨٠)	(٢٦,٣٨٣,٩٤٧)	متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
٦٠,٩٥٩,٢٤٥	٨٥,٤٢٤,٤٤٣	

## ٢٧. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من 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 وتفويض مجلس الادارة باتخاذ القرارات اللازمة لتحديد آلية الزيادة وطريقة تغطيتها وتوقيتها بما يتفق مع أحكام قانون الشركات والتشريعات النافذة وبالتنسيق مع الجهات الرقابية المختصة، 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. بناءً على ذلك، إن الحصة الأساسية والمخفضة من نتائج أعمال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ و ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ كما يلي:

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

## ٢٨. مصادر تمويل موجودات واستثمارات المصرف

فيما يلي تفاصيل مصادر تمويل موجودات واستثمارات المصرف:

٣٠ أيلول ٢٠٢٥			
تمويل مشترك	تمويل ذاتي	الإجمالي	
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 وممتلكات ومعدات
—	١,٢٤٣,٦١٦	١,٢٤٣,٦١٦	حق استخدام الموجودات
—	٦٢٩,٤٣٢	٦٢٩,٤٣٢	موجودات غير ملموسة
—	٦٨٣,٦٨٢	٦٨٣,٦٨٢	مشاريع تحت التنفيذ
٢,٣٥٣,٥٨٧	١,٨٤٨,٩٧٢	٤,٢٠٢,٥٥٩	موجودات أخرى
٢٩٨,٨٤٨,٨٢٢	٤٨,٨٤٢,٣٢٩	٣٤٧,٦٩١,١٥١	
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	

## 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 تمثلت في ودائع وتمويلات ائتمانية ممنوحة 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	تمويلات ائتمانية مباشرة
١٠,٤٩٨,٠٨١	٧,٤١٢,٧٢٠	أعضاء مجلس إدارة وذات العلاقة بهم	تمويلات ائتمانية مباشرة
٤,٠٨٨,٣٤١	٣,٧٦٠,٢٩٩	الإدارة التنفيذية العليا وذات العلاقة بهم	ودائع وحسابات العملاء الجارية
٨٧٠,٧١٦	٨٩٩,٢٨١	أعضاء مجلس إدارة وذات العلاقة بهم	ودائع وحسابات العملاء الجارية
٥٤١,٥٢٤	٣٦٩,١٩١	الإدارة التنفيذية العليا وذات العلاقة بهم	حسابات تشاركية
٣٠,٢٢٢	٥١٤,٨٠٧	أعضاء مجلس إدارة وذات العلاقة بهم	حسابات تشاركية
٢,٧٣٣,١٣٨	٣,٢٤٣,٣٤٥	الإدارة التنفيذية العليا وذات العلاقة بهم	
٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥		بنود قائمة الدخل:
دولار أمريكي	دولار أمريكي		عوائد وأجور مقبوضة
٥٥٧,٢٢٩	٣١١,٢٧٧	أعضاء مجلس إدارة وذات العلاقة بهم	عوائد وأجور مقبوضة
١٧١,٣٥٥	٩٠,٠١٣	والإدارة التنفيذية العليا وذات العلاقة بهم	عوائد وأجور مدفوعة
٨٩٤	-	أعضاء مجلس إدارة وذات العلاقة بهم	عوائد وأجور مدفوعة
٥٣,٨٣٩	٣٤,٠٩٣	والإدارة التنفيذية العليا وذات العلاقة بهم	عمولات مدفوعة
١٩,٢٦٣	١٨,٠٧٤	الشركة الأم والشركات الشقيقة	

- تشكل التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة 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 الممنوحة.
- تشكل التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ما نسبته ١٨,٧٠٪ 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 ١٨٪.



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

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

### ٣٠. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

القيمة الدفترية		القيمة العادلة		
٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
<b>موجودات مالية</b>				
٩٠,٩٩١,٧٠٦	٩٩,٩٠٢,٨٦٦	٩٠,٩٩١,٧٠٦	٩٩,٩٠٢,٨٦٦	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٥٦,٩٦٥,٣٦٣	٣٠,٠٦٦,٤٥٨	٥٦,٩٦٥,٣٦٣	٣٠,٠٦٦,٤٥٨	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٤٨,٥٣٨,١٦٦	١٩٨,٢٦٢,٠٥٩	١٤٨,٥٣٨,١٦٦	١٩٨,٢٦٢,٠٥٩	تمويلات ائتمانية مباشرة
٣٢,٩٦٥,٧٢٧	٩,١٠٠,٥٠٠	٣٢,٩٦٥,٧٢٧	٩,٠٠٩,٦٣٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣,١٨٦,٦٠٦	١,٦٨٤,٠٤٦	٣,١٨٦,٦٠٦	١,٦٨٤,٠٤٦	موجودات مالية أخرى
٣٣٢,٦٤٧,٥٦٨	٣٣٩,٠١٥,٩٢٩	٣٣٣,٣٨٨,٠١٦	٣٣٨,٩٢٥,٠٥٩	<b>مجموع الموجودات</b>
<b>مطلوبات مالية</b>				
٩,٦٣٧,٦٦٢	٢١,٧٣٢,٤٥٥	٩,٦٣٧,٦٦٢	٢١,٧٣٢,٤٥٥	أرصدة وودائع سلطة النقد الفلسطينية
١٦,٠٤٤,٠٧٦	-	١٦,٠٤٤,٠٧٦	-	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٣,٢١٣,٦٨٤	٤٣,٨٦٧,٧٨٧	٤٣,٢١٣,٦٨٤	٤٣,٨٦٧,٧٨٧	حسابات العملاء الجارية
٨,٢٥٥,٦٤٥	٩,١٨٠,٠٤٥	٨,٢٥٥,٦٤٥	٩,١٨٠,٠٤٥	تأمينات نقدية
١,٣٤٦,٠١٨	١,٥٦٩,٥٥٦	١,٣٤٦,٠١٨	١,٥٦٩,٥٥٦	مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار
٥,٣٥٠,٦٦٨	٤,٣٧٤,٨٢٩	٥,٣٥٠,٦٦٨	٤,٣٧٤,٨٢٩	مطلوبات مالية أخرى
٨٣,٨٤٧,٧٥٣	٨٠,٧٢٤,٦٧٢	٨٣,٨٤٧,٧٥٣	٨٠,٧٢٤,٦٧٢	<b>مجموع المطلوبات</b>
٢٠٠,١٩٥,١٥٥	٢٠٩,٦١٦,٧٦٦	٢٠٠,١٩٥,١٥٥	٢٠٩,٦١٦,٧٦٦	<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 مقارنة 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 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 تخفيض وتعليق تحويلات إيرادات المقاصة من قبل الحكومة الإسرائيلية إلى ضغوط كبيرة على السيولة، إذ تمثل هذه الإيرادات جزءاً مهماً من دخل الحكومة. إن هذا الأمر يؤثر بشكل ملموس على قدرة الحكومة على إدارة ميزانيتها والسيولة المتاحة واعتماد بشكل أكبر على التمويل الخارجي لتغطية العجز في السيولة. أدى ذلك إلى تراكم مستحقات رواتب موظفي القطاع العام وتأخير في تسديد مستحقات القطاع الخاص. ومع انتهاء الحرب في غزة، قد تتاح بعض الفرص للتعافي الاقتصادي، إلا أن استمرار النشاط الاقتصادي وتحسن السيولة يظل مرتبطاً بالاستقرار السياسي واستئناف تحويل الإيرادات المحتجزة لدى إسرائيل ودعم المانحين. إن هذا الأمر يعرض البنوك الفلسطينية لمخاطر تتمثل في احتمال عدم قدرة الحكومة على الوفاء بالتزاماتها.

بلغت التمويلات الائتمانية المباشرة للمهنية العامة للبترول بمبلغ ٣,٩٩٦,٥٤٦ دولار أمريكي و ٨٠١,٧٠٥ 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 ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، على التوالي. كما بلغت التمويلات الممنوحة للمهنية العامة للبترول ضمن موجودات خارج قائمة المركز المالي الخاضعة للإدارة مبلغ ٢٠,٣٥٦,٨٧٨ دولار أمريكي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ ومبلغ ١٩,٨٧٠,٤٧٦ دولار أمريكي ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

كما 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.

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

#### تمويلات الهيئة العامة للبترول:

يمثل هذا البند تمويلات بعملة الشغل تم منحها للهيئة العامة للبترول عام ٢٠١٧ بأجمالي مبلغ ٧٥ مليون شغل، لاحقاً في عام ٢٠٢٥ تم زيادة سقف التمويل إلى ١٠٠ مليون شغل إسرائيلي، حيث تم استغلال ٨٠ مليون شغل. 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 افراي على مستوى الأداة المالية استناداً إلى سياسة المصرف في تحديد العناصر (المواصفات) المشتركة وحسب متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٠).

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

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

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

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

#### – العلاقة مع البنوك المراسلة الإسرائيلية والقيود على عملة الشيقل

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

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

حالياً توجد حالة من عدم اليقين حول نية الحكومة الإسرائيلية بتجديد خطاب الضمان الحالي والذي كان من المقرر أن ينتهي بتاريخ 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 العادية بكفاءة

– إدارة المخاطر التشغيلية الأخرى وغيرها من المخاطر القانونية ومخاطر السمعة

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

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

– تطوير أنظمة الدفع الإلكتروني والتحويلات الداخلية وتشجيع العملاء على استخدامها من أجل تعزيز الارصدة في الحسابات الوسيطة والتقليل من تكس النقد بعملة الشيقل في الفروع وتقليل الاعتماد على البنوك الاسرائيلية.

– تقليل الاعتماد على عملة الشيقل عبر توسيع استخدام العملات الأجنبية (دينار ودولار 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 الالكتروني، خدمات البطاقات بأنوعها، الموبايل البنكي).

– التعاون مع مؤسسات مالية دولية أو عربية لتوفير قناة قانونية آمنة لتحويل الأموال.

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

تؤثر هذه العوامل على قدرة البنوك على إدارة السيولة بكفاءة، وإنجاز معاملات العملاء، والحفاظ على ثقتهم، مما قد يؤثر سلباً على أدائه المالي واستقراره. بلغ رصيد النقد المحتفظ به بعملة الشيكال ما يعادل ٣٤,٠٩٠,٧٠٦ دولار أمريكي (٢٠٢٤: ٣٢,٥٩٨,٩٤٨ دولار أمريكي)، وهو ما يمثل نسبة ٦٥,٩٥ ٪ (٢٠٢٤: ٧٣,٩٣ ٪) 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 والسادة سلطة النقد الفلسطينية؛

– تشجيع المتعاملين على استخدامات القنوات الإلكترونية؛

– شحن النقد بالتنسيق مع البنوك المحلية.

إن تعرضات المصرف بعملة الشيكال الاسرائيلي مفصّل 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 المقبول أخذ مراكز بها ووضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى المصرف سنوياً. يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي بحيث يتم التحقق من عدم وجود أية تجاوزات في هذه المراكز قد تؤدي إلى تحمل البنك لمخاطر أعلى من المستوى المقبول، كما يتم اتباع استراتيجيات للتحوط وللتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

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

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

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

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية لدى البنك:

٣٠ أيلول ٢٠٢٥

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

#### المطلوبات

—	٧,٥٩٨,٢٣٢	—	٧,٥٩٨,٢٣٢
أرصدة وودائع سلطة النقد الفلسطينية			
—	١٦,٠٤٤,٠٧٦	—	١٦,٠٤٤,٠٧٦
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية			
٧,٦٩٧,٦٤٠	٢١,٦٢٧,٥٧٥	٢٨٥,٤٦٦	٢٩,٦٠٩,٦٨١
حسابات العملاء الجارية			
٤٤٠,١٣٠	٤,٠٩٢,٧٩٥	١,٧٦٤	٤,٥٣٤,٦٨٩
تأمينات نقدية			
—	٤٦٠,٢٢٩	—	٤٦٠,٢٢٩
مخصصات الضرائب			
٧١٨,١٥٥	١,١١١,٧٢٥	٧,٦٦٣	١,٨٣٧,٥٤٣
مطلوبات أخرى			
٨,٨٥٥,٩٢٥	٥٠,٩٣٣,٦٣٢	٢٩٤,٨٩٣	٦٠,٠٨٤,٤٥٠
<b>مجموع المطلوبات</b>			
٥٢,٩١٥,٥٩٥	٦٢,١٨٨,٠٨٥	٤٨٩,٥٤٩	١١٥,٥٩٣,٢٢٩
حسابات الاستثمار التشاركية			
<b>مجموع المطلوبات وحسابات الاستثمار</b>			
٦١,٧٧١,٥٢٠	١١٣,١٢١,٧١٧	٧٨٤,٤٤٢	١٧٥,٦٧٧,٦٧٩
التشاركية			
(١,٢٧٥,٢٢٤)	٣٣٠,٤٢٤	٥,٨٣٨	(٩٣٨,٩٦٢)
<b>صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي</b>			
<b>المرحلة المختصرة</b>			
التزامات محتملة خارج قائمة المركز			
١٧,٦٣٠	١٢,٢٧٨,٤١٤	—	١٢,٢٩٦,٠٤٤
<b>المالي المرحلة المختصرة</b>			

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

## – نسبة تغطية السيولة

تم خلال عام ٢٠١٨ اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٤) بشأن تطبيق نسبة تغطية السيولة بحيث لا تقل النسبة عن ١٠٠٪، حيث بلغت هذه النسبة كما في ٣٠ أيلول 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.

## ٣.٢. التحليل القطاعي

### أ. معلومات قطاعات الأعمال

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

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

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

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

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

المجموع					
٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	أخرى	الخزينة	الشركات والمؤسسات	الأفراد
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	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					
٦,١٥٢,٢٩٦	١٠,٠٩١,٨٥٤	٥٠٨,١٣٠	٢,١٦٥,٣٦٧	٥,٠١٢,٨٩٩	٢,٤٠٥,٤٥٨
المتوقعة، بالصافي					
(١٢,٤٣٠,١٠٢)	(١٠,٧١١,٣٠٠)				
نتائج أعمال القطاع					
(٦,٢٧٧,٨٠٦)	(٦١٩,٤٤٦)				
مصاريف غير موزعة					
(٢٠٠,٠٠٠)	(١٥٠,٠٠٠)				
خسارة الفترة قبل الضريبة					
(٦,٤٧٧,٨٠٦)	(٧٦٩,٤٤٦)				
مصرف الضرائب					
(٩٩٢,٨٨٢)	(٩٧٦,٤٥٢)				
خسارة الفترة بعد الضريبة					
(٤٨٦,٧٢٦)	(٦٥٠,٧٠٨)				
مصرف الضرائب					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥				
دولار أمريكي	دولار أمريكي				
٣٥٤,٣٢٣,٦١٥	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					
وأشبه حقوق الملكية					

## ب. معلومات التوزيع الجغرافي

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

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

المجموع		أجنبي		محلي	
٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	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
إجمالي الإيرادات					
مصاريف رأسمالية					

المجموع		أجنبي		محلي	
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول 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 رأسمال المصرف هو الحفاظ على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط المصرف ويُعظم حقوق المساهمين. يقوم المصرف بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات الظروف الاقتصادية وطبيعة العمل. لم يقيم المصرف بإجراء أية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل 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 للاكتتاب الثاني 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		
نسبته		المبلغ	نسبته		المبلغ
نسبته إلى الموجودات	نسبته إلى الموجودات		نسبته إلى الموجودات	نسبته إلى الموجودات	
المرجحة بالمخاطر	المرجحة بالمخاطر	دولار أمريكي	المرجحة بالمخاطر	المرجحة بالمخاطر	دولار أمريكي
%	%		%	%	
٢٤,٤٤	١٦,٧٤	٥٩,٣٢٤,٦٤٧	٢١,٤٧	١٧,١٨	٥٩,٧٣٦,٩٠٣
٢٣,١٩	١٥,٨٩	٥٦,٢٩٠,٤٧٢	٢٠,٢٥	١٦,٢١	٥٦,٣٥١,٣٩٩
رأس المال التنظيمي					
رأس المال الأساسي					

### ٣٤. القضايا المقامة على المصرف

بلغ عدد القضايا المقامة على المصرف ضمن النشاط الطبيعي له (١٦) و(١٤) قضية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ و٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، على التوالي. فيما بلغت قيمة القضايا المقامة على المصرف ما يعادل مبلغ ٦٩١,٨٧٣ دولار أمريكي و٥٨٠,٠٠٦ دولار أمريكي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ و٣١ 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.

### ٣٥. 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.

### 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 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 ٤,٢٩٢,٠٤٢ 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.

#### 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 (٣١).

#### مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

قام المصرف بتقييم المقرضين 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 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 (٦ Months SOFR)، قام المصرف خلال الفترة والفترات السابقة بتطبيق تعليمات سلطة النقد الفلسطينية فيما يخص موظفي القطاع العام في الضفة الغربية. كما أصدرت سلطة النقد الفلسطينية تعليمات رقم (١١) لسنة ٢٠٢٥ التي تنص على تمديد إزاحة جدول السداد لكافة الأقساط للمقترضين في قطاع غزة حتى نهاية العام الجاري.

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