

شركة مصرف الصفا المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)

٣٠ أيلول ٢٠٢٣

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

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة مصرف الصفا المساهمة العامة المحدودة (المصرف) كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ وقائمة الدخل والدخل الشامل 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 حساب الاستثمار المخصص المرحلية المختصرة وقائمة مصادر واستخدامات حساب المكاسب غير الشرعية المرحلية المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية. إن إدارة المصرف مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٤١ "التقرير المالي المرحلي" الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

النتيجة

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

فقرة توكيدية - الحرب على قطاع غزة

نلفت الانتباه إلى إيضاح رقم (٣٥) حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة، والذي يوضح الآثار المتوقعة للحرب على المركز المالي للمصرف وأنشطته التشغيلية. إن هذا الأمر لا يعدل النتيجة حول القوائم المالية المرحلية المختصرة.

أمور أخرى

تمثل القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة أول قوائم مالية يتم فيها الإفصاح عن النتائج المالية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣، حيث لم يصدر تقرير مراجعة حول ارقام المقارنة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ الواردة في قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية المختصرة.

إرنست ويونغ - الشرق الأوسط

رخصة رقم ٢٠١٢/٢٠٦

مبصر
إرنست ويونغ
سائد عبدالله

رخصة رقم ٢٠٠٣/١٠٥

رام الله - فلسطين

١٤ كانون الأول ٢٠٢٣

إحدى الشركات الأعضاء في إرنست ويونغ العالمية المحدودة

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	إيضاح	
مدققة	غير مدققة		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
الموجودات			
٦١,٨٠٨,٩٨٩	٧٧,٢١٠,١٩١	٣	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٣٦,٩٦٧,٧٠٤	٣٨,٤٥٥,٨١٣	٤	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٧٧,٠٠٤,٢١٦	٢٨٨,٣٤٥,٢٥٧	٥	تمويلات إئتمانية مباشرة
١٢,٥٩٩,٣٨٧	١٢,١١٦,١٩٣		عقارات وممتلكات ومعدات
١,٩٣٠,٢٠١	١,٧١٧,٩٥٧	٦	حق استخدام الأصول
٧٠٥,٩٤٧	٧٣٨,٠٥٢		موجودات غير ملموسة
٤٧٨,٨٥٨	٦٣٥,٤٦١		مشاريع تحت التنفيذ
١,٦٠٨,٢٩٤	٢,٣٥٦,٠٦٣	٧	موجودات أخرى
٣٩٣,١٠٣,٥٩٦	٤٢١,٥٧٤,٩٨٧		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة وحقوق الملكية			
المطلوبات			
٦,٤٠٧,٧٦٥	٣,٩٩٨,٥٤٠	٨	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
١٧,٣٥١,١٩٧	-	٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤١,٥٩٠,٨١٦	٥١,٠٤٧,٠٠٦	١٠	حسابات العملاء الجارية
٦,٥٣٩,١٠٠	٨,٤٨٤,٤١٠	١١	تأمينات نقدية
١,٣٠٦,٩٨٨	١,٥٧٢,١٩١	١٢	مخصصات متنوعة
٦٠٣,٥٢٦	٧٧٩,٠٢٠	١٣	مخصصات الضرائب
٢,٠١٣,٩١٧	١,٧٨٥,٢٨١	١٤	مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار
٣,٨٣٠,٥٨٨	٥,٢٢٣,٢٦٨	١٥	مطلوبات أخرى
٧٩,٦٤٣,٨٩٧	٧٢,٨٨٩,٧١٦		مجموع المطلوبات
٢٥٤,٧٨٥,٧٧٣	٢٨٩,٨٣٧,٣٨٤	١٦	حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
حقوق الملكية			
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
١٠٥,٢٥٧	١٠٥,٢٥٧	١٧	إحتياطي إجباري
١,٨٥٥,٩٩٦	٤,٠١١,٦٠٦	١٧	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
١,٣٦٠,٨٩٨	١,٥٤٣,٩١١	١٧	إحتياطي التقلبات الدورية
(١٩,٦٤٨,٢٢٥)	(٢١,٨١٢,٨٨٧)		خسائر متراكمة
٥٨,٦٧٣,٩٢٦	٥٨,٨٤٧,٨٨٧		صافي حقوق الملكية
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة			
وحقوق الملكية			
٣٩٣,١٠٣,٥٩٦	٤٢١,٥٧٤,٩٨٧		حساب الإستثمار المخصص
١٧,٧٥٤,٢٥٢	١٣,٠٤٤,١٩٧		

قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية المختصرة

لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣		
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
الإيرادات					
١١,١٩٢,٦٤٥	١٢,٦٩٦,٨٤٨	٣,٩١٢,٧٠٩	٤,٤٠٠,٧٨٤	١٨	إيرادات التمويل والإستثمارات ينزل: عائد اصحاب حسابات
(٣,٠٤٠,٦٠٣)	(٣,٥١٥,٠٢٨)	(١,٠٠٣,٥١٤)	(١,٢٣٨,٨٥٣)	١٩	الإستثمار المطلقة
٨,١٥٢,٠٤٢	٩,١٨١,٨٢٠	٢,٩٠٩,١٩٥	٣,١٦١,٩٣١		حصة المصرف من إيرادات التمويل والإستثمارات
٢١٥,١٧٥	٢٥٣,٢١٧	٦٩,٠٤٥	٥٦,١٨٦		حصة المصرف كمضارب من إيرادات حساب الإستثمار المخصص
٤٩٤,٨٢٢	٥٩٨,٠٩٠	١٧٢,٢٧٤	١٦٨,٣٧٢		صافي إيرادات العمولات
٥٧٨,٨٧٥	٥٩٤,٦١٣	٢٠٥,٨٩٧	١٨٩,٥٥٦		أرباح عملات أجنبية
٣٦٩,٠٨٤	-	-	-		أرباح موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩,٨٠٩,٩٩٨	١٠,٦٢٧,٧٤٠	٣,٣٥٦,٤١١	٣,٥٧٦,٠٤٥		إجمالي الإيرادات
المصروفات					
(٣,٨٤٦,٨٨٥)	(٤,٢٧٦,٦١٦)	(١,٣٣٣,٠٢٠)	(١,٤٨٩,٣٦٦)	٢٠	نفقات الموظفين
(٣,٣٣٤,٦٣٨)	(٣,٧٩٤,٥٦٦)	(١,١٦١,٩٤٧)	(١,٣٠٠,٣٠٨)	٢١	مصاريف تشغيلية أخرى
(١,٠٥٠,٨٣١)	(١,٠٢٢,٧٦٥)	(٣٤٩,٣٠٠)	(٣٢٨,٣٨٦)		إستهلاكات وإطفاءات مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة،
(٦٣٣,٦٩٨)	(١,١٥٤,٣٣٨)	(١٩٠,٨٣٥)	(٧٨٢,٧٦٩)	٢٢	بالصافي
(١٠,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠)	-	-	٢٣	غرامات سلطة النقد الفلسطينية
(٨,٨٧٦,٠٥٢)	(١٠,٢٧٨,٢٨٥)	(٣,٠٣٥,١٠٢)	(٣,٩٠٠,٨٢٩)		إجمالي المصروفات
٩٣٣,٩٤٦	٣٤٩,٤٥٥	٣٢١,٣٠٩	(٣٢٤,٧٨٤)		(خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة
(١٧٨,٥٢٦)	(١٧٥,٤٩٤)	(٥٦,٠٠٠)	(٣٥,٣٢٩)	١٣	مصروف الضرائب
٧٥٥,٤٢٠	١٧٣,٩٦١	٢٦٥,٣٠٩	(٣٦٠,١١٣)		(خسارة) ربح الفترة بعد الضريبة
-	-	-	-		بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
٧٥٥,٤٢٠	١٧٣,٩٦١	٢٦٥,٣٠٩	(٣٦٠,١١٣)		إجمالي الدخل الشامل للفترة
الحصة الاساسية والمخفضة للسهم					
٠,٠١	٠,٠٠٢	٠,٠٠٤	(٠,٠٠٥)	٢٦	من (خسارة) ربح الفترة

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

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

صافي حقوق الملكية	خسائر متراكمة	إحتياطي التقلبات الدورية	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	إحتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٨,٦٧٣,٩٢٦	(١٩,٦٤٨,٢٢٥)	١,٣٦٠,٨٩٨	١,٨٥٥,٩٩٦	١٠٥,٢٥٧	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٠ أيلول ٢٠٢٣
١٧٣,٩٦١	١٧٣,٩٦١	-	-	-	-	الرصيد في بداية الفترة
١٧٣,٩٦١	١٧٣,٩٦١	-	-	-	-	ربح الفترة
-	(٢,١٥٥,٦١٠)	-	٢,١٥٥,٦١٠	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
-	(١٨٣,٠١٣)	١٨٣,٠١٣	-	-	-	محول إلى احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٥٨,٨٤٧,٨٨٧	(٢١,٨١٢,٨٨٧)	١,٥٤٣,٩١١	٤,٠١١,٦٠٦	١٠٥,٢٥٧	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	محول إلى إحتياطي تقلبات دورية
						الرصيد في نهاية الفترة (غير مدققة)

صافي حقوق الملكية	خسائر متراكمة	إحتياطي التقلبات الدورية	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	إحتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٧,٦٢١,٣٥٨	(١٩,٨١٥,٧٩٦)	٦٥٢,٥٤٨	١,٧٨٤,٦٠٦	-	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٠ أيلول ٢٠٢٢
٧٥٥,٤٢٠	٧٥٥,٤٢٠	-	-	-	-	الرصيد في بداية الفترة
٧٥٥,٤٢٠	٧٥٥,٤٢٠	-	-	-	-	ربح الفترة
-	(٧٠,١٦٠)	-	٧٠,١٦٠	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٥٨,٣٧٦,٧٧٨	(١٩,١٣٠,٥٣٦)	٦٥٢,٥٤٨	١,٨٥٤,٧٦٦	-	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	محول إلى إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
						الرصيد في نهاية الفترة (غير مدققة)

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

قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
غير مدققة	غير مدققة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٣٣,٩٤٦	٣٤٩,٤٥٥	أنشطة التشغيل
		ربح الفترة قبل الضرائب
		تعديلات:
٢٦٨,١٢٣	٢٩٥,٥٣٩	مخصصات متنوعة
١,٠٥٠,٨٣١	١,٠٢٢,٧٦٥	استهلاكات وإطفاءات
٣٨,٨٠٥	٣٥,٠٣٣	مصرفوف عوائد مدفوعة على عقود الايجار
(٢٤٢,٧٣٣)	-	أرباح موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١٢٦,٣٥١)	-	عوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٦٣٣,٦٩٨	١,١٥٤,٣٣٨	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، بالصافي
٢,٥٥٦,٣١٩	٢,٨٥٧,١٣٠	
		التغير في الموجودات والمطلوبات:
٣,٤٥٣,٠٨٣	(٣,٠٧١,٥٦٩)	الإحتياطي الإلزامي النقدي
-	(١٩,١٠٤,٣٧٢)	ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تزيد عن فترة ثلاثة أشهر
١,٨٩٧,٠٠٠	٢٤٠,٠٠٠	ودائع سلطة النقد الفلسطينية تزيد عن فترة ثلاثة أشهر
(٧,٠٥٢,١٨٦)	-	ودائع لدى سلطة النقد الفلسطينية تزيد عن فترة ثلاثة أشهر
(١٧,٥٢٧,١٦٣)	(١٢,٥١٨,٥٥٨)	تمويلات إئتمانية مباشرة
١,٤٠٥,٥٩٧	(٧٤٧,٧٦٩)	موجودات أخرى
٥,٣٥٠,٧٢٧	٩,٤٥٦,١٩٠	حسابات العملاء الجارية
٦٥٥,٨٤١	١,٩٤٥,٣١٠	تأمينات نقدية
١,٧٤٨,٥٢٣	١,٤٣٢,١٠٦	مطلوبات أخرى
(٧,٥١٢,٢٥٩)	(١٩,٥١١,٥٣٢)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل قبل المخصصات
(١٠٩,٠٤٠)	(٣٠,٣٣٦)	مخصصات متنوعة مدفوعة
(٧,٦٢١,٢٩٩)	(١٩,٥٤١,٨٦٨)	النقد المستخدم في أنشطة التشغيل
		أنشطة الإستثمار
(١٨٢,٢٣٢)	(١٥١,٧٩٤)	شراء عقارات وممتلكات ومعدات
(٢٧٥,٦١٣)	(١٩٣,١٤٥)	شراء موجودات غير ملموسة
-	(١٧١,٠٩٦)	اضافات على مشاريع تحت التنفيذ
٩,٨٣٦,٩٢٢	-	بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٠٢,٦٧٧	-	أرباح موجودات مالية بالكلفة المطفأة مقبوضة
٩,٦٨١,٧٥٤	(٥١٦,٠٣٥)	صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة الإستثمار
		أنشطة التمويل
(٣١٨,٣٦٤)	(٢٦٣,٦٦٩)	عقود ايجار مدفوعة
٨,٣٥٨,٢٨٣	٣٥,٠٥١,٦١١	حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
٨,٠٣٩,٩١٩	٣٤,٧٨٧,٩٤٢	صافي النقد من أنشطة التمويل
١٠,١٠٠,٣٧٤	١٤,٧٣٠,٠٣٩	الزيادة في النقد وما في حكمه
٢٦,٩٩٥,٦٢٠	٥٢,٠٧٨,٢٣٤	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٣٧,٠٩٥,٩٩٤	٦٦,٨٠٨,٢٧٣	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

٢٥

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

قائمة التغيرات في حساب الإستثمار المخصص المرحلية المختصرة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣
مدققة	غير مدققة
دولار أمريكي	دولار أمريكي
ودائع إستثمارية	ودائع إستثمارية
١٢,٧٥٤,٢٥٢	١١,٧٤٤,٣٨٢
-	١,٢٩٩,٨١٥
١٢,٧٥٤,٢٥٢	١٣,٠٤٤,١٩٧
٥,٠٠٠,٠٠٠	-
٥,٠٠٠,٠٠٠	-
١٧,٧٥٤,٢٥٢	١٣,٠٤٤,١٩٧

حسابات الإستثمار المخصص - ودائع عملاء

إستثمارات محلية / تمويلات

حوالة حق / تمويلات

حسابات الإستثمار المخصص - ودائع سلطة النقد الفلسطينية*

إستثمارات محلية / تمويلات

مجموع حساب الإستثمار المخصص نهاية الفترة / السنة

٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣
غير مدققة	غير مدققة
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٢٣,١٩٨	٥٩٠,١٠٠
(٢١٥,١٧٥)	(٢٥٣,٢١٧)
١٠٨,٠٢٣	٣٣٦,٨٨٣

إجمالي الدخل المتحقق خلال الفترة

حصة المصرف كمضارب من إيرادات حساب الإستثمار المخصص

صافي دخل أصحاب الإستثمار المخصص خلال الفترة

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

قائمة مصادر واستخدامات حساب المكاسب غير الشرعية المرحلية المختصرة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣		
مدققة	غير مدققة	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
			المكاسب غير الشرعية
-	٣,٩١٦		رصيد بداية الفترة/ السنة
٤,٨٣٥	-		الفائض في النقد
٧٢٢	-		عوائد تمويلات إئتمانية مباشرة
-	١٥		عوائد مقبوضة
٥,٥٥٧	٣,٩٣١		المكاسب غير الشرعية في نهاية الفترة/ السنة
			أوجه الصرف:
١,٦٤١	٢,٩٢٧		تبرعات
١,٦٤١	٢,٩٢٧		مجموع أوجه الصرف
٣,٩١٦	١,٠٠٤	١٥	رصيد المكاسب غير الشرعية في نهاية الفترة/ السنة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣٠ أيلول ٢٠٢٣

١. عام

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

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

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

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

بلغ رأس المال المصرح به والمكتتب به والمدفوع كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مبلغ ٧٥ مليون دولار أمريكي بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم. تم إدراج أسهم المصرف في بورصة فلسطين بتاريخ ١٨ تموز ٢٠٢٢.

بلغ عدد موظفي المصرف (١٨٢) و (١٥٤) موظفاً كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، على التوالي.

تمت المصادقة على القوائم المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ ٧ تشرين الثاني ٢٠٢٣.

٢. أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية

٢.١ أسس إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ 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.

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 ٢٠٢٢. كذلك، فإن نتائج أعمال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية.

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

السياسات المحاسبية الرئيسية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمصرف كانت متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، باستثناء أن المصرف قام بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣. لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات أي أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية المختصرة للمصرف. لم يتم المصرف بتطبيق مبكر لأي معايير أو تعديلات أو تفسيرات صادرة وغير نافذة المفعول.

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٩ "التقارير المالية عن الزكاة"

يُحسن هذا المعيار ويحل محل معيار المحاسبة المالية ٩ "الزكاة" الصادر سابقاً. يهدف هذا المعيار إلى تحديد المعاملة المحاسبية للزكاة في سجلات المؤسسات المالية الإسلامية، بما في ذلك العرض والإفصاح في قوائمها المالية. يصف المعيار مبادئ إعداد التقارير المالية المعمول بها اعتماداً على التزام المؤسسات المالية الإسلامية بدفع الزكاة. بالإضافة إلى ذلك، في حالة عدم مطابقة مؤسسة مالية إسلامية بموجب القانون أو الميثاق التأسيسي بدفع الزكاة، فلا يزال يتعين عليها تحديد والإفصاح عن مقدار الزكاة المستحقة لمصلحة الجهات المعنية المختلفة. لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية المختصرة للمصرف.

معيار المحاسبة المالية رقم ٤١ "التقرير المالي المرحلي"

يحدد هذا المعيار مبادئ إعداد المعلومات المالية المرحلية المختصرة ومتطلبات العرض والإفصاح ذات الصلة، مع التأكيد على الحد الأدنى من الإفصاحات الخاصة بالمؤسسات المالية الإسلامية بما يتماشى مع معايير المحاسبة المالية المختلفة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. ينطبق هذا المعيار أيضاً على المؤسسات التي تعد مجموعة كاملة من البيانات المالية في تاريخ اعداد التقارير الدورية بما يتماشى مع معايير المحاسبة المالية ذات الصلة. يسري هذا المعيار على البيانات المالية للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣.

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

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

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIF) معيار المحاسبة المالية رقم ١ المعدل في عام ٢٠٢١. ويحل هذا المعيار المعدل محل معيار المحاسبة المالية ١ السابق - العرض العام والإفصاح في البيانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية، ويقدم مفاهيم للموجودات أشباه حقوق الملكية المدرجة خارج الميزانية العمومية والخاضعة للإدارة والأيرادات الشاملة الأخرى لتعزيز المعلومات المقدمة لمستخدمي البيانات المالية.

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

إستخدام التقديرات والإجتهادات:

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

حساب الإستثمار المخصص:

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

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

تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

يتم تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية على أساس نسبي. يتم تقييم فيما إذا كان هنالك زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية منذ تاريخ نشأتها، حيث يقوم المصرف بمقارنة مخاطر التعثر 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 لمراحل التصنيف الائتماني، المرحلة (١) (الإعتراف الأولي)، المرحلة (٢) (تراجع الجودة الائتمانية) والمرحلة (٣) (إنخفاض القيمة الائتمانية).

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

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

تعريف التعثر:

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

العمر المتوقع:

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

قياس القيمة العادلة

يتم قياس القيمة العادلة لبعض الأدوات المالية مثل الموجودات غير المالية في تاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة. القيمة العادلة هي المقابل المالي لبيع موجودات أو سداد مطلوبات وذلك من خلال عملية منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على فرضية بيع الموجودات أو سداد المطلوبات إما في:

- سوق رئيسي للموجودات والمطلوبات.
 - أو في حال غياب السوق الرئيسي، في سوق أكثر ملاءمة للموجودات والمطلوبات.
- يجب أن يكون للمصرف القدرة على الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.
- يتم قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات باستخدام الفرضيات التي سيستخدمها المشاركون عند تسعير الموجودات والمطلوبات، على فرض ان المشاركين في السوق هدفهم تحقيق منافع اقتصادية.
- يستخدم المصرف أساليب التقييم المناسبة حسب الظروف التي توفر معلومات كافية لقياس القيمة العادلة، وذلك من خلال زيادة استخدام معطيات ذات صلة يمكن ملاحظتها والتقليل من استخدام المعطيات التي لا يمكن ملاحظتها.
- جميع الموجودات والمطلوبات التي تقاس بالقيمة العادلة والمصرح عنها في القوائم المالية المرحلية المختصرة تصنف ضمن هرم القيمة العادلة، كما هو موضح أدناه:

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

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

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

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

يقوم مخمنين خارجيين معتمدين بالمشاركة في تقييم الموجودات 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 الدولي رقم (١٢) وبموجب النسب الضريبية المقررة وفقاً للقوانين والأنظمة والتعليمات السارية المفعول في فلسطين. يقضي هذا المعيار بالإعتراف بالفروقات الزمنية المؤقتة كما بتاريخ قائمة المركز المالي، كضرائب مؤجلة، نتيجة لذلك قد يترتب على المصرف قيد موجودات أو مطلوبات ضريبية مؤجلة. ارتأت إدارة المصرف عدم تسجيل هذه الضرائب المؤجلة بسبب عدم التيقن من إمكانية الاستعادة من هذه المنافع خلال فترة زمنية محددة. تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية المرحلية المختصرة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة 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 ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٩,١٥١,٠٥٠	٣٢,٧٣٣,٣٣٤	نقد في الخزينة
٨,٣٦٦,٧٣٢	٢٠,٠٥٩,٧٩١	<u>أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:</u>
٢,٩٦١,٩١٨	-	حسابات جارية وتحت الطلب
٢١,٣٤٨,٨٥٢	٢٤,٤٢٠,٤٢١	ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ٣ أشهر
٦١,٨٢٨,٥٥٢	٧٧,٢١٣,٥٤٦	متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
(١٩,٥٦٣)	(٣,٣٥٥)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٦١,٨٠٨,٩٨٩	٧٧,٢١٠,١٩١	

– يتعين على المصرف وفقاً لتعليمات سلطة النقد رقم (١٠) لسنة ٢٠٢٢ بشأن الإحتياطي الإلزامي النقدي، الإحتفاظ برصيد إحتياطي الزامي 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 تدفع سلطة النقد الفلسطينية أية عوائد على أرصدة الإحتياطي الإلزامي.

– لا تعمل سلطة النقد الفلسطينية على دفع عوائد على هذه الإحتياطيات الإلزامية والحسابات الجارية وتحت الطلب.

– تعتبر أرصدة الإحتياطي الإلزامي أرصدة مقيّدة السحب.

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

<u>٣٠ أيلول ٢٠٢٣</u>			
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٢,٦٧٧,٥٠٢	-	-	٣٢,٦٧٧,٥٠٢
١١,٨٠٢,٧١٠	-	-	١١,٨٠٢,٧١٠
٤٤,٤٨٠,٢١٢	-	-	٤٤,٤٨٠,٢١٢

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
صافي التغير خلال الفترة
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

<u>٣١ كانون الأول ٢٠٢٢</u>			
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤٠,٦٠٨,١١٤	-	-	٤٠,٦٠٨,١١٤
(٧,٩٣٠,٦١٢)	-	-	(٧,٩٣٠,٦١٢)
٣٢,٦٧٧,٥٠٢	-	-	٣٢,٦٧٧,٥٠٢

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

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

<u>٣٠ أيلول ٢٠٢٣</u>			
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٩,٥٦٣	-	-	١٩,٥٦٣
(١٦,٢٠٨)	-	-	(١٦,٢٠٨)
٣,٣٥٥	-	-	٣,٣٥٥

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر
الإئتمانية المتوقعة خلال الفترة
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

<u>٣١ كانون الأول ٢٠٢٢</u>			
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٦,٩٢٣	-	-	١٦,٩٢٣
٢,٦٤٠	-	-	٢,٦٤٠
١٩,٥٦٣	-	-	١٩,٥٦٣

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر
الإئتمانية المتوقعة خلال السنة
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٤. أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٤,٢٠٢,٠٤٤	١٣,٨٥٠,٦٢٤	بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:
٩,١٦٧,٨٤٢	-	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٣,٣٦٩,٨٨٦	١٣,٨٥٠,٦٢٤	ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ٣ أشهر
٩١٢,٩٨٧	١,٣١١,٠٦٤	بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:
٨,٤٦٢,٦٢٣	-	حسابات جارية وتحت الطلب
٤,٢٣١,٣١٢	٢٣,٣٣٥,٦٨٤	ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ٣ أشهر
١٣,٦٠٦,٩٢٢	٢٤,٦٤٦,٧٤٨	ودائع استثمارية لدى بنوك اسلامية تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر
٣٦,٩٧٦,٨٠٨	٣٨,٤٩٧,٣٧٢	
(٩,١٠٤)	(٤١,٥٥٩)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٣٦,٩٦٧,٧٠٤	٣٨,٤٥٥,٨١٣	

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى عوائد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مبلغ ١٥,١٦١,٦٨٨ دولار أمريكي ومبلغ ٣٢,٧٤٥,٤٩٦ دولار أمريكي، على التوالي.
 - تتضمن الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية وودائع استثمارية لدى بنوك إسلامية وتستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر.
 - إن الودائع التبادلية لدى البنوك والمؤسسات المصرفية لا تتقاضى أية عوائد.
 - لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.
- فيما يلي ملخص الحركة على اجمالي الأرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

٣٠ أيلول ٢٠٢٣	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٦,٩٧٦,٨٠٨	-	-	-	٣٦,٩٧٦,٨٠٨	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
١,٥٢٠,٥٦٤	-	-	-	١,٥٢٠,٥٦٤	صافي التغير خلال الفترة
٣٨,٤٩٧,٣٧٢	-	-	-	٣٨,٤٩٧,٣٧٢	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٧,٤٦٣,٧٠١	-	-	-	٤٧,٤٦٣,٧٠١	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
(١٠,٤٨٦,٨٩٣)	-	-	-	(١٠,٤٨٦,٨٩٣)	صافي التغير خلال السنة
٣٦,٩٧٦,٨٠٨	-	-	-	٣٦,٩٧٦,٨٠٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

٣٠ أيلول ٢٠٢٣	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٩,١٠٤	-	-	-	٩,١٠٤
٣٢,٤٥٥	-	-	-	٣٢,٤٥٥
٤١,٥٥٩	-	-	-	٤١,٥٥٩
كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣				
صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر				
الائتمانية المتوقعة خلال الفترة				
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٩,٧٨٠	-	-	-	٩,٧٨٠
(٦٧٦)	-	-	-	(٦٧٦)
٩,١٠٤	-	-	-	٩,١٠٤
كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢				
صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر				
الائتمانية المتوقعة خلال السنة				
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				

٥. تمويلات إئتمانية مباشرة

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	الأفراد
٨٦,٧٨٦,٧٣٥	١٠٢,١٢٦,٥٢٠	الشركات الصغيرة والمتوسطة
٩٦,٩٨٠,٦٣٦	١٠١,٠٧٤,٨٦٤	الشركات الكبرى
٨٧,٣٨٧,٩٨٥	٨١,٤٣٥,١٢٤	الحكومة والقطاع العام
١٠,٧١١,٧٢٣	١٠,٠٤٠,٦٧٧	أرباح معلقة
٢٨١,٨٦٧,٠٧٩	٢٩٤,٦٧٧,١٨٥	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٥٨,٥٨٠)	(٤٥٠,١٢٨)	
(٤,٧٠٤,٢٨٣)	(٥,٨٨١,٨٠٠)	
٢٧٧,٠٠٤,٢١٦	٢٨٨,٣٤٥,٢٥٧	

- بلغ إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية ١٠,٠٤٠,٦٧٧ دولار أمريكي و ١٠,٧١١,٧٢٣ دولار أمريكي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، على التوالي، أي ما نسبته ٣,٤١٪ و ٣,٨٠٪ من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، على التوالي.

- تتضمن التمويلات الائتمانية الممنوحة للأفراد تمويلات ائتمانية ممنوحة لموظفي السلطة الوطنية الفلسطينية بمبلغ ١٥,٠٤٠,٤٠٥ دولار أمريكي وبمبلغ ١٥,٢٥٦,٩١٦ دولار أمريكي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، على التوالي، أي ما نسبته ٥,١٠٪ و ٥,٤١٪ من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، على التوالي.

- تتضمن التمويلات الائتمانية الممنوحة للأفراد تمويلات ائتمانية ممنوحة لعمال فلسطينيين في الداخل بمبلغ ١٣,٣٠٥,٧٤٣ دولار أمريكي وبمبلغ ١٠,٣٥٠,٥٥٥ دولار أمريكي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، على التوالي، أي ما نسبته ٤,٥٢٪ و ٣,٦٧٪ من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، على التوالي.

- تتضمن التمويلات الائتمانية الممنوحة للشركات الكبرى تمويلات ائتمانية ممنوحة لعملاء بضمان عقارات موجودة في قطاع غزة. بلغ إجمالي هذه التمويلات ٤,٣٧٤,٩٠٦ دولار أمريكي ومبلغ ٤,٣٨٠,٣٠٧ دولار أمريكي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، على التوالي، أي ما نسبته ١,٤٨٪ و ١,٥٥٪ من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، على التوالي.

فيما يلي التمويلات الائتمانية المباشرة حسب المنتج:

٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٦٩,٦٧١,٠٩٥	١٦٦,٠٥٨,٣٠٢	ذمم بيوع المرابحة للأمر بالشراء
٩١,٣٥٨,٩٨٩	٧٤,٧٨٢,٥٧٨	إجارة منتهية بالتملك
٢٧,٨٨١,٢٠١	٣٤,٣١٥,٨٠٨	تورق
٤,٥٥١,٦٦٤	٥,٦١٤,٨٠٩	تمويل استصناع
٦٨٢,١٣٩	٦٥٩,٧٧٤	قرض حسن
٣٤٨,٢٧٨	٢٥٩,٦٨٠	حسابات جارية مكشوفة
١٨٣,٨١٩	١٧٦,١٢٨	تمويل بيع منفعة
٢٩٤,٦٧٧,١٨٥	٢٨١,٨٦٧,٠٧٩	
(٤٥٠,١٢٨)	(١٥٨,٥٨٠)	أرباح معلقة
(٥,٨٨١,٨٠٠)	(٤,٧٠٤,٢٨٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٨٨,٣٤٥,٢٥٧	٢٧٧,٠٠٤,٢١٦	

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة:

٣٠ أيلول ٢٠٢٣	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٣١,٢٧٩,٥٧٢	٤٤,٠٧٤,٢٥٧	٦,٥١٣,٢٥٠	٢٨١,٨٦٧,٠٧٩	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
٤,٨٠٧,٩٨٢	(٤,٥٤٨,٢٧٦)	(٢٥٩,٧٠٦)	-	ما تم تحويله الى المرحلة (١)
(١٧,٣٨٠,٩٠٥)	١٧,٦٤٠,٣٥٤	(٢٥٩,٤٤٩)	-	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
(٢,٧٤٥,١٧٢)	(٧,٤٨٥,٥٨٣)	١٠,٢٣٠,٧٥٥	-	ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
١٤,١٧٣,٣٣٨	٣٧٢,٥٣٣	(١,٧٣٥,٧٦٥)	١٢,٨١٠,١٠٦	صافي التغيير خلال الفترة
٢٣٠,١٣٤,٨١٥	٥٠,٠٥٣,٢٨٥	١٤,٤٨٩,٠٨٥	٢٩٤,٦٧٧,١٨٥	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

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

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٧٠٤,٢٨٣	٢,١٤٨,٢٤٦	١,٧٧٧,٧٠١	٧٧٨,٣٣٦	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
-	(٢٥٠)	(٢٢,٧٣٢)	٢٢,٩٨٢	ما تم تحويله الى المرحلة (١)
-	(١٢٠,٤٦٥)	١٩٠,١٤٤	(٦٩,٦٧٩)	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
-	١,٣٨٠,٧٠٩	(١,٣٦٥,٩٣٨)	(١٤,٧٧١)	ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
١,١٧٧,٥١٧	١,٣٥٩,٧٩٩	٣٦٥,٥٤٢	(٥٤٧,٨٢٤)	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة
٥,٨٨١,٨٠٠	٤,٧٦٨,٠٣٩	٩٤٤,٧١٧	١٦٩,٠٤٤	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

٣١ كانون أول ٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٧١٤,٩٢٥	١,٧٠٠,٢٢٢	٥٩٨,٦١٨	١,٤١٦,٠٨٥	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
-	(٧٧,٤٩٦)	(٨٦٣)	٧٨,٣٥٩	ما تم تحويله الى المرحلة (١)
-	(١٥,٣٥٠)	٧٨,٦٣٨	(٦٣,٢٨٨)	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
-	٥٣,٧٢٠	(٢٦,٧٧٩)	(٢٦,٩٤١)	ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
٩٨٩,٣٥٨	٤٨٧,١٥٠	١,١٢٨,٠٨٧	(٦٢٥,٨٧٩)	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة
٤,٧٠٤,٢٨٣	٢,١٤٨,٢٤٦	١,٧٧٧,٧٠١	٧٧٨,٣٣٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

فيما يلي الحركة على الأرباح المعلقة خلال الفترة/ السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١١٢,٩٤٣	١٥٨,٥٨٠	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
١١٣,٩٦٢	٣٧٩,٥٣٧	أرباح معلقة خلال الفترة/ السنة
(٦٨,٣٢٥)	(٨٧,٩٨٩)	أرباح معلقة مستردة خلال الفترة/ السنة
١٥٨,٥٨٠	٤٥٠,١٢٨	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

٦. حق استخدام الأصول

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٢٣٨,٣٦٦	١,٩٣٠,٢٠١	رصيد بداية الفترة/ السنة
(٢٢,٦٢٣)	-	استيعادات خلال الفترة/ السنة
(٢٨٥,٥٤٢)	(٢١٢,٢٤٤)	إطفاءات خلال الفترة/ السنة
١,٩٣٠,٢٠١	١,٧١٧,٩٥٧	رصيد نهاية الفترة/ السنة

٧. موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨٠٢,١٧٩	٧٣٥,٥١٠	مستحق من دائرة ضريبة القيمة المضافة
٣٧٢,٤٣٣	٤٦٦,٥٣٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
-	٤٢٠,١٤٤	دفعات مقدمة على حساب تمويلات ائتمانية مباشرة
٤٢,٦٦١	٢٨٧,٢٩٦	إيرادات وعمولات مستحقة غير مقبوضة
٧٤,٩١٩	٢٥٨,٠٣٠	سلفيات ودفعات مقدمة
٨٢,٥٨٦	١٣٩,٨٣٧	قرطاسية ومطبوعات
١٩١,٦٧٦	١٨١	شيكات المقاصة
٤١,٨٤٠	٤٨,٥٢٩	أخرى
١,٦٠٨,٢٩٤	٢,٣٥٦,٠٦٣	

٨. ودائع سلطة النقد الفلسطينية

يشمل هذا البند يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٦٠,٤٩٤	١,١٤٦,٥٤٠	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
٢,٨٣٥,٢٧١	-	حسابات جارية وتحت الطلب
٢,٦١٢,٠٠٠	٢,٨٥٢,٠٠٠	ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ٣ أشهر
٦,٤٠٧,٧٦٥	٣,٩٩٨,٥٤٠	ودائع برنامج الاستدانة تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر*

* يمثل هذا البند قيمة ودائع سلطة النقد وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٢٠/٢٢) بهدف تخفيف الآثار الاقتصادية لأزمة فيروس كورونا (كوفيد ١٩) على الأنشطة والمشاريع الاقتصادية خاصة المشاريع الصغيرة والمتوسطة، بحيث تستوفي سلطة النقد عائد بنسبة ٠,٥٪ على التمويل الممنوح من قبلها ويلتزم المصرف باستيفاء عائد متناقص بحد أقصى ٣٪ من المقترضين. بلغ رصيد ودائع برنامج الاستدانة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مبلغ ٢,٨٥٢,٠٠٠ دولار أمريكي و ٢,٦١٢,٠٠٠ دولار أمريكي، على التوالي.

٩. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٨,٨٨٨,٥٧٤	-
٨,٨٨٨,٥٧٤	-
٨,٤٦٢,٦٢٣	-
١٧,٣٥١,١٩٧	-

بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:

ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ٣ أشهر

بنوك خارج فلسطين:

ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ٣ أشهر

١٠. حسابات العملاء الجارية

يشمل هذا البند حسابات جارية وتحت الطلب والبالغة ٥١,٠٤٧,٠٠٦ دولار أمريكي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ مقابل ٤١,٥٩٠,٨١٦ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

١١. تأمينات نقدية

يشمل هذا البند تأمينات نقدية مقابل:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤,٧٢٢,٩٢٥	٦,٢١٥,٢٤٨
٩٦,٥٢٩	٢٢١,١٥٢
١,٧١٩,٦٤٦	٢,٠٤٨,٠١٠
٦,٥٣٩,١٠٠	٨,٤٨٤,٤١٠

تأمينات نقدية مقابل تمويلات ائتمانية مباشرة*

تأمينات نقدية مقابل تمويلات ائتمانية غير مباشرة*

تأمينات أخرى

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

١٢. مخصصات متنوعة

يشمل هذا البند المخصصات التالية:

رصيد نهاية الفترة	المدفوع خلال الفترة	المكون خلال الفترة	رصيد بداية الفترة	٣٠ أيلول ٢٠٢٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٥٣٥,٥٢٣	(٣٠,٣٣٦)	٢٩٥,٥٣٩	١,٢٧٠,٣٢٠	تعويض نهاية الخدمة
٣٦,٦٦٨	-	-	٣٦,٦٦٨	مخصص قضايا*
١,٥٧٢,١٩١	(٣٠,٣٣٦)	٢٩٥,٥٣٩	١,٣٠٦,٩٨٨	

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

تعويض نهاية الخدمة

مخصص قضايا *

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

١٣. مخصصات الضرائب

لقد كانت الحركة على حساب مخصصات الضرائب خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٦٠٣,٥٢٦	٢١٠,٠٠٠
١٧٥,٤٩٤	٣٩٣,٥٢٦
٧٧٩,٠٢٠	٦٠٣,٥٢٦

الرصيد في بداية الفترة/ السنة

التخصيص للفترة/ للسنة

الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

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

بلغت النسبة القانونية لضريبة الدخل ١٥٪، كما بلغت النسبة القانونية لضريبة القيمة المضافة ١٦٪ وذلك كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣. استناداً لأحكام القرار بقانون رقم (٤) لسنة ٢٠١٤ بشأن تعديل القرار بقانون رقم (٨) لعام ٢٠١١ بشأن ضريبة الدخل، فإن ضريبة الدخل على الأرباح الناجمة عن تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة تستوفى بنسبة ١٠٪ من تلك الأرباح.

١٤. مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢,٠١٣,٩١٧	٢,٣٠٩,٣٦٥
-	(٢٢,٦٢٣)
٣٥,٠٣٣	٥٠,٩٣٩
(٢٦٣,٦٦٩)	(٣٢٣,٧٦٤)
١,٧٨٥,٢٨١	٢,٠١٣,٩١٧

رصيد بداية الفترة/ السنة

استبعايدات خلال الفترة/ السنة

مصاريف تمويل خلال الفترة/ السنة

الإيجارات المدفوعة خلال الفترة/ السنة

رصيد نهاية الفترة/ السنة

١٥ . مطلوبات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,١٩٦,٤٢٧	٢,٧٨٥,٠٤٩	مصاريف مستحقة
٩٢١,٩١٩	١,٤٨٠,٢٨٩	العوائد المستحقة وغير المدفوعة
٤٢٢,٩٤٠	٤٠٢,٢٨٣	حوالات وشيكات مصدقة
١٤٣,٢٨٨	٣٥٦,٠٠٦	أمانات مؤقتة وحسابات وسيطة
٨٠,٢١٠	١٦٨,٤٥٩	ضرائب مستحقة
٤٩,١٢٠	٩,٦٩٤	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة*
٣,٩١٦	١,٠٠٤	مكاسب غير شرعية
١٢,٧٦٨	٢٠,٤٨٤	أرصدة دائنة أخرى
٣,٨٣٠,٥٨٨	٥,٢٢٣,٢٦٨	

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

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٩,١٢٠	-	٣,٦٧٥	٤٥,٤٤٥	٤٥,٤٤٥	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
-	-	(٥١٥)	٥١٥	٥١٥	ما تم تحويله الى المرحلة (١)
-	-	٣٧٩	(٣٧٩)	(٣٧٩)	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
(٣٩,٤٢٦)	-	(٣,٣٣٤)	(٣٦,٠٩٢)	(٣٦,٠٩٢)	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة خلال الفترة
٩,٦٩٤	-	٢٠٥	٩,٤٨٩	٩,٤٨٩	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٠,٠٨٢	-	١٣٥	١٩,٩٤٧	١٩,٩٤٧	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
٢٩,٠٣٨	-	٣,٥٤٠	٢٥,٤٩٨	٢٥,٤٩٨	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة
٤٩,١٢٠	-	٣,٦٧٥	٤٥,٤٤٥	٤٥,٤٤٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

١٦ . حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٥١,٥٧٢,٩٥١	١٥٧,١٧١,٧٦٣	ودائع التوفير
١٠٣,٢١٢,٨٢٢	١٣٢,٦٦٥,٦٢١	ودائع لأجل
٢٥٤,٧٨٥,٧٧٣	٢٨٩,٨٣٧,٣٨٤	

فيما يلي تفاصيل هذا البند:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٤٠,٦٩٩,٨٣٨	١٤٥,٤٧٩,٦٤٠	<u>الأفراد:</u>
٦٢,٢٣٠,٧١٧	٧٤,٣٣٢,١٦٥	ودائع التوفير
٢٠٢,٩٣٠,٥٥٥	٢١٩,٨١١,٨٠٥	ودائع لأجل
٨,٢٧٩,٠٤٩	٩,٠٢٨,٤٥٤	<u>الشركات الصغيرة والمتوسطة:</u>
٢٣,٧١٠,٢١٠	٢٦,٢٣٥,٥٢٠	ودائع التوفير
٣١,٩٨٩,٢٥٩	٣٥,٢٦٣,٩٧٤	ودائع لأجل
١,٨٥٥,٣٤٤	٢,٢٦١,٤٧٢	<u>الشركات الكبرى:</u>
١٧,٢٧١,٨٩٥	٣٠,٥٣٨,١٥٧	ودائع التوفير
١٩,١٢٧,٢٣٩	٣٢,٧٩٩,٦٢٩	ودائع لأجل
٧٣٨,٧٢٠	٤٠٢,١٩٧	<u>الحكومة والقطاع العام:</u>
-	١,٥٥٩,٧٧٩	ودائع التوفير
٧٣٨,٧٢٠	١,٩٦١,٩٧٦	ودائع لأجل
٢٥٤,٧٨٥,٧٧٣	٢٨٩,٨٣٧,٣٨٤	

١٧. الإحتياطيات

إحتياطي إجباري

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

إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

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

إحتياطي التقلبات الدورية

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

قام المصرف خلال الأعوام السابقة بتكوين مصد احتياطي التقلبات الدورية التزاماً بتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بالخصوص كما يلي:

٣٠ أيلول	
٢٠٢٣	
دولار أمريكي	
٣٠٨,٧٨٢,١١١	مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر
٠,٥٪	النسبة المقررة من سلطة النقد
١,٥٤٣,٩١١	الحد الأدنى لمصد رأس المال الواجب تكوينه وفق التعليمات
١,٥٤٣,٩١١	المكون لدى المصرف

١٨. إيرادات التمويل والإستثمارات

يشمل هذا البند ما يلي:

٣٠ أيلول	٣٠ أيلول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦,٩٥١,١٠٠	٧,٥٤١,٧٣٧	إيرادات بيع المراجعة للأمر بالشراء
٢,٣١٥,٣٢٨	٣,٤٠٦,٤٤٩	إيرادات إجارة منتهية بالتملك
١,٣٤٥,١٦٥	٧٩٩,٤٠٩	إيرادات تورق
٣٤٢,٨٣٣	٧٠٢,٢١٥	عوائد استثمارات لدى بنوك إسلامية
٢٢٩,١١٢	٢٣٧,٩٩٠	إيرادات تمويل إستصناع
٩,١٠٧	٩,٠٤٨	إيرادات من بيع منفعة
١١,١٩٢,٦٤٥	١٢,٦٩٦,٨٤٨	

١٩. عائد اصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

يشمل هذا البند ما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٧٠٢,٢٨٦	٣,٠٤٧,٢٢٦	ودائع لأجل
٣٣٨,٣١٧	٤٦٧,٨٠٢	ودائع توفير
٣,٠٤٠,٦٠٣	٣,٥١٥,٠٢٨	

بلغت قيمة الهبات المدفوعة لأصحاب حسابات الاستثمار المطلق خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ مبلغ ٤٦,٣٤٤ دولار أمريكي.

٢٠. نفقات الموظفين

٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٨٩١,٧٢٦	٣,١٦٩,٠٨٩	رواتب ومنافع الموظفين
٤١٨,١٦٩	٤٦٤,٨٩٦	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
٢٦٨,١٢٣	٢٩٥,٥٣٩	تعويض نهاية الخدمة
١٤٦,٥٩٥	١٧٧,٩٢٣	التأمين الصحي
٥٧,٢٥٣	٨٥,٩١٢	نفقات سفر وإقامة
٣٥,١٦٨	٥٢,٥٠٦	دورات تدريبية
٢٧,٢٩١	٢٩,٢٥٥	ملابس
٢,٥٦٠	١,٤٩٦	أخرى
٣,٨٤٦,٨٨٥	٤,٢٧٦,٦١٦	

٢١. مصاريف تشغيلية أخرى

٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨٧٣,٣٣٧	١,٠٠٧,٥٩٦	رسوم ورخص واشتراكات
٧٣٥,٠٤١	٨٥٥,٠١٨	دعاية وإعلان
٤١٧,٥١٨	٥٢٩,٥٠٣	صيانة وتنظيفات
٤٢٠,٢٩٩	٤٧٩,٩١٩	رسوم اشتراك المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع*
٢١٦,٠٦٧	٢٥٣,٨٨١	تأمينات
٢٠٨,٠٨٨	١٨٥,٤٠٨	أتعاب مهنية واستشارية
١١٦,٢٥٠	١١٦,٢٥٠	مصاريف أعضاء مجلس الإدارة
٨٧,١٣٦	٩٨,٥٨٣	كهرباء ومياه ومحروقات
٧٠,٦١٠	٧٧,٢٨٢	قرطاسية ومطبوعات ولوازم
٦٨,٢١٩	٦٧,١٦٣	أجور حراسة
٣٨,٨٢٩	٤٣,١٤٦	بريد ونقل وفاكس وهاتف
٣١,٦٧٣	٣٧,٨٧٧	ضيافة
٣٨,٨٠٥	٣٥,٠٣٣	مصاريف تمويل عقود الايجار (إيضاح ١٤)
٢,٠٠٠	-	مسؤولية إجتماعية
١٠,٧٦٦	٧,٩٠٧	أخرى
٣,٣٣٤,٦٣٨	٣,٧٩٤,٥٦٦	

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

٢٢. مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، بالاصافي

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣				
دولار أمريكي	المجموع دولار أمريكي	المرحلة (٣) دولار أمريكي	المرحلة (٢) دولار أمريكي	المرحلة (١) دولار أمريكي	
(٩,٣٨٨)	(١٦,٢٠٨)	-	-	(١٦,٢٠٨)	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية (إيضاح ٣)
(٥,٥٩٤)	٣٢,٤٥٥	-	-	٣٢,٤٥٥	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (إيضاح ٤)
٧٥٤,٥٨٠	١,١٧٧,٥١٧	١,٣٥٩,٧٩٩	٣٦٥,٥٤٢	(٥٤٧,٨٢٤)	تمويلات إئتمانية مباشرة (إيضاح ٥)
(١٠٢,١١٧)	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٣,٧٨٣)	(٣٩,٤٢٦)	-	(٣,٣٣٤)	(٣٦,٠٩٢)	تمويلات ائتمانية غير مباشرة (إيضاح ١٥)
٦٣٣,٦٩٨	١,١٥٤,٣٣٨	١,٣٥٩,٧٩٩	٣٦٢,٢٠٨	(٥٦٧,٦٦٩)	المجموع

٢٣. غرامات سلطة النقد الفلسطينية

يمثل هذا البند للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ غرامات مفروضة من سلطة النقد الفلسطينية بسبب مخالفة بعض من تعليمات وتعاميم سلطة النقد الفلسطينية.

٢٤. إرتباطات والتزامات محتملة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٣,١٧٨,٨٧٦	١٢,٤٥٢,٠٦١	سقوف التمويلات المباشرة غير المستغلة
٥١٨,٣٧٤	١,٢٨٢,٤٠٤	كفالات مصرفية
١٢٥,٦٩٨	١٧٤,٤٣٧	عقود شراء عقارات وآلات ومعدات
١٣,٨٢٢,٩٤٨	١٣,٩٠٨,٩٠٢	

٢٥. النقد وما في حكمه

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٤,٠٦٤,٥٨٧	٧٧,٢١٣,٥٤٦	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٣٦,٦٥١,٦٣٩	٣٨,٤٩٧,٣٧٢	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(٦,٧٤١,٣٧٠)	(١,١٤٦,٥٤٠)	يُنزل: حسابات جارية وودائع سلطة النقد الفلسطينية تستحق خلال فترة ٣ أشهر
(١٨,٠٨١,٠٥٢)	-	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة ٣ أشهر
(١١,٢٨٣,٤٩٨)	(٢٣,٣٣٥,٦٨٤)	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر
(٧,٠٥٢,١٨٦)	-	ودائع لدى سلطة النقد الفلسطينية تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر
(٢٠,٤٦٢,١٢٦)	(٢٤,٤٢٠,٤٢١)	متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
٣٧,٠٩٥,٩٩٤	٦٦,٨٠٨,٢٧٣	

٢٦. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

يشمل هذا البند ما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٥٥,٤٢٠	١٧٣,٩٦١	ربح الفترة
سهم		
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	المعدل المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها خلال الفترة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٠,٠١	٠,٠٠٢	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

٢٧. مصادر تمويل موجودات وإستثمارات المصرف

فيما يلي تفاصيل مصادر تمويل موجودات وإستثمارات المصرف:

٣٠ أيلول ٢٠٢٣

الإجمالي	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٧,٢١٠,١٩١	-	٧٧,٢١٠,١٩١	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٣٨,٤٥٥,٨١٣	-	٣٨,٤٥٥,٨١٣	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٨٨,٣٤٥,٢٥٧	-	٢٨٨,٣٤٥,٢٥٧	تمويلات إئتمانية مباشرة
١٢,١١٦,١٩٣	١٢,١١٦,١٩٣	-	عقارات وممتلكات ومعدات
١,٧١٧,٩٥٧	١,٧١٧,٩٥٧	-	حق استخدام الأصول
٧٣٨,٠٥٢	٧٣٨,٠٥٢	-	موجودات غير ملموسة
٦٣٥,٤٦١	٦٣٥,٤٦١	-	مشاريع تحت التنفيذ
٢,٣٥٦,٠٦٣	٢,٠٦٨,٥٨٦	٢٨٧,٤٧٧	موجودات أخرى
٤٢١,٥٧٤,٩٨٧	١٧,٢٧٦,٢٤٩	٤٠٤,٢٩٨,٧٣٨	

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

٢٨ . معاملات مع 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 ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	طبيعة العلاقة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		بنود داخل قائمة المركز المالي:
٢٢,٤٩٩,٠٩٠	١٣,٠٥٩,٨١٦	شركات الشقيقة	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩,٢٢٤,٣٥٧	١,٠٦١,٩٤٧	الشركة الأم	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨,٨٨٨,٥٧٤	-	شركات شقيقة	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٨,٤٦٢,٦٢٣	-	الشركة الأم	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٢,٤١٦,٠٥١	١٨,٦٣٤,٨٤٥	أعضاء مجلس إدارة والإدارة التنفيذية العليا وذات العلاقة بهم	تمويلات إئتمانية مباشرة
١١,٨٤٥,٩٠٢	١٤,١٦٠,٥٢٥	أعضاء مجلس إدارة والإدارة التنفيذية العليا وذات العلاقة بهم	ودائع وحسابات العملاء الجارية
٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣		بنود قائمة الدخل والدخل الشامل:
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٥٧٢,٨٧٧	٩٥٣,٢٧٣	أعضاء مجلس إدارة والإدارة التنفيذية العليا وذات العلاقة بهم	عوائد وأجور مقبوضة
٥٥,٥٣٧	٦٣,٩٩٠	أعضاء مجلس إدارة والإدارة التنفيذية العليا وذات العلاقة بهم	عوائد وأجور مدفوعة
١٧,١١٥	١٨,٦١٨	الشركة الأم والشركات الشقيقة	عمولات مدفوعة

- تشكل التمويلات الإئتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ ما نسبته ٦,٤٥٪ و ٨,٠٩٪ على التوالي من صافي التمويلات الممنوحة.
- تشكل التمويلات الإئتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ ما نسبته ٣٢,٤٢٪ و ٣٧,٥٧٪ على التوالي من قاعدة رأسمال المصرف.
- يتراوح معدل الارباح على التمويلات المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة خلال الفترة بين ٢,٠٠٪ إلى ٨,٢٥٪. فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة العليا:

٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	مصاريف أعضاء مجلس الإدارة
١١٦,٢٥٠	١١٦,٢٥٠	
٣١٤,٣٦٨	٣٤٤,٤٨٧	حصة الإدارة العليا من الرواتب والمصاريف المتعلقة بها
٢٢,٤٧٤	٢٤,٥٥١	حصة الإدارة العليا من تعويض نهاية الخدمة

٢٩. القيمة العادلة للأدوات المالية

يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
				موجودات مالية
				نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٦١,٨٠٨,٩٨٩	٧٧,٢١٠,١٩١	٦١,٨٠٨,٩٨٩	٧٧,٢١٠,١٩١	
				أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٦,٩٦٧,٧٠٤	٣٨,٤٥٥,٨١٣	٣٦,٩٦٧,٧٠٤	٣٨,٤٥٥,٨١٣	
٢٧٧,٠٠٤,٢١٦	٢٨٨,٣٤٥,٢٥٧	٢٧٧,٠٠٤,٢١٦	٢٨٨,٣٤٥,٢٥٧	تمويلات إئتمانية مباشرة
١,٠٧٨,٣٥٦	١,٠٧١,٥١٦	١,٠٧٨,٣٥٦	١,٠٧١,٥١٦	موجودات مالية أخرى
٣٧٦,٨٥٩,٢٦٥	٤٠٥,٠٨٢,٧٧٧	٣٧٦,٨٥٩,٢٦٥	٤٠٥,٠٨٢,٧٧٧	مجموع الموجودات
				مطلوبات مالية
٦,٤٠٧,٧٦٥	٣,٩٩٨,٥٤٠	٦,٤٠٧,٧٦٥	٣,٩٩٨,٥٤٠	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
١٧,٣٥١,١٩٧	-	١٧,٣٥١,١٩٧	-	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤١,٥٩٠,٨١٦	٥١,٠٤٧,٠٠٦	٤١,٥٩٠,٨١٦	٥١,٠٤٧,٠٠٦	حسابات العملاء الجارية
٦,٥٣٩,١٠٠	٨,٤٨٤,٤١٠	٦,٥٣٩,١٠٠	٨,٤٨٤,٤١٠	تأمينات نقدية
٢,٠١٣,٩١٧	١,٧٨٥,٢٨١	٢,٠١٣,٩١٧	١,٧٨٥,٢٨١	مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار
٣,٧٨١,٤٦٨	٥,٢١٣,٥٧٤	٣,٧٨١,٤٦٨	٥,٢١٣,٥٧٤	مطلوبات مالية أخرى
٧٧,٦٨٤,٢٦٣	٧٠,٥٢٨,٨١١	٧٧,٦٨٤,٢٦٣	٧٠,٥٢٨,٨١١	مجموع المطلوبات
				حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
٢٥٤,٧٨٥,٧٧٣	٢٨٩,٨٣٧,٣٨٤	٢٥٤,٧٨٥,٧٧٣	٢٨٩,٨٣٧,٣٨٤	

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 وودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية وتمويلات إئتمانية مباشرة والموجودات المالية الأخرى وودائع سلطة النقد الفلسطينية وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية وحسابات العملاء الجارية والتأمينات النقدية والمطلوبات المالية الأخرى وحسابات الإستثمار المطلقة هي مقارنة بشكل كبير لقيمها الدفترية وذلك لكون تلك الأدوات ذات فترات سداد أو تحصيل قصيرة الأجل.

– تم إظهار مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار بطريقة خصم التدفقات النقدية المتوقعة باستخدام أسعار العوائد السائدة في الأسواق المالية.

– تم تحديد القيمة العادلة للتمويلات الإئتمانية المباشرة من خلال دراسة المتغيرات المختلفة مثل أسعار العائد وعوامل المخاطر وقدرة المدين. لا تختلف القيمة الدفترية للتمويلات الإئتمانية المباشرة عن قيمتها العادلة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

٣٠. التحليل القطاعي

أ. معلومات قطاعات الأعمال

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

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

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

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

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

المجموع		الشركات				
٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	أخرى	الخزينة	والمؤسسات	الأفراد	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٣,٠٢٢,٧٣٤	١٤,٢٩٣,٨١٩	٧٤٩,١٤١	١,٢٩٦,٨٢٨	٧,٩٠٧,٣٧٢	٤,٣٤٠,٤٧٨	إجمالي الإيرادات
(٦٣٣,٦٩٨)	(١,١٥٤,٣٣٨)	-	(١٦,٢٤٧)	(٦٥٢,٠٢٨)	(٤٨٦,٠٦٣)	مخصص خسائر الائتمان، بالصافي
١٢,٣٨٩,٠٣٦	١٣,١٣٩,٤٨١	٧٤٩,١٤١	١,٢٨٠,٥٨١	٧,٢٥٥,٣٤٤	٣,٨٥٤,٤١٥	نتائج أعمال القطاع
(١١,٤٥٥,٠٩٠)	(١٢,٧٩٠,٠٢٦)					مصاريف غير موزعة
٩٣٣,٩٤٦	٣٤٩,٤٥٥					ربح الفترة قبل الضريبة
(١٧٨,٥٢٦)	(١٧٥,٤٩٤)					مصروف الضرائب
٧٥٥,٤٢٠	١٧٣,٩٦١					ربح الفترة بعد الضريبة
(٨٣٦,٠٣٧)	(١,٠٢٢,٧٦٥)					معلومات أخرى
(٤٥٧,٨٤٥)	(٥١٦,٠٣٥)					استهلاكات وإطفاءات
						مصاريف رأسمالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣					
دولار أمريكي	دولار أمريكي					
٣٩٣,١٠٣,٥٩٦	٤٢١,٥٧٤,٩٨٧	١٧,٥٦٣,٧٢٦	١١٥,٦٦٦,٠٠٤	١٨٧,٩١٧,٦٠٠	١٠٠,٤٢٧,٦٥٧	إجمالي موجودات القطاع
						إجمالي مطلوبات القطاع
						وحقوق أصحاب حسابات
٣٣٤,٤٢٩,٦٧٠	٣٦٢,٧٢٧,١٠٠	٩,٣٥٩,٧٦٠	٣,٩٩٨,٥٤٠	١٠٥,٢٧٧,٩٨٥	٢٤٤,٠٩٠,٨١٥	الإستثمار المطلقة

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف. يمارس المصرف نشاطاته بشكل رئيسي في فلسطين والتي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس المصرف نشاطات دولية والتي تمثل الأعمال الدولية. فيما يلي توزيع الإيرادات والموجودات والمصاريف الرأسمالية للمصرف حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		أجنبي		محلي	
٣٠ أيلول	٣٠ أيلول	٣٠ أيلول	٣٠ أيلول	٣٠ أيلول	٣٠ أيلول
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٣,٠٢٢,٧٣٤	١٤,٢٩٣,٨١٩	٧١١,٩١٨	٧٠٢,٢١٥	١٢,٣١٠,٨١٦	١٣,٥٩١,٦٠٤
٤٥٧,٨٤٥	٥١٦,٠٣٥	٧٨,٨٠٤	١٠٣,٦٥٧	٣٧٩,٠٤١	٤١٢,٣٧٨
إجمالي الإيرادات					
مصاريف رأسمالية					

المجموع		أجنبي		محلي	
٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول	٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول	٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٩٣,١٠٣,٥٩٦	٤٢١,٥٧٤,٩٨٧	١٣,٦٤٩,٥٨٣	٢٤,٦٠٥,٧٣٤	٣٧٩,٤٥٤,٠١٣	٣٩٦,٩٦٩,٢٥٣
مجموع الموجودات					

٣١. إدارة رأس المال

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			٣٠ أيلول ٢٠٢٣		
نسبته	نسبته	نسبته	نسبته	نسبته	نسبته
إلى الموجودات	إلى الموجودات	إلى الموجودات	إلى الموجودات	إلى الموجودات	إلى الموجودات
المرجحة بالمخاطر	المرجحة بالمخاطر	المرجحة بالمخاطر	المرجحة بالمخاطر	المرجحة بالمخاطر	المرجحة بالمخاطر
%	%	دولار أمريكي	%	%	دولار أمريكي
٢٠,٢٧	١٥,١٨	٥٩,٦٥٩,٤٢٦	١٨,٦٢	١٣,٦٤	٥٧,٤٩٤,٣٠٥
١٩,٠٢	١٤,٢٤	٥٥,٩٧٩,٦٥٨	١٧,٣٧	١٢,٧٢	٥٣,٦٣٤,٥٢٩
رأس المال التنظيمي					
رأس المال الأساسي					

٣٢. نسبة تغطية السيولة وصافي التمويل المستقر

– نسبة تغطية السيولة

تم خلال عام ٢٠١٨ إصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٤) بشأن تطبيق نسبة تغطية السيولة بحيث لا تقل النسبة عن ١٠٠٪، حيث بلغت هذه النسبة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ ما نسبته ٥٧٩٪ و ٣٤٠٪ على التوالي.

– نسبة صافي التمويل المستقر

تم خلال عام ٢٠١٨ إصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٥) بشأن تطبيق نسبة صافي التمويل المستقر بحيث لا تقل النسبة عن ١٠٠٪، حيث بلغت هذه النسبة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ ما نسبته ١٥٦٪ و ١٥٠٪ على التوالي.

٣٣. القضايا المقامة على المصرف

بلغ عدد القضايا المقامة على المصرف ضمن النشاط الطبيعي له (١٢) قضية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ و (١٣) قضية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، على التوالي. فيما بلغت قيمة القضايا المقامة على المصرف ما يعادل مبلغ ٣٩١,٦١٠ دولار أمريكي و ٤٠٤,٩٩٧ دولار أمريكي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، على التوالي. وفي تقدير إدارة ومحامي المصرف فإنه لن يترتب على المصرف أية التزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهة هذه القضايا.

٣٤. تركيز المخاطر في المنطقة الجغرافية

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

٣٥. أحداث لاحقة – الحرب على قطاع غزة

لاحقاً لتاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة، تعرض قطاع غزة لحرب 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 الاعلانات والقيود على حركة الأفراد والبضائع بين مدن الضفة الغربية وبين الضفة الغربية وخارج البلاد وعدم قدرة عشرات آلاف العمال الفلسطينيين الوصول إلى أماكن عملهم.

من المتوقع أن تؤثر هذه الأمور بشكل سلبي على الأنشطة الاقتصادية في فلسطين وقد تؤدي إلى انخفاض إيرادات القطاع الخاص والعمال والإيرادات الحكومية من الضرائب والرسوم المحلية وإيرادات المقاصة وبالتالي قدرة العملاء على الوفاء بالتزاماتهم للبنوك في مواعيدها.

تعليمات سلطة النقد الفلسطينية ذات العلاقة

نتيجة العدوان على قطاع غزة أصدرت سلطة النقد الفلسطينية بتاريخ ٢٥ تشرين الأول ٢٠٢٣ تعميم رقم (٢٠٢٣/٢٢٢) والمتعلق بإجراءات سلطة النقد لضمان اتخاذ إجراءات للحد من تأثير التطورات على الوضع المالي للمصارف العاملة في فلسطين والتحوط لتلك المخاطر وتبعاتها وتطبيق منهجيات وآليات متحفظة لغرض احتساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة على كافة التعرضات المتأثرة من الأحداث الأخيرة خاصة التسهيلات الممنوحة في قطاع غزة وتسهيلات العاملين في الداخل حيث تضمن التعميم مجموعة من القرارات الواجب على البنوك الالتزام بها.

كما أصدرت سلطة النقد بتاريخ ٢٥ تشرين الأول ٢٠٢٣ تعليمات رقم (٢٠٢٣/١٢) بشأن استمرارية الدورة المالية للإقتصاد الوطني حيث تهدف أحكام هذه التعليمات الى المساهمة في استمرار الدورة الاقتصادية من خلال توجيه الائتمان وتغطية النفقات التشغيلية الطارئة وإعادة تنظيم وتقييم الائتمان القائم بالإضافة الى توفير برامج لدعم العملاء المتأثرين من خلال تأجيل الأقساط المستحقة لمدة أربعة أشهر بحيث تم منحهم مهلة لتسديد أقساطهم المؤجلة.

بشكل عام، ترى إدارة المصرف أنه بسبب استمرار هذه الحرب ما زال من المبكر في هذه المرحلة تقدير الأثر الكمي لهذا الحدث اللاحق على المصرف، لكنه من المتوقع أن يؤثر هذا الحدث على أنشطة المصرف التشغيلية وإيراداته ونتائج أعماله بسبب التأثيرات المتمثلة بما يلي:

الآثار المباشرة على المصرف داخل قطاع غزة:

لا يمتلك المصرف أي فروع ولا يمارس أي أعمال مصرفية في قطاع غزة وبالتالي لا يوجد أي أثر مباشر على المصرف من الأعمال المصرفية داخل قطاع غزة نتيجة الحرب.

السيولة النقدية:

قامت الإدارة بمراجعة نسب السيولة الحالية والمتوقعة وخطط الاستمرارية واختبارات الضغط وفقاً للظروف المتغيرة. حيث يقوم المصرف بمراقبة منتظمة لوضع السيولة لضمان وجود مستويات كافية من السيولة لتلبية احتياجاته المتوقعة ومواصلة أعماله. ان نسبة تغطية السيولة ونسبة التمويل المستقر هي أعلى من النسب التي حددتها سلطة النقد الفلسطينية كما هو مفصّل عنه في إيضاح (٣٢).

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

يقوم المصرف بتقييم المقترضين بحثاً عن مؤشرات تدل على عدم القدرة على الدفع، مع الأخذ في الاعتبار السبب الكامن وراء أي صعوبة مالية وما إذا كان من المحتمل أن تكون مؤقتة باعتبارها نتيجة الحرب أو على المدى الطويل. يقوم المصرف بدراسة تأثيرات الحرب على العملاء والقطاعات المختلفة والخسائر الائتمانية المتوقعة التي قد تتجمّع عنها. إنّ هذه الخسائر تعتمد بشكل أساسي على تطور الأوضاع في فلسطين ولا يمكن التنبؤ بها حتى تاريخ إصدار القوائم المالية.

المخاطر التشغيلية:

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

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