

شركة مصرف الصفا المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)

٣٠ حزيران 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 حزيران ٢٠٢٣ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ وقائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية المختصرة لفترة الثلاثة أشهر والسنة 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 الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية. إن إدارة المصرف مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة وفقاً للسياسات المحاسبية الواردة في إيضاح رقم (٢). 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

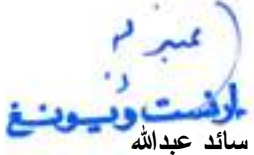
بناءً على مراجعتنا، لم يسترغ انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للسياسات المحاسبية الواردة في إيضاح رقم (٢).

أمور أخرى

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

إرنست ويونغ - الشرق الأوسط

رخصة رقم ٢٠١٢/٢٠٦



سائد عبدالله

رخصة رقم ٢٠٠٣/١٠٥

رام الله - فلسطين

٧ أيلول ٢٠٢٣

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣		
مدققة	غير مدققة		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	إيضاح	
الموجودات			
٦١,٨٠٨,٩٨٩	٦١,٨٥٣,٤٦٢	٣	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٣٦,٩٦٧,٧٠٤	٥٢,٩٩١,٣٨٩	٤	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٧٧,٠٠٤,٢١٦	٢٨٠,٢٥٢,٩٣١	٥	تمويلات إئتمانية مباشرة
١٢,٥٩٩,٣٨٧	١٢,٢٣٧,٤٤٣		عقارات وممتلكات ومعدات
١,٩٣٠,٢٠١	١,٧٨٨,٧٠٦	٦	حق استخدام الأصول
٧٠٥,٩٤٧	٧٥٧,٧٦٩		موجودات غير ملموسة
٤٧٨,٨٥٨	٦٢٤,٨٦٥		مشاريع تحت التنفيذ
١,٦٠٨,٢٩٤	٢,٨٦٢,٦٣٥	٧	موجودات أخرى
٣٩٣,١٠٣,٥٩٦	٤١٣,٣٦٩,٢٠٠		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة وحقوق الملكية			
المطلوبات			
٦,٤٠٧,٧٦٥	٥,٠٥٩,٤٩٧	٨	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
١٧,٣٥١,١٩٧	٢,٨٢٠,٨٧٤	٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤١,٥٩٠,٨١٦	٤٦,٠٧٤,٠٠٩	١٠	حسابات العملاء الجارية
٦,٥٣٩,١٠٠	٧,١٨٧,٦٦٤	١١	تأمينات نقدية
١,٣٠٦,٩٨٨	١,٤٧٨,٣٣٤	١٢	مخصصات متنوعة
٦٠٣,٥٢٦	٧٤٣,٦٩١	١٣	مخصصات الضرائب
٢,٠١٣,٩١٧	١,٩٤٧,٠٠٥	١٤	مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار
٣,٨٣٠,٥٨٨	٥,٥٠٦,٧٩٢	١٥	مطلوبات أخرى
٧٩,٦٤٣,٨٩٧	٧٠,٨١٧,٨٦٦		مجموع المطلوبات
٢٥٤,٧٨٥,٧٧٣	٢٨٣,٣٤٣,٣٣٤	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	١,٥٣٦,٠٥١	١٧	إحتياطي التقلبات الدورية
(١٩,٦٤٨,٢٢٥)	(٢١,٤٤٤,٩١٤)		خسائر متراكمة
٥٨,٦٧٣,٩٢٦	٥٩,٢٠٨,٠٠٠		صافي حقوق الملكية
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة وحقوق الملكية			
٣٩٣,١٠٣,٥٩٦	٤١٣,٣٦٩,٢٠٠		الملكية
١٧,٧٥٤,٢٥٢	١٥,٥٨٥,٨٧٠		حساب الإستثمار المخصص

قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية المختصرة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

للسنة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	
٣٠ حزيران		٣٠ حزيران			
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣		
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٧,٢٧٩,٩٣٦	٨,٢٩٦,٠٦٤	٣,٧٩٠,٣٩٢	٤,٣٤٤,٣٥٩		الإيرادات
(٢,٠٣٧,٠٨٩)	(٢,٢٧٦,١٧٥)	(١,٠٢٣,٣٨٧)	(١,٢٢٣,٦٩٠)	١٨	إيرادات التمويل والإستثمارات ينزل: عائد اصحاب حسابات الإستثمار المطلقة حصة المصرف من إيرادات التمويل والإستثمارات حصة المصرف كمضارب من إيرادات حساب الإستثمار المخصص صافي إيرادات العمولات أرباح عملات أجنبية أرباح موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥,٢٤٢,٨٤٧	٦,٠١٩,٨٨٩	٢,٧٦٧,٠٠٥	٣,١٢٠,٦٦٩		إجمالي الإيرادات
١٤٦,١٣٠	١٩٧,٠٣١	٧٢,١١١	٨١,٠٠٣		المصروفات
٣٢٢,٥٤٨	٤٢٩,٧١٨	١٥٨,٩٦٤	٢٢٣,٢٧٥		١٩ نفقات الموظفين
٣٧٢,٩٧٨	٤٠٥,٠٥٧	١٥٧,١٠١	١٦٥,٠١٨		٢٠ مصاريف تشغيلية أخرى
٣٦٩,٠٨٤	-	٨١,٣٣١	-		٢١ إستهلاكات وإطفاءات
٦,٤٥٣,٥٨٧	٧,٠٥١,٦٩٥	٣,٢٣٦,٥١٢	٣,٥٨٩,٩٦٥		٢٢ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، بالصافي
(٢,٥١٣,٨٦٥)	(٢,٧٨٧,٢٥٠)	(١,٢٨٥,٣٧٣)	(١,٤٢٤,٢٧١)	١٩	غرامات سلطة النقد الفلسطينية
(٢,١٧٢,٦٩١)	(٢,٤٩٤,٢٥٨)	(١,١٢٧,٢٧٥)	(١,٢٩٠,٠٨١)	٢٠	إجمالي المصروفات
(٧٠١,٥٣١)	(٦٩٤,٣٧٩)	(٣٥٢,٠٦٤)	(٣٤٦,٤٤٨)		ربح الفترة قبل الضريبة
(٤٤٢,٨٦٣)	(٣٧١,٥٦٩)	(٢٢٥,٠٠٢)	(٢٢٥,٠٠٦)		مصروف الضرائب
(١٠,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠)	-	(٢٠,٠٠٠)		ربح الفترة بعد الضريبة
(٥,٨٤٠,٩٥٠)	(٦,٣٧٧,٤٥٦)	(٢,٩٨٩,٧١٤)	(٣,٣٠٥,٨٠٦)		بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
٦١٢,٦٣٧	٦٧٤,٢٣٩	٢٤٦,٧٩٨	٢٨٤,١٥٩		إجمالي الدخل الشامل للفترة
(١٢٢,٥٢٦)	(١٤٠,١٦٥)	(٤٦,٠٦٥)	(٤٠,٦٨٦)		الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة
٤٩٠,١١١	٥٣٤,٠٧٤	٢٠٠,٧٣٣	٢٤٣,٤٧٣		
-	-	-	-		
٤٩٠,١١١	٥٣٤,٠٧٤	٢٠٠,٧٣٣	٢٤٣,٤٧٣		
٠,٠٠٧	٠,٠٠٧	٠,٠٠٣	٠,٠٠٣	٢٥	

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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	الرصيد في بداية الفترة
٥٣٤,٠٧٤	٥٣٤,٠٧٤	-	-	-	-	ربح الفترة
٥٣٤,٠٧٤	٥٣٤,٠٧٤	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
-	(٢,١٥٥,٦١٠)	-	٢,١٥٥,٦١٠	-	-	محول إلى احتياطي مخاطر مصرفية عامة
-	(١٧٥,١٥٣)	١٧٥,١٥٣	-	-	-	محول إلى إحتياطي تقلبات دورية
٥٩,٢٠٨,٠٠٠	(٢١,٤٤٤,٩١٤)	١,٥٣٦,٠٥١	٤,٠١١,٦٠٦	١٠٥,٢٥٧	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	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	الرصيد في بداية الفترة
٤٩٠,١١١	٤٩٠,١١١	-	-	-	-	ربح الفترة
٤٩٠,١١١	٤٩٠,١١١	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
-	(٧٠,١٦٠)	-	٧٠,١٦٠	-	-	محول إلى إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٥٨,١١١,٤٦٩	(١٩,٣٩٥,٨٤٥)	٦٥٢,٥٤٨	١,٨٥٤,٧٦٦	-	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة (غير مدققة)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	أنشطة التشغيل
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
غير مدققة	غير مدققة		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٦١٢,٦٣٧	٦٧٤,٢٣٩		ربح الفترة قبل الضرائب
			تعديلات:
١٨٦,١٩٣	١٩١,٢٢٠		مخصصات متنوعة
٧٠١,٥٣١	٦٩٤,٣٧٩		استهلاكات وإطفاءات
٢٦,٤٧٦	٢٣,٧٧٠		مصرف عوائد مدفوعة على عقود الإيجار
(٣٦٩,٠٨٤)	-		أرباح موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤٤٢,٨٦٣	٣٧١,٥٦٩		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، بالصافي
١,٦٠٠,٦١٦	١,٩٥٥,١٧٧		
			التغير في الموجودات والمطلوبات:
(٣٥٢,٠٣٣)	(١,٨٩١,٢٩٥)		الإحتياطي الإلزامي النقدي
(٢,٨٢٠,٨٧٤)	(١٩,١٠٤,٣٧٣)		ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تزيد عن فترة ثلاثة أشهر
(١١,٦٣٣,٣٩٥)	(٣,٥٧٣,٨٨٢)		تمويلات إئتمانية مباشرة
(٥١٩,٩٨٥)	(١,٢٥٤,٣٤١)		موجودات أخرى
٣,٢٦١,٩٥٥	٤,٤٨٣,١٩٣		ودائع العملاء
١,٨٩٧,٠٠٠	٨٠,٠٠٠		ودائع سلطة النقد الفلسطينية تزيد عن فترة ثلاثة أشهر
٢٢٥,٥٢٠	٦٤٨,٥٦٤		تأمينات نقدية
٨٣٨,١٢٧	١,٧٠٥,٦٨٦		مطلوبات أخرى
(٧,٥٠٣,٠٦٩)	(١٦,٩٥١,٢٧١)		صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل قبل المخصصات
(٤٠,٤٢٥)	(١٩,٨٧٤)		مخصصات متنوعة مدفوعة
(٧,٥٤٣,٤٩٤)	(١٦,٩٧١,١٤٥)		النقد المستخدم في أنشطة التشغيل
			أنشطة الإستثمار
(١٨٢,٢٢٠)	(٧٠,٨٣٤)		شراء عقارات وممتلكات ومعدات
(٨١,١٠٨)	(١٥٧,٤٣٥)		شراء موجودات غير ملموسة
-	(١٦٠,٥٠٠)		اضافات على مشاريع تحت التنفيذ
٩,٨٣٦,٩٢٢	-		بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢١٨,٦٧٣	-		أرباح موجودات مالية بالكلفة المطفأة مقبوضة
٩,٧٩٢,٢٦٧	(٣٨٨,٧٦٩)		صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة الإستثمار
			أنشطة التمويل
(١٢٥,٦٠٩)	(٩٠,٦٨٢)		عقود ايجار مدفوعة
٥,٣٧٠,٣٧٨	٢٨,٥٥٧,٥٦١		حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
٥,٢٤٤,٧٦٩	٢٨,٤٦٦,٨٧٩		صافي النقد من أنشطة التمويل
٧,٤٩٣,٥٤٢	١١,١٠٦,٩٦٥		الزيادة في النقد وما في حكمه
٢٦,٩٩٥,٦٢٠	٥٢,٠٧٨,٢٣٤		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٣٤,٤٨٩,١٦٢	٦٣,١٨٥,١٩٩	٢٤	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

قائمة التغيرات في حساب الإستثمار المخصص المرحلية المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣
مدققة	غير مدققة
دولار أمريكي	دولار أمريكي
ودائع إستثمارية	ودائع إستثمارية
١٢,٧٥٤,٢٥٢	١٠,٧٠٨,٩٧٣
-	١,٣٤٧,٨٥٤
١٢,٧٥٤,٢٥٢	١٢,٠٥٦,٨٢٧
٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٥٢٩,٠٤٣
٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٥٢٩,٠٤٣
١٧,٧٥٤,٢٥٢	١٥,٥٨٥,٨٧٠

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣
غير مدققة	غير مدققة
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢١٨,٢٦١	٤٢٠,٨٩١
(١٤٦,١٣٠)	(١٩٧,٠٣١)
٧٢,١٣١	٢٢٣,٨٦٠

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، تستحق هذه الوديعة خلال العام الحالي وتستوفي سلطة النقد الفلسطينية عائد بنسبة ٠.٥٪ عليها.

قائمة مصادر واستخدامات حساب المكاسب غير الشرعية المرحلية المختصرة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
مدققة	غير مدققة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	إيضاح
		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	١,٤٠٠	تبرعات
١,٦٤١	١,٤٠٠	مجموع أوجه الصرف
٣,٩١٦	٢,٥٣١	١٥ رصيد المكاسب غير الشرعية في نهاية الفترة/ السنة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣٠ حزيران 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 حزيران 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 (١٧١) و(١٥٤) موظفاً كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، على التوالي.

تمت المصادقة على القوائم المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ ٩ آب 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 حزيران ٢٠٢٣ وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية واستناداً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره هيئة الرقابة الشرعية للمصرف، وفي حال عدم وجود معايير صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تتعلق ببند القوائم المالية يتم تطبيق معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الصادرة حولها بما يتفق مع المعايير الشرعية لحين صدور معايير إسلامية لها. يلتزم المصرف بالقوانين المحلية النافذة وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

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 السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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.

٢.٢ التغيرات في السياسات المحاسبية

السياسات المحاسبية الرئيسية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة منقحة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

إستخدام التقديرات والإجتهادات:

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

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

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات 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 به.

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

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

يجب الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة للأحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات موثوقة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة. إن قياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة يتطلب من إدارة المصرف القيام بإجراءات جوهرية. إن احتمالية حدوث التعثر وخسارة التعثر المفترضة والأثر عند التعثر والمدخلات المستخدمة في المرحلة (١) والمرحلة (٢) لمخصص تدني التسهيلات 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 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 التسهيلات 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 الجوهريّة. بعد النقاش مع هؤلاء المخمنين الخارجيين، يقوم المصرف باختيار الأساليب والمدخلات والتي ستستخدم للتقييم في كل حالة.

لغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، قام المصرف بتحديد شرائح من الموجودات والمطلوبات وفقاً لطبيعة وخصائص ومخاطر ومستوى القيمة العادلة لهذه الموجودات والمطلوبات.

مخصص الضرائب

يقوم المصرف باقتطاع مخصصات الضريبة وفقاً للمعيار المحاسبي 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 الاستفادة من هذه المنافع خلال فترة زمنية محددة.

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

٣. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	نقد في الخزينة
٢٩,١٥١,٠٥٠	٣١,٤٥٩,١٣٩	<u>أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:</u>
٨,٣٦٦,٧٣٢	٧,١٥٧,٢٩٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٢,٩٦١,٩١٨	-	ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ٣ أشهر
٢١,٣٤٨,٨٥٢	٢٣,٢٤٠,١٤٧	متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
٦١,٨٢٨,٥٥٢	٦١,٨٥٦,٥٨٠	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
(١٩,٥٦٣)	(٣,١١٨)	
٦١,٨٠٨,٩٨٩	٦١,٨٥٣,٤٦٢	

- يتعين على المصرف وفقاً لتعليمات سلطة النقد رقم (١٠) لسنة ٢٠٢٢ بشأن الإحتياطي الإلزامي النقدي، الإحتفاظ برصيد إحتياطي الزامي مقيد السحب لدى سلطة النقد الفلسطينية بنسبة ٩٪ من الودائع المدرجة ضمن وعاء الإحتياطي الإلزامي، بالإضافة إلى ما نسبته ١٠٠٪ من الأرصدة الراكدة. يخصص ما نسبته ٢٠٪ من هذا الإحتياطي لمقابلة نتائج المقاصة والتسويات تحت مسمى "إحتياطي التسوية". لا يجوز للمصرف التصرف بالإحتياطي الإلزامي لدى سلطة النقد الفلسطينية باستثناء إحتياطي التسوية والذي يسمح للمصرف باستغلاله وفقاً للتعليمات النافذة. لا 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 مقيدة السحب.

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٣	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
٣٢,٦٧٧,٥٠٢	-	-	-	٣٢,٦٧٧,٥٠٢	
(٢,٢٨٠,٠٦١)	-	-	-	(٢,٢٨٠,٠٦١)	صافي التغير خلال الفترة
٣٠,٣٩٧,٤٤١	-	-	-	٣٠,٣٩٧,٤٤١	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
٤٠,٦٠٨,١١٤	-	-	-	٤٠,٦٠٨,١١٤	
(٧,٩٣٠,٦١٢)	-	-	-	(٧,٩٣٠,٦١٢)	صافي التغير خلال السنة
٣٢,٦٧٧,٥٠٢	-	-	-	٣٢,٦٧٧,٥٠٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٣			
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٩,٥٦٣	-	-	١٩,٥٦٣
(١٦,٤٤٥)	-	-	(١٦,٤٤٥)
٣,١١٨	-	-	٣,١١٨

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة

الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
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 الائتمانية 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 حزيران ٢٠٢٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٤,٢٠٢,٠٤٤	٢٢,١٤٤,٦٣١
٩,١٦٧,٨٤٢	-
٢٣,٣٦٩,٨٨٦	٢٢,١٤٤,٦٣١
٩١٢,٩٨٧	٤,٧٩١,٦٣٢
٨,٤٦٢,٦٢٣	٢,٨٢٠,٨٧٤
٤,٢٣١,٣١٢	٢٣,٣٣٥,٦٨٥
١٣,٦٠٦,٩٢٢	٣٠,٩٤٨,١٩١
٣٦,٩٧٦,٨٠٨	٥٣,٠٩٢,٨٢٢
(٩,١٠٤)	(١٠١,٤٣٣)
٣٦,٩٦٧,٧٠٤	٥٢,٩٩١,٣٨٩

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 تبادلية تستحق خلال فترة ٣ أشهر

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى عوائد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مبلغ ٢٩,٧٥٧,١٣٧ 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 حزيران ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

فيما يلي ملخص الحركة على اجمالي الأرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

				٣٠ حزيران ٢٠٢٣
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٦,٩٧٦,٨٠٨	-	-	٣٦,٩٧٦,٨٠٨	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
١٦,١١٦,٠١٤	-	-	١٦,١١٦,٠١٤	صافي التغيير خلال الفترة
٥٣,٠٩٢,٨٢٢	-	-	٥٣,٠٩٢,٨٢٢	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

				٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
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 التغيير خلال السنة
٣٦,٩٧٦,٨٠٨	-	-	٣٦,٩٧٦,٨٠٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

				٣٠ حزيران ٢٠٢٣
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩,١٠٤	-	-	٩,١٠٤	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
٩٢,٣٢٩	-	-	٩٢,٣٢٩	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة خلال الفترة
١٠١,٤٣٣	-	-	١٠١,٤٣٣	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

				٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩,٧٨٠	-	-	٩,٧٨٠	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
(٦٧٦)	-	-	(٦٧٦)	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة خلال السنة
٩,١٠٤	-	-	٩,١٠٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٥. تمويلات إئتمانية مباشرة

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨٦,٧٨٦,٧٣٥	٩٧,٠٨٥,٦٣٤	الأفراد
٩٦,٩٨٠,٦٣٦	٩٧,٧٢٠,٣٠٥	الشركات الصغيرة والمتوسطة
٨٧,٣٨٧,٩٨٥	٨١,٢٥٦,٥٦٦	الشركات الكبرى
١٠,٧١١,٧٢٣	٩,٦٢٣,٢٣٩	الحكومة والقطاع العام
٢٨١,٨٦٧,٠٧٩	٢٨٥,٦٨٥,٧٤٤	
(١٥٨,٥٨٠)	(٤٠٣,٣٦٣)	أرباح معلقة
(٤,٧٠٤,٢٨٣)	(٥,٠٢٩,٤٥٠)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٢٧٧,٠٠٤,٢١٦	٢٨٠,٢٥٢,٩٣١	

- بلغ إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية ٩,٦٢٣,٢٣٩ دولار أمريكي و ١٠,٧١١,٧٢٣ دولار أمريكي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، على التوالي، أي ما نسبته ٣,٣٧% و ٣,٨٠% من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، على التوالي.
- تتضمن التمويلات الائتمانية الممنوحة للأفراد تمويلات ائتمانية ممنوحة لموظفي السلطة الوطنية الفلسطينية بمبلغ ١٤,٣٨٧,٠٥٧ دولار أمريكي وبمبلغ ١٥,٢٥٦,٩١٦ دولار أمريكي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، على التوالي، أي ما نسبته ٥,٠٣% و ٥,٤١% من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، على التوالي.

تمويلات ائتمانية مباشرة حسب المنتج:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٦٦,٠٥٨,٣٠٢	١٦٨,٠١٨,٦٩٥	ذمم بيوع المرابحة للأمر بالشراء
٧٤,٧٨٢,٥٧٨	٨٥,٥١٧,٧١٩	إجارة منتهية بالتملك
٣٤,٣١٥,٨٠٨	٢٦,١٢٩,٦٠٩	تورق
٥,٦١٤,٨٠٩	٤,٨٦٧,٨٨٤	تمويل استصناع
٦٥٩,٧٧٤	٧٠١,٥١٥	قرض حسن
٢٥٩,٦٨٠	٢٧٠,٩٠٠	حسابات جارية مكشوفة
١٧٦,١٢٨	١٧٩,٤٢٢	تمويل بيع منفعة
٢٨١,٨٦٧,٠٧٩	٢٨٥,٦٨٥,٧٤٤	
(١٥٨,٥٨٠)	(٤٠٣,٣٦٣)	أرباح معلقة
(٤,٧٠٤,٢٨٣)	(٥,٠٢٩,٤٥٠)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٢٧٧,٠٠٤,٢١٦	٢٨٠,٢٥٢,٩٣١	

فيما يلي ملخص الحركة على اجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة:

<u>٣٠ حزيران ٢٠٢٣</u>				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٨١,٨٦٧,٠٧٩	٦,٥١٣,٢٥٠	٤٤,٠٧٤,٢٥٧	٢٣١,٢٧٩,٥٧٢	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
-	(٣٦٩,٠٨٠)	(١٧,٠٢٩,٦٧٦)	١٧,٣٩٨,٧٥٦	ما تم تحويله الى المرحلة (١)
-	(٩٥٠,٢٢٥)	١٣,٥٥٣,١٤٦	(١٢,٦٠٢,٩٢١)	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
-	٨,٢٤٢,٦٢٢	(٧,٢٣٩,١٩٢)	(١,٠٠٣,٤٣٠)	ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
٣,٨١٨,٦٦٥	٥,٦٩٣,٤٢٣	(١٥,٤٨٠,٦١٣)	١٣,٦٠٥,٨٥٥	صافي التغيير خلال الفترة
٢٨٥,٦٨٥,٧٤٤	١٩,١٢٩,٩٩٠	١٧,٨٧٧,٩٢٢	٢٤٨,٦٧٧,٨٣٢	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

<u>٣١ كانون أول ٢٠٢٢</u>				
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:

<u>٣٠ حزيران ٢٠٢٣</u>				
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
-	(٤٥,٤٦٥)	(٧٤,٨٣٤)	١٢٠,٢٩٩	ما تم تحويله الى المرحلة (١)
-	(٨٢,٨٩٩)	١٥٢,٣٠٢	(٦٩,٤٠٣)	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
-	١,٣٦٤,٣٦٦	(١,٣٦٢,٣١٤)	(٢,٠٥٢)	ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
٣٢٥,١٦٧	١,١٥٧,٧٢٢	(٣٨٦,٢٠٧)	(٤٤٦,٣٤٨)	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة خلال الفترة
٥,٠٢٩,٤٥٠	٤,٥٤١,٩٧٠	١٠٦,٦٤٨	٣٨٠,٨٣٢	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

<u>٣١ كانون أول ٢٠٢٢</u>				
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 الإئتمانية 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 حزيران ٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١١٢,٩٤٣	١٥٨,٥٨٠	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
١١٣,٩٦٢	٣٤٠,٠٥٧	أرباح معلقة خلال الفترة/ السنة
(٦٨,٣٢٥)	(٩٥,٢٧٤)	أرباح معلقة مستردة خلال الفترة/ السنة
١٥٨,٥٨٠	٤٠٣,٣٦٣	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

٦. حق استخدام الأصول

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على حق استخدام الأصول خلال الفترة/ السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٢٣٨,٣٦٦	١,٩٣٠,٢٠١	رصيد بداية الفترة/ السنة
(٢٢,٦٢٣)	-	استبعادات خلال الفترة/ السنة
(٢٨٥,٥٤٢)	(١٤١,٤٩٥)	اطفاءات خلال الفترة/ السنة
١,٩٣٠,٢٠١	١,٧٨٨,٧٠٦	رصيد نهاية الفترة/ السنة

٧. موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨٠٢,١٧٩	٧٦٢,٦٩٣	مستحق من دائرة ضريبة القيمة المضافة
١٩١,٦٧٦	٧٤٩,٨٨١	شيكات المقاصة
٣٧٢,٤٣٣	٧١٠,٣٤٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
٧٤,٩١٩	٢٤٤,٦٣١	دفعات تحت الحساب
٨٢,٥٨٦	١٤٥,٤٨٩	قرطاسية ومطبوعات
٤٢,٦٦١	١٢٢,٩٧٨	إيرادات وعمولات مستحقة غير مقبوضة
-	٦٢,٦٦٨	أمانات مؤقتة وحسابات وسيطة
٤١,٨٤٠	٦٣,٩٥٣	أخرى
١,٦٠٨,٢٩٤	٢,٨٦٢,٦٣٥	

٨. ودائع سلطة النقد الفلسطينية

يشمل هذا البند يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٩٦٠,٤٩٤	٨٩٦,٥٤٠
٢,٨٣٥,٢٧١	-
-	١,٤٧٠,٩٥٧
٢,٦١٢,٠٠٠	٢,٦٩٢,٠٠٠
٦,٤٠٧,٧٦٥	٥,٠٥٩,٤٩٧

ودائع سلطة النقد الفلسطينية

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ٣ أشهر

ودائع لأجل تستحق خلال فترة ٣ أشهر

ودائع برنامج الاستدامة 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 الاستدامة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مبلغ ٢,٦٩٢,٠٠٠ دولار أمريكي و ٢,٦١٢,٠٠٠ دولار أمريكي، على التوالي.

٩. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٨,٨٨٨,٥٧٤	-
٨,٨٨٨,٥٧٤	-
٨,٤٦٢,٦٢٣	٢,٨٢٠,٨٧٤
١٧,٣٥١,١٩٧	٢,٨٢٠,٨٧٤

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 ٤٦,٠٧٤,٠٠٩ دولار أمريكي كما ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ مقابل ٤١,٥٩٠,٨١٦ دولار أمريكي كما ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

١١. تأمينات نقدية

يشمل هذا البند تأمينات نقدية مقابل:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٧٢٢,٩٢٥	٥,٠٠٣,٤٢٦	تأمينات نقدية مقابل تمويلات ائتمانية مباشرة*
٩٦,٥٢٩	٢٠٣,٦٦٥	تأمينات نقدية مقابل تمويلات ائتمانية غير مباشرة*
١,٧١٩,٦٤٦	١,٩٨٠,٥٧٣	تأمينات أخرى
٦,٥٣٩,١٠٠	٧,١٨٧,٦٦٤	

* 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	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٤٤١,٦٦٦	(١٩,٨٧٤)	١٩١,٢٢٠	١,٢٧٠,٣٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢٣
٣٦,٦٦٨	-	-	٣٦,٦٦٨	تعويض نهاية الخدمة
١,٤٧٨,٣٣٤	(١٩,٨٧٤)	١٩١,٢٢٠	١,٣٠٦,٩٨٨	مخصص قضايا*
رصيد نهاية السنة	المدفوع خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٢٧٠,٣٢٠	(١٤٧,٨٧٠)	٣٠٦,٥٩٧	١,١١١,٥٩٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٣٦,٦٦٨	-	٤,٣٢٢	٣٢,٣٤٦	تعويض نهاية الخدمة
١,٣٠٦,٩٨٨	(١٤٧,٨٧٠)	٣١٠,٩١٩	١,١٤٣,٩٣٩	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 السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢١٠,٠٠٠	٦٠٣,٥٢٦	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٣٩٣,٥٢٦	١٤٠,١٦٥	التخصيص للفترة/ للسنة
٦٠٣,٥٢٦	٧٤٣,٦٩١	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

توصل المصرف إلى تسوية نهائية مع دوائر الضريبة عن نتائج أعماله حتى عام ٢٠٢٠ لم ينتج عنها أية مخصصات إضافية. لم يتوصل المصرف إلى تسوية نهائية مع الدوائر الضريبية عن نتائج أعماله لعامي ٢٠٢١ و 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 حزيران 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 تستوفي بنسبة ١٠٪ من تلك الأرباح.

١٤. مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٣٠٩,٣٦٥	٢,٠١٣,٩١٧	رصيد بداية الفترة/ السنة
(٢٢,٦٢٣)	-	استبعادات خلال الفترة/ السنة
٥٠,٩٣٩	٢٣,٧٧٠	مصاريف تمويل خلال الفترة/ السنة
(٣٢٣,٧٦٤)	(٩٠,٦٨٢)	الإيجارات المدفوعة خلال الفترة/ السنة
٢,٠١٣,٩١٧	١,٩٤٧,٠٠٥	رصيد نهاية الفترة/ السنة

١٥. مطلوبات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,١٩٦,٤٢٧	٢,٥٠٨,٦٩١	مصاريف مستحقة
٩٢١,٩١٩	١,٥١٤,٣٨٥	العوائد المستحقة وغير المدفوعة
٤٢٢,٩٤٠	٩٤٥,٢٠٨	حوالات وشيكات مصدقة
١٤٣,٢٨٨	٣٤٤,٣١٧	أمانات مؤقتة وحسابات وسيطة
٨٠,٢١٠	١٥٥,٧٧٨	ضرائب مستحقة
٤٩,١٢٠	١٩,٦٣٨	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة*
٣,٩١٦	٢,٥٣١	مكاسب غير شرعية
١٢,٧٦٨	١٦,٢٤٤	أرصدة دائنة أخرى
٣,٨٣٠,٥٨٨	٥,٥٠٦,٧٩٢	

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٣			
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤٩,١٢٠	-	٣,٦٧٥	٤٥,٤٤٥
-	-	(١٧٨)	١٧٨
-	-	١,٦٠٦	(١,٦٠٦)
(٢٩,٤٨٢)	-	٤,٢١٠	(٣٣,٦٩٢)
١٩,٦٣٨	-	٩,٣١٣	١٠,٣٢٥
كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣			
ما تم تحويله الى المرحلة (١)			
ما تم تحويله الى المرحلة (٢)			
صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر			
الإئتمانية المتوقعة خلال الفترة			
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣			
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٠,٠٨٢	-	١٣٥	١٩,٩٤٧
٢٩,٠٣٨	-	٣,٥٤٠	٢٥,٤٩٨
٤٩,١٢٠	-	٣,٦٧٥	٤٥,٤٤٥
كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢			
صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر			
الإئتمانية المتوقعة خلال السنة			
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			

١٦. حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٥١,٥٧٢,٩٥١	١٥٥,٢١٧,٣٧٢	ودائع التوفير
١٠٣,٢١٢,٨٢٢	١٢٨,١٢٥,٩٦٢	ودائع لأجل
٢٥٤,٧٨٥,٧٧٣	٢٨٣,٣٤٣,٣٣٤	

١٧. الإحتياطيات

إحتياطي إجباري

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

إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند قيمة الإحتياطي الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) بنسبة ١,٥٪ من التموليات الائتمانية المباشرة بعد طرح مخصص تدني التموليات الائتمانية والأرباح المعلقة و٥,٥٪ 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 إحتياطي التقلبات الدورية قيمة الاقتطاعات التي تمت وفقاً للتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) ونسبة 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 والأفصاح ضمن البيانات المالية المرحلية والختامية اعتباراً من شهر حزيران ٢٠٢٣. كما يحظر على المصرف التصرف بالمبالغ المرصدة في بند إحتياطي التقلبات الدورية باستثناء الرسملة وذلك بعد الحصول على الموافقة الخطية المسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. لم يتم المصرف باقتطاع إحتياطي التقلبات الدورية حيث إن هذه القوائم المالية مرحلية.

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

٣٠ حزيران	
٢٠٢٣	
دولار أمريكي	
٣٠٧,٢١٠,١٣٠	مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر
٠,٥٪	النسبة المقررة من سلطة النقد
١,٥٣٦,٠٥١	الحد الأدنى لمصد رأس المال الواجب تكوينه وفق التعليمات
١,٥٣٦,٠٥١	المكون لدى المصرف

١٨. عائد اصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

يشمل هذا البند ما يلي:

٣٠ حزيران	٣٠ حزيران	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٨٠٦,٢٧٧	١,٩٦٧,٢١٨	ودائع لأجل
٢٣٠,٨١٢	٣٠٨,٩٥٧	ودائع توفير
٢,٠٣٧,٠٨٩	٢,٢٧٦,١٧٥	

قيمة الهبات المدفوعة لأصحاب حسابات الاستثمار المطلق خلال النصف الأول من عام ٢٠٢٣ مبلغ ٣٢,٦١٥ دولار.

١٩. نفقات الموظفين

٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٨٨٨,٩٦٢	٢,٠٧٢,٩٠٦	رواتب ومنافع الموظفين
٢٧٤,٤٨٢	٣٠٣,٩٥٧	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
١٨٦,١٩٣	١٩١,٢٢٠	تعويض نهاية الخدمة
٩٦,١٦٢	١١٥,٣٠٠	التأمين الصحي
٣٥,٧٠٦	٥٤,٠٦٠	نفقات سفر وإقامة
١٧,٦٧٠	٣٥,٠٠٤	دورات تدريبية
١٤,٦٩٠	١٣,٨٦٢	ملابس
-	٩٤١	أخرى
٢,٥١٣,٨٦٥	٢,٧٨٧,٢٥٠	

٢٠. مصاريف تشغيلية أخرى

٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٨١,٤٩٠	٦٧٦,٤١٧	رسوم ورخص واشتراكات
٤٦٥,٩٣٨	٥٥٤,٧٤٨	دعاية وإعلان
٢٧٥,٢٥٧	٣٣٨,٧٦٠	صيانة وتنظيفات
٢٧٢,٧٩٠	٣١٣,٤٥٥	رسوم اشتراك المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع*
١٤١,٧٥٥	١٦٤,٣٥٩	تأمينات
١٣٦,٩٧٢	١٢٤,٤٠١	أتعاب مهنية واستشارية
٧٧,٥٠٠	٧٧,٥٠٠	مصاريف أعضاء مجلس الإدارة
٥٢,٧٩٠	٦٣,١٨٩	كهرباء ومياه ومحروقات
٤٤,٥٠٩	٥٥,٠٤٧	قرطاسية ومطبوعات ولوازم
٤٦,١٠٣	٤٥,٠٤٧	أجور حراسة
٢٣,٩١٥	٢٨,٧٨٥	بريد ونقل وفاكس وهاتف
١٥,٨٦١	٢٤,٣٩٥	ضيافة
٢٦,٤٧٦	٢٣,٧٧٠	مصاريف تمويل عقود الايجار (إيضاح ١٤)
٢,٠٠٠	-	مسؤولية إجتماعية
٩,٣٣٥	٤,٣٨٥	أخرى
٢,١٧٢,٦٩١	٢,٤٩٤,٢٥٨	

* يمثل هذا المبلغ ما نسبته ٠,٢٪ من متوسط إجمالي الودائع الخاضعة وذلك حسب التعليمات رقم ٢٠٢١/٢ اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢.

٢١. مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، بالصادفي

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٢ دولار أمريكي	٣٠ حزيران ٢٠٢٣				أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية (إيضاح ٣)
	المجموع دولار أمريكي	المرحلة (٣) دولار أمريكي	المرحلة (٢) دولار أمريكي	المرحلة (١) دولار أمريكي	
(٦,٤٣١)	(١٦,٤٤٥)	-	-	(١٦,٤٤٥)	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (إيضاح ٤)
(٣,٣٣٦)	٩٢,٣٢٩	-	-	٩٢,٣٢٩	تمويلات إئتمانية مباشرة (إيضاح ٥)
٥٦٥,٩٥١	٣٢٥,١٦٧	١,١٥٧,٧٢٢	(٣٨٦,٢٠٧)	(٤٤٦,٣٤٨)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة تسهيلات ائتمانية غير مباشرة (إيضاح ١٥)
(١٠٢,١١٧)	-	-	-	-	
(١١,٢٠٤)	(٢٩,٤٨٢)	-	٤,٢١٠	(٣٣,٦٩٢)	
٤٤٢,٨٦٣	٣٧١,٥٦٩	١,١٥٧,٧٢٢	(٣٨١,٩٩٧)	(٤٠٤,١٥٦)	المجموع

٢٢. غرامات سلطة النقد الفلسطينية

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

٢٣. إرتباطات والتزامات محتملة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ دولار أمريكي	٣٠ حزيران ٢٠٢٣ دولار أمريكي	سقوف التمويلات المباشرة غير المستغلة كفالات مصرفية عقود شراء عقارات وآلات ومعدات
١٣,١٧٨,٨٧٦	١٤,٨٢٣,١٣٥	
٥١٨,٣٧٤	١,٤٠٥,٣٣٥	
١٢٥,٦٩٨	١٨٧,٦٤٣	
١٣,٨٢٢,٩٤٨	١٦,٤١٦,١١٣	

٢٤. 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 حزيران ٢٠٢٢ دولار أمريكي	٣٠ حزيران ٢٠٢٣ دولار أمريكي	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية يُنزل: حسابات جارية وودائع سلطة النقد الفلسطينية تستحق خلال فترة ٣ أشهر ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة ٣ أشهر أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
٦٥,٧٦١,٤٦٣	٦١,٨٥٦,٥٨٠	
٤٣,٢٠٧,٣٣٨	٥٣,٠٩٢,٨٢٢	
(١٠,٥٦٨,٣٤٥)	(٢,٣٦٧,٤٩٧)	
(٢٥,٥٣٩,٦٨٠)	(٢,٨٢٠,٨٧٤)	
(١٤,١٠٤,٣٧٢)	(٢٣,٣٣٥,٦٨٥)	
(٢٤,٢٦٧,٢٤٢)	(٢٣,٢٤٠,١٤٧)	
٣٤,٤٨٩,١٦٢	٦٣,١٨٥,١٩٩	

٢٥ . الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

يشمل هذا البند ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
		ربح الفترة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٩٠,١١١	٥٣٤,٠٧٤	
سهم	سهم	
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	المعدل المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها خلال الفترة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٠,٠٠٧	٠,٠٠٧	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

٢٦ . مصادر تمويل موجودات وإستثمارات المصرف

فيما يلي تفاصيل مصادر تمويل موجودات وإستثمارات المصرف:

٣٠ حزيران ٢٠٢٣			
الإجمالي	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦١,٨٥٣,٤٦٢	-	٦١,٨٥٣,٤٦٢	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٥٢,٩٩١,٣٨٩	-	٥٢,٩٩١,٣٨٩	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٨٠,٢٥٢,٩٣١	-	٢٨٠,٢٥٢,٩٣١	تمويلات إئتمانية مباشرة
١٢,٢٣٧,٤٤٣	١٢,٢٣٧,٤٤٣	-	عقارات وممتلكات ومعدات
١,٧٨٨,٧٠٦	١,٧٨٨,٧٠٦	-	حق استخدام الأصول
٧٥٧,٧٦٩	٧٥٧,٧٦٩	-	موجودات غير ملموسة
٦٢٤,٨٦٥	٦٢٤,٨٦٥	-	مشاريع تحت التنفيذ
٢,٨٦٢,٦٣٥	١,٩٨٩,٧٧٦	٨٧٢,٨٥٩	موجودات أخرى
٤١٣,٣٦٩,٢٠٠	١٧,٣٩٨,٥٥٩	٣٩٥,٩٧٠,٦٤١	
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 الموجودات
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	

٢٧. 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 حزيران ٢٠٢٣	طبيعة العلاقة	بنود داخل قائمة المركز المالي:
دولار أمريكي	دولار أمريكي	شركات الشقيقة	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٢,٤٩٩,٠٩٠	٢١,٣١٤,٩١١	الشركة الأم	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩,٢٢٤,٣٥٧	٧,٣٥٣,٨٩٩	شركات شقيقة	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٨,٨٨٨,٥٧٤	-	الشركة الأم	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٨,٤٦٢,٦٢٣	٢,٨٢٠,٨٧٤	أعضاء مجلس إدارة والإدارة التنفيذية	تمويلات إئتمانية مباشرة
٢٢,٤١٦,٠٥١	٢٥,١٦٩,٦٨٦	العليا وذات العلاقة بهم	ودائع وحسابات العملاء الجارية
١١,٨٤٥,٩٠٢	١٤,٩٦٥,٧٥٥	أعضاء مجلس إدارة والإدارة التنفيذية	
٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	أعضاء مجلس إدارة والإدارة التنفيذية	بنود قائمة الدخل و الدخل الشامل:
٣٦٧,٧٩١	٧٠٣,٠٤٢	العليا وذات العلاقة بهم	عوائد وأجور مقبوضة
٤٢,٦٤١	٤١,٧٤٨	أعضاء مجلس إدارة والإدارة التنفيذية	عوائد وأجور مدفوعة
١١,٧٢٢	١٢,٢٤٧	الشركة الأم والشركات الشقيقة	عمولات مدفوعة

- تشكل التمويلات الإئتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ ما نسبته ٨,٩٨٪ و ٨,٠٩٪ على التوالي من صافي التمويلات الممنوحة.
- تشكل التمويلات الإئتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ ما نسبته ٤٣,٧٨٪ 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 حزيران ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	مصاريف أعضاء مجلس الإدارة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	حصاة الإدارة العليا من الرواتب والمصاريف المتعلقة بها
٧٧,٥٠٠	٧٧,٥٠٠	حصاة الإدارة العليا من تعويض نهاية الخدمة
٢٠٨,٣٧٩	١٩٦,٠٤٦	
١٥,٢٣٦	١٦,٤٢٧	

٢٨ . القيمة العادلة للأدوات المالية

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

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
موجودات مالية				
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية				
٦١,٨٠٨,٩٨٩	٦١,٨٥٣,٤٦٢	٦١,٨٠٨,٩٨٩	٦١,٨٥٣,٤٦٢	
أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية				
٣٦,٩٦٧,٧٠٤	٥٢,٩٩١,٣٨٩	٣٦,٩٦٧,٧٠٤	٥٢,٩٩١,٣٨٩	
تمويلات إئتمانية مباشرة				
٢٧٧,٠٠٤,٢١٦	٢٨٠,٢٥٢,٩٣١	٢٧٧,٠٠٤,٢١٦	٢٨٠,٢٥٢,٩٣١	
موجودات مالية أخرى				
١,٠٧٨,٣٥٦	١,٧٦٢,١٧٣	١,٠٧٨,٣٥٦	١,٧٦٢,١٧٣	
٣٧٦,٨٥٩,٢٦٥	٣٩٦,٨٥٩,٩٥٥	٣٧٦,٨٥٩,٢٦٥	٣٩٦,٨٥٩,٩٥٥	مجموع الموجودات
مطلوبات مالية				
ودائع سلطة النقد الفلسطينية				
٦,٤٠٧,٧٦٥	٥,٠٥٩,٤٩٧	٦,٤٠٧,٧٦٥	٥,٠٥٩,٤٩٧	
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية				
١٧,٣٥١,١٩٧	٢,٨٢٠,٨٧٤	١٧,٣٥١,١٩٧	٢,٨٢٠,٨٧٤	
حسابات العملاء الجارية				
٤١,٥٩٠,٨١٦	٤٦,٠٧٤,٠٠٩	٤١,٥٩٠,٨١٦	٤٦,٠٧٤,٠٠٩	
تأمينات نقدية				
٦,٥٣٩,١٠٠	٧,١٨٧,٦٦٤	٦,٥٣٩,١٠٠	٧,١٨٧,٦٦٤	
مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار				
٢,٠١٣,٩١٧	١,٩٤٧,٠٠٥	٢,٠١٣,٩١٧	١,٩٤٧,٠٠٥	
مطلوبات مالية أخرى				
٣,٧٨١,٤٦٨	٥,٤٨٧,١٥٤	٣,٧٨١,٤٦٨	٥,٤٨٧,١٥٤	
٧٧,٦٨٤,٢٦٣	٦٨,٥٧٦,٢٠٣	٧٧,٦٨٤,٢٦٣	٦٨,٥٧٦,٢٠٣	مجموع المطلوبات
حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة				
٢٥٤,٧٨٥,٧٧٣	٢٨٣,٣٤٣,٣٣٤	٢٥٤,٧٨٥,٧٧٣	٢٨٣,٣٤٣,٣٣٤	

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 الموجودات المالية بالكلفة المطفأة 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 حزيران ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

٢٩ . 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 والإستثمارات.

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

المجموع		الشركات والمؤسسات				الأفراد	
٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	أخرى	الخزينة	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨,٦٠١,٨٨٨	٩,٤٢٣,١٠٠	٥٢٤,٩٤٨	٨٠١,٣٣١	٥,٢٧٦,٢٦١	٢,٨٢٠,٥٦٠		إجمالي الإيرادات
(٤٤٢,٨٦١)	(٣٧١,٥٦٩)	-	(٧٥,٨٨٤)	(٣٤٩,٧٩١)	٥٤,١٠٦		مخصص خسائر الائتمان، بالصافي
٨,١٥٩,٠٢٧	٩,٠٥١,٥٣١	٥٢٤,٩٤٨	٧٢٥,٤٤٧	٤,٩٢٦,٤٧٠	٢,٨٧٤,٦٦٦		نتائج أعمال القطاع
(٧,٥٤٦,٣٩٠)	(٨,٣٧٧,٢٩٢)						مصاريف غير موزعة
٦١٢,٦٣٧	٦٧٤,٢٣٩						ربح الفترة قبل الضريبة
(١٢٢,٥٢٦)	(١٤٠,١٦٥)						مصروف الضرائب
٤٩٠,١١١	٥٣٤,٠٧٤						ربح الفترة بعد الضريبة
							معلومات أخرى
٧٠١,٥٣١	٦٩٤,٣٧٩						استهلاكات وإطفاءات
٢٦٣,٣٢٨	٣٨٨,٧٦٩						مصاريف رأسمالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣						
٣٩٣,١٠٣,٥٩٦	٤١٣,٣٦٩,٢٠٠	١٨,٢٧١,٤١٨	١١٤,٨٤٤,٨٥١	١٨٣,١٠٨,٣١١	٩٧,١٤٤,٦٢٠		إجمالي موجودات القطاع
							إجمالي مطلوبات القطاع
							وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار
٣٣٤,٤٢٩,٦٧٠	٣٥٤,١٦١,٢٠٠	٩,٦٧٥,٨٢٢	٧,٨٨٠,٣٧١	٩٥,٧٠٠,٤٢٢	٢٤٠,٩٠٤,٥٨٥		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 حزيران ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٨,٦٠١,٨٨٨	٩,٤٢٣,١٠٠	٥٩٨,١٧٥	٣٩٦,٢٧٤	٨,٠٠٣,٧١٣	٩,٠٢٦,٨٢٦
٢٦٣,٣٢٨	٣٨٨,٧٦٩	٦٩,٧٢٩	٩٠,٠٠٧	١٩٣,٥٩٩	٢٩٨,٧٦٢
إجمالي الإيرادات					
مصاريف رأسمالية					

المجموع		أجنبي		محلي	
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٩٣,١٠٣,٥٩٦	٤١٣,٣٦٩,٢٠٠	١٣,٦٤٩,٥٨٣	٣٠,٩٧٠,٦٥١	٣٧٩,٤٥٤,٠١٣	٣٨٢,٣٩٨,٥٤٩
مجموع الموجودات					

٣٠. إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأس المال المصرف هو الحفاظ على نسب رأس مال ملائمة بشكل يدعم نشاط المصرف ويُعظم حقوق المساهمين. يقوم المصرف بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات الظروف الإقتصادية 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) المستندة لمقررات بازل III. وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			٣٠ حزيران ٢٠٢٣		
نسبته	نسبته إلى	المبلغ	نسبته	نسبته إلى	المبلغ
%	إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر	دولار أمريكي	%	إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر	دولار أمريكي
٢٠,٢٧	١٥,١٨	٥٩,٦٥٩,٤٢٦	١٨,٧٢	١٣,٩١	٥٧,٤٩٥,٤٥٤
١٩,٠٢	١٤,٢٤	٥٥,٩٧٩,٦٥٨	١٧,٤٧	١٢,٩٨	٥٣,٦٥٥,٣٢٨
رأس المال التنظيمي			رأس المال الأساسي		

٣١. نسبة تغطية السيولة وصافي التمويل المستقر

– نسبة تغطية السيولة

تم خلال عام ٢٠١٨ اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٤) بشأن تطبيق نسبة تغطية السيولة بحيث لا تقل النسبة عن ١٠٠٪، حيث بلغت هذه النسبة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ ما نسبته ٣٨٦٪ و ٣٤٠٪ 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 حزيران ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ ما نسبته ١٤٨٪ و ١٥٠٪ على التوالي.

٣٢. القضايا المقامة على المصرف

بلغ عدد القضايا المقامة على المصرف ضمن النشاط الطبيعي له (٩) و(١١) قضية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، على التوالي. فيما بلغت قيمة القضايا المقامة على المصرف ما يعادل مبلغ ٣١٣,٧٦١ دولار أمريكي و ٤٠٤,٩٩٧ دولار أمريكي كما في ٣٠ حزيران 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.

٣٣. 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.