

مصرف الصفا

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)

٣١ آذار ٢٠٢٣

تقرير حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية المختصرة إلى 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 ٣١ آذار ٢٠٢٣ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ وقائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حساب الاستثمار المخصص المرحلية المختصرة وقائمة مصادر واستخدامات المكاسب غير الشرعية المرحلية المختصرة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات الأخرى حولها.

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 تسترعب 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 مراجعتها من قبل مدقق حسابات مستقل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار، وعليه فإن أرقام المقارنة الواردة في قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة لم يصدر تقرير مراجعة حولها.

إرنست ويونغ - الشرق الأوسط

رخصة رقم ٢٠١٢/٢٠٦

مسير
إرنست ويونغ
سائد عبدالله

رخصة رقم ٢٠٠٣/١٠٥

رام الله - فلسطين

١٥ أيار ٢٠٢٣

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣		
مدققة	غير مدققة		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	إيضاح	
الموجودات			
٦١,٨٠٨,٩٨٩	٦٥,٠٣٩,٢٢٣	٣	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٣٦,٩٦٧,٧٠٤	٣٧,٠٢٢,٥٥٠	٤	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٧٧,٠٠٤,٢١٦	٢٧٦,٦٦٣,١١٦	٥	تمويلات إئتمانية مباشرة
١٢,٥٩٩,٣٨٧	١٢,٣٩٣,٣٠٠		عقارات وممتلكات ومعدات
١,٩٣٠,٢٠١	١,٨٥٩,٤٥٤	٦	حق استخدام الأصول
٧٠٥,٩٤٧	٦٥٢,٤٦١		موجودات غير ملموسة
٤٧٨,٨٥٨	٤٩٨,٣٥٨		مشاريع تحت التنفيذ
١,٦٠٨,٢٩٤	٥,٢٥٤,٠٠٥	٧	موجودات أخرى
٣٩٣,١٠٣,٥٩٦	٣٩٩,٣٨٢,٤٦٧		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة وحقوق الملكية			
المطلوبات			
٦,٤٠٧,٧٦٥	٣,٦٠٧,١٨٥	٨	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
١٧,٣٥١,١٩٧	-	٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤١,٥٩٠,٨١٦	٤٥,٧٤٦,٧٥٦	١٠	حسابات العملاء الجارية
٦,٥٣٩,١٠٠	٦,٩٤١,٩٩٦	١١	تأمينات نقدية
١,٣٠٦,٩٨٨	١,٣٨٢,١٩٠	١٢	مخصصات متنوعة
٦٠٣,٥٢٦	٧٠٣,٠٠٥	١٣	مخصصات الضرائب
٢,٠١٣,٩١٧	١,٩٤٥,٨٨٧	١٤	مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار
٣,٨٣٠,٥٨٨	٤,٢٢٩,٧١٥	١٥	مطلوبات أخرى
٧٩,٦٤٣,٨٩٧	٦٤,٥٥٦,٧٣٤		مجموع المطلوبات
٢٥٤,٧٨٥,٧٧٣	٢٧٥,٨٦١,٢٠٦	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	١,٨٥٥,٩٩٦	١٧	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
١,٣٦٠,٨٩٨	١,٣٦٠,٨٩٨	١٧	إحتياطي التقلبات الدورية
(١٩,٦٤٨,٢٢٥)	(١٩,٣٥٧,٦٢٤)		خسائر متراكمة
٥٨,٦٧٣,٩٢٦	٥٨,٩٦٤,٥٢٧		صافي حقوق الملكية
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة وحقوق الملكية			
٣٩٣,١٠٣,٥٩٦	٣٩٩,٣٨٢,٤٦٧		
١٧,٧٥٤,٢٥٢	١٨,٧٨٠,٢١٢		حساب الإستثمار المخصص

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية المختصرة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
غير مدققة	غير مدققة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	إيضاح
		الإيرادات
		إيرادات التمويل والإستثمارات
٣,٤٨٩,٥٤٤	٣,٩٥١,٧٠٥	ينزل: عائد اصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
(١,٠١٣,٧٠٢)	(١,٠٥٢,٤٨٥)	حصة المصرف من إيرادات التمويل والإستثمارات
٢,٤٧٥,٨٤٢	٢,٨٩٩,٢٢٠	حصة المصرف كمضارب من إيرادات حساب الإستثمار
		المخصص
٧٤,٠١٩	١١٦,٠٢٨	صافي إيرادات العمولات
١٦٣,٥٨٤	٢٠٦,٤٤٣	أرباح عملات أجنبية
٢١٥,٨٧٧	٢٤٠,٠٣٩	أرباح موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٨٧,٧٥٣	-	
٣,٢١٧,٠٧٥	٣,٤٦١,٧٣٠	إجمالي الإيرادات
		المصروفات
(١,٢٢٨,٤٩٢)	(١,٣٦٢,٩٧٩)	١٨ نفقات الموظفين
(١,٠٤٥,٤١٦)	(١,٢٠٤,١٧٧)	١٩ مصاريف تشغيلية أخرى
(٣٤٩,٤٦٧)	(٣٤٧,٩٣١)	إستهلاكات وإطفاءات
(٢١٧,٨٦١)	(١٤٦,٥٦٣)	٢٠ مخصص خسائر ائتمانية متوقعة، بالصافي
(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	غرامات سلطة النقد الفلسطينية
(٢,٨٥١,٢٣٦)	(٣,٠٧١,٦٥٠)	إجمالي المصروفات
٣٦٥,٨٣٩	٣٩٠,٠٨٠	ربح الفترة قبل الضريبة
(٧٦,٤٦١)	(٩٩,٤٧٩)	مصروف الضرائب
٢٨٩,٣٧٨	٢٩٠,٦٠١	ربح الفترة بعد الضريبة
-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
٢٨٩,٣٧٨	٢٩٠,٦٠١	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٠,٠٠٤	٠,٠٠٤	٢٣ الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار 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
٢٩٠,٦٠١	٢٩٠,٦٠١	-	-	-	-
٢٩٠,٦٠١	٢٩٠,٦٠١	-	-	-	-
٥٨,٩٦٤,٥٢٧	(١٩,٣٥٧,٦٢٤)	١,٣٦٠,٨٩٨	١,٨٥٥,٩٩٦	١٠٥,٢٥٧	٧٥,٠٠٠,٠٠٠

٣١ آذار ٢٠٢٣

الرصيد في بداية الفترة

ربح الفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

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
٢٨٩,٣٧٨	٢٨٩,٣٧٨	-	-	-	-
٢٨٩,٣٧٨	٢٨٩,٣٧٨	-	-	-	-
٥٧,٩١٠,٧٣٦	(١٩,٥٢٦,٤١٨)	٦٥٢,٥٤٨	١,٧٨٤,٦٠٦	-	٧٥,٠٠٠,٠٠٠

٣١ آذار ٢٠٢٢

الرصيد في بداية الفترة

ربح الفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

الرصيد في نهاية الفترة (غير مدققة)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح	
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
غير مدققة	غير مدققة		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٣٦٥,٨٣٩	٣٩٠,٠٨٠		أنشطة التشغيل
			ربح الفترة قبل الضرائب
			تعديلات:
٨٤,٥١٨	٨٩,٨٢٥		مخصصات متنوعة
٣٤٩,٤٦٧	٣٤٧,٩٣١		استهلاكات وإطفاءات
١٣,٣٨٧	١٢,٠١٠		مصاريف تمويل عقود الايجار
٢١٧,٨٦١	١٤٦,٥٦٣		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة، بالصافي
(٢٨٧,٧٥٣)	-		أرباح بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١٧٨,٩٦٢)	-		عوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٢٥,٩١٥)	-		صافي إطفاء خصم وعلاوة إصدار موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥٣٨,٤٤٢	٩٨٦,٤٠٩		
			التغير في الموجودات والمطلوبات:
٤,٢٠٧,٣٦٥	(١,٧٣٢,٩٣٣)		الإحتياطي الإلزامي النقدي
-	(٧,٠٥٢,١٨٦)		أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تزيد عن فترة ثلاثة أشهر
١,٢٩٢,٠٠٠	٦٠,٠٠٠		ودائع سلطة النقد الفلسطينية تزيد عن فترة ثلاثة أشهر
(٧,١٦٣,٧٤٢)	١٦٨,٤١٨		تمويلات إئتمانية مباشرة
٥٦٩,٧٢٤	(٣,٦١٩,٨٧٥)		موجودات أخرى
(٧٩٩,٨٧٤)	٤,١٥٥,٩٤٠		حسابات العملاء الجارية
٣٧٠,٥٣٤	٤٠٢,٨٩٦		تأمينات نقدية
٢٦٩,٧٠٠	٣٩٩,١٢٧		مطلوبات أخرى
(٧١٥,٨٥١)	(٦,٢٣٢,٢٠٤)		صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل قبل المخصصات
(٢٦,٥١٧)	(١٤,٦٢٣)		مخصصات متنوعة مدفوعة
(٧٤٢,٣٦٨)	(٦,٢٤٦,٨٢٧)		صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل
			أنشطة الإستثمار
(١٦,٦٠٦)	(١٧,٦١١)		شراء عقارات وممتلكات ومعدات
-	(١٩,٥٠٠)		إضافات مشاريع تحت التنفيذ
(٩٨,٦٩٧)	-		شراء موجودات غير ملموسة
٦,٤٥٢,٢٥٠	-		بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٥,٩١٥	-		استحقاق في موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٣٤,٤١٩	-		أرباح موجودات مالية بالكلفة المطفأة مقبوضة
٦,٥٩٧,٢٨١	(٣٧,١١١)		صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة الإستثمار
			أنشطة التمويل
(١١,٨٨٢)	(٨٠,٠٤٠)		عقود ايجار مدفوعة
٦,٨٩٧,٨٣٦	٢١,٠٧٥,٤٣٣		حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
٦,٨٨٥,٩٥٤	٢٠,٩٩٥,٣٩٣		صافي النقد من أنشطة التمويل
١٢,٧٤٠,٨٦٧	١٤,٧١١,٤٥٥		الزيادة في النقد وما في حكمه
٢٦,٩٩٥,٦٢٠	٥٢,٠٧٨,٢٣٤		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٣٩,٧٣٦,٤٨٧	٦٦,٧٨٩,٦٨٩	٢٢	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

قائمة التغيرات في حساب الإستثمار المخصص المرحلية المختصرة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	
مدققة	غير مدققة	
ودائع إستثمارية	ودائع إستثمارية	حسابات الإستثمار المخصص - ودائع عملاء
١٢,٧٥٤,٢٥٢	١٢,٣٨٣,٢١٣	إستثمارات محلية / تمويلات
-	١,٣٩٦,٩٩٩	حوالة حق / تمويلات
١٢,٧٥٤,٢٥٢	١٣,٧٨٠,٢١٢	
		حسابات الإستثمار المخصص - ودائع سلطة النقد الفلسطينية*
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	إستثمارات محلية / تمويلات
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	
١٧,٧٥٤,٢٥٢	١٨,٧٨٠,٢١٢	مجموع حساب الإستثمار المخصص نهاية الفترة / السنة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
غير مدققة	غير مدققة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	إجمالي الدخل المتحقق خلال الفترة
١١١,٩٠٠	٢٣١,٤٣١	حصة المصرف كمضارب من إيرادات حساب الإستثمار المخصص
(٧٤,٠١٩)	(١١٦,٠٢٨)	صافي دخل أصحاب الإستثمار المخصص خلال الفترة
٣٧,٨٨١	١١٥,٤٠٣	

* 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ آذار 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	-	تدريعات
١,٦٤١	-	مجموع أوجه الصرف
٣,٩١٦	٣,٩٣١	رصيد المكاسب غير الشرعية في نهاية الفترة/ السنة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣١ آذار 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 مركزه 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 ٣١ آذار 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 حيث أن المصرف شركة مساهمة عامة محدودة.

بلغ عدد موظفي المصرف (١٧٢) و(١٥٤) موظفاً كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، على التوالي.

تمت المصادقة على القوائم المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ ١٤ أيار ٢٠٢٣.

٢. أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية

١.٢ أسس إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في ٣١ آذار 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.

إن هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة تمثل أول قوائم مالية مراجعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣.

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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار 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

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

إستخدام التقديرات والإجتهاادات:

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات واجتهدادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والاجتهدادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية، وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف إصدار أحكام واجتهدادات 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 المرحلية المختصرة.
- يتم تحميل الفترة المالية بما يخصها من مصروف الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين في المناطق التي يعمل بها المصرف والمعايير المحاسبية.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة المطفأة لتقدير أي تدنٍ في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل 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 الربح أو 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 واجتهدادات 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 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 أن قياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة يتطلب من إدارة المصرف القيام بإجتهاادات جوهرية. إن احتمالية حدوث التعثر وخسارة التعثر المفترضة والأثر عند التعثر ومدخلات 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 والوفاة وغيرها.

العمر المتوقع:

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، يقوم المصرف بالأخذ بعين الإعتبار أقصى مدى للتدفقات النقدية المتوقعة والتي يعتبرها المصرف معرضة لمخاطر التدني. يتم الأخذ بعين الإعتبار جميع التدفقات النقدية للعمر المتوقع، وبما فيها خيارات الدفع المقدم، وخيارات التمديد. يتم قياس العمر المتوقع لبعض 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 المشتقات والموجودات 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 هنالك عمليات نقل بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أقل مستوى معطيات له أثر جوهري على قياس القيمة العادلة ككل) للموجودات والمطلوبات التي يتم الاعتراف بها في القوائم المالية على أساس متكرر.

يقوم مخمنين خارجيين معتمدين بالمشاركة في تقييم الموجودات 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 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 آذار ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٢٦,٢٧٢,٧٥٦	٢٩,١٥١,٠٥٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٥,٦٩٥,١٦٩	٨,٣٦٦,٧٣٢
-	٢,٩٦١,٩١٨
٢٣,٠٨١,٧٨٥	٢١,٣٤٨,٨٥٢
٦٥,٠٤٩,٧١٠	٦١,٨٢٨,٥٥٢
(١٠,٤٨٧)	(١٩,٥٦٣)
٦٥,٠٣٩,٢٢٣	٦١,٨٠٨,٩٨٩

نقد في الخزينة

أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ٣ أشهر

متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي

مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

- يتعين على المصرف وفقاً لتعليمات سلطة النقد رقم (١٠) لسنة ٢٠٢٢ بشأن الاحتياطي النقدي الإلزامي، الاحتفاظ برصيد احتياطي الزامي مقيد السحب لدى سلطة النقد الفلسطينية بنسبة ٩٪ من الودائع المدرجة ضمن وعاء الاحتياطي الإلزامي، بالإضافة إلى ما نسبته ١٠٠٪ من الأرصدة الراكدة. يخص ما نسبته ٢٠٪ من هذا الاحتياطي لمقابلة نتائج المقاصة والتسويات تحت مسمى "احتياطي التسوية". لا يجوز للمصرف بالاحتياطي الإلزامي لدى سلطة النقد الفلسطينية باستثناء احتياطي التسوية والذي يسمح للمصرف باستغلاله وفقاً للتعليمات النافذة. لا تدفع سلطة النقد الفلسطينية أية عوائد على أرصدة الاحتياطي 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:

٣١ آذار ٢٠٢٣			
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٢,٦٧٧,٥٠٢	-	-	٣٢,٦٧٧,٥٠٢
٦,٠٩٩,٤٥٢	-	-	٦,٠٩٩,٤٥٢
٣٨,٧٧٦,٩٥٤	-	-	٣٨,٧٧٦,٩٥٤
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣			
صافي التغير خلال الفترة			
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣			

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
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 إجمالي الأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:

٣١ آذار ٢٠٢٣			
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٩,٥٦٣	-	-	١٩,٥٦٣
(٩,٠٧٦)	-	-	(٩,٠٧٦)
١٠,٤٨٧	-	-	١٠,٤٨٧
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣			
صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر			
الإئتمانية المتوقعة خلال الفترة			
الرصيد كما في ٣١ آذار 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			
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	٣١ آذار ٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٤,٢٠٢,٠٤٤	٢٣,٠٦٦,٧٦٢	بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:
٩,١٦٧,٨٤٢	-	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٣,٣٦٩,٨٨٦	٢٣,٠٦٦,٧٦٢	ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ٣ أشهر
		بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:
٩١٢,٩٨٧	٢,٦٩٠,١٨٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٨,٤٦٢,٦٢٣	-	ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ٣ أشهر
٤,٢٣١,٣١٢	١١,٢٨٣,٤٩٨	ودائع استثمارية لدى بنوك اسلامية تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر
١٣,٦٠٦,٩٢٢	١٣,٩٧٣,٦٨٥	
٣٦,٩٧٦,٨٠٨	٣٧,٠٤٠,٤٤٧	
(٩,١٠٤)	(١٧,٨٩٧)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٣٦,٩٦٧,٧٠٤	٣٧,٠٢٢,٥٥٠	

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى عوائد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مبلغ ٢٥,٧٥٦,٩٤٩ 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 ٣١ آذار ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.
- فيما يلي ملخص الحركة على اجمالي الأرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

٣١ آذار 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
٦٣,٦٣٩	-	-	-	٦٣,٦٣٩	صافي التغير خلال الفترة
٣٧,٠٤٠,٤٤٧	-	-	-	٣٧,٠٤٠,٤٤٧	الرصيد كما في ٣١ آذار 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 الإئتمانية المتوقعة للأرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	٣١ آذار ٢٠٢٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩,١٠٤	-	-	٩,١٠٤	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
٨,٧٩٣	-	-	٨,٧٩٣	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر
١٧,٨٩٧	-	-	١٧,٨٩٧	الإئتمانية المتوقعة خلال الفترة
				الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
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
٩,١٠٤	-	-	٩,١٠٤	الإئتمانية المتوقعة خلال السنة
				الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٥. تمويلات إئتمانية مباشرة

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٦٦,٠٥٨,٣٠٢	١٦٩,٠٠٢,٤٧٢	ذمم بيوع المرابحة للأمر بالشراء
٧٤,٧٨٢,٥٧٨	٧٧,٨٣٦,٦٦٢	إجارة منتهية بالتملك
٣٤,٣١٥,٨٠٨	٢٧,٦٥٠,٥٣٩	تورق
٥,٦١٤,٨٠٩	٥,٢٤٦,٥٠٧	تمويل استصناع
٦٥٩,٧٧٤	٧٧٦,٢٥٠	قرض حسن
٢٥٩,٦٨٠	٤٨٩,١٩٠	حسابات جارية مكشوفة
١٧٦,١٢٨	١٧٨,٩٤٩	تمويل بيع منفعة
-	٧٢٦,٠١٨	وكالة
٢٨١,٨٦٧,٠٧٩	٢٨١,٩٠٦,٥٨٧	
(١٥٨,٥٨٠)	(٣٦٦,٥٠٦)	أرباح معلقة
(٤,٧٠٤,٢٨٣)	(٤,٨٧٦,٩٦٥)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٢٧٧,٠٠٤,٢١٦	٢٧٦,٦٦٣,١١٦	

فيما يلي ملخص الحركة على اجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة:

				٣١ آذار ٢٠٢٣
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
-	(٦٧,٣١٧)	(٨,١٤٥,٧٣٧)	٨,٢١٣,٠٥٤	ما تم تحويله الى المرحلة (١)
-	(٥٦٣,٢٠٠)	٩,٣٦٢,٥٨٠	(٨,٧٩٩,٣٨٠)	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
-	٧,٠٥٢,٩٦٥	(٦,٩٢٤,٥١٨)	(١٢٨,٤٤٧)	ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
٣٩,٥٠٨	(٤٩٩,٨١٧)	(٤٧٦,١١٧)	١,٠١٥,٤٤٢	صافي التغير خلال الفترة
٢٨١,٩٠٦,٥٨٧	١٢,٤٣٥,٨٨١	٣٧,٨٩٠,٤٦٥	٢٣١,٥٨٠,٢٤١	الرصيد كما في ٣١ اذار 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 التغير خلال الفترة
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:

				٣١ آذار 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
-	(٣٥٩)	(٣١,٥٦٢)	٣١,٩٢١	ما تم تحويله الى المرحلة (١)
-	(١٢٦,٩٨٢)	١٥٤,٦٠١	(٢٧,٦١٩)	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
-	١,٣٧١,١٥٣	(١,٣٧٠,٨٣٣)	(٣٢٠)	ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
١٧٢,٦٨٢	٩٤١,٣٠٠	(٤٢٦,٩٠٠)	(٣٤١,٧١٨)	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة
٤,٨٧٦,٩٦٥	٤,٣٣٣,٣٥٨	١٠٣,٠٠٧	٤٤٠,٦٠٠	الرصيد كما في ٣١ اذار 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	٣١ آذار ٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١١٢,٩٤٣	١٥٨,٥٨٠	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
١١٣,٩٦٢	٢٧٢,٤٢٥	أرباح معلقة
(٦٨,٣٢٥)	(٦٤,٤٩٩)	أرباح معلقة مستردة
١٥٨,٥٨٠	٣٦٦,٥٠٦	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	٣١ آذار ٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٢٣٨,٣٦٦	١,٩٣٠,٢٠١	رصيد بداية الفترة/ السنة
(٢٢,٦٢٣)	-	استبعادات
(٢٨٥,٥٤٢)	(٧٠,٧٤٧)	إطفاءات
١,٩٣٠,٢٠١	١,٨٥٩,٤٥٤	رصيد نهاية الفترة/ السنة

٧. موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٩١,٦٧٦	٣,٣٩٩,٧٦١	شيكات المقاصة
٨٠٢,١٧٩	٧٨٨,٦٠٧	مستحق من دائرة ضريبة القيمة المضافة
٣٧٢,٤٣٣	٥٩٦,٦٨٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
٧٤,٩١٩	٢٥٩,٧٠٥	دفعات تحت الحساب
٤٢,٦٦١	٩٤,٢٨٧	إيرادات وعمولات مستحقة غير مقبوضة
٨٢,٥٨٦	٦٤,٥٧٤	قرطاسية ومطبوعات
٤١,٨٤٠	٥٠,٣٨٦	أخرى
١,٦٠٨,٢٩٤	٥,٢٥٤,٠٠٥	

٨. ودائع سلطة النقد الفلسطينية

يشمل هذا البند يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٩٦٠,٤٩٤	٩٣٥,١٨٥
٢,٨٣٥,٢٧١	-
٢,٦١٢,٠٠٠	٢,٦٧٢,٠٠٠
٦,٤٠٧,٧٦٥	٣,٦٠٧,١٨٥

ودائع سلطة النقد الفلسطينية

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع تبادلية 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 ٣١ آذار ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مبلغ ٢,٦٧٢,٠٠٠ دولار أمريكي و ٢,٦١٢,٠٠٠ دولار أمريكي، على التوالي.

٩. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ آذار 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 ٤٥,٧٤٦,٧٥٦ دولار أمريكي كما في ٣١ آذار 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	٣١ آذار ٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٧٢٢,٩٢٥	٤,٦٧٧,٧٦٧	تأمينات نقدية مقابل تمويلات ائتمانية مباشرة*
٩٦,٥٢٩	٤٥٢,٧٩٤	تأمينات نقدية مقابل تمويلات ائتمانية غير مباشرة*
١,٧١٩,٦٤٦	١,٨١١,٤٣٥	تأمينات أخرى
٦,٥٣٩,١٠٠	٦,٩٤١,٩٩٦	

* 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	
١,٣٤٥,٥٢٢	(١٤,٦٢٣)	٨٩,٨٢٥	١,٢٧٠,٣٢٠	٣١ آذار ٢٠٢٣
٣٦,٦٦٨	-	-	٣٦,٦٦٨	تعويض نهاية الخدمة
١,٣٨٢,١٩٠	(١٤,٦٢٣)	٨٩,٨٢٥	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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢١٠,٠٠٠	٦٠٣,٥٢٦	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٣٩٣,٥٢٦	٩٩,٤٧٩	التخصيص للفترة/ للسنة
٦٠٣,٥٢٦	٧٠٣,٠٠٥	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 ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ 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 ٣١ آذار 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	٣١ آذار ٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٣٠٩,٣٦٥	٢,٠١٣,٩١٧	رصيد بداية الفترة/ السنة
(٢٢,٦٢٣)	-	استيعادات
٥٠,٩٣٩	١٢,٠١٠	مصاريف تمويل
(٣٢٣,٧٦٤)	(٨٠,٠٤٠)	الإيجارات المدفوعة
٢,٠١٣,٩١٧	١,٩٤٥,٨٨٧	رصيد نهاية الفترة/ السنة

١٥ . مطلوبات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,١٩٦,٤٢٧	٢,٤١٧,٦٦٧	مصاريف مستحقة
٩٢١,٩١٩	١,١٩٢,٩٨٦	العوائد المستحقة وغير المدفوعة
٤٢٢,٩٤٠	٣٢٧,٧٩٢	حوالات وشيكات مصدقة
٨٠,٢١٠	١٤٠,٧١١	ضرائب مستحقة
١٤٣,٢٨٨	٧٥,٣٥٣	أمانات مؤقتة وحسابات وسيطة
٤٩,١٢٠	٢٣,٢٨٤	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة*
٣,٩١٦	٣,٩٣١	مكاسب غير شرعية
١٢,٧٦٨	٤٧,٩٩١	أرصدة دائنة أخرى
٣,٨٣٠,٥٨٨	٤,٢٢٩,٧١٥	

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

٣١ آذار ٢٠٢٣	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٥,٤٤٥	٣,٦٧٥	-	٤٩,١٢٠		كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
٢٩٤	(٢٩٤)	-	-		ما تم تحويله الى المرحلة (١)
(١٨٩)	١٨٩	-	-		ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
(٢٧,٦٢٨)	١,٧٩٢	-	(٢٥,٨٣٦)		صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة خلال الفترة
١٧,٩٢٢	٥,٣٦٢	-	٢٣,٢٨٤		الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٩,٩٤٧	١٣٥	-	٢٠,٠٨٢		كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
٢٥,٤٩٨	٣,٥٤٠	-	٢٩,٠٣٨		صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة
٤٥,٤٤٥	٣,٦٧٥	-	٤٩,١٢٠		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

١٦ . حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٥١,٥٧٢,٩٥١	١٤٩,٤٣٩,٤١٨	ودائع التوفير
١٠٣,٢١٢,٨٢٢	١٢٦,٤٢١,٧٨٨	ودائع لأجل
٢٥٤,٧٨٥,٧٧٣	٢٧٥,٨٦١,٢٠٦	

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 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 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 ٥٧,٠٪ 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 ٦٦,٠٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر كمصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية للعام ٢٠١٩. وقد أصدرت سلطة النقد الفلسطينية خلال عام ٢٠٢٢ تعليمات رقم (٢٠٢٢/٨) بشأن مصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية بحيث تكون النسبة ٥,٥٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر والالتزام بتكوين المصد خلال مدة أقصاها ٣١ آذار ٢٠٢٣ والافصاح ضمن البيانات المالية المرحلية والختامية اعتباراً من شهر حزيران ٢٠٢٣. كما يحظر على المصرف التصرف بالمبالغ المرصدة في بند إحتياطي التقلبات الدورية باستثناء الرسملة وذلك بعد الحصول على الموافقة الخطية المسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. لم يتم المصرف باقتطاع إحتياطي التقلبات الدورية حيث إن هذه القوائم المالية مرحلية.

١٨. نفقات الموظفين

٣١ آذار ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٣٠,٠٠٧	١,٠١٥,٦٧٢	رواتب ومنافع الموظفين
١٣٤,١١١	١٤٨,٤٥٩	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
٨٤,٥١٨	٨٩,٨٢٥	تعويض نهاية الخدمة
٤٩,٦٠٢	٥٤,٨٧٧	التأمين الصحي
١٨,٥٧٤	٢٨,٤٧٥	نفقات سفر وإقامة
٤,٠٠٢	١٧,٥٠٢	دورات تدريبية
٦,٥١٨	٧,٧١٣	ملابس
١,١٦٠	٤٥٦	أخرى
١,٢٢٨,٤٩٢	١,٣٦٢,٩٧٩	

١٩ . مصاريف تشغيلية أخرى

٣١ آذار ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٨٦,١٠٩	٣٢٧,١٤٢	رسوم ورخص واشتراكات
٢١٤,٠٧١	٢٧٠,٩١٨	دعاية وإعلان
١٣٢,٧٩٦	١٥١,٠٦٠	رسوم اشتراك المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع*
١٣٣,١٤٦	١٤٤,٩٢٧	صيانة وتنظيفات
٧٠,٠٣٨	٨٣,٨٣٧	تأمينات
٧١,٦١٩	٦٣,٣٩٣	أتعاب مهنية واستشارية
٣٨,٧٥٠	٣٨,٧٥٠	مصاريف أعضاء مجلس الإدارة
٢٤,٢١٧	٣٤,٧٦٢	كهرباء ومياه ومحروقات
١٧,١١٨	٢٦,٩٢٠	قرطاسية ومطبوعات ولوازم
٢٣,٩٨٧	٢٢,١١٦	أجور حراسة
٩,٣٥٢	١٤,٣٨٣	بريد ونقل وفاكس وهاتف
١٣,٣٨٧	١٢,٠١٠	مصاريف تمويل عقود الايجار (إيضاح ١٤)
٦,٤٦٧	١١,٦٠٨	ضيافة
٢,٠٠٠	-	مسؤولية إجتماعية
٢,٣٥٩	٢,٣٥١	أخرى
١,٠٤٥,٤١٦	١,٢٠٤,١٧٧	

* تم انشاء مؤسسة ضمان الودائع الفلسطينية (المؤسسة) بموجب قرار بقانون رقم (٧) لسنة ٢٠١٣. قامت المؤسسة بتاريخ ٩ تشرين الثاني ٢٠٢١ بإصدار تعميم رقم (٢٠٢١/٢) بخصوص رفع نسبة رسوم الاشتراك الثابتة لتصبح ٠.٢٪ من متوسط اجمالي الودائع الخاضعة وذلك اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢.

٢٠. مخصص خسائر ائتمانية متوقعة، بالاصافي

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

٣١ آذار ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣				
	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٢,١٩٢	(٩,٠٧٦)	-	-	(٩,٠٧٦)	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية (إيضاح ٣)
١٢,٨٠٨	٨,٧٩٣	-	-	٨,٧٩٣	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (إيضاح ٤)
١٠٣,٠٠٤	١٧٢,٦٨٢	٩٤١,٣٠٠	(٤٢٦,٩٠٠)	(٣٤١,٧١٨)	تمويلات ائتمانية مباشرة (إيضاح ٥)
(٦,٦٧٧)	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٦,٥٣٤	(٢٥,٨٣٦)	-	١,٧٩٢	(٢٧,٦٢٨)	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة (إيضاح ١٥)
٢١٧,٨٦١	١٤٦,٥٦٣	٩٤١,٣٠٠	(٤٢٥,١٠٨)	(٣٦٩,٦٢٩)	المجموع

٢١. إرتباطات والتزامات محتملة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٣,١٧٨,٨٧٦	١١,٥٥٦,٤٧٩	سقوف التمويلات المباشرة غير المستغلة
٥١٨,٣٧٤	٧٨٢,٨٨٢	كفالات مصرفية
١٢٥,٦٩٨	١٤٢,٦٤٠	عقود شراء عقارات وآلات ومعدات
١٣,٨٢٢,٩٤٨	١٢,٤٨٢,٠٠١	

٢٢. النقد وما في حكمه

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

٣١ آذار ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٧,٦٧٤,٨٢٣	٦٥,٠٤٩,٧١٠	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٤٤,٩٥٥,١٢١	٣٧,٠٤٠,٤٤٧	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(٤١,٩٠٢,١١٢)	(٩٣٥,١٨٥)	يُنزل: حسابات جارية وودائع سلطة النقد الفلسطينية تستحق خلال فترة ٣ أشهر
(١١,٢٨٣,٤٩٨)	(١١,٢٨٣,٤٩٨)	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر
(١٩,٧٠٧,٨٤٧)	(٢٣,٠٨١,٧٨٥)	متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
٣٩,٧٣٦,٤٨٧	٦٦,٧٨٩,٦٨٩	

٢٣ . الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ آذار ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	
دولار أمريكي		
٢٨٩,٣٧٨	٢٩٠,٦٠١	ربح الفترة
سهم		
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	المعدل المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها خلال الفترة
دولار أمريكي		
٠,٠٠٤	٠,٠٠٤	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

٢٤ . مصادر تمويل موجودات وإستثمارات المصرف

فيما يلي تفاصيل مصادر تمويل موجودات وإستثمارات المصرف:

٣١ آذار ٢٠٢٣			
الإجمالي	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٥,٠٣٩,٢٢٣	-	٦٥,٠٣٩,٢٢٣	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٣٧,٠٢٢,٥٥٠	-	٣٧,٠٢٢,٥٥٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٧٦,٦٦٣,١١٦	-	٢٧٦,٦٦٣,١١٦	تمويلات إنتمانية مباشرة
١٢,٣٩٣,٣٠٠	١٢,٣٩٣,٣٠٠	-	عقارات وممتلكات ومعدات
١,٨٥٩,٤٥٤	١,٨٥٩,٤٥٤	-	حق استخدام الأصول
٦٥٢,٤٦١	٦٥٢,٤٦١	-	موجودات غير ملموسة
٤٩٨,٣٥٨	٤٩٨,٣٥٨	-	مشاريع تحت التنفيذ
٥,٢٥٤,٠٠٥	١,٧٥٩,٩٥٧	٣,٤٩٤,٠٤٨	موجودات أخرى
٣٩٩,٣٨٢,٤٦٧	١٧,١٦٣,٥٣٠	٣٨٢,٢١٨,٩٣٧	
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 لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٧٧,٠٠٤,٢١٦	-	٢٧٧,٠٠٤,٢١٦	تمويلات إنتمانية 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	

٢٥ . 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	٣١ آذار ٢٠٢٣	طبيعة العلاقة	بنود داخل قائمة المركز المالي:
دولار أمريكي ٢٢,٤٩٩,٠٩٠	دولار أمريكي ٢٢,٢١٠,٤٧٨	شركات الشقيقة	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩,٢٢٤,٣٥٧	٢,٤٣٤,٨٨٩	الشركة الأم	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨,٨٨٨,٥٧٤	-	شركات الشقيقة	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٨,٤٦٢,٦٢٣	-	الشركة الأم	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٢,٤١٦,٠٥١	٢٤,٤٤٠,٥٢٠	أعضاء مجلس إدارة والإدارة التنفيذية العليا وذات العلاقة بهم	تمويلات ائتمانية مباشرة
١١,٨٤٥,٩٠٢	١١,١٨٦,٤٢٦	أعضاء مجلس إدارة والإدارة التنفيذية العليا وذات العلاقة بهم	ودائع وحسابات العملاء الجارية
٣١ آذار ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣		
دولار أمريكي ٢٢٢,٠٧٥	دولار أمريكي ٢٩٨,٣٠١	أعضاء مجلس إدارة والإدارة التنفيذية العليا وذات العلاقة بهم	بنود قائمة الدخل:
١٦,٩٣٦	٢٠,٥٠٩	أعضاء مجلس إدارة والإدارة التنفيذية العليا وذات العلاقة بهم	عوائد وأجور مقبوضة
١,٩٧١	٦,٨٣٥	أعضاء مجلس إدارة والإدارة التنفيذية العليا وذات العلاقة بهم	عوائد وأجور مدفوعة
-	٣٨,٩٠٠	الشركة الأم والشركات الشقيقة	عمولات مدفوعة
			أتعاب مهنية

- تشكل التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ ما نسبته ٨,٨٣٪ و ٨,٠٩٪ على التوالي من صافي التمويلات الممنوحة.
- تشكل التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ ما نسبته ٤٢,٣٨٪ 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:

٣١ آذار ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	مصاريف أعضاء مجلس الإدارة
دولار أمريكي ٣٨,٧٥٠	دولار أمريكي ٣٨,٧٥٠	حصاة الإدارة العليا من الرواتب والمصاريف المتعلقة بها
١٠٠,٧٥٨	١١٣,٠٨٣	حصاة الإدارة العليا من تعويض نهاية الخدمة
٧,٢٣٨	٨,٢١٣	

٢٦. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
موجودات مالية				
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية				
٦١,٨٠٨,٩٨٩	٦٥,٠٣٩,٢٢٣	٦١,٨٠٨,٩٨٩	٦٥,٠٣٩,٢٢٣	
٣٦,٩٦٧,٧٠٤	٣٧,٠٢٢,٥٥٠	٣٦,٩٦٧,٧٠٤	٣٧,٠٢٢,٥٥٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٧٧,٠٠٤,٢١٦	٢٧٦,٦٦٣,١١٦	٢٧٧,٠٠٤,٢١٦	٢٧٦,٦٦٣,١١٦	تمويلات إئتمانية مباشرة
١,٠٧٨,٣٥٦	٤,٣٣٣,٠٤١	١,٠٧٨,٣٥٦	٤,٣٣٣,٠٤١	موجودات مالية أخرى
٣٧٦,٨٥٩,٢٦٥	٣٨٣,٠٥٧,٩٣٠	٣٧٦,٨٥٩,٢٦٥	٣٨٣,٠٥٧,٩٣٠	مجموع الموجودات
مطلوبات مالية				
٦,٤٠٧,٧٦٥	٣,٦٠٧,١٨٥	٦,٤٠٧,٧٦٥	٣,٦٠٧,١٨٥	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
١٧,٣٥١,١٩٧	-	١٧,٣٥١,١٩٧	-	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤١,٥٩٠,٨١٦	٤٥,٧٤٦,٧٥٦	٤١,٥٩٠,٨١٦	٤٥,٧٤٦,٧٥٦	حسابات العملاء الجارية
٦,٥٣٩,١٠٠	٦,٩٤١,٩٩٦	٦,٥٣٩,١٠٠	٦,٩٤١,٩٩٦	تأمينات نقدية
٢,٠١٣,٩١٧	١,٩٤٥,٨٨٧	٢,٠١٣,٩١٧	١,٩٤٥,٨٨٧	مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار
٣,٧٨١,٤٦٨	٤,٢٠٦,٤٣١	٣,٧٨١,٤٦٨	٤,٢٠٦,٤٣١	مطلوبات مالية أخرى
٧٧,٦٨٤,٢٦٣	٦٢,٤٤٨,٢٥٥	٧٧,٦٨٤,٢٦٣	٦٢,٤٤٨,٢٥٥	مجموع المطلوبات
حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة				
٢٥٤,٧٨٥,٧٧٣	٢٧٥,٨٦١,٢٠٦	٢٥٤,٧٨٥,٧٧٣	٢٧٥,٨٦١,٢٠٦	

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 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 لقيمتها 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 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 ٣١ آذار ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

٢٧. 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	
٣١ آذار ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	أخرى	الخزينة	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٤,٢٨٧,٥٩٣	٤,٥٧٦,٨٠٩	٢٥٤,٤١٥	٢٤٠,٠٣٩	٢,٧٦٥,٥٦١	١,٣١٦,٧٩٤	إجمالي الإيرادات	
(٢١٧,٨٦١)	(١٤٦,٥٦٣)	-	٢٨٣	(١٥٣,٥٨٥)	٦,٧٣٩	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة، بالصافي	
٤,٠٦٩,٧٣٢	٤,٤٣٠,٢٤٦	٢٥٤,٤١٥	٢٤٠,٣٢٢	٢,٦١١,٩٧٦	١,٣٢٣,٥٣٣	نتائج أعمال القطاع	
(٣,٧٠٣,٨٩٣)	(٤,٠٤٠,١٦٦)					مصاريف غير موزعة	
٣٦٥,٨٣٩	٣٩٠,٠٨٠					ربح الفترة قبل الضريبة	
(٧٦,٤٦١)	(٩٩,٤٧٩)					مصروف الضرائب	
٢٨٩,٣٧٨	٢٩٠,٦٠١					ربح الفترة بعد الضريبة	
						معلومات أخرى	
٣٤٩,٤٦٧	٣٤٧,٩٣١					استهلاكات وإطفاءات	
١١٥,٣٠٣	٣٧,١١١					مصاريف رأسمالية	
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣						
٣٩٣,١٠٣,٥٩٦	٣٩٩,٣٨٢,٤٦٧	٢٠,٦٥٧,٥٧٨	١٠٢,٠٦١,٧٧٣	١٨٤,٥٢٤,٤٧١	٩٢,١٣٨,٦٤٥	إجمالي موجودات القطاع	
٣٣٤,٤٢٩,٦٧٠	٣٤٠,٤١٧,٩٤٠	٨,٢٦٠,٧٩٧	٣,٦٠٧,١٨٥	١٠٠,٥٩٤,٦٢٥	٢٢٧,٩٥٥,٣٣٣	إجمالي مطلوبات القطاع وحقوق أصحاب حسابات 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	
آذار ٢٠٢٢	آذار ٢٠٢٣	آذار ٢٠٢٢	آذار ٢٠٢٣	آذار ٢٠٢٢	آذار ٢٠٢٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤,٢٨٧,٥٩٣	٤,٥٧٦,٨٠٩	٤٠٢,٧٥١	٤,٤٧٦,٠٣٠	٣,٨٨٤,٨٤٢	١٠٠,٧٧٩
إجمالي الإيرادات					
١١٥,٣٠٣	٣٧,١١١	١٦,٦٠٦	-	٩٨,٦٩٧	٣٧,١١١
مصاريف رأسمالية					

المجموع		أجنبي		محلي	
كانون الأول ٢٠٢٢	آذار ٢٠٢٣	آذار ٢٠٢٢	آذار ٢٠٢٣	آذار ٢٠٢٢	آذار ٢٠٢٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٩٣,١٠٣,٥٩٦	٣٩٩,٣٨٢,٤٦٧	١٨,٣٦١,٦٨٢	١٤,٠٥٢,٦١٦	٣٧٤,٧٤١,٩١٤	٣٨٥,٣٢٩,٨٥١
مجموع الموجودات					

٢٨. إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأسمال المصرف هو الحفاظ على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط المصرف ويُعظم حقوق المساهمين. يقوم المصرف بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات الظروف الاقتصادية وطبيعة العمل. لم يقيم المصرف بإجراء أية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال الفترة الحالية. يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٨) المستندة لمقررات بازل III. وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال:

٢٠٢٢ كانون الأول			٢٠٢٣ آذار		
نسبته	نسبته إلى الموجودات	المبلغ	نسبته إلى الموجودات	المبلغ	نسبته إلى الموجودات
%	%	دولار أمريكي	%	دولار أمريكي	%
٢٠,٢٧%	١٥,١٨%	٥٩,٦٥٩,٤٢٦	١٩,١٨%	٥٧,٦٧٢,٣٦١	١٤,٤٤%
١٩,٠٢%	١٤,٢٤%	٥٥,٩٧٩,٦٥٨	١٧,٩٣%	٥٣,٩١٢,٨٩٨	١٣,٥٠%

٢٩. 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 آذار ٢٠٢٣ و آذار ٢٠٢٢ ما نسبته ٤٣٤٪ 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 آذار ٢٠٢٣ و آذار ٢٠٢٢ ما نسبته ١٥٢٪ و ١٥٠٪ على التوالي.

٣٠. القضايا المقامة على المصرف

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك ضمن النشاط الطبيعي له (٩) و(١١) قضية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، على التوالي. فيما بلغت قيمة القضايا المقامة على المصرف ما يعادل مبلغ ٣١٣,٥٥٤ دولار أمريكي و ٤٠٤,٩٩٧ دولار أمريكي كما في ٣١ آذار 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.

٣١. 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.