

مصرف الصفا المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)

٣١ آذار ٢٠٢٤

تقرير حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية المختصرة

إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس إدارة شركة مصرف الصفا المساهمة العامة المحدودة

المقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة مصرف الصفا المساهمة العامة المحدودة (المصرف) كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ وقائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية المختصرة وقائمة الدخل والإسناد المتعلق بأشباه حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في موجودات خارج بيان المركز المالي الخاضعة للإدارة المرحلية وقائمة مصادر واستخدامات حساب المكاسب غير الشرعية المرحلية المختصرة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية. إن إدارة المصرف مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم (٤١) "التقرير المالي المرحلي" الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

أساس النتيجة المتحفظة

قام المصرف بالإفصاح عن إجمالي التمويلات الائتمانية الممنوحة بضمان أراضٍ موجودة في قطاع غزة ومخصصات التدني ذات العلاقة وصافي القيمة الدفترية لهذه التمويلات في إيضاح (٣٥) حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة، حيث تمثل هذه التمويلات تمويلات للعميل الوحيد للمصرف في قطاع غزة. قامت الإدارة باحتساب هذه المخصصات وفقاً لتقديراتها المبنية على آخر معلومات متوفرة لديها في ظل حالة عدم التيقن الخارجة عن إرادتها بسبب استمرار الحرب على قطاع غزة. نتيجة لذلك، لم تتمكن من القيام بإجراءات المراجعة اللازمة حول كفاية المخصصات المكونة مقابل هذه التمويلات كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤، وبالتالي لم تتمكن من تحديد ما إذا كان من الضروري إدخال أية تعديلات على قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ وقائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية المختصرة وقائمة الدخل والإسناد المتعلق بأشباه حقوق الملكية المرحلية المختصرة لفترة المنتهية في ذلك التاريخ. إن تقرير التدقيق حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ كان متحفظاً لنفس السبب.

النتيجة المتحفظة

بناءً على مراجعتنا، باستثناء التعديلات المحتملة على القوائم المالية المرحلية المختصرة التي كان من الممكن أن نكون على علم بها لولا الوضع الموضح أعلاه، لم يسترعب انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم (٤١) "التقرير المالي المرحلي".

إرنست ويونغ - الشرق الأوسط

رخصة رقم ٢٠١٢/٢٠٦

معبّر
إرنست ويونغ
سائد عبدالله

رخصة رقم ٢٠٠٣/١٠٥

رام الله - فلسطين

١٢ حزيران ٢٠٢٤

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤		
مدققة	غير مدققة		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	إيضاح	
الموجودات			
٧٧,٣٨٦,٩٧٠	٧٠,٢٠٦,٨٨١	٣	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٤٧,٢٦٤,٣١١	٤٣,١٢٤,٥٠٧	٤	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٨٢,٥٩١,١٤٩	٢٦١,١٠٧,٣٤٩	٥	تمويلات إئتمانية مباشرة
١٢,٠٩٧,٦٢٧	١١,٩٩٢,٩٥٠		عقارات وممتلكات ومعدات
١,٦٨٠,٢٠٤	١,٦١٢,١٤٩	٦	حق استخدام الموجودات
٦٣٨,١٧٩	٦٤٠,٧٧٢		موجودات غير ملموسة
٦٧٥,٨٣٦	٦٦٤,٧٦٢		مشاريع تحت التنفيذ
٤,٣٠٣,٦٥٥	٦,٢٣٩,١٦٥	٧	موجودات أخرى
٤٢٦,٦٣٧,٩٣١	٣٩٥,٥٨٨,٥٣٥		مجموع الموجودات
المطلوبات وأشباه حقوق الملكية وحقوق الملكية			
المطلوبات			
٣,٩٠٥,٩٤٠	٣,٦٠٥,٣٦٣	٨	أرصدة وودائع سلطة النقد الفلسطينية
١,٤١٠,٤٣٧	-	٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٥,٤٤٤,٨١٧	٤٢,١٣١,٦١١	١٠	حسابات العملاء الجارية
٩,١٥٦,٤٠٩	٩,٢٧٤,٩٢٦	١١	تأمينات نقدية
١,٦٤٤,٠٦٩	١,٧١٥,٩٠٠	١٢	مخصصات متنوعة
٥٩٧,١٢٦	٥٨٧,٦٢٨	١٣	مخصصات الضرائب
١,٨٠٤,٣٥٤	١,٧٤١,٠٢١	١٤	مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار
٥,٦٢٢,٠٤٨	٥,١٣٥,٦٢٥	١٥	مطلوبات أخرى
٧٩,٥٨٥,٢٠٠	٦٤,١٩٢,٠٧٤		مجموع المطلوبات
أشباه حقوق الملكية			
٢٨٩,٢٥٧,٧٧٤	٢٧٥,٨٤٠,٤١٥	١٦	حسابات الاستثمار التشاركية
٢٨٩,٢٥٧,٧٧٤	٢٧٥,٨٤٠,٤١٥		
حقوق الملكية			
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
١٠٥,٢٥٧	١٠٥,٢٥٧	١٧	إحتياطي إجباري
٤,٠١١,٦٠٦	٤,٠١١,٦٠٦	١٧	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
١,٥٤٣,٩١١	١,٥٤٣,٩١١	١٧	إحتياطي التقلبات الدورية
(٢٢,٨٦٥,٨١٧)	(٢٥,١٠٤,٧٢٨)		خسائر متراكمة
٥٧,٧٩٤,٩٥٧	٥٥,٥٥٦,٠٤٦		صافي حقوق الملكية
٤٢٦,٦٣٧,٩٣١	٣٩٥,٥٨٨,٥٣٥		مجموع المطلوبات وأشباه حقوق الملكية وحقوق الملكية
١٩,٥٩٥,٠٣٠	١٩,١٢٩,٨٦٦		موجودات خارج بيان المركز المالي الخاضعة للإدارة
١٩,٠٤١,٤٨٦	١٣,٤٣٨,٢٢٥	٢٤	مطلوبات محتملة وارتباطات

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

قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية المختصرة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
غير مدققة	غير مدققة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		الإيرادات
		إيرادات التمويل
٣,٨٥٠,٩٢٦	٣,٨٥٦,٨٥٢	١٨
١٠٠,٧٧٩	٣١٥,٢٢٣	عوائد استثمارات لدى بنوك إسلامية
		حصة المصرف كمضارب من إيرادات موجودات خارج بيان المركز المالي الخاضعة للإدارة
١١٦,٠٢٨	٤٩,٥٢٧	
٤,٠٦٧,٧٣٣	٤,٢٢١,٦٠٢	حصة المصرف من إيرادات التمويل والإستثمارات والمضاربة
٢٥٤,٣٢١	١٨٠,٣٥١	دخل الرسوم والعمولات
(٤٧,٨٧٨)	(٦٧,٠٤٩)	مصارييف الرسوم والعمولات
٢٠٦,٤٤٣	١١٣,٣٠٢	صافي دخل الرسوم والعمولات
٢٤٠,٠٣٩	١٨٨,٩٧٥	أرباح عملات أجنبية
٤,٥١٤,٢١٥	٤,٥٢٣,٨٧٩	إجمالي الإيرادات
		المصروفات
(١,٣٦٢,٩٧٩)	(١,٥١٠,٩٠٧)	٢٠ نفقات الموظفين
(١,٢٠٤,١٧٧)	(١,١٢٨,٩٤٩)	٢١ مصارييف تشغيلية أخرى
(٣٤٧,٩٣١)	(٣٣٤,٢٣٢)	إستهلاكات وإطفاءات
(١٤٦,٥٦٣)	(٢,٦٠٣,٧٢٨)	٢٢ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، بالصافي
(١٠,٠٠٠)	-	٢٣ غرامات سلطة النقد الفلسطينية
		ربح الفترة قبل الضريبة وصافي الربح المتعلق بأشبه حقوق الملكية
١,٤٤٢,٥٦٥	(١,٠٥٣,٩٣٧)	
(١,٠٥٢,٤٨٥)	(١,١٨٤,٩٧٤)	١٩ ينزل: صافي الربح المتعلق بأشبه حقوق الملكية
٣٩٠,٠٨٠	(٢,٢٣٨,٩١١)	صافي (خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة
(٩٩,٤٧٩)	-	مصروف الضرائب
٢٩٠,٦٠١	(٢,٢٣٨,٩١١)	صافي (خسارة) ربح الفترة
-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
٢٩٠,٦٠١	(٢,٢٣٨,٩١١)	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٠,٠٠٦	(٠,٠٤٣)	٢٦ الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح الفترة

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

قائمة الدخل والإسناد المتعلق بأشباه حقوق الملكية المرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
غير مدققة	غير مدققة
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١,٤٤٢,٥٦٥	(١,٠٥٣,٩٣٧)
(٤٥٢,٣٩٠)	(٣١٤,٧٧٦)
٢,٧٢١,٠٤١	٢,٧٣٦,٠٩٩
٣,٧١١,٢١٦	١,٣٦٧,٣٨٦
(٢,٦٧٥,٨٧٥)	(٣٣٤,٩٤٩)
١٧,١٤٤	١٥٢,٥٣٧
١,٠٥٢,٤٨٥	١,١٨٤,٩٧٤

(خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة وصافي الربح المتعلق بأشباه

حقوق الملكية

ينزل: الدخل غير المتعلق بأشباه حقوق الملكية

يضاف: المصاريف غير المتعلقة بأشباه حقوق الملكية

صافي ربح الفترة قبل صافي الربح المتعلق بأشباه حقوق الملكية

وقبل دخل المضاربة لمصرف

ينزل: حصة المضارب

يضاف: الدعم المقدم من قبل المصرف

صافي الربح المتعلق بأشباه حقوق الملكية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤

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	
٥٧,٧٩٤,٩٥٧	(٢٢,٨٦٥,٨١٧)	١,٥٤٣,٩١١	٤,٠١١,٦٠٦	١٠٥,٢٥٧	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٣١ آذار ٢٠٢٤
(٢,٢٣٨,٩١١)	(٢,٢٣٨,٩١١)	-	-	-	-	الرصيد في بداية الفترة
(٢,٢٣٨,٩١١)	(٢,٢٣٨,٩١١)	-	-	-	-	خسارة الفترة
٥٥,٥٥٦,٠٤٦	(٢٥,١٠٤,٧٢٨)	١,٥٤٣,٩١١	٤,٠١١,٦٠٦	١٠٥,٢٥٧	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	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	
٥٨,٦٧٣,٩٢٦	(١٩,٦٤٨,٢٢٥)	١,٣٦٠,٨٩٨	١,٨٥٥,٩٩٦	١٠٥,٢٥٧	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٣١ آذار ٢٠٢٣
٢٩٠,٦٠١	٢٩٠,٦٠١	-	-	-	-	الرصيد في بداية الفترة
٢٩٠,٦٠١	٢٩٠,٦٠١	-	-	-	-	ربح الفترة
٥٨,٩٦٤,٥٢٧	(١٩,٣٥٧,٦٢٤)	١,٣٦٠,٨٩٨	١,٨٥٥,٩٩٦	١٠٥,٢٥٧	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	إجمالي الدخل الشامل للفترة
						الرصيد في نهاية الفترة (غير مدققة)

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

قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
غير مدققة	غير مدققة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٩٠,٠٨٠	(٢,٢٣٨,٩١١)	أنشطة التشغيل
		(خسارة) ربح الفترة قبل الضرائب
		تعديلات:
٨٩,٨٢٥	١٠٣,٣٧٦	مخصصات متنوعة
٣٤٧,٩٣١	٣٣٤,٢٣٢	استهلاكات وإطفاءات
١٢,٠١٠	١٠,٦٦٦	مصاريف تمويل عقود الايجار
١٤٦,٥٦٣	٢,٦٠٣,٧٢٨	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، بالصافي
-	(٩,٤٩٨)	بنود غير نقدية أخرى
٩٨٦,٤٠٩	٨٠٣,٥٩٣	
		التغير في الموجودات والمطلوبات:
(١,٧٣٢,٩٣٣)	١,٠٧٠,٠٦٣	الإحتياطي الإلزامي النقدي
(٧,٠٥٢,١٨٦)	-	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تزيد عن فترة ثلاثة أشهر
٦٠,٠٠٠	-	ودائع سلطة النقد الفلسطينية تزيد عن فترة ثلاثة أشهر
١٦٨,٤١٨	١٨,٨٥١,٣٠٣	تمويلات إئتمانية مباشرة
(٣,٦١٩,٨٧٥)	(١,٩٣٥,٥١٠)	موجودات أخرى
٤,١٥٥,٩٤٠	(١٣,٣١٣,٢٠٦)	حسابات العملاء الجارية
٤٠٢,٨٩٦	١١٨,٥١٧	تأمينات نقدية
٣٩٩,١٢٧	(٤٨٤,٩٧٦)	مطلوبات أخرى
(٦,٢٣٢,٢٠٤)	٥,١٠٩,٧٨٤	صافي النقد من (المستخدم في) أنشطة التشغيل قبل المخصصات
(١٤,٦٢٣)	(٣١,٥٤٥)	مخصصات متنوعة مدفوعة
(٦,٢٤٦,٨٢٧)	٥,٠٧٨,٢٣٩	صافي النقد من (المستخدم في) أنشطة التشغيل
		أنشطة الإستثمار
(١٧,٦١١)	(١٠٢,٨٩٥)	شراء عقارات وممتلكات ومعدات
(١٩,٥٠٠)	(٢٤,٠٢٦)	إضافات مشاريع تحت التنفيذ
-	(٢٦,٠٩٨)	شراء موجودات غير ملموسة
(٣٧,١١١)	(١٥٣,٠١٩)	النقد المستخدم في أنشطة الإستثمار
		أنشطة التمويل
(٨٠,٠٤٠)	(٧٣,٩٩٩)	عقود ايجار مدفوعة
٢١,٠٧٥,٤٣٣	(١٣,٤١٧,٣٥٩)	التغير في حسابات الاستثمار التشاركية
٢٠,٩٩٥,٣٩٣	(١٣,٤٩١,٣٥٨)	النقد (المستخدم في) من أنشطة التمويل
١٤,٧١١,٤٥٥	(٨,٥٦٦,١٣٨)	(النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٥٢,٠٧٨,٢٣٤	٧٣,٤٦٠,٩٧٥	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٦٦,٧٨٩,٦٨٩	٦٤,٨٩٤,٨٣٧	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

قائمة التغيرات في موجودات خارج بيان المركز المالي الخاضعة للإدارة المرحلية المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤

التغيرات خلال الفترة						
كما في	رسوم	توزيعات	اجمالي	الاستثمار	كما في	
٣١ آذار	المصرف	أرباح مدفوعة	الايراد	دولار أمريكي	١ كانون الثاني	
٢٠٢٤	بصفته وكيلا	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
						<u>٣١ آذار ٢٠٢٤</u>
١٩,١٢٩,٨٦٦	(١٧,٩٨٢)	(١٨٥,٤١٥)	٢٠٣,٣٩٧	٩٢١,٤٩١	١٨,٢٠٨,٣٧٥	تمويلات حكومية
-	(٣١,٥٤٥)	(٥,١٦٣)	٣٦,٧٠٨	(١,٣٨٦,٦٥٥)	١,٣٨٦,٦٥٥	تمويلات أخرى
<u>١٩,١٢٩,٨٦٦</u>	<u>(٤٩,٥٢٧)</u>	<u>(١٩٠,٥٧٨)</u>	<u>٢٤٠,١٠٥</u>	<u>(٤٦٥,١٦٤)</u>	<u>١٩,٥٩٥,٠٣٠</u>	

التغيرات خلال الفترة						
كما في	رسوم	توزيعات	اجمالي	الاستثمار	كما في	
٣١ آذار	المصرف	أرباح مدفوعة	الايراد	دولار أمريكي	١ كانون الثاني	
٢٠٢٣	بصفته وكيلا	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
						<u>٣١ آذار ٢٠٢٣</u>
١٧,٣٨٣,٢١٣	(١١١,٩٨٢)	(١١٣,٠٩١)	٢٢٥,٠٧٣	(٣٧١,٠٣٩)	١٧,٧٥٤,٢٥٢	تمويلات حكومية
١,٣٩٦,٩٩٩	(٤,٠٤٦)	(٢,٣١٢)	٦,٣٥٨	١,٣٩٦,٩٩٩	-	تمويلات أخرى
<u>١٨,٧٨٠,٢١٢</u>	<u>(١١٦,٠٢٨)</u>	<u>(١١٥,٤٠٣)</u>	<u>٢٣١,٤٣١</u>	<u>١,٠٢٥,٩٦٠</u>	<u>١٧,٧٥٤,٢٥٢</u>	

قائمة مصادر واستخدامات حساب المكاسب غير الشرعية المرحلية المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	
مدققة	غير مدققة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	إيضاح
		المكاسب غير الشرعية
٣,٩١٦	-	رصيد بداية الفترة/ السنة
-	٢,٣٠٠	عوائد تمويلات إئتمانية مباشرة
١٥	-	أخرى
٣,٩٣١	٢,٣٠٠	المكاسب غير الشرعية في نهاية الفترة/ السنة
		أوجه الصرف:
٣,٩٣١	-	تبرعات
٣,٩٣١	-	مجموع أوجه الصرف
-	٢,٣٠٠	١٥ رصيد المكاسب غير الشرعية في نهاية الفترة/ السنة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣١ آذار ٢٠٢٤

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 ثمانية فروع ومكتب.

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 ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مبلغ ٧٥ مليون دولار أمريكي بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم. تم إدراج أسهم المصرف في بورصة فلسطين بتاريخ ١٨ تموز ٢٠٢٢.

لاحقاً لتاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة، وافقت الهيئة العامة غير العادية في اجتماعها الذي عقد بتاريخ ١٤ أيار ٢٠٢٤ على تخفيض رأسمال المصرف بقيمة الخسائر المتراكمة المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ البالغ مجموعها ٢٢,٨٦٥,٨١٧ دولار أمريكي على أن يتحمل كم مساهم حصة من الخسارة بنسبة مساهمته في رأس المال. بالإضافة الى ذلك، وافقت الهيئة العامة غير العادية على تفويض مجلس الإدارة باتخاذ القرارات اللازمة لتحديد آلية الزيادة وطريقة تغطيتها وتوقيتها بما يتفق مع أحكام قانون الشركات والتشريعات النافذة وبالتنسيق مع الجهات الرقابية المختصة.

بلغ عدد موظفي المصرف (١٨٤) و(١٨٢) موظفاً كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، على التوالي.

تمت المصادقة على القوائم المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ ٢٣ أيار ٢٠٢٤.

٢.١ مبادئ وقواعد الشريعة

يتبع المصرف تدرج مبادئ وقواعد الشريعة كما هو محدد في الفقرة (١٦٥) من معيار المحاسبة المالي رقم ١ "العرض العام والإفصاحات حول البيانات المالية".

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 ٢٠٢٤ وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم (٤١) "التقرير المالي المرحلي" الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية واستناداً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره هيئة الرقابة الشرعية للمصرف، وفي حال عدم وجود معايير صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تتعلق ببنود القوائم المالية يتم تطبيق معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الصادرة حولها بما يتفق مع المعايير الشرعية لحين صدور معايير إسلامية لها.

يلتزم المصرف بالقوانين المحلية النافذة وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة على أساس مبدأ الاستمرارية. حيث تم اتخاذ جميع التدابير المتاحة للحفاظ على استمرارية المصرف ومواصلة أعماله في بيئة الأعمال والظروف الاقتصادية الحالية المبينة في إيضاح (٣٥)، إذ يتوقع المصرف الحفاظ على تدفقات نقدية إيجابية من أنشطته التشغيلية في المناطق الفلسطينية. هذا وتعتقد الإدارة أنه لا يوجد أية شكوك جوهرية حول قدرة المصرف على الاستمرار في أعمالها.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية.

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

لا تتضمن القوائم المالية المرحلية المختصرة كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة لإعداد قوائم مالية سنوية ويجب قراءتها مع القوائم المالية السنوية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣. كذلك، فإن نتائج أعمال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

٢.٢ التغييرات في السياسات المحاسبية

السياسات المحاسبية الرئيسية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة للمصرف كانت متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، باستثناء أن المصرف قام بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤. لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات أي أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية المختصرة للمصرف. لم يتم المصرف بتطبيق مبكر لأي معايير أو تعديلات أو تفسيرات صادرة وغير نافذة المفعول.

معييار المحاسبة المالية رقم ١ (المعدل في ٢٠٢١) - العرض العام والإفصاح في البيانات المالية

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) معيار المحاسبة المالية رقم ١ المعدل في عام ٢٠٢١. ويحل هذا المعيار المعدل محل معيار المحاسبة المالي ١ السابق - العرض العام والإفصاح في البيانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية، ويقدم مفاهيم أشباه حقوق الملكية المدرجة وموجودات مدرجة خارج بيان المركز المالي خاضعة للإدارة والدخل الشامل لتعزيز المعلومات المقدمة لمستخدمي البيانات المالية.

طبق المصرف المعيار وطبق التغييرات في عرض وافصاحات معينة في بياناتها المالية المرحلية للفترة، لم يكن لتطبيق هذا المعيار أي تأثير جوهري على مبدأ الاعتراف والقياس.

فيما يلي بعض التعديلات الجوهرية للمعيار:

- ١ - أصبح الاطار المفاهيمي المعدل الان جزءاً لا يتجزأ من معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة و المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.
- ٢ - إن تعريف أشباه حقوق الملكية في المعيار أصبح أوسع بحيث يشمل "حسابات الاستثمار المطلق" والمعاملات الأخرى التي تكون على شكل هياكل مماثلة. وبالمثل، يُستخدم الان المصطلح الاوسع "موجودات خارج بيان المركز المالي خاضعة للإدارة" بدلاً من "حسابات الاستثمار المخصص".
- ٣ - تم تعديل التعريفات وتحسينها.
- ٤ - تم تضمين مفهوم الدخل الشامل، مع خيار إعداد قائمة واحدة وهي مزيج من قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل، او اعداد القوائم بشكل منفصل. اختار البنك إعداد القائمتين بشكل منفصل.
- ٥ - يسمح للمؤسسات بخلاف المؤسسات المصرفية بتصنيف الموجودات والمطلوبات على أنها متداولة وغير متداولة.
- ٦ - تم نقل الإفصاح عن الزكاة والتبرعات الخيرية الى إيضاحات البيانات المالية.

٧- تم تضمين مبدأ التجاوز الحقيقي والعاقل.

٨- تم تقديم معالجة للتغيير في السياسات المحاسبية والتغيير في التقديرات وتصحيح الأخطاء.

٩- تم تحسين إفصاحات الأطراف ذات العلاقة والإحداث اللاحقة ومبدأ الاستمرارية.

١٠- تم تحسين التقارير المتعلقة بالعملة الأجنبية وتقارير القطاعات.

قُسمت متطلبات العرض والإفصاح الى ثلاثة أجزاء. ينطبق الجزء الأول على جميع المؤسسات، فيما يختص الجزء الثاني بالبنوك الإسلامية وما شابهها من المؤسسات المالية الإسلامية فقط، ويحدد الجزء الثالث الحالة الرسمية و التاريخ الفعلي والتعديلات على معايير المحاسبة المالية الأخرى التابعة لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

معايير المحاسبة المالية رقم ٤٠ - اعداد التقارير المالية لنواذ التمويل الإسلامي

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) معيار المحاسبة المالية رقم ٤٠ المعدل في عام ٢٠٢١. الهدف من هذا المعيار المعدل هو وضع متطلبات اعداد التقارير المالية لنواذ التمويل الإسلامي، وهو ينطبق على جميع المؤسسات المالية التقليدية التي تقدم خدمات مالية إسلامية من خلال نواذ التمويل الإسلامي. يحسن هذا المعيار ويحل محل معيار المحاسبة المالية ١٨ "الخدمات المالية الإسلامية المقدمة من خلال المؤسسات المالية التقليدية".

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية المختصرة للمصرف.

المعايير والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

إن المعايير المحاسبية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد حتى تاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة المدرجة أدناه، وسيقوم البنك بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الالزامي:

معايير المحاسبة المالي رقم ٤٥ "أشبه حقوق الملكية" (بما في ذلك حسابات الاستثمار)

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٤٥ في سنة ٢٠٢٣. يصف هذا المعيار مبادئ التقارير المالية المتعلقة بأدوات الاستثمار التشاركية (بما في ذلك حسابات الاستثمار) التي تتحكم فيها مؤسسة مالية إسلامية بالموجودات الأساسية (بصفة شريك عامل في الغالب)، نيابة عن أصحاب المصلحة بخلاف حقوق ملكية المساهمين. عادة ما تكون هذه الأدوات (بما في ذلك، على وجه الخصوص، حسابات الاستثمار غير المقيدة) مؤهلة للمحاسبة في بيان المركز المالي وتُسجل كأشبه حقوق الملكية. يوفر هذا المعيار أيضاً المعايير العامة المحاسبية في بيان المركز المالي لأدوات الاستثمار التشاركية وشبه حقوق الملكية، بالإضافة الى التجميع والاعتراف والغاء الاعتراف والقياس والاعراض والافصاح عن اشبه حقوق الملكية. كما يتناول المعيار التقرير المالي المتعلق بأدوات أشبه حقوق الملكية. كما يتناول المعيار التقرير المالي المتعلق بأدوات أشبه حقوق الملكية الأخرى وبعض القضايا المحددة.

يسري هذا المعيار على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٦.

قُدّم مفهوم أشبه حقوق الملكية في معيار المحاسبة المالي رقم ١ "العرض العام والافصاحات في البيانات المالية" (المعدل في ٢٠٢١).

سيتم تطبيق المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٦ ولا يتوقع أن يكون له أثر جوهري على المصرف عند تطبيقه.

معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم ٤٦ "الموجودات خارج بيان المركز المالي خاضعة للإدارة"

أصدرت هيئة المحاسبة و المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٤٦ في سنة ٢٠٢٣. يصف هذا المعيار معايير توصيف موجودات خارج بيان المركز المالي خاضعة للإدارة، والمبادئ ذات الصلة للتقارير المالية بما يتماشى مع "الاطار المفاهيمي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية لأعداد التقارير المالية". يشمل المعيار جوانب الاعتراف والغاء الاعتراف والقياس والاختيار وتطبيق السياسات المحاسبية المتعلقة بالموجودات خارج بيان المركز المالي الخاضعة للإدارة. بالإضافة الى بعض جوانب اعداد التقارير المالية المحددة مثل الانخفاض في القيمة والارتباطات المثقلة بالالتزامات المترتبة على المؤسسة. يتضمن المعيار متطلبات العرض والافصاح، وخاصة موافمة نفس متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم ١ المعدل "العرض العام والافصاحات في البيانات المالية" فيما يتعلق ببيان التغيرات في الموجودات خارج بيان المركز المالي الخاضعة للإدارة. يحل هذا المعيار، الى جانب معيار المحاسبة المالي رقم ٤٥ "أشبه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)"، محل معيار المحاسبة المالي رقم ٢٧ السابق "حسابات الاستثمار".

يسري هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٦ و يطبق بالمزامنة مع تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٤٥ - أشبه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار).

سيتم تطبيق المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٦ ولا يتوقع أن يكون له أثر جوهري على المصرف عند تطبيقه.

معيار المحاسبة المالي رقم ٤٧ "تحويل الموجودات بين مجموعات الاستثمار"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٤٧ في سنة ٢٠٢٣. يصف هذا المعيار مبادئ التقارير المالية ومتطلبات الإفصاح المطبقة على جميع التحويلات بين مجموعات الاستثمار المتعلقة (وحيثما كانت هامة، بين الفئات الجوهرية) بحقوق الملكية المساهمين وأشبه حقوق الملكية وموجودات خارج بيان المركز المالي خاضعة لإدارة مؤسسة ما، ويتطلب ذلك تطبيق السياسات المحاسبية لهذه التحويلات بشكل متسق يتماشى مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية ويصف متطلبات الإفصاح العامة في هذا الصدد.

يسري هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٦ و يحل محل معيار المحاسبة المالي رقم ٢١ السابق - "الإفصاح عن تحويل الموجودات".

سيتم تطبيق المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٦ ولا يتوقع أن يكون له أثر جوهري على امصرف عند تطبيقه.

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، وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف اصدار 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 المرشحة 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 المرشحة 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 المطلقة لتقدير أي تدنٍ في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية المختصرة.
- تم تحميل الفترة المالية بما يخصها من مصروف مخصص تعويض نهاية الخدمة وفقاً لقانون العمل الفلسطيني وبما يتوافق مع معايير المحاسبة الدولية.
- يتم التخصيص للقضايا المرفوعة على المصرف لمواجهة أية إلتزامات قضائية إستناداً لرأي المستشار القانوني للمصرف.
- يتم مراجعة مخصص تدني التمويلات الائتمانية ضمن الأسس الموضوعية من قبل سلطة النقد الفلسطينية ومعايير المحاسبة المعمول بها.

موجودات خارج بيان المركز المالي الخاضعة للإدارة:

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

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

تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

يتم تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية على أساس نسبي. يتم تقييم فيما إذا كان هنالك زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية منذ تاريخ نشأتها، حيث يقوم المصرف بمقارنة مخاطر التعثر للعمر المتوقع للأداة المالية في نهاية كل فترة مالية مع مخاطر التعثر عند نشوء الأداة المالية بإستخدام المفاهيم الرئيسية لعمليات إدارة المخاطر المتوفرة لدى المصرف. يتم إستخدام هذا التقييم لتصنيف العملاء والمحافظ لمراحل التصنيف الائتماني، المرحلة (١) (الإعتراف الأولي)، المرحلة (٢) (تراجع الجودة الائتمانية) والمرحلة (٣) (إنخفاض القيمة الائتمانية).

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

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

تعريف التعثر:

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

العمر المتوقع:

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

قياس القيمة العادلة:

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

– سوق رئيسي للموجودات والمطلوبات.

– أو في حال غياب السوق الرئيسي، في سوق أكثر ملاءمة للموجودات والمطلوبات.

يجب أن يكون للمصرف القدرة على الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.

يتم قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات باستخدام الفرضيات التي سيستخدمها المشاركون عند تسعير الموجودات والمطلوبات، على فرض 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 منكرر.

يقوم مخمنين خارجيين معتمدين بالمشاركة في تقييم الموجودات الجوهرية. بعد النقاش مع هؤلاء المخمنين الخارجيين، يقوم المصرف باختيار الأساليب والمدخلات والتي ستستخدم للتقييم في كل حالة.

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

مخصص الضرائب:

يقوم المصرف باقتطاع مخصصات الضريبة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) وبموجب النسب الضريبية المقررة وفقاً للقوانين والأنظمة والتعليمات السارية المفعول في فلسطين. يقضي هذا المعيار بالإعتراف بالفروقات الزمنية المؤقتة كما بتاريخ قائمة المركز المالي، كضرائب مؤجلة، نتيجة لذلك قد يترتب على المصرف قيد موجودات أو مطلوبات ضريبية مؤجلة. ارتأت إدارة المصرف عدم تسجيل هذه الضرائب المؤجلة بسبب عدم التيقن من إمكانية الاستفادة من هذه المنافع خلال فترة زمنية محددة.

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

٣. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	نقد في الخزينة
٣٧,٨٦٠,٥٨٨	٣٦,٩٩٣,٨٣١	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
١٤,١٠٧,٦٩٧	٨,٨٦١,٦٦٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٥,٤٢٨,٨٤٨	٢٤,٣٥٨,٧٨٥	متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
٧٧,٣٩٧,١٣٣	٧٠,٢١٤,٢٨٣	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
(١٠,١٦٣)	(٧,٤٠٢)	
٧٧,٣٨٦,٩٧٠	٧٠,٢٠٦,٨٨١	

– يتعين على المصرف وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (١٠) لسنة ٢٠٢٢ بشأن الإحتياطي الإلزامي النقدي، الاحتفاظ برصيد احتياطي 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 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 ٢٠٢٤	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
٣٩,٥٣٦,٥٤٥	-	-	-	٣٩,٥٣٦,٥٤٥	صافي التغير خلال الفترة
(٦,٣١٦,٠٩٣)	-	-	-	(٦,٣١٦,٠٩٣)	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤
٣٣,٢٢٠,٤٥٢	-	-	-	٣٣,٢٢٠,٤٥٢	
٣١ كانون الأول 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	صافي التغير خلال السنة
٦,٨٥٩,٠٤٣	-	-	-	٦,٨٥٩,٠٤٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٣٩,٥٣٦,٥٤٥	-	-	-	٣٩,٥٣٦,٥٤٥	

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

٣١ آذار ٢٠٢٤			
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٠,١٦٣	-	-	١٠,١٦٣
(٢,٧٦١)	-	-	(٢,٧٦١)
٧,٤٠٢	-	-	٧,٤٠٢

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤ صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة

الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٩,٥٦٣	-	-	١٩,٥٦٣
(٩,٤٠٠)	-	-	(٩,٤٠٠)
١٠,١٦٣	-	-	١٠,١٦٣

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

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٤. أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٧,٧١١,٠٤٢	١٦,٩٠٩,٧٢٠
١٧,٧١١,٠٤٢	١٦,٩٠٩,٧٢٠
٤,٣٢٠,٧٧٥	٢,٨٨٢,٩٨٢
١,٩٢٥,٢٥٠	-
٢٣,٣٣٥,٦٨٤	٢٣,٣٣٥,٦٨٤
٢٩,٥٨١,٧٠٩	٢٦,٢١٨,٦٦٦
٤٧,٢٩٢,٧٥١	٤٣,١٢٨,٣٨٦
(٢٨,٤٤٠)	(٣,٨٧٩)
٤٧,٢٦٤,٣١١	٤٣,١٢٤,٥٠٧

بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:

حسابات جارية وتحت الطلب

بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ٣ أشهر

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى عوائد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مبلغ ١٩,٧٩٢,٧٠٢ دولار أمريكي ومبلغ ٢٣,٩٥٧,٠٦٧ دولار أمريكي، على التوالي.

- تتضمن الأرصدة وودائع 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 ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

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

٣١ آذار ٢٠٢٤			
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤٧,٢٩٢,٧٥١	-	-	٤٧,٢٩٢,٧٥١
(٤,١٦٤,٣٦٥)	-	-	(٤,١٦٤,٣٦٥)
٤٣,١٢٨,٣٨٦	-	-	٤٣,١٢٨,٣٨٦
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤			
صافي التغير خلال الفترة			
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤			
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٦,٩٧٦,٨٠٨	-	-	٣٦,٩٧٦,٨٠٨
١٠,٣١٥,٩٤٣	-	-	١٠,٣١٥,٩٤٣
٤٧,٢٩٢,٧٥١	-	-	٤٧,٢٩٢,٧٥١
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣			
صافي التغير خلال السنة			
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			

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

٣١ آذار ٢٠٢٤			
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٨,٤٤٠	-	-	٢٨,٤٤٠
(٢٤,٥٦١)	-	-	(٢٤,٥٦١)
٣,٨٧٩	-	-	٣,٨٧٩
كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤			
صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر			
الائتمانية المتوقعة خلال الفترة			
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤			
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٩,١٠٤	-	-	٩,١٠٤
١٩,٣٣٦	-	-	١٩,٣٣٦
٢٨,٤٤٠	-	-	٢٨,٤٤٠
كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣			
صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر			
الائتمانية المتوقعة خلال السنة			
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			

٥. تمويلات إئتمانية مباشرة

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٥,٦٤٧,٦٧٣	٩٦,١٥٣,٧٢٦	التمويلات العقارية
٧٣,٥٤١,٣٨٧	٦٤,٥٢٣,٦٥٨	الشركات الكبرى
٦٨,٢٣٢,٢٩٩	٦١,٩٠٩,٤٠٠	الشركات الصغيرة والمتوسطة
٤٩,١٨٢,٤٣٦	٤٧,٥٩٥,٤٥٠	الأفراد
٣,٦٦٤,٢٠٥	١,٢٦٩,٣٣٤	الحكومة والقطاع العام
٢٩٠,٢٦٨,٠٠٠	٢٧١,٤٥١,٥٦٨	
(٤٦١,٢١٥)	(٤٩٧,٣٧٨)	أرباح معلقة
(٧,٢١٥,٦٣٦)	(٩,٨٤٦,٨٤١)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٢٨٢,٥٩١,١٤٩	٢٦١,١٠٧,٣٤٩	

- بلغ إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية ١,٢٦٩,٣٣٤ دولار أمريكي و ٣,٦٦٤,٢٠٥ دولار أمريكي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، على التوالي، أي ما نسبته ٠,٤٧٪ و ١,٢٦٪ من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، على التوالي.
- تتضمن التمويلات الائتمانية الممنوحة للأفراد تمويلات ائتمانية ممنوحة لموظفي السلطة الوطنية الفلسطينية بمبلغ ١٩,٤٢٤,١١٠ دولار أمريكي وبمبلغ ١٩,٧٦١,١١٨ دولار أمريكي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، على التوالي، أي ما نسبته ٧,١٦٪ و ٦,٨١٪ من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، على التوالي.
- تتضمن التمويلات الائتمانية الممنوحة للأفراد تمويلات ائتمانية ممنوحة لعمال فلسطينيين في الداخل بمبلغ ١٤,٩٧٤,٧٨٢ دولار أمريكي وبمبلغ ١٥,٦٩٢,٠٥٠ دولار أمريكي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، على التوالي، أي ما نسبته ٥,٥٢٪ و ٥,٤١٪ من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، على التوالي.
- تتضمن التمويلات الائتمانية الممنوحة للشركات الكبرى تمويلات ائتمانية ممنوحة بضمان أراضي موجودة في قطاع غزة. بلغ إجمالي هذه التمويلات ٤,٣٧٢,١٧٣ دولار أمريكي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، على التوالي، أي ما نسبته ١,٦١٪ و ١,٥١٪ من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، على التوالي. بلغ رصيد مخصص الخسائر الإئتمانية المكونة مقابلها ٢,٨٧٨,٩٤٤ دولار أمريكي وبمبلغ ٢,٦٣٤,١٦٧ دولار أمريكي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، على التوالي.

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٤٨,٦٠٠,٨٣٠	١٢٩,٥٨٣,٦٩٥	ذمم بيوع المرابحة للأمر بالشراء
٩٥,٦٤٧,٦٧٣	٩٦,١٥٣,٧٢٦	إجارة منتهية بالتملك
٣٣,١٣٤,٥١٤	٣٣,٢٤٤,٨٩٩	تورق
٥,٨٣٥,٩٦٠	٦,١٤١,٥٠٠	وكالة بالإستثمار
٤,٩٢٦,٢٥٦	٤,٧٢٢,٦٩٠	تمويل استصناع
١,٥٩٩,٥١٦	١,١٢٤,٨٨٥	قرض حسن
٣٥٧,٤١٠	٢٨٣,٠٦٤	حسابات جارية مكشوفة
١٦٥,٨٤١	١٨٦,١٦٦	تمويل بيع منفعة
-	١٠,٩٤٣	بطاقات إئتمان إسلامية
٢٩٠,٢٦٨,٠٠٠	٢٧١,٤٥١,٥٦٨	
(٤٦١,٢١٥)	(٤٩٧,٣٧٨)	أرباح معلقة
(٧,٢١٥,٦٣٦)	(٩,٨٤٦,٨٤١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٨٢,٥٩١,١٤٩	٢٦١,١٠٧,٣٤٩	

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	٣١ آذار ٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٢٩٠,٢٦٨,٠٠٠	١٩,٤٨٩,٦٩٨	٩١,٢١١,٢٣٥	١٧٩,٥٦٧,٠٦٧		كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
-	-	(٧,٥٤٤,٧٨٠)	٧,٥٤٤,٧٨٠		ما تم تحويله الى المرحلة (١)
-	(١,٦٤٨,٧٨٦)	٣٠,٥٣٧,٥٨٢	(٢٨,٨٨٨,٧٩٦)		ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
-	٧,٠١٤,٩٥١	(٦,٦٣٠,٢٩٥)	(٣٨٤,٦٥٦)		ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
(١٨,٨١٥,١٤٠)	(١,٣٨٥,١٥٥)	(٧,٨٠٩,٥٨٣)	(٩,٦٢٠,٤٠٢)		صافي التغير خلال الفترة
(١,٢٩٢)	(١,٢٩٢)	-	-		إستبعاد تمويلات ائتمانية مضى على
٢٧١,٤٥١,٥٦٨	٢٣,٤٦٩,٤١٦	٩٩,٧٦٤,١٥٩	١٤٨,٢١٧,٩٩٣		تعثرها أكثر من ٦ سنوات
					الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	٣١ كانون أول ٢٠٢٣	
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
-	(٢٦٠,٧٩٢)	(٢,٩٦٩,٠٦٨)	٣,٢٢٩,٨٦٠		ما تم تحويله الى المرحلة (١)
-	(١١٣,٢١٨)	٣٤,٦٩٤,٥٩٣	(٣٤,٥٨١,٣٧٥)		ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
-	١٢,٠٧٣,٦٣٥	(٨,٧٣١,٠٧٦)	(٣,٣٤٢,٥٥٩)		ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
٨,٤٠٥,٢٢٠	١,٢٨١,١٢٢	٢٤,١٤٢,٥٢٩	(١٧,٠١٨,٤٣١)		صافي التغير خلال السنة
(٤,٢٩٩)	(٤,٢٩٩)	-	-		إستبعاد تمويلات ائتمانية مضى على
٢٩٠,٢٦٨,٠٠٠	١٩,٤٨٩,٦٩٨	٩١,٢١١,٢٣٥	١٧٩,٥٦٧,٠٦٧		تعثرها أكثر من ٦ سنوات
					الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

٣١ آذار ٢٠٢٤		المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
		دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤	١٥٩,٥٢٩	١,٢٥٠,١٤٤	٥,٨٠٥,٩٦٣	٧,٢١٥,٦٣٦	
ما تم تحويله الى المرحلة (١)	٨,٢٣٢	(٨,٢٣٢)	-	-	
ما تم تحويله الى المرحلة (٢)	(٢٤,٣٠٥)	٥٤,٥١٧	(٣٠,٢١٢)	-	
ما تم تحويله الى المرحلة (٣)	(٤٥٤)	(٣١,٤٢٢)	٣١,٨٧٦	-	
صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة	٢٦,٧٤٥	٣٨٦,٢٧٥	٢,٢١٩,٤٧٧	٢,٦٣٢,٤٩٧	
إستبعاد مخصص تمويلات ائتمانية	-	-	(١,٢٩٢)	(١,٢٩٢)	
مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات	-	-	-	-	
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤	١٦٩,٧٤٧	١,٦٥١,٢٨٢	٨,٠٢٥,٨١٢	٩,٨٤٦,٨٤١	

٣١ كانون أول ٢٠٢٣		المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
		دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣	٧٧٨,٣٣٦	١,٧٧٧,٧٠١	٢,١٤٨,٢٤٦	٤,٧٠٤,٢٨٣	
ما تم تحويله الى المرحلة (١)	١٣,٧١٣	(١٢,٥٢٨)	(١,١٨٥)	-	
ما تم تحويله الى المرحلة (٢)	(١٢٨,٥٧٦)	٢٢٣,٤٧٧	(٩٤,٩٠١)	-	
ما تم تحويله الى المرحلة (٣)	(١٨,٤٣٢)	(١,٣٧٢,٠٧٣)	١,٣٩٠,٥٠٥	-	
صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة	(٤٨٥,٥١٢)	٦٣٣,٥٦٧	٢,٣٦٧,٥٩٧	٢,٥١٥,٦٥٢	
إستبعاد مخصص تمويلات ائتمانية	-	-	(٤,٢٩٩)	(٤,٢٩٩)	
مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات	-	-	-	-	
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	١٥٩,٥٢٩	١,٢٥٠,١٤٤	٥,٨٠٥,٩٦٣	٧,٢١٥,٦٣٦	

فيما يلي الحركة على الأرباح المعلقة خلال الفترة/ السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٥٨,٥٨٠	٤٦١,٢١٥	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٣٨٤,٦٦٧	٧٨,٣٢٥	أرباح معلقة
(٨٢,٠٣٢)	(٤٢,١٦٢)	أرباح معلقة مستردة
٤٦١,٢١٥	٤٩٧,٣٧٨	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التمويلات الائتمانية المباشرة التي مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	٤,٢٩٩	الرصيد في بداية السنة
٤,٢٩٩	١,٢٩٢	إضافات
٤,٢٩٩	٥,٥٩١	الرصيد في نهاية السنة

٦. حق استخدام الموجودات

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٩٣٠,٢٠١	١,٦٨٠,٢٠٤	رصيد بداية الفترة/ السنة
٢٢,٤٧٠	-	استبعاات
(٢٧٢,٤٦٧)	(٦٨,٠٥٥)	اطفاءات
١,٦٨٠,٢٠٤	١,٦١٢,١٤٩	رصيد نهاية الفترة/ السنة

٧. موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٩٤٣,٣٤٣	٣,٤٣٩,٣٢٦	شيكات المقاصة
٥٢٢,٢٦٧	٦٩٨,١٦٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
٦٣٦,٥٢٥	٦٣٠,٨٣٠	دفعات مقدمة على حساب تمويلات ائتمانية مباشرة
٥٥٨,٢٥٦	٥٤٥,٦٨١	مستحق من دائرة ضريبة القيمة المضافة
٢٦٧,٩٤٧	٤٢٩,٣٢٥	إيرادات وعمولات مستحقة غير مقبوضة
١٢,٢٢٥	٢٠٢,٩١٩	دفعات تحت الحساب
١٤٠,٠١٢	١٣٧,٩٣٤	قرطاسية ومطبوعات
١٥٩,٧٦٦	٢٤,٦٢٥	حسابات تسوية صرافات آلية
٦٣,٣١٤	١٣٠,٣٥٩	أخرى
٤,٣٠٣,٦٥٥	٦,٢٣٩,١٦٥	

٨. أرصدة وودائع سلطة النقد الفلسطينية

يشمل هذا البند يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨٠٣,٩٤٠	٧٥٣,٣٦٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٥٠,٠٠٠	-	ودائع لأجل تستحق خلال فترة ٣ أشهر
٢,٨٥٢,٠٠٠	٢,٨٥٢,٠٠٠	ودائع برنامج الاستدامة تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر*
٣,٩٠٥,٩٤٠	٣,٦٠٥,٣٦٣	

* يمثل هذا البند قيمة وودائع سلطة النقد وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بهدف تخفيف الآثار الاقتصادية لأزمة فيروس كورونا (كوفيد ١٩) على الأنشطة والمشاريع الاقتصادية خاصة المشاريع الصغيرة والمتوسطة، بحيث تستوفي سلطة النقد الفلسطينية عائد بنسبة ٠,٥٪ على التمويل الممنوح من قبلها ويلتزم المصرف باستيفاء عائد متناقص بحد أقصى ٣٪ من المقترضين.

٩. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١,٤١٠,٤٣٧	-
١,٤١٠,٤٣٧	-

بنوك خارج فلسطين:

ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ٣ أشهر

١٠. حسابات العملاء الجارية

يشمل هذا البند حسابات العملاء الجارية التالية:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢١,٦٨٠,٠٠٨	١٨,٩٠٨,٩٦١
٢٢,٥٣٥,٣٩٥	١٤,٠١٦,٥٨١
٩,٨٧٥,٢٥٤	٧,٥٥٢,٤٤٦
١,٣٥٤,١٦٠	١,٦٥٣,٦٢٣
٥٥,٤٤٤,٨١٧	٤٢,١٣١,٦١١

الأفراد

الشركات الصغيرة والمتوسطة

الشركات الكبرى

الحكومة والقطاع العام

١١. تأمينات نقدية

يشمل هذا البند تأمينات نقدية مقابل:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٦,٧٣١,٠٣٨	٦,٩٧٥,٦٧٩
٢٤٧,١٣٢	٢٣٨,٧٤٦
٢,١٧٨,٢٣٩	٢,٠٦٠,٥٠١
٩,١٥٦,٤٠٩	٩,٢٧٤,٩٢٦

تأمينات نقدية مقابل تمويلات ائتمانية مباشرة*

تأمينات نقدية مقابل تمويلات ائتمانية غير مباشرة*

تأمينات أخرى

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

١٢ . مخصصات متنوعة

يشمل هذا البند المخصصات التالية:

رصيد	المدفوع	المكون	رصيد	
بداية الفترة	خلال الفترة	خلال الفترة	نهاية الفترة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٣١ آذار ٢٠٢٤
١,٦٠٧,٤٠١	(٣١,٥٤٥)	١٠٣,٣٧٦	١,٦٧٩,٢٣٢	تعويض نهاية الخدمة
٣٦,٦٦٨	-	-	٣٦,٦٦٨	مخصص قضايا*
١,٦٤٤,٠٦٩	(٣١,٥٤٥)	١٠٣,٣٧٦	١,٧١٥,٩٠٠	

رصيد	المدفوع	المكون	رصيد	
بداية السنة	خلال السنة	خلال السنة	نهاية السنة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
١,٢٧٠,٣٢٠	(٤٩,٣٢١)	٣٨٦,٤٠٢	١,٦٠٧,٤٠١	تعويض نهاية الخدمة
٣٦,٦٦٨	-	-	٣٦,٦٦٨	مخصص قضايا*
١,٣٠٦,٩٨٨	(٤٩,٣٢١)	٣٨٦,٤٠٢	١,٦٤٤,٠٦٩	

* 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 ٢٠٢٤ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ كما يلي:

٣١ كانون الأول	٣١ آذار	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٦٠٣,٥٢٦	٥٩٧,١٢٦	
١٧٥,٤٩٤	-	التخصيص للفترة/ للسنة
(٢٢٦,٣٩٢)	-	تقاص من المستحق من دائرة ضريبة القيمة المضافة
٤٤,٤٩٨	(٩,٤٩٨)	فروقات عملة
٥٩٧,١٢٦	٥٨٧,٦٢٨	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

توصل المصرف خلال عام ٢٠٢٣ إلى تسوية نهائية مع دوائر الضريبة عن نتائج أعماله حتى عام ٢٠٢١ لم ينتج عنها أية مخصصات إضافية. لم يتوصل المصرف إلى تسوية نهائية مع الدوائر الضريبية عن نتائج أعماله لعامي ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢. إن المبالغ الفعلية للضرائب التي قد تدفع تعتمد على نتائج المخالصات النهائية مع الدوائر الضريبية.

بلغت النسبة القانونية لضريبة الدخل ١٥٪، كما بلغت النسبة القانونية لضريبة القيمة المضافة ١٦٪ وذلك كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤. 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 ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	رصيد بداية الفترة/ السنة
٢,٠١٣,٩١٧	١,٨٠٤,٣٥٤	إضافات
٢٢,٤٧٠	-	مصاريف تمويل
٤٥,٦٧٩	١٠,٦٦٦	الإيجارات المدفوعة
(٢٧٧,٧١٢)	(٧٣,٩٩٩)	رصيد نهاية الفترة/ السنة
١,٨٠٤,٣٥٤	١,٧٤١,٠٢١	

١٥ . مطلوبات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	مصاريف مستحقة
٢,٤٤٥,٣٩٢	٢,٧٨٦,٦٨٣	العوائد المستحقة وغير المدفوعة
١,٣٦٧,٨٤٨	١,٥٨١,٣٤٠	شيكات مصدقة
١,٢٢٥,٤٥٦	٥١٥,٨٩٤	ضرائب مستحقة
١٤٢,٤١٧	١٥٠,٣٥٤	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة*
٤١,٩٠٧	٤٠,٤٦٠	أمانات مؤقتة وحسابات وسيطة
٣٧٢,٣٤٤	٣١,٦٧٤	مكاسب غير شرعية
-	٢,٣٠٠	أرصدة دائنة أخرى
٢٦,٦٨٤	٢٦,٩٢٠	
٥,٦٢٢,٠٤٨	٥,١٣٥,٦٢٥	

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

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	٣١ آذار ٢٠٢٤	
دولار أمريكي	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤				
٤١,٩٠٧	١٥,١١٧	١٥,٤٧٠	١١,٣٢٠	(٥٥٦)	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
-	-	٥٥٦			صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر
(١,٤٤٧)	(٣٧٢)	٣,٤٤٤	(٤,٥١٩)		الإئتمانية المتوقعة خلال الفترة
٤٠,٤٦٠	١٤,٧٤٥	١٩,٤٧٠	٦,٢٤٥		الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
دولار أمريكي	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣				
٤٩,١٢٠	-	٣,٦٧٥	٤٥,٤٤٥	٥١٥	ما تم تحويله الى المرحلة (١)
-	-	(٥١٥)		(٣,٩١٩)	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
-	-	٣,٩١٩			صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر
(٧,٢١٣)	١٥,١١٧	٨,٣٩١	(٣٠,٧٢١)		الإئتمانية المتوقعة خلال السنة
٤١,٩٠٧	١٥,١١٧	١٥,٤٧٠	١١,٣٢٠		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

١٦. حسابات الاستثمار التشاركية

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	ودائع التوفير
١٦٤,٥٧٨,٩٨٩	١٥٩,٩٢٢,٨٣٩	
١٢٤,٦٧٨,٧٨٥	١١٥,٩١٧,٥٧٦	ودائع لأجل
٢٨٩,٢٥٧,٧٧٤	٢٧٥,٨٤٠,٤١٥	

فيما يلي تفاصيل هذا البند:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	<u>الأفراد:</u>
١٥٣,٩٢٠,٧٦٨	١٤٩,٦٩٦,٥٥٦	ودائع التوفير
٧٢,٠٨٩,٠١٤	٧٤,٢٠٧,٨٢٢	ودائع لأجل
٢٢٦,٠٠٩,٧٨٢	٢٢٣,٩٠٤,٣٧٨	
٧,٩٤٧,٩١٨	٧,٢٨٦,١٩٥	<u>الشركات الصغيرة والمتوسطة:</u>
٢٠,٥٩٥,٠٦٣	٢١,٢٠٤,٤٨٤	ودائع التوفير
٢٨,٥٤٢,٩٨١	٢٨,٤٩٠,٦٧٩	ودائع لأجل
٢,٣٢٤,٢٣٧	٢,٣٠٣,٨٠٤	<u>الشركات الكبرى:</u>
٣٠,٣٣٠,٧٢٢	١٨,٨٧٨,٧٦٩	ودائع التوفير
٣٢,٦٥٤,٩٥٩	٢١,١٨٢,٥٧٣	ودائع لأجل
٣٨٦,٠٦٦	٦٣٦,٢٨٤	<u>الحكومة والقطاع العام:</u>
١,٦٦٣,٩٨٦	١,٦٢٦,٥٠١	ودائع التوفير
٢,٠٥٠,٠٥٢	٢,٢٦٢,٧٨٥	ودائع لأجل
٢٨٩,٢٥٧,٧٧٤	٢٧٥,٨٤٠,٤١٥	

١٧. الإحتياطيات

إحتياطي إجباري

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

إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند قيمة الإحتياطي الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) بنسبة ١,٥٪ من التمويلات الائتمانية المباشرة بعد طرح مخصص تدني التمويلات الائتمانية والأرباح المعلقة و٥,٥٪ من التمويلات الائتمانية غير المباشرة. وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٣/٥٣)، لا يتم تكوين احتياطي مخاطر مصرفية عامة مقابل التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في حال انطبقت عليها الشروط الواردة في التعميم. قام المصرف خلال عام ٢٠١٨ بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) وتسجيل أثر المعيار من خلال استغلال حساب هذا 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 ٥,٥٧٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر كمصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية، وقد سمحت التعليمات للمصارف استغلال المبالغ المكونة في بند احتياطي التقلبات الدورية لأغراض هذا المصد، وبموجب التعليمات رقم (٢٠١٩/١٣) تم احتساب ما نسبته ٥,٦٦٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر كمصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية للعام ٢٠١٩. وقد أصدرت سلطة النقد الفلسطينية خلال عام ٢٠٢٢ تعليمات رقم (٢٠٢٢/٨) بشأن مصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية بحيث تكون النسبة ٥,٥٪ 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 المرحلية المختصرة. قام المصرف خلال الأعوام السابقة بتكوين مصد احتياطي التقلبات الدورية التزاماً بتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بالخصوص كما يلي:

٣١ آذار
٢٠٢٤
دولار أمريكي
٢٩٢,٢٢٦,٤٠٧
٥,٥٪
١,٤٦١,١٣٢
١,٥٤٣,٩١١

مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر
النسبة المقررة من سلطة النقد
الحد الأدنى لمصد رأس المال الواجب تكوينه وفق التعليمات
المكون لدى المصرف

١٨ . إيرادات التمويل

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ آذار ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٥٠٣,٣٧٩	٢,٠٥٥,٠١٤	إيرادات بيع المراجعة للأمر بالشراء
١,٠٣٠,٠٧٩	١,٢٣٢,٠٦٤	إيرادات إجازة منتهية بالتمليك
٢٢٦,٩٥٥	٤٠١,٦٤٩	إيرادات تورق
٣,٢٥٣	٩١,٨١٣	إيرادات وكالة بالأستثمار
٨٤,١٤٩	٧٣,٢٦٨	إيرادات تمويل إستصناع
٣,١١١	٣,٠٤٤	إيرادات من بيع منفعة
<u>٣,٨٥٠,٩٢٦</u>	<u>٣,٨٥٦,٨٥٢</u>	

١٩ . صافي الربح المتعلق بأشباه حقوق الملكية

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ آذار ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٠٤٩,١٤٠	١,١٨١,٣٥٥	ودائع لأجل
٣,٣٤٥	٣,٦١٩	ودائع توفير
<u>١,٠٥٢,٤٨٥</u>	<u>١,١٨٤,٩٧٤</u>	

بلغت قيمة الهبات المدفوعة لأصحاب حسابات الاستثمار التشاركية خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ مبلغ ١٥٢,٥٣٧ دولار أمريكي.

٢٠ . نفقات الموظفين

٣١ آذار ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٠١٥,٦٧٢	١,١٢٥,٢٦٥	رواتب ومنافع الموظفين
١٤٨,٤٥٩	١٧٩,٣٥٠	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
٨٩,٨٢٥	١٠٣,٣٧٦	تعويض نهاية الخدمة
٥٤,٨٧٧	٦٥,٨٢١	التأمين الصحي
٢٨,٤٧٥	١٧,٨١٨	نفقات سفر وإقامة
١٧,٥٠٢	١٢,٥٠٠	دورات تدريبية
٧,٧١٣	٦,٥٧١	ملابس
٤٥٦	٢٠٦	أخرى
<u>١,٣٦٢,٩٧٩</u>	<u>١,٥١٠,٩٠٧</u>	

٢١. مصاريف تشغيلية أخرى

٣١ آذار ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٢٧,١٤٢	٣٢٦,١٢٣	رسوم ورخص واشتراكات
١٤٤,٩٢٧	١٨٢,٩٧٨	صيانة وتنظيفات
١٥١,٠٦٠	١٧٣,١٧٢	رسوم اشتراك المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع*
٢٧٠,٩١٨	١١٢,٤٩٤	دعاية وإعلان
٨٣,٨٣٧	١٠٣,٦٢١	تأمينات
٦٣,٣٩٣	٦٢,٤٨٢	أتعاب مهنية واستشارية
٣٨,٧٥٠	٣٨,٧٥٠	مصاريف أعضاء مجلس الإدارة
٣٤,٧٦٢	٣٤,٥٥٦	كهرباء ومياه ومحروقات
٢٦,٩٢٠	٢٧,٤٥٤	قرطاسية ومطبوعات ولوازم
٢٢,١١٦	٢٦,٠١٦	أجور حراسة
١٤,٣٨٣	١٨,٤٦٨	بريد ونقل وفاكس وهاتف
١٢,٠١٠	١٠,٦٦٦	مصاريف تمويل عقود الأيجار (إيضاح ١٤)
١١,٦٠٨	٨,٢٨١	ضيافة
٢,٣٥١	٣,٨٨٨	أخرى
١,٢٠٤,١٧٧	١,١٢٨,٩٤٩	

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

٢٢. مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، بالصافي

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

٣١ آذار ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤				
	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٩,٠٧٦)	(٢,٧٦١)	-	-	(٢,٧٦١)	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية (إيضاح ٣)
٨,٧٩٣	(٢٤,٥٦١)	-	-	(٢٤,٥٦١)	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (إيضاح ٤)
١٧٢,٦٨٢	٢,٦٣٢,٤٩٧	٢,٢١٩,٤٧٧	٣٨٦,٢٧٥	٢٦,٧٤٥	تمويلات إئتمانية مباشرة (إيضاح ٥)
(٢٥,٨٣٦)	(١,٤٤٧)	(٣٧٢)	٣,٤٤٤	(٤,٥١٩)	تمويلات ائتمانية غير مباشرة (إيضاح ١٥)
١٤٦,٥٦٣	٢,٦٠٣,٧٢٨	٢,٢١٩,١٠٥	٣٨٩,٧١٩	(٥,٠٩٦)	المجموع

٢٣. غرامات سلطة النقد الفلسطينية

يمثل هذا البند غرامات مفروضة من سلطة النقد الفلسطينية بسبب مخالفة بعض من تعليمات وتعاميم سلطة النقد الفلسطينية خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣.

٢٤ . مطلوبات محتملة وإرتباطات

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٧,٣٧٥,٩٠١	١٢,٤١٥,٦١٨	سقوف التمويلات المباشرة غير المستغلة
١,٤٨٥,٧٨٠	٨٥٢,٩٠٢	كفالات مصرفية
١٧٩,٨٠٥	١٦٩,٧٠٥	عقود شراء عقارات وآلات ومعدات
١٩,٠٤١,٤٨٦	١٣,٤٣٨,٢٢٥	

يظهر رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على تمويلات غير المباشرة ضمن مطلوبات أخرى (إيضاح ١٥).

٢٥ . النقد وما في حكمه

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

٣١ آذار ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٥,٠٤٩,٧١٠	٧٠,٢١٤,٢٨٣	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٣٧,٠٤٠,٤٤٧	٤٣,١٢٨,٣٨٦	يضاف: أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(٩٣٥,١٨٥)	(٧٥٣,٣٦٣)	يُنزل: حسابات جارية وودائع سلطة النقد الفلسطينية تستحق خلال فترة ٣ أشهر
(١١,٢٨٣,٤٩٨)	(٢٣,٣٣٥,٦٨٤)	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر
(٢٣,٠٨١,٧٨٥)	(٢٤,٣٥٨,٧٨٥)	متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
٦٦,٧٨٩,٦٨٩	٦٤,٨٩٤,٨٣٧	

٢٦. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح الفترة

لاحقاً لتاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة، وافقت الهيئة العامة غير العادية في اجتماعها الذي عقد بتاريخ ١٤ أيار ٢٠٢٤ على تخفيض رأسمال المصرف بقيمة الخسائر المتراكمة المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ البالغ مجموعها ٢٢,٨٦٥,٨١٧ دولار أمريكي على أن يتحمل كم مساهم حصة من الخسارة بنسبة مساهمته في رأس المال. بالإضافة الى ذلك، وافقت الهيئة العامة غير العادية على تفويض مجلس الادارة باتخاذ القرارات اللازمة لتحديد آلية الزيادة وطريقة تغطيتها وتوقيتها بما يتفق مع أحكام قانون الشركات والتشريعات النافذة وبالتنسيق مع الجهات الرقابية المختصة. بناءً على ذلك، إن الحصة الأساسية والمخفضة من نتائج أعمال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ و ٣١ آذار ٢٠٢٣ كما يلي:

٣١ آذار ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	
		دولار أمريكي
٢٩٠,٦٠١	(٢,٢٣٨,٩١١)	ربح الفترة (خسارة)
		سهم
٥٢,١٣٤,١٨٣	٥٢,١٣٤,١٨٣	المعدل المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها خلال الفترة
		دولار أمريكي
٠,٠٠٦	(٠,٠٤٣)	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

٢٧. مصادر تمويل موجودات وإستثمارات المصرف

فيما يلي تفاصيل مصادر تمويل موجودات وإستثمارات المصرف:

٣١ آذار ٢٠٢٤			
الإجمالي	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٠,٢٠٦,٨٨١	-	٧٠,٢٠٦,٨٨١	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٤٣,١٢٤,٥٠٧	-	٤٣,١٢٤,٥٠٧	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٦١,١٠٧,٣٤٩	-	٢٦١,١٠٧,٣٤٩	تمويلات إئتمانية مباشرة
١١,٩٩٢,٩٥٠	١١,٩٩٢,٩٥٠	-	عقارات وممتلكات ومعدات
١,٦١٢,١٤٩	١,٦١٢,١٤٩	-	حق استخدام الموجودات
٦٤٠,٧٧٢	٦٤٠,٧٧٢	-	موجودات غير ملموسة
٦٦٤,٧٦٢	٦٦٤,٧٦٢	-	مشاريع تحت التنفيذ
٦,٢٣٩,١٦٥	١,٧١٥,٠٥٩	٤,٥٢٤,١٠٦	موجودات أخرى
٣٩٥,٥٨٨,٥٣٥	١٦,٦٢٥,٦٩٢	٣٧٨,٩٦٢,٨٤٣	

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

تمويل مشترك	تمويل ذاتي	الإجمالي
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٧٧,٣٨٦,٩٧٠	-	٧٧,٣٨٦,٩٧٠
٤٧,٢٦٤,٣١١	-	٤٧,٢٦٤,٣١١
٢٨٢,٥٩١,١٤٩	-	٢٨٢,٥٩١,١٤٩
-	١٢,٠٩٧,٦٢٧	١٢,٠٩٧,٦٢٧
-	١,٦٨٠,٢٠٤	١,٦٨٠,٢٠٤
-	٦٣٨,١٧٩	٦٣٨,١٧٩
-	٦٧٥,٨٣٦	٦٧٥,٨٣٦
٣,٠٠٧,٥٨١	١,٢٩٦,٠٧٤	٤,٣٠٣,٦٥٥
٤١٠,٢٥٠,٠١١	١٦,٣٨٧,٩٢٠	٤٢٦,٦٣٧,٩٣١

٢٨ . معاملات مع جهات ذات علاقة

يعتبر المصرف المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وشركات لهم فيها نصيب رئيسي من الملكية كجهات ذات علاقة. تمت خلال الفترة / السنة معاملات مع هذه الجهات تمثلت في ودائع وتمويلات ائتمانية ممنوحة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	طبيعة العلاقة	بنود داخل قائمة المركز المالي:
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
١٦,٨٧٧,٠٦٦	١٦,١٠٣,٢٠٠	الشركات الشقيقة	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٧٦٦,٣٣٥	٢,٦٦٧,٩٥٠	الشركة الأم	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٥,٠١٧,٢٢٣	١٨,٥٩٩,٣٢٨	أعضاء مجلس إدارة والإدارة التنفيذية العليا وذات العلاقة بهم	تمويلات ائتمانية مباشرة
٦,٢٢٠,٨٢٥	٥,٤٣٤,٩١٥	أعضاء مجلس إدارة والإدارة التنفيذية العليا وذات العلاقة بهم	ودائع وحسابات العملاء الجارية
٤,٠٦٧,٧٢٥	٤,٠٣٩,٨٢٩	أعضاء مجلس إدارة والإدارة التنفيذية العليا وذات العلاقة بهم	حسابات تشاركية
١,٤١٠,٤٣٧	-	الشركة الأم	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٣١ آذار ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤		بنود قائمة الدخل والدخل الشامل:
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٢٩٨,٣٠١	٢٤٥,٩٦٥	أعضاء مجلس إدارة والإدارة التنفيذية العليا وذات العلاقة بهم	عوائد وأجور مقبوضة
٢٠,٥٠٩	٢٢,٤١٥	أعضاء مجلس إدارة والإدارة التنفيذية العليا وذات العلاقة بهم	عوائد وأجور مدفوعة
٦,٨٣٥	١,٩٣٧	الشركة الأم والشركات الشقيقة	عمولات مدفوعة
٣٨,٩٠٠	-	الشركة الأم	أتعاب مهنية

- تشكل التمويلات الإئتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ما نسبته ٧,١٢٪ و ٥,٣١٪ على التوالي من صافي التمويلات الممنوحة.
 - تشكل التمويلات الإئتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ما نسبته ٣٢,٩٣٪ و ٢٦,٤٦٪ على التوالي من قاعدة رأسمال المصرف.
 - يتراوح معدل الأرباح على التمويلات المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة خلال الفترة بين ٢,٠٠٪ إلى ١٢٪.
- فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة العليا:

٣١ آذار ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٨,٧٥٠	٣٨,٧٥٠	مصاريف أعضاء مجلس الإدارة
١١٣,٠٨٣	١١٤,٣٣١	حصة الإدارة العليا من الرواتب والمصاريف المتعلقة بها
٨,٢١٣	٨,٢١٣	حصة الإدارة العليا من تعويض نهاية الخدمة

٢٩. القيمة العادلة للأدوات المالية

يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٧,٣٨٦,٩٧٠	٧٠,٢٠٦,٨٨١	٧٧,٣٨٦,٩٧٠	٧٠,٢٠٦,٨٨١	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٤٧,٢٦٤,٣١١	٤٣,١٢٤,٥٠٧	٤٧,٢٦٤,٣١١	٤٣,١٢٤,٥٠٧	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٨٢,٥٩١,١٤٩	٢٦١,١٠٧,٣٤٩	٢٨٢,٥٩١,١٤٩	٢٦١,١٠٧,٣٤٩	تمويلات إئتمانية مباشرة
٢,٩٩٢,٦٢٦	٤,٥٦٩,٣١٦	٢,٩٩٢,٦٢٦	٤,٥٦٩,٣١٦	موجودات مالية أخرى
٤١٠,٢٣٥,٠٥٦	٣٧٩,٠٠٨,٠٥٣	٤١٠,٢٣٥,٠٥٦	٣٧٩,٠٠٨,٠٥٣	مجموع الموجودات
٣,٩٠٥,٩٤٠	٣,٦٠٥,٣٦٣	٣,٩٠٥,٩٤٠	٣,٦٠٥,٣٦٣	مطلوبات مالية
١,٤١٠,٤٣٧	-	١,٤١٠,٤٣٧	-	أرصدة وودائع سلطة النقد الفلسطينية
٥٥,٤٤٤,٨١٧	٤٢,١٣١,٦١١	٥٥,٤٤٤,٨١٧	٤٢,١٣١,٦١١	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٩,١٥٦,٤٠٩	٩,٢٧٤,٩٢٦	٩,١٥٦,٤٠٩	٩,٢٧٤,٩٢٦	حسابات العملاء الجارية
١,٨٠٤,٣٥٤	١,٧٤١,٠٢١	١,٨٠٤,٣٥٤	١,٧٤١,٠٢١	تأمينات نقدية
٥,٥٨٠,١٤١	٥,٠٩٢,٨٦٥	٥,٥٨٠,١٤١	٥,٠٩٢,٨٦٥	مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار
٧٧,٣٠٢,٠٩٨	٦١,٨٤٥,٧٨٦	٧٧,٣٠٢,٠٩٨	٦١,٨٤٥,٧٨٦	مطلوبات مالية أخرى
٢٨٩,٢٥٧,٧٧٤	٢٧٥,٨٤٠,٤١٥	٢٨٩,٢٥٧,٧٧٤	٢٧٥,٨٤٠,٤١٥	مجموع المطلوبات
				حسابات الاستثمار التشاركية

تم إظهار القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية وفقاً للقيم التي يمكن أن تتم بها عمليات التبادل بين جهات معنية بذلك، باستثناء عمليات البيع الإجبارية أو التصفية.

– إن القيم العادلة للنقد والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والأرصدة والودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية والموجودات المالية الأخرى وودائع سلطة النقد الفلسطينية وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية وحسابات العملاء الجارية والتأمينات النقدية والمطلوبات المالية الأخرى وحسابات الاستثمار التشاركية هي مقارنة بشكل كبير لقيمتها الدفترية وذلك لكون تلك الأدوات ذات فترات سداد أو تحصيل قصيرة الأجل.

– تم إظهار مطلوبات متعلقة ب عقود 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 ٣١ آذار ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

٣٠. التحليل القطاعي

أ. معلومات قطاعات الأعمال

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

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

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

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

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

المجموع		الشركات				
آذار ٣١ ٢٠٢٣	آذار ٣١ ٢٠٢٤	أخرى	الخبزينة	والمؤسسات	الأفراد	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٥٧٦,٨٠٩	٤,٥٩٠,٩٢٩	١٨٠,٣٥١	٥٠٤,١٩٩	٣,٠٦٧,٥٤٩	٨٣٨,٨٣٠	إجمالي الإيرادات
(١٤٦,٥٦٣)	(٢,٦٠٣,٧٢٨)	-	٢٧,٣٢٢	(٢,٠١٣,٠٦٢)	(٦١٧,٩٨٨)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة، بالصافي
٤,٤٣٠,٢٤٦	١,٩٨٧,٢٠١	١٨٠,٣٥١	٥٣١,٥٢١	١,٠٥٤,٤٨٧	٢٢٠,٨٤٢	نتائج أعمال القطاع
(٤,٠٤٠,١٦٦)	(٤,٢٢٦,١١٢)					مصاريف غير موزعة
٣٩٠,٠٨٠	(٢,٢٣٨,٩١١)					(خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة
(٩٩,٤٧٩)	-					مصروف الضرائب
٢٩٠,٦٠١	(٢,٢٣٨,٩١١)					(خسارة) ربح الفترة بعد الضريبة
٣٤٧,٩٣١	٣٣٤,٢٣٢					معلومات أخرى
٣٧,١١١	١٥٣,٠١٩					استهلاكات وإطفاءات
						مصاريف رأسمالية

المجموع		الشركات				
كانون الأول ٣١ ٢٠٢٣	آذار ٣١ ٢٠٢٤	أخرى	الخبزينة	والمؤسسات	الأفراد	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٢٦,٦٣٧,٩٣١	٣٩٥,٥٨٨,٥٣٥	٢١,١٤٩,٧٩٨	١١٣,٣٣١,٣٨٨	١٢٠,٦٥٨,٤٣٦	١٤٠,٤٤٨,٩١٣	إجمالي موجودات القطاع
٣٦٨,٨٤٢,٩٧٤	٣٤٠,٠٣٢,٤٨٩	٩,١٨٠,١٧٤	٣,٦٠٥,٣٦٣	٨٠,٤٨٢,٤٥٠	٢٤٦,٧٦٤,٥٠٢	إجمالي مطلوبات القطاع وأشباه حقوق الملكية

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

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

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

المجموع		أجنبي		محلي		
آذار ٣١ ٢٠٢٣	آذار ٣١ ٢٠٢٤	آذار ٣١ ٢٠٢٣	آذار ٣١ ٢٠٢٤	آذار ٣١ ٢٠٢٣	آذار ٣١ ٢٠٢٤	
دولار أمريكي						
٤,٥٧٦,٨٠٩	٤,٥٩٠,٩٢٩	١٠٠,٧٧٩	٣١٥,٢٢١	٤,٤٧٦,٠٣٠	٤,٢٧٥,٧٠٨	إجمالي الإيرادات
٣٧,١١١	١٥٣,٠١٩	-	-	٣٧,١١١	١٥٣,٠١٩	مصاريف رأسمالية

المجموع		أجنبي		محلي	
٣١ كانون الأول	٣١ آذار	٣١ كانون الأول	٣١ آذار	٣١ كانون الأول	٣١ آذار
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤٢٦,٦٣٧,٩٣١	٣٩٥,٥٨٨,٥٣٥	٢٩,٨٢١,٦٨٦	٢٦,٦٤٤,٥٣٨	٣٩٦,٨١٦,٢٤٥	٣٦٨,٩٤٣,٩٩٧

٣١. 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 الإقتصادية وطبيعة العمل. لم يقم المصرف بإجراء أية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال الفترة الحالية بإستثناء قيام المصرف على تخفيض رأسمال المصرف بقيمة الخسائر المتراكمة المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ البالغ مجموعها ٢٢,٨٦٥,٨١٧ دولار أمريكي على أن يتحمل كم مساهم حصة من الخسارة بنسبة مساهمته في رأس المال.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			٣١ آذار ٢٠٢٤		
نسبته	نسبته إلى الموجودات	المبلغ	نسبته إلى الموجودات	نسبته إلى الموجودات	المبلغ
%	%	دولار أمريكي	%	%	دولار أمريكي
١٨,٠٤%	١٣,٣٠%	٥٦,٧٤٧,٦٤٢	١٩,٣٣%	١٤,٢٨%	٥٦,٤٧٦,٣٦٣
١٦,٧٩%	١٢,٣٨%	٥٢,٨١٥,٨٧١	١٨,٠٨%	١٣,٣٥%	٥٢,٨٢٣,٥٣٣

٣٢. 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 ٣١ آذار ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ما نسبته ٥٢٩٪ و ٥٤٠٪ 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 ٣١ آذار ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ما نسبته ١٥٤٪ و ١٥٦٪ على التوالي.

٣٣. القضايا المقامة على المصرف

بلغ عدد القضايا المقامة على المصرف ضمن النشاط الطبيعي له (١٣) قضية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، على التوالي. فيما بلغت قيمة القضايا المقامة على المصرف ما يعادل مبلغ ٣٥٠,٧٠٠ دولار أمريكي و ٣٥١,٦٣٧ دولار أمريكي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، على التوالي. وفي تقدير إدارة ومحامي المصرف فإنه لن يترتب على المصرف أية التزامات لقاء هذه القضايا.

٣٤ . تركيز المخاطر في المنطقة الجغرافية

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

٣٥ . الحرب على قطاع غزة

تعرض قطاع غزة لحرب اسرائيلية منذ شهر تشرين الأول ٢٠٢٣ مما أثر بشكل كبير على كافة الأنشطة الاقتصادية في قطاع غزة بالإضافة إلى تعرض الكثير من المنشآت والعقارات إلى أضرار. كما تأثر النشاط الاقتصادي في الضفة الغربية نتيجة الاغلاقات والقيود على حركة الأفراد والبضائع بين مدن الضفة الغربية وبين الضفة الغربية وخارج البلاد وعدم قدرة عشرات آلاف العمال الفلسطينيين الوصول إلى أماكن عملهم.

لقد أثرت هذه الأمور بشكل سلبي على الأنشطة الاقتصادية في فلسطين وأدت إلى انخفاض إيرادات القطاع الخاص والعمال الفلسطينيين في الداخل والإيرادات الحكومية من الضرائب والرسوم المحلية وإيرادات المقاصة مقارنة بالوضع قبل بداية الحرب وبالتالي قد تؤثر على قدرة العملاء على الوفاء بالتزاماتهم للبنوك في مواعيدها. إن قيمة تعرض المصرف للتمويلات الائتمانية الممنوحة للحكومة وموظفيها والعمال الفلسطينيين في الداخل مفسح عنها في إيضاح رقم (٥).

تعرضات المصرف في قطاع غزة - التمويلات الائتمانية الممنوحة:

لا يمتلك المصرف أي فروع ولا يمارس أي أعمال مصرفية في قطاع غزة باستثناء التمويلات الائتمانية الممنوحة بضمان أراضٍ موجودة في قطاع غزة والتي تبلغ قيمتها الإجمالية ٤,٣٧٢,١٧٣ دولار أمريكي، أي ما نسبته ١,٦١٪ من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤. بلغت صافي القيمة الدفترية لهذه التمويلات كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ مبلغ ١,٤٩٣,٢٢٩ دولار أمريكي بعد تنزيل مخصص الخسائر الائتمانية المكون مقابلها بمبلغ ٢,٨٧٨,٩٤٤ دولار أمريكي ايضاح (٥). تمثل هذه التمويلات تمويلات للعميل الوحيد للمصرف في قطاع غزة. قامت الإدارة باحتساب هذه المخصصات وفقاً لتقديراتها المبينة على آخر معلومات متوفرة لديها في ظل حالة عدم التيقن الخارجة عن ارادتها بسبب استمرار الحرب على قطاع غزة.

السيولة النقدية:

قامت الإدارة بمراجعة نسب السيولة الحالية والمتوقعة وخطط الاستمرارية واختبارات الضغط وفقاً للظروف المتغيرة. حيث يقوم المصرف بمراقبة منتظمة لوضع السيولة لضمان وجود مستويات كافية من السيولة لتلبية احتياجاته المتوقعة ومواصلة أعماله. ان نسبة تغطية السيولة ونسبة التمويل المستقر هي أعلى من النسب التي حددتها سلطة النقد الفلسطينية كما هو مفسح عنه في إيضاح (٣٢). بالإضافة الى ذلك، أبدت الشركة الأم نيتها بتقديم الدعم المالي للمصرف لسنة قادمة على الأقل.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

قام المصرف بتقييم المقترضين بحثاً عن مؤشرات تدل على عدم القدرة على الدفع، مع الأخذ في الاعتبار السبب الكامن وراء أي صعوبة مالية وما إذا كان من المحتمل أن تكون مؤقتة باعتبارها نتيجة الحرب أو على المدى الطويل. كما قام المصرف بتحديث عوامل الاقتصاد الكلي بالإضافة إلى تغيير الاحتمالات المرجحة لسيناريوهات الاقتصاد الكلي من خلال احتساب وزن أكبر للسيناريو الأسوأ والتي أدت إلى زيادة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. كما قام المصرف بتصنيف محفظة التسهيلات الائتمانية المضمونة بأراضٍ في قطاع غزة وعمال الداخل والقطاعات الأكثر تضرراً بسبب الحرب ضمن المرحلتين الثانية والثالثة من مخصصات الخسائر الائتمانية، آخذاً بعين الاعتبار متطلبات سلطة النقد الفلسطينية بالخصوص إضافة إلى اتخاذ تدابير إضافية وسيناريوهات أكثر تشدداً ودراسات فردية للعديد من الحسابات.

المخاطر التشغيلية:

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

لا تزال تأثيرات هذه الحرب المستمرة وغير واضحة على المصرف ولا يمكن التنبؤ بأثرها المستقبلي على القوائم المالية المرحلية المختصرة للمصرف بشكل دقيق. تستمر الإدارة بمتابعة هذا الحدث ودراسة أثره على المركز المالي للمصرف. هذا وتعتقد الإدارة انه لا يوجد أية شكوك جوهرية حول قدرة المصرف على الاستمرار في أعماله مستقبلاً.

٣٦ . معلومات المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض الحسابات في البيانات المالية للسنة/ الفترة السابقة لتتوافق مع عرض البيانات المالية للفترة الحالية ومع ذلك، فإن إعادة التصنيف هذه لم يكن لها أي تأثير على الأرباح وحقوق الملكية في السنة/ الفترة السابقة.