

مصرف الصفا

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٢٢

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 ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ 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 الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات الأخرى حولها.

إن إدارة المصرف مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية وفقاً للسياسات المحاسبية الواردة في إيضاح رقم (٢). إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

النتيجة

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

أمور أخرى

تم تدقيق القوائم المالية للمصرف كما في ٣١ كانون ٢٠٢١ ومراجعة القوائم المالية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ من قبل مدقق حسابات آخر، وتم تزويدنا بتقريره غير المتحفظ حول القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ والمؤرخ في ٢٤ آذار ٢٠٢٢ وتقريره غير المتحفظ على القوائم المالية المرحلية المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ والمؤرخ في ٦ أيلول ٢٠٢١.

إرنست ويونغ - الشرق الأوسط

رخصة رقم ٢٠١٢/٢٠٦

سائد عبدالله
إرنست ويونغ

رخصة رقم ٢٠٠٣/١٠٥

رام الله - فلسطين

١١ أيلول ٢٠٢٢

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
غير مدققة	مدققة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	إيضاح
الموجودات		
٦٥,٧٥٠,٩٧١	٦٣,٥٧٣,٦٢٩	٣ نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٤٣,٢٠٠,٨٩٤	٤٧,٤٥٣,٩٢١	٤ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٥٩,٨١٥,٤٢١	٢٤٨,٧٤٧,٩٧٧	٥ تمويلات إئتمانية مباشرة
-	٩,٤٩٢,٠٧٢	٦ موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٣,٢٨١,٦٨٠	١٣,٦٣٨,٩٦٤	عقارات وممتلكات ومعدات
٢,٠٩٥,٨٠٦	٢,٢٣٨,٣٦٦	٧ حق استخدام الأصول
٧٣٢,٨٧٩	٦٧١,٢٣٨	موجودات غير ملموسة
٤,٥٣٠,٧٣١	٤,١٠٣,٠٦٨	٨ موجودات أخرى
٣٨٩,٤٠٨,٣٨٢	٣٨٩,٩١٩,٢٣٥	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية		
المطلوبات		
١٣,٤١٥,٣٤٥	١٧,١٧١,٢٥٢	٩ ودائع سلطة النقد الفلسطينية
٢٥,٥٣٩,٦٨٠	٣٢,٦٣٨,٦٧٤	١٠ ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٠,٨٨٠,٨٥٠	٣٧,٦١٨,٨٩٥	١١ ودائع العملاء
٥,١٦٢,٧٧٦	٤,٩٣٧,٢٥٦	١٢ تأمينات نقدية
١,٢٨٩,٧٠٧	١,١٤٣,٩٣٩	١٣ مخصصات متنوعة
٣٣٢,٥٢٦	٢١٠,٠٠٠	١٤ مخصصات الضرائب
٢,٢١٠,٢٣٢	٢,٣٠٩,٣٦٥	١٥ مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار
٤,٦٤٦,٩٦٣	٣,٨٢٠,٠٤٠	١٦ مطلوبات أخرى
٩٣,٤٧٨,٠٧٩	٩٩,٨٤٩,٤٢١	مجموع المطلوبات
٢٣٧,٨١٨,٨٣٤	٢٣٢,٤٤٨,٤٥٦	١٧ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
حقوق الملكية		
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١ رأس المال المدفوع
١,٨٥٤,٧٦٦	١,٧٨٤,٦٠٦	١٨ احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٦٥٢,٥٤٨	٦٥٢,٥٤٨	١٨ احتياطي التقلبات الدورية
(١٩,٣٩٥,٨٤٥)	(١٩,٨١٥,٧٩٦)	خسائر متراكمة
٥٨,١١١,٤٦٩	٥٧,٦٢١,٣٥٨	صافي حقوق الملكية
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية		
٣٨٩,٤٠٨,٣٨٢	٣٨٩,٩١٩,٢٣٥	
٨,٠١٣,٣٣٨	٨,٧٢٤,٢٣٦	حساب الاستثمار المخصص

قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية المختصرة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	
٢٠٢١	٢٠٢٢		
غير مدققة	غير مدققة		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
الإيرادات			
٥,٣٤٠,٢٧٠	٧,٢٧٩,٩٣٦		إيرادات التمويل والإستثمارات
(١,٥٦٠,٣٤٩)	(٢,٠٣٧,٠٨٩)		ينزل: عائد اصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
٣,٧٧٩,٩٢١	٥,٢٤٢,٨٤٧		حصة المصرف من إيرادات التمويل والإستثمارات
			حصة المصرف كمضارب من إيرادات حساب الإستثمار
١٩,٤٣٥	١٤٦,١٣٠		المخصص
١٧٨,٠١٥	٣٢٢,٥٤٨		صافي إيرادات العمليات
٢٨٧,٤٩٩	٣٧٢,٩٧٨		أرباح عملات أجنبية
٢٣٤,٠٥٩	٣٦٩,٠٨٤	٦	أرباح موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤,٤٩٨,٩٢٩	٦,٤٥٣,٥٨٧		إجمالي الإيرادات
المصروفات			
(٢,٢٣٩,٠٣٥)	(٢,٥١٣,٨٦٥)	١٩	نفقات الموظفين
(١,٧١٥,٢٧٢)	(٢,١٤٦,٢١٥)	٢٠	مصاريف تشغيلية أخرى
(٦٣٣,٤٩٣)	(٥٥٨,٩٧١)		إستهلاكات وإطفاءات
(١٤٢,٥٦٠)	(١٤٢,٥٦٠)		مصروف إطفاء حق استخدام الإيجار
(٢٩,٢١٢)	(٢٦,٤٧٦)		مصاريف تمويل عقود الإيجار
(٥٦٠,٣١٥)	(٤٤٢,٨٦٣)		مخصص خسائر الائتمان، بالصافي
-	(١٠,٠٠٠)	٢١	غرامات سلطة النقد الفلسطينية
(٥,٣١٩,٨٨٧)	(٥,٨٤٠,٩٥٠)		إجمالي المصروفات
(٨٢٠,٩٥٨)	٦١٢,٦٣٧		ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة
-	(١٢٢,٥٢٦)	١٤	مصروف الضرائب
(٨٢٠,٩٥٨)	٤٩٠,١١١		ربح (خسارة) الفترة بعد الضريبة
-	-		بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
(٨٢٠,٩٥٨)	٤٩٠,١١١		إجمالي الدخل الشامل للفترة
(٠,٠١١)	٠,٠٠٧		الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

رأس المال المدفوع	احتياطي مخاطر مصرفية عامة	احتياطي التقلبات الدورية	الخسائر المتراكمة	صافي حقوق الملكية
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٠ حزيران ٢٠٢٢				
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٨٤,٦٠٦	٦٥٢,٥٤٨	(١٩,٨١٥,٧٩٦)	٥٧,٦٢١,٣٥٨
الرصيد في بداية الفترة				
-	-	-	٤٩٠,١١١	٤٩٠,١١١
ربح الفترة				
-	-	-	٤٩٠,١١١	٤٩٠,١١١
إجمالي الدخل الشامل للفترة				
محول إلى احتياطي مخاطر مصرفية عامة				
-	٧٠,١٦٠	-	(٧٠,١٦٠)	-
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٥٤,٧٦٦	٦٥٢,٥٤٨	(١٩,٣٩٥,٨٤٥)	٥٨,١١١,٤٦٩
الرصيد في نهاية الفترة (غير مدققة)				
٣٠ حزيران ٢٠٢١				
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٢٦,٠٥٨	٦٥٢,٥٤٨	(١٨,٨٣٧,٦٢٢)	٥٨,٢٤٠,٩٨٤
الرصيد في بداية الفترة				
-	-	-	(٨٢٠,٩٥٨)	(٨٢٠,٩٥٨)
خسارة الفترة				
-	-	-	(٨٢٠,٩٥٨)	(٨٢٠,٩٥٨)
إجمالي الدخل الشامل للفترة				
محول إلى احتياطي مخاطر مصرفية عامة				
-	٤٣,٦٩٨	-	(٤٣,٦٩٨)	-
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٦٩,٧٥٦	٦٥٢,٥٤٨	(١٩,٧٠٢,٢٧٨)	٥٧,٤٢٠,٠٢٦
الرصيد في نهاية الفترة (غير مدققة)				

قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢١	
غير مدققة	غير مدققة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦١٢,٦٣٧	(٨٢٠,٩٥٨)	أنشطة التشغيل ربح (خسارة) الفترة قبل الضرائب تعديلات: مخصصات متنوعة استهلاكات وإطفاءات مصرفوف إطفاء حق استخدام الإيجار مصرفوف عوائد مدفوعة على عقود الايجار أرباح موجودات مالية بالكلفة المطفأة صافي إطفاء خصم وعلاوة إصدار موجودات مالية بالكلفة المطفأة مخصص خسائر الائتمان، بالصافي
١٨٦,١٩٣	١٣٩,٨٤٧	
٥٥٨,٩٧١	٦٣٣,٤٩٣	
١٤٢,٥٦٠	١٤٢,٥٦٠	
٢٦,٤٧٦	٢٩,٢١٢	
(٣٦٩,٠٨٤)	(٢٨٠,٣١١)	
-	٤٦,٢٥٢	
٤٤٢,٨٦٣	٥٦٠,٣١٥	
١,٦٠٠,٦١٦	٤٥٠,٤١٠	
(٣٥٢,٠٣٣)	(٣,٢٦٩,٧٣٥)	
(٢,٨٢٠,٨٧٤)	(٩,٨٧٣,٠٦١)	ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تزيد عن فترة ثلاثة أشهر
(١١,٦٣٣,٣٩٥)	(٣٥,٠٦٣,٣٤٠)	تمويلات إئتمانية مباشرة
(٥١٩,٩٨٥)	٢,٢٢٢,٣٣٣	موجودات أخرى
٣,٢٦١,٩٥٥	(٥,١٩٤,٥٩٤)	ودائع العملاء
١,٨٩٧,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	ودائع سلطة النقد الفلسطينية تزيد عن فترة ثلاثة أشهر
-	٧,٠٥٢,١٨٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تزيد عن فترة ثلاثة أشهر
٢٢٥,٥٢٠	٩٨١,٨٧٥	تأمينات نقدية
٨٣٨,١٢٧	١,٨٩٦,٨٣٦	مطلوبات أخرى
(٧,٥٠٣,٠٦٩)	(٤٠,٤٩٧,٠٩٠)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل قبل المخصصات
(٤٠,٤٢٥)	(٤,١٩٤)	مخصصات متنوعة مدفوعة
(٧,٥٤٣,٤٩٤)	(٤٠,٥٠١,٢٨٤)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل
أنشطة الإستثمار		شراء عقارات وممتلكات ومعدات شراء موجودات غير ملموسة بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة استحقاق في موجودات مالية بالكلفة المطفأة أرباح موجودات مالية بالكلفة المطفأة مقبوضة صافي النقد من أنشطة الإستثمار
(١٨٢,٢٢٠)	(٢٩١,٠٧٠)	
(٨١,١٠٨)	(١٧١,٥٥٢)	
٩,٨٣٦,٩٢٢	-	
-	٤٢٨,٣٥٠	
٢١٨,٦٧٣	١٨٧,٠٧٣	
٩,٧٩٢,٢٦٧	١٥٢,٨٠١	
أنشطة التمويل		
(١٢٥,٦٠٩)	(١٦١,٨٨٠)	عقود ايجار مدفوعة
٥,٣٧٠,٣٧٨	٢٩,٤١٦,٨٢٨	حسابات الإستثمار المطلقة
٥,٢٤٤,٧٦٩	٢٩,٢٥٤,٩٤٨	صافي النقد من أنشطة التمويل
٧,٤٩٣,٥٤٢	(١١,٠٩٣,٥٣٥)	الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٢٦,٩٩٥,٦٢٠	٤٨,٩٩٥,٢٧٣	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٣٤,٤٨٩,١٦٢	٣٧,٩٠١,٧٣٨	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

قائمة التغيرات في حساب الإستثمار المخصص المرحلية المختصرة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
غير مدققة	مدققة
دولار أمريكي	دولار أمريكي
ودائع إستثمارية	ودائع إستثمارية
٣,٠١٣,٣٣٨	٣,٧٢٤,٢٣٦
٣,٠١٣,٣٣٨	٣,٧٢٤,٢٣٦

حسابات الإستثمار المخصص - ودائع عملاء
إستثمارات محلية / تمويلات

٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
٨,٠١٣,٣٣٨	٨,٧٢٤,٢٣٦

حسابات الإستثمار المخصص - ودائع بنوك
إستثمارات محلية / تمويلات

مجموع حساب الإستثمار المخصص نهاية الفترة / السنة

٢٠٢٢	٢٠٢١
غير مدققة	غير مدققة
دولار أمريكي	دولار أمريكي
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢١٨,٢٦١	١٢٠,٨٦٩
(١٤٦,١٣٠)	(١٩,٤٣٥)
٧٢,١٣١	١٠١,٤٣٤

إجمالي الدخل المتحقق خلال الفترة

حصة المصرف كمضارب من إيرادات حساب الإستثمار المخصص

صافي دخل أصحاب الإستثمار المخصص خلال الفترة

قائمة مصادر واستخدامات حساب المكاسب غير الشرعية المرحلية المختصرة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
غير مدققة	مدققة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	إيضاح
المكاسب غير الشرعية		
-	٨,٤٢٢	رصيد بداية الفترة/ السنة
-	٤,٩٩٨	الفائض في النقد
٧٠٧	٦٣٣	عوائد تمويلات إئتمانية مباشرة
١٥	-	عوائد مقبوضة
٧٢٢	١٤,٠٥٣	المكاسب غير الشرعية في نهاية الفترة/ السنة
أوجه الصرف:		
-	١٤,٠٥٣	تبرعات
-	١٤,٠٥٣	مجموع أوجه الصرف
١٦	-	رصيد المكاسب غير الشرعية في نهاية الفترة/ السنة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣٠ حزيران ٢٠٢٢

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 ومكاتب.

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

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

بلغ رأس المال المصرح به والمكتتب به والمدفوع كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مبلغ ٧٥ مليون دولار أمريكي بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم. لاحقاً لتاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة، تم إدراج أسهم المصرف في بورصة فلسطين بتاريخ ١٨ تموز ٢٠٢٢ حيث أن المصرف شركة مساهمة عامة محدودة.

بلغ عدد موظفي المصرف (١٥٤) و (١٤٠) موظفاً كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، على التوالي.

تمت المصادقة على القوائم المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ ٢٤ آب ٢٠٢٢.

٢. أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية

٢.١ أسس إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ 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 ببنود القوائم المالية يتم تطبيق معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الصادرة حولها بما يتفق مع المعايير الشرعية لحين صدور معايير إسلامية لها. يلتزم المصرف بالقوانين المحلية النافذة وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

لا تتضمن القوائم المالية المرحلية المختصرة كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة لإعداد قوائم مالية سنوية ويجب قراءتها مع القوائم المالية السنوية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. كذلك، فإن نتائج أعمال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية.

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

السياسات المحاسبية الرئيسية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، باستثناء أن البنك قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢. لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات أي أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية المختصرة للبنك. لم يرق البنك بتطبيق مبكر لأي معايير أو تعديلات أو تفسيرات صادرة وغير نافذة المفعول.

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٨ " (وعد)، (خيار)، (وتحوط)"

يصف هذا المعيار مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير ومتطلبات ترتيبات (الوعد)، (الخيار)، و(التحوط) للمؤسسات المالية الإسلامية. العديد من المنتجات مثل المرابحة والإجارة التي تقدمها المؤسسات تدمج تطبيق الوعد أو الخيار بشكل أو بآخر. الوعد الإضافي أو الخيار، بما يتماشى مع هذا المعيار، هو الوعد أو الخيار المرتبط بترتيب متوافق مع الشريعة فيما يتعلق بهيكلة الذي لا ينتج عنه أي أصل أو التزام ما لم يتحول إلى عقد أو التزام مضمحل. من ناحية أخرى، يعتبر منتج وعد أو خيار ترتيباً قائماً بذاته متوافق مع الشريعة ويستخدم إما كمنتج عادي أو، في بعض الأحيان، لغرض التحوط. قد يأخذ شكل معاملة واحدة أو سلسلة أو مجموعة من المعاملات وقد يتحول إلى معاملة مستقبلية أو سلسلة من المعاملات، بما يتماشى مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية. تؤدي مثل هذه المعاملات إلى نشوء أصل أو التزام للأطراف، وفقاً للشروط المحددة في هذا المعيار.

إشارة إلى الإطار المفاهيمي - تعديلات على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٣)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٣) اندماج الأعمال - إشارة إلى الإطار المفاهيمي. تحل هذه التعديلات محل الإشارة إلى الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية والذي صدر في عام ١٩٨٩ مع الإشارة إلى الإطار المفاهيمي للتقارير المالية والذي صدر في آذار ٢٠١٨ دون تغيير جوهري على متطلبات الإطار المفاهيمي.

كما أضاف المجلس استثناءً لمبدأ الاعتراف بالمعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٣) اندماج الأعمال - لتجنب أرباح أو خسائر "اليوم الثاني" (Day ٢) للمطلوبات والالتزامات المحتملة والتي قد تقع ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) أو تفسير لجنة المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية رقم (٢١) في حال تم حدوثها بشكل منفصل.

في الوقت ذاته قرر المجلس توضيح التوجيهات الحالية على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٣) للأصول المحتملة التي لن تتأثر باستبدال الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية.

لم يكن لهذه التعديلات أثر على القوائم المالية المرحلية المختصرة للبنك.

الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني والذي يمنع المنشآت من تخفيض كلفة الممتلكات والآلات والمعدات بقيمة المبالغ المتحصلة من بيع منتج تم انتاجه خلال فترة إحضار الأصل إلى الموقع وتجهيزه للحالة اللازمة للعمل بالطريقة المقصودة التي تحددها الإدارة. وفقاً لذلك يجب على المنشأة الاعتراف بالمبالغ المتحصلة من بيع هذه المنتجات وتكلفة انتاجها في الأرباح أو الخسائر.

لم يكن لهذه التعديلات أثر على القوائم المالية المرحلية المختصرة للبنك.

العقود الخاسرة – كلفة التزامات العقود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال أيار ٢٠٢٠، بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) والتي تحدد التكاليف التي يجب على المنشأة أن تأخذها بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كان العقد الخاسر أو سينتج عنه خسارة.

تطبق التعديلات طريقة "التكلفة المباشرة". ان التكاليف المباشرة المتعلقة بعقود بيع البضائع أو الخدمات تتضمن كلا من التكاليف الإضافية والتكاليف الموزعة المتعلقة بأنشطة العقد بشكل مباشر. لا تتعلق المصاريف الادارية والعمومية بالعقود بشكل مباشر ولذلك يتم استبعادها إلا إذا تم تحميلها الى الطرف الاخر بموجب شروط العقد.

لم يكن لهذه التعديلات أثر على القوائم المالية المرحلية المختصرة للبنك.

المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية – رسوم '١٠٪' كاختبار لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

كجزء من التحسينات على معالجة المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٩). يوضح التعديل الرسوم التي تأخذها البنك بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كانت شروط المطلوبات المالية الجديدة أو المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط المطلوبات المالية الأصلية. تشمل هذه الرسوم تلك المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض والمقرض فقط، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض أو المقرض نيابة عن الآخر. يقوم البنك بتطبيق التعديل على المطلوبات المالية التي يتم تعديلها أو تبادلها في أو بعد بداية السنة المالية التي يطبق فيها البنك هذا التعديل.

لم يكن لهذه التعديلات أثر على القوائم المالية المرحلية المختصرة للبنك.

إستخدام التقديرات والإجتهادات:

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

حساب الإستثمار المخصص:

يتفق المصرف مع أصحاب حسابات الإستثمار المخصص على نسبة أرباح تدفع لهم بتاريخ الإستحقاق ويتم احتساب 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 تنني التمويلات الائتمانية من إدارة المصرف إصدار أحكام وإجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة إلى تقدير أي زيادة جوهريّة في المخاطر الائتمانية للموجودات المالية بعد الإعتراف المبدئي بها، بالإضافة إلى الأخذ بعين الإعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة.

تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

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

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

يجب الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة للأحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات موثوقة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة أن قياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة يتطلب من إدارة المصرف القيام بإجتهادات 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 والوفاء وغيرها.

العمر المتوقع:

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

قياس القيمة العادلة

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

– سوق رئيسي للموجودات والمطلوبات.

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

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

يتم قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات باستخدام الفرضيات التي سيستخدمها المشاركون عند تسعير الموجودات والمطلوبات، على فرض أن المشاركين في السوق هدفهم تحقيق منافع اقتصادية.

يستخدم المصرف أساليب التقييم المناسبة حسب الظروف التي توفر معلومات كافية لقياس القيمة العادلة، وذلك من خلال زيادة استخدام معطيات ذات صلة يمكن ملاحظتها والتقليل من استخدام المعطيات التي لا يمكن ملاحظتها.

جميع الموجودات والمطلوبات التي تقاس بالقيمة العادلة والمصرح عنها في القوائم المالية تصنف ضمن هرم القيمة العادلة، كما هو موضح أدناه:

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

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

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

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

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

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

مخصص الضرائب

يقوم المصرف باقتطاع مخصصات الضريبة وفقاً للمعيار المحاسبي 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 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 ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٢,٩٨٢,٤٣٨	٢٩,٤٤٨,٧٣٦
٤٧٢,٨٧٧	٧٦١,٩٨٧
١٦,٢٢٠,٠٢٨	١١,٢٨٣,٤٩٨
٢٣,٩١٥,٢٠٩	٢٤,٢٦٧,٢٤٢
٦٣,٥٩٠,٥٥٢	٦٥,٧٦١,٤٦٣
(١٦,٩٢٣)	(١٠,٤٩٢)
٦٣,٥٧٣,٦٢٩	٦٥,٧٥٠,٩٧١

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 لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٠/٦٧) الاحتفاظ لدى سلطة النقد الفلسطينية بإحتياطي إلزامي نقدي بنسبة ٩٪ من كافة ودائع العملاء. يتم احتساب الإحتياطيات الإلزامية في نهاية كل شهر.
- 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 إجمالي أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:

٣٠ حزيران ٢٠٢٢

المجموعة	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٠,٦٠٨,١١٤	-	-	٤٠,٦٠٨,١١٤	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
(٤,٢٩٥,٣٨٧)	-	-	(٤,٢٩٥,٣٨٧)	صافي التغير خلال الفترة
٣٦,٣١٢,٧٢٧	-	-	٣٦,٣١٢,٧٢٧	رصيد نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموعة	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٧,٩٠٩,٧٢٨	-	-	٢٧,٩٠٩,٧٢٨	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
١٢,٦٩٨,٣٨٦	-	-	١٢,٦٩٨,٣٨٦	صافي التغير خلال السنة
٤٠,٦٠٨,١١٤	-	-	٤٠,٦٠٨,١١٤	رصيد نهاية السنة

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٢

المجموعة	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٦,٩٢٣	-	-	١٦,٩٢٣	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
(٦,٤٣١)	-	-	(٦,٤٣١)	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر
١٠,٤٩٢	-	-	١٠,٤٩٢	الإئتمانية المتوقعة خلال الفترة
				رصيد نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموعة	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٩,٥٣٤	-	-	١٩,٥٣٤	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
(٢,٦١١)	-	-	(٢,٦١١)	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر
١٦,٩٢٣	-	-	١٦,٩٢٣	الإئتمانية المتوقعة خلال السنة
				رصيد نهاية السنة

٤. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٠,٨٤٥,٨٥١	٩,٤٥٢,٠٧٧
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٨٢٠,٨٧٤
٣٢,٨٤٥,٨٥١	٢٣,٢٧٢,٩٥١
٣,٣٣٤,٣٥٢	١,٥٩٨,٧٠٣
-	٤,٢٣١,٣١٢
١١,٢٨٣,٤٩٨	١٤,١٠٤,٣٧٢
١٤,٦١٧,٨٥٠	١٩,٩٣٤,٣٨٧
٤٧,٤٦٣,٧٠١	٤٣,٢٠٧,٣٣٨
(٩,٧٨٠)	(٦,٤٤٤)
٤٧,٤٥٣,٩٢١	٤٣,٢٠٠,٨٩٤

بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ٣ أشهر

بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ٣ أشهر

ودائع استثمارية تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى عوائد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مبلغ ٢٩,١٠٢,٩٦٦ دولار أمريكي ومبلغ ٣٦,١٨٠,٢٠٣ دولار أمريكي، على التوالي.
 - تتضمن الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية ودائع استثمارية مربوطة لدى بنوك إسلامية.
 - إن الودائع التبادلية لدى البنوك والمؤسسات المصرفية لا تتقاضى أية عوائد.
 - لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.
- فيما يلي ملخص الحركة على اجمالي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

٣٠ حزيران ٢٠٢٢

المجموعة	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٧,٤٦٣,٧٠١	-	-	٤٧,٤٦٣,٧٠١	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
(٤,٢٥٦,٣٦٣)	-	-	(٤,٢٥٦,٣٦٣)	صافي التغير خلال الفترة
٤٣,٢٠٧,٣٣٨	-	-	٤٣,٢٠٧,٣٣٨	رصيد نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموعة	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٣,٨٩٣,٢٧١	-	-	٦٣,٨٩٣,٢٧١	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
(١٦,٤٢٩,٥٧٠)	-	-	(١٦,٤٢٩,٥٧٠)	صافي التغير خلال السنة
٤٧,٤٦٣,٧٠١	-	-	٤٧,٤٦٣,٧٠١	رصيد نهاية السنة

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٢							
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٩,٧٨٠	-	-	٩,٧٨٠	٩,٧٨٠	-	-	٩,٧٨٠
(٣,٣٣٦)	-	-	(٣,٣٣٦)	(٣,٣٣٦)	-	-	(٣,٣٣٦)
٦,٤٤٤	-	-	٦,٤٤٤	٦,٤٤٤	-	-	٦,٤٤٤
رصيد نهاية الفترة				رصيد نهاية الفترة			
٣١ كانون الأول ٢٠٢١				٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٢,٤٤١	-	-	١٢,٤٤١	١٢,٤٤١	-	-	١٢,٤٤١
(٢,٦٦١)	-	-	(٢,٦٦١)	(٢,٦٦١)	-	-	(٢,٦٦١)
٩,٧٨٠	-	-	٩,٧٨٠	٩,٧٨٠	-	-	٩,٧٨٠
رصيد نهاية السنة				رصيد نهاية السنة			

٥. تمويلات إئتمانية مباشرة

يشمل هذا البند ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
١٦٢,٠٣٤,٩٩٦	١٤٣,٣٨٩,٨٨٩	ذمم بيوع المربحة للأمر بالشراء	
٥٨,٨٠٧,٤٩٧	٥٥,٦٣٤,٣٥٠	إجارة منتهية بالتملك	
٣٧,٢٢٩,٣٢٧	٤٦,٢٦٢,٧٥٤	تورق	
٥,٢٥٦,١٨٠	٤,٨٦٤,٥١٦	تمويل استصناع	
٣٧٢,٢٠٢	٢,١٨٨,٣٢٢	حسابات جارية مكشوفة	
١٥٤,٦٩٩	١٨٠,٦٤٦	تمويل بيع منفعة	
٤٣٠,٠٢٥	٥٥,٣٦٨	قرض حسن	
٢٦٤,٢٨٤,٩٢٦	٢٥٢,٥٧٥,٨٤٥	أرباح معلقة	
(١٨٨,٦٢٩)	(١١٢,٩٤٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	
(٤,٢٨٠,٨٧٦)	(٣,٧١٤,٩٢٥)		
٢٥٩,٨١٥,٤٢١	٢٤٨,٧٤٧,٩٧٧		

فيما يلي ملخص الحركة على اجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة:

٣٠ حزيران ٢٠٢٢	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢١٨,٠٦٣,٧٣٢	٣٠,٧٢٣,١٣٠	٣,٧٨٨,٩٨٣	٢٥٢,٥٧٥,٨٤٥	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
٢,٣٣٤,٣١٧	(٢,١٠١,٨٩٧)	(٢٣٢,٤٢٠)	-	ما تم تحويله الى المرحلة (١)
(١٢,٩٥٩,١٥٩)	١٣,٧٠٧,٠٩٤	(٧٤٧,٩٣٥)	-	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
(٨٦١,٩١٤)	(٣,٠٨٦,٦٢٣)	٣,٩٤٨,٥٣٧	-	ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
١٧,٥١٦,٣٠٦	(٦,٩٤٢,٧٦٦)	١,١٣٥,٥٤١	١١,٧٠٩,٠٨١	صافي التغير خلال الفترة
٢٢٤,٠٩٣,٢٨٢	٣٢,٢٩٨,٩٣٨	٧,٨٩٢,٧٠٦	٢٦٤,٢٨٤,٩٢٦	رصيد نهاية الفترة

٣١ كانون أول ٢٠٢١	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٤٩,٩٥٠,٤٨٨	٢٢,٨٦٧,٧٧٩	٤,١١٣,٧٧٥	١٧٦,٩٣٢,٠٤٢	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٦,٤٢٥,٧٧٦	(٥,٨٥٣,٠٧٩)	(٥٧٢,٦٩٧)	-	ما تم تحويله الى المرحلة (١)
(٢١,٣٨٩,٦٥٥)	٢١,٧٤٦,٢٨٨	(٣٥٦,٦٣٣)	-	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
(٥٨٢,٦٨٠)	(١,٠٥١,٨٧٠)	١,٦٣٤,٥٥٠	-	ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
٨٣,٦٥٩,٨٠٣	(٦,٩٨٥,٩٨٨)	(١,٠٣٠,٠١٢)	٧٥,٦٤٣,٨٠٣	صافي التغير خلال السنة
٢١٨,٠٦٣,٧٣٢	٣٠,٧٢٣,١٣٠	٣,٧٨٨,٩٨٣	٢٥٢,٥٧٥,٨٤٥	رصيد نهاية السنة

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٢	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١,٤١٦,٠٨٥	٥٩٨,٦١٨	١,٧٠٠,٢٢٢	٣,٧١٤,٩٢٥	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
١٠,٠٤٤	(٥,٨٢١)	(٤,٢٢٣)	-	ما تم تحويله الى المرحلة (١)
(٩٥,٣٣٨)	١٩٧,٦٠٤	(١٠٢,٢٦٦)	-	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
(١٥,٦٠٨)	(٢٥,٨٢٩)	٤١,٤٣٧	-	ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
(٢,٧٧١)	١٤٦,٤٦٧	٤٢٢,٢٥٥	٥٦٥,٩٥١	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر
١,٣١٢,٤١٢	٩١١,٠٣٩	٢,٠٥٧,٤٢٥	٤,٢٨٠,٨٧٦	الإئتمانية المتوقعة خلال الفترة
				رصيد نهاية الفترة

٣١ كانون أول ٢٠٢١	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٧٣,٩٠١	٦٦٠,٤٣٦	١,٢٤٩,١٨٣	٢,٢٨٣,٥٢٠	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
١٠٣,١٧٦	(٨٣,٩٠١)	(١٩,٢٧٥)	-	ما تم تحويله الى المرحلة (١)
(٦٠,٩١٦)	١٩٩,٦٠٠	(١٣٨,٦٨٥)	-	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
(٢٦٤)	(٧٤٢)	١,٠٠٦	-	ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
١,٠٠٠,١٨٨	(١٧٦,٧٧٥)	٦٠٧,٩٩٢	١,٤٣١,٤٠٥	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر
١,٤١٦,٠٨٥	٥٩٨,٦١٨	١,٧٠٠,٢٢٢	٣,٧١٤,٩٢٥	الإئتمانية المتوقعة خلال السنة
				رصيد نهاية السنة

فيما يلي الحركة على الأرباح المعلقة خلال الفترة/ السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٢١,٧٧١	١١٢,٩٤٣	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٢٧,٦٢٧	٨٣,٧١٧	أرباح معلقة خلال الفترة/ السنة
(٣٦,٤٥٥)	(٨,٠٣١)	أرباح معلقة مستردة
١١٢,٩٤٣	١٨٨,٦٢٩	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

٦. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩,٥٩٤,١٨٩	-	أوراق مالية مدرجة في أسواق مالية أجنبية
(١٠٢,١١٧)	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩,٤٩٢,٠٧٢	-	

بلغت أرباح الاستثمارات بالكلفة المطفأة المقيدة في قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية المختصرة ٣٦٩,٠٨٤ دولار أمريكي كما ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ مقابل ٢٣٤,٠٥٩ دولار أمريكي كما ٣٠ حزيران ٢٠٢١. قام المصرف خلال الفترة ببيع الموجودات المالية بالكلفة المطفأة.

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٢				
المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠٢,١١٧	-	-	١٠٢,١١٧	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
(١٠٢,١١٧)	-	-	(١٠٢,١١٧)	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر
-	-	-	-	الائتمانية المتوقعة خلال الفترة
-	-	-	-	رصيد نهاية الفترة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٦٢,١٨٢	-	-	١٦٢,١٨٢	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
(٦٠,٠٦٥)	-	-	(٦٠,٠٦٥)	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر
١٠٢,١١٧	-	-	١٠٢,١١٧	الائتمانية المتوقعة خلال السنة
-	-	-	-	رصيد نهاية السنة

٧. حق استخدام الأصول

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٥٢٣,٤٨٦	٢,٢٣٨,٣٦٦	رصيد بداية الفترة/ السنة
(٢٨٥,١٢٠)	(١٤٢,٥٦٠)	إطفاءات
٢,٢٣٨,٣٦٦	٢,٠٩٥,٨٠٦	رصيد نهاية الفترة/ السنة

٨. موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,١٤٢,٤٩٦	١,٩٧١,٣١٢	شيكات المقاصة
٧٨,٥٣٥	٩٢٤,٣٤٧	دفعات تحت الحساب
٩٠٧,٧٥٣	٨١٦,٧٩٢	مستحق من دائرة ضريبة القيمة المضافة
٥٤٢,٠٧٦	٥٢٩,١٨٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
٨٨,٥٢٨	١٢٨,٧٠٧	قرطاسية ومطبوعات
٣٢١,٨٥٦	١١٤,٠٩١	إيرادات وعمولات مستحقة غير مقبوضة
٢١,٨٢٤	٤٦,٢٩٥	أخرى
٤,١٠٣,٠٦٨	٤,٥٣٠,٧٣١	

٩. ودائع سلطة النقد الفلسطينية

يشمل هذا البند يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٠٠,٠٠٠	٤٩٢,٩٩٦	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
١٥,٧٢١,٢٥٢	١٠,٠٧٥,٣٤٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٩٥٠,٠٠٠	٢,٨٤٧,٠٠٠	ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ٣ أشهر
١٧,١٧١,٢٥٢	١٣,٤١٥,٣٤٥	ودائع لأجل تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر

١٠. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٣,٠١٣,٤١٧	١٤,٠٩١,٠٧١
٩,٦٢٥,٢٥٧	٧,٢١٧,٢٩٨
٣٢,٦٣٨,٦٧٤	٢١,٣٠٨,٣٦٩
-	٤,٢٣١,٣١١
٣٢,٦٣٨,٦٧٤	٢٥,٥٣٩,٦٨٠

بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:

ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ٣ أشهر

ودائع لأجل تستحق خلال فترة أقل عن ٣ أشهر

بنوك خارج فلسطين:

ودائع لأجل تستحق خلال فترة أقل عن ٣ أشهر

١١. ودائع العملاء

يشمل هذا البند حسابات جارية وتحت الطلب والبالغة ٤٠,٨٨٠,٨٥٠ دولار أمريكي كما ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ مقابل ٣٧,٦١٨,٨٩٥ دولار أمريكي كما ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

١٢. تأمينات نقدية

يشمل هذا البند تأمينات نقدية مقابل:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣,٤٤٧,٢٤٣	٣,٥٦١,٣٤٤
١٢٨,٣٩٧	١٠٤,٦٦٨
١,٣٦١,٦١٦	١,٤٩٦,٧٦٤
٤,٩٣٧,٢٥٦	٥,١٦٢,٧٧٦

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 تأمينات نقدية مشاركة في الأرباح.

١٣. 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
١,٢٥٧,٣٦١	(٤٠,٤٢٥)	١٨٦,١٩٣	١,١١١,٥٩٣
٣٢,٣٤٦	-	-	٣٢,٣٤٦
١,٢٨٩,٧٠٧	(٤٠,٤٢٥)	١٨٦,١٩٣	١,١٤٣,٩٣٩

٣٠ حزيران ٢٠٢٢

تعويض نهاية الخدمة

قضايا مرفوعة على المصرف*

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المدفوع خلال السنة	رصيد نهاية السنة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٩٠٠,٢٥٢	٢٤٤,٥٧١	(٣٣,٢٣٠)	١,١١١,٥٩٣
٢٢,٩٠١	١٠,٣٣٩	(٨٩٤)	٣٢,٣٤٦
٩٢٣,١٥٣	٢٥٤,٩١٠	(٣٤,١٢٤)	١,١٤٣,٩٣٩

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

تعويض نهاية الخدمة

قضايا مرفوعة على المصرف*

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

١٤. مخصصات الضرائب

لقد كانت الحركة على حساب مخصصات الضرائب خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢١٠,٠٠٠	-
١٢٢,٥٢٦	٢١٠,٠٠٠
٣٣٢,٥٢٦	٢١٠,٠٠٠

الرصيد في بداية الفترة/ السنة

التخصيص للفترة/ للسنة

الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

توصل المصرف إلى تسوية نهائية مع دوائر الضريبة عن نتائج أعماله حتى عام ٢٠٢٠ لم يتوصل المصرف إلى تسوية نهائية مع الدوائر الضريبية عن نتائج أعماله لعام 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 ٣٠ حزيران ٢٠٢٢. استناداً لأحكام القرار بقانون رقم (٤) لسنة ٢٠١٤ بشأن تعديل القرار بقانون رقم (٨) لعام ٢٠١١ بشأن ضريبة الدخل، فإن ضريبة الدخل على الأرباح الناجمة عن تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة تستوفي بنسبة ١٠٪ من تلك الأرباح.

١٥. مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢,٣٠٩,٣٦٥	٢,٥٩٤,٩٣٣
٢٦,٤٧٦	٥٦,٧١٤
(١٢٥,٦٠٩)	(٣٤٢,٢٨٢)
٢,٢١٠,٢٣٢	٢,٣٠٩,٣٦٥

رصيد بداية الفترة/ السنة

مصاريف تمويل

الإيجارات المدفوعة

رصيد نهاية الفترة/ السنة

١٦. مطلوبات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,١٧٩,٦٨٨	٢,٢٩٤,٤٧٣	مصاريف مستحقة
٣٦٠,١٧٧	٧٨٧,٢٢٥	حوالات وشيكات مصدقة
٦٠١,١٢٤	٦٦٨,٩٢٢	العوائد المستحقة والغير مدفوعة
٥٨٢,٢٣٦	٥٢٤,٢١٠	ضرائب مستحقة
٦٣,٤٦٧	٣٥١,٩٣٢	أمانات مؤقتة وحسابات وسيطة
١٣,٢٦٦	١٠,٦٠١	أرصدة دائنة أخرى
٢٠,٠٨٢	٨,٨٧٨	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة*
-	٧٢٢	مكاسب غير شرعية
٣,٨٢٠,٠٤٠	٤,٦٤٦,٩٦٣	

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

٣٠ حزيران 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
(١٣,٠٥٨)	١,٨٥٤	-	(١١,٢٠٤)	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر
٦,٨٨٩	١,٩٨٩	-	٨,٨٧٨	الإئتمانية المتوقعة خلال الفترة
				رصيد نهاية الفترة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤٦,٣٤٥	٩٠,٦٨٥	-	١٣٧,٠٣٠	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
(٢٦,٣٩٨)	(٩٠,٥٥٠)	-	(١١٦,٩٤٨)	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر
١٩,٩٤٧	١٣٥	-	٢٠,٠٨٢	الإئتمانية المتوقعة خلال السنة
				رصيد نهاية السنة

١٧. حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

يشمل هذا البند ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٢٩,٩٩١,٢٢١	١٣٠,٥١٧,٠٦٥	ودائع التوفير
١٠٧,٨٢٧,٦١٣	١٠١,٩٣١,٣٩١	ودائع لأجل
٢٣٧,٨١٨,٨٣٤	٢٣٢,٤٤٨,٤٥٦	

إحتياطي إجباري

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

إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند قيمة الإحتياطي الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) بنسبة ١,٥٪ من التمويلات الائتمانية المباشرة بعد طرح مخصص تدني التمويلات الائتمانية والأرباح المعلقة و ٠,٥٪ من التمويلات الائتمانية غير المباشرة. وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٣/٥٣)، لا يتم تكوين 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 لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) وبنسبة ١٥٪ من صافي الأرباح بعد الضرائب، حيث توقف المصرف عن اقتطاع هذه النسبة وإضافتها على بند الاحتياطي بموجب تعليمات رقم (٢٠١٨/٠١) والتي حددت ما نسبته ٠,٥٧٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر كمصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية، وقد سمحت التعليمات للمصارف استغلال المبالغ المكونة في بند احتياطي التقلبات الدورية لأغراض هذا المصد، وبموجب التعليمات رقم (٢٠١٩/١٣) تم احتساب ما نسبته ٠,٦٦٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر كمصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية للعام ٢٠١٩، أصدرت سلطة النقد الفلسطينية خلال عام ٢٠٢٢ تعليمات رقم (٢٠٢٢/٨) بشأن مصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية بحيث تكون النسبة ما بين (٠-٢,٥٪) من الأصول المرجحة بالمخاطر تحتسب بشكل سنوي، حيث بلغ مصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية عن العام ٢٠٢١ ما نسبته ٠,٥٪ وحيث كان على المصرف الالتزام بتكوين مصد رأس المال للتقلبات الدورية خلال مدة أقصاها ٣١ آذار ٢٠٢٣ والافصاح ضمن البيانات المالية المرحلية والختامية اعتباراً من شهر حزيران ٢٠٢٣، يحظر على المصارف التصرف بالمبالغ المرصدة ببند احتياطي التقلبات الدورية لأي غرض باستثناء الرسمة الا بموجب موافقة خطية مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. بحيث يحظر على المصارف التصرف بالمبالغ المرصدة ببند احتياطي التقلبات الدورية لأي غرض الا بموجب موافقة خطية مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

١٩. نفقات الموظفين

٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٧٠٧,٧٧٩	١,٨٨٨,٩٦٢	رواتب ومنافع الموظفين
٢٣٤,٠٢٧	٢٧٤,٤٨٢	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
١٣٩,٨٤٧	١٨٦,١٩٣	تعويض نهاية الخدمة
٩٣,٤٢٧	٩٦,١٦٢	التأمين الصحي
٢٣,٥٤٠	٣٥,٧٠٦	نفقات سفر وإقامة
٢٠,٠٠٠	١٧,٦٧٠	دورات تدريبية
١٩,٥٨١	١٤,٦٩٠	ملابس
٨٣٤	-	أخرى
٢,٢٣٩,٠٣٥	٢,٥١٣,٨٦٥	

٢٠. مصاريف تشغيلية أخرى

٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٩٥,٥١٠	٥٨١,٤٩٠	رسوم ورخص واشتراكات
٤٢٩,٠٠٠	٤٦٥,٩٣٨	دعاية وإعلان
٢١٨,٩٥٠	٢٧٥,٢٥٧	صيانة وتنظيفات
٩٩,٣٧٣	٢٧٢,٧٩٠	رسوم اشتراك المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع*
٨٧,٦١١	١٤١,٧٥٥	تأمينات
١١٣,٠٢٤	١٣٦,٩٧٢	أتعاب مهنية واستشارية
٧٧,٥٠٠	٧٧,٥٠٠	مصاريف أعضاء مجلس الإدارة
٥٧,٠٢٧	٥٢,٧٩٠	كهرباء ومياه ومحروقات
٤٠,٧٢٨	٤٦,١٠٣	أجور حراسة
٤٠,١٢٦	٤٤,٥٠٩	قرطاسية ومطبوعات ولوازم
٣٦,٧٦٨	٢٣,٩١٥	بريد ونقل وفاكس وهاتف
١٠,٨١٢	١٥,٨٦١	ضيافة
٦,٦٦٧	٢,٠٠٠	مسؤولية إجتماعية
٢,١٧٦	٩,٣٣٥	أخرى
١,٧١٥,٢٧٢	٢,١٤٦,٢١٥	

* تم انشاء مؤسسة ضمان الودائع الفلسطينية (المؤسسة) بموجب قرار بقانون رقم (٧) لسنة ٢٠١٣ حيث يتوجب على البنوك احتساب رسوم اشتراك سنوية ابتداءً من عام ٢٠١٤ لحساب المؤسسة بنسبة ٠,٣٪ من إجمالي رصيد الودائع المحدد بموجب هذا القانون. صدر بتاريخ ١ كانون الأول ٢٠١٩ تعميم من المؤسسة رقم (٢٠١٩/٠٣) بشأن تخفيض الحد الأدنى لرسوم الاشتراك لتصبح (٠,٢٪ - ٠,٨٪)، حيث واعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ ستكون نسبة رسوم الاشتراك ٠,٢٪ من متوسط إجمالي الودائع بدلاً من ٠,٣٪ من متوسط إجمالي الودائع. صدر بتاريخ ٢٧ تشرين أول ٢٠٢٠ تعميم من المؤسسة رقم (٢٠٢٠/٠٢) بشأن تخفيض الحد الأدنى لرسوم الاشتراك لتصبح (٠,١٪ - ٠,٨٪)، حيث واعتباراً من ١ تشرين الأول ٢٠٢٠، أصبحت نسبة رسوم الاشتراك ٠,١٪ من متوسط إجمالي الودائع بدلاً من ٠,٢٪ من متوسط إجمالي الودائع. قامت المؤسسة بتاريخ ٩ تشرين الثاني ٢٠٢١ بإصدار تعميم رقم (٢٠٢١/٢) بخصوص رفع نسبة رسوم الاشتراك الثابتة لتصبح ٠,٢٪ من متوسط إجمالي الودائع الخاضعة وذلك اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢.

٢١. غرامات سلطة النقد الفلسطينية

يمثل هذا البند غرامات مفروضة من سلطة النقد الفلسطينية بسبب مخالفة بعض من تعليمات سلطة النقد الفلسطينية ذات العلاقة.

٢٢. إرتباطات والتزامات محتملة

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٦,٣٥٠,٦٨٠	١٦,٠٢٧,٦٢٥	سقف التمويلات المباشرة غير المستغلة
٨٦٥,٥٩٧	٩٤٠,٧٩٦	كفالات مصرفية
١٠٣,٥٥٠	-	اعتمادات مستندية
٢٥٨,٦٩٧	٤١٥,٨٣٧	عقود شراء عقارات وآلات ومعدات
١٧,٥٧٨,٥٢٤	١٧,٣٨٤,٢٥٨	

٢٣. النقد وما في حكمه

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٥,٧٦١,٤٦٣	٦٠,٠٣٣,٣٧٧	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٤٣,٢٠٧,٣٣٨	٥٨,٧٠٣,٩٩٣	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(١٠,٥٦٨,٣٤٥)	(١٥,٠٥٢,٣٧٦)	يُنزل: حسابات جارية وودائع سلطة النقد الفلسطينية تستحق خلال فترة ٣ أشهر
(٢٥,٥٣٩,٦٨٠)	(٣٦,٢٧٥,٣٢٦)	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة ٣ أشهر
(١٤,١٠٤,٣٧٢)	(٩,٨٧٣,٠٦١)	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر
(٢٤,٢٦٧,٢٤٢)	(١٩,٦٣٤,٨٦٩)	متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
٣٤,٤٨٩,١٦٢	٣٧,٩٠١,٧٣٨	

٢٤. مصادر تمويل موجودات وإستثمارات المصرف

فيما يلي تفاصيل مصادر تمويل موجودات وإستثمارات المصرف:

٣٠ حزيران ٢٠٢٢

تمويل مشترك	تمويل ذاتي	الإجمالي	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٥,٧٥٠,٩٧١	-	٦٥,٧٥٠,٩٧١	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٤٣,٢٠٠,٨٩٤	-	٤٣,٢٠٠,٨٩٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٥٩,٨١٥,٤٢١	-	٢٥٩,٨١٥,٤٢١	تمويلات إئتمانية مباشرة
-	١٣,٢٨١,٦٨٠	١٣,٢٨١,٦٨٠	عقارات وممتلكات ومعدات
-	٢,٠٩٥,٨٠٦	٢,٠٩٥,٨٠٦	حق استخدام الأصول
-	٧٣٢,٨٧٩	٧٣٢,٨٧٩	موجودات غير ملموسة
٣,٠٠٩,٧٥٠	١,٥٢٠,٩٨١	٤,٥٣٠,٧٣١	موجودات أخرى
٣٧١,٧٧٧,٠٣٦	١٧,٦٣١,٣٤٦	٣٨٩,٤٠٨,٣٨٢	

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

تمويل مشترك	تمويل ذاتي	الإجمالي	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٣,٥٧٣,٦٢٩	-	٦٣,٥٧٣,٦٢٩	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٤٧,٤٥٣,٩٢١	-	٤٧,٤٥٣,٩٢١	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٤٨,٧٤٧,٩٧٧	-	٢٤٨,٧٤٧,٩٧٧	تمويلات إئتمانية مباشرة
-	٩,٤٩٢,٠٧٢	٩,٤٩٢,٠٧٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	١٣,٦٣٨,٩٦٤	١٣,٦٣٨,٩٦٤	عقارات وممتلكات ومعدات
-	٢,٢٣٨,٣٦٦	٢,٢٣٨,٣٦٦	حق استخدام الأصول
-	٦٧١,٢٣٨	٦٧١,٢٣٨	موجودات غير ملموسة
٢,٤٦٤,٣٥٢	١,٦٣٨,٧١٦	٤,١٠٣,٠٦٨	موجودات أخرى
٣٦٢,٢٣٩,٨٧٩	٢٧,٦٧٩,٣٥٦	٣٨٩,٩١٩,٢٣٥	

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 ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	طبيعة العلاقة	بنود داخل قائمة المركز المالي:
دولار أمريكي	دولار أمريكي	الشركات الشقيقة	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣١,٣٤٨,٢٦٥	٢٢,٣٨٤,٤٢٢	الشركة الأم	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٣٤٤,٢٨٨	٥,٣٤٠,٠٨٤	الشركات الشقيقة	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٢,٦٣٨,٦٧٤	٢١,٣٠٨,٣٦٩	أعضاء مجلس إدارة والإدارة التنفيذية	تمويلات إئتمانية مباشرة
١٩,٩٦٤,٥٥٢	١٧,٠٦٢,١٨٩	العليا وذات العلاقة بهم	ودائع
٦,١٥٦,٩٨٤	١١,٥٥٩,٤٨١	أعضاء مجلس إدارة والإدارة التنفيذية	
٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	العليا وذات العلاقة بهم	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	أعضاء مجلس إدارة والإدارة التنفيذية	بنود قائمة الدخل:
٤١٧,٦٨٩	٣٦٧,٧٩١	العليا وذات العلاقة بهم	عوائد وأجور مقبوضة
٥٤,٧٨٩	٤٢,٦٤١	أعضاء مجلس إدارة والإدارة التنفيذية	عوائد وأجور مدفوعة
٦,٩٢٤	١١,٧٢٢	العليا وذات العلاقة بهم	عمولات مدفوعة
		الشركة الأم والشركات الشقيقة	

- تشكل التمويلات الإئتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ما نسبته ٦.٥٧% و ٨.٠٣% على التوالي من صافي التمويلات الممنوحة.
- تشكل التمويلات الإئتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ما نسبته ٢٩.٤٨% و ٣٤.٣٧% على التوالي من قاعدة رأسمال المصرف.
- يتراوح معدل الارباح على التمويلات المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة خلال الفترة بين ٢.١٣% إلى ٨.٢٥%.

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

٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	مصاريف أعضاء مجلس الإدارة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	حصة الإدارة العليا من الرواتب والمصاريف المتعلقة بها
٧٧,٥٠٠	٧٧,٥٠٠	حصة الإدارة العليا من تعويض نهاية الخدمة
١٩٤,٥٦٦	٢٠٨,٣٧٩	
١٤,٤٧٧	١٥,٢٣٦	

٢٦. القيمة العادلة للأدوات المالية

يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
موجودات مالية			
٦٥,٧٥٠,٩٧١	٦٣,٥٧٣,٦٢٩	٦٥,٧٥٠,٩٧١	٦٣,٥٧٣,٦٢٩
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٤٣,٢٠٠,٨٩٤	٤٧,٤٥٣,٩٢١	٤٧,٤٥٣,٩٢١
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٥٩,٨١٥,٤٢١	٢٤٨,٧٤٧,٩٧٧	٢٤٨,٧٤٧,٩٧٧
تمويلات إئتمانية مباشرة	-	٩,٤٩٢,٠٧٢	١٠,٠٥٧,٧١٣
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٢,٩٤٨,٤٩٠	٣,٣٩٣,٩٢٩	٣,٣٩٣,٩٢٩
موجودات مالية أخرى	٣٧١,٧١٥,٧٧٦	٣٧٢,٦٦١,٥٢٨	٣٧٣,٢٢٧,١٦٩
مجموع الموجودات			
مطلوبات مالية			
٣٨,٩٥٥,٠٢٥	٤٩,٨٠٩,٩٢٦	٣٨,٩٥٥,٠٢٥	٤٩,٨٠٩,٩٢٦
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٠,٨٨٠,٨٥٠	٣٧,٦١٨,٨٩٥	٣٧,٦١٨,٨٩٥
ودائع العملاء	٥,١٦٢,٧٧٦	٤,٩٣٧,٢٥٦	٤,٩٣٧,٢٥٦
تأمينات نقدية	٢,٢١٠,٢٣٢	٢,٣٠٩,٣٦٥	٢,٣٠٩,٣٦٥
مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار	٤,٦٣٨,٠٨٥	٣,٧٩٩,٩٥٨	٣,٧٩٩,٩٥٨
مطلوبات مالية أخرى	٩١,٨٤٦,٩٦٨	٩٨,٤٧٥,٤٠٠	٩٨,٤٧٥,٤٠٠
مجموع المطلوبات			
٢٣٧,٨١٨,٨٣٤	٢٣٢,٤٤٨,٤٥٦	٢٣٧,٨١٨,٨٣٤	٢٣٢,٤٤٨,٤٥٦
حسابات الإستثمار المطلقة			

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 والموجودات المالية الأخرى وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية وودائع العملاء 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 الائتمانية المباشرة من خلال دراسة المتغيرات المختلفة مثل أسعار العائد وعوامل المخاطر وقدرة المدين. لا تختلف القيمة الدفترية للتمويلات الائتمانية المباشرة عن قيمتها العادلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

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 والاستثمارات.

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

المجموع						
٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	أخرى	الخزينة	الشركات والمؤسسات	الأفراد	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,١٠٢,٤٤٠	٨,٦٠١,٨٨٨	٤٣٣,٧٥٩	٩٧١,١٥٢	٤,٥٨٥,٨٨٥	٢,٦١١,٠٩٢	إجمالي الإيرادات
(٥٦٠,٣١٥)	(٤٤٢,٨٦١)	-	١١١,٨٨٤	٤٣١,٢٥٥	(٩٨٦,٠٠٠)	مخصص خسائر الائتمان، بالصافي
٣,٥٤٢,١٢٥	٨,١٥٩,٠٢٧	٤٣٣,٧٥٩	١,٠٨٣,٠٣٨	٥,٠١٧,١٣٩	١,٦٢٥,٠٩١	نتائج أعمال القطاع
(٤,٣٦٣,٠٨٣)	(٧,٥٤٦,٣٩٠)					مصاريف غير موزعة
(٨٢٠,٩٥٨)	٦١٢,٦٣٧					ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة
-	(١٢٢,٥٢٦)					مصروف الضرائب
(٨٢٠,٩٥٨)	٤٩٠,١١١					ربح (خسارة) الفترة بعد الضريبة
معلومات أخرى						
٧٧٦,٠٥٣	٧٠١,٥٣١					استهلاكات وإطفاءات
٤٦٢,٦٢٢	٢٦٣,٣٢٦					مصاريف رأسمالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢					
دولار أمريكي	دولار أمريكي					
٣٨٩,٩١٩,٢٣٥	٣٨٩,٤٠٨,٣٨٢	٢٠,٦٤١,٠٩٦	١٠٨,٩٥١,٨٦٥	١٧٩,٤٢٤,٢٩٩	٨٠,٣٩١,١٢٢	إجمالي موجودات القطاع
						إجمالي مطلوبات القطاع وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٣٣٢,٢٩٧,٨٧٧	٣٣١,٢٩٦,٩١٣	٨,٤٧٩,٤٢٨	٣٨,٩٥٥,٠٢٥	٨٢,٦٨٣,٠٥٠	٢٠١,١٧٩,٤١٠	

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

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

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

المجموع		أجنبي		محلي		
٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,١٠٢,٤٤٠	٨,٦٠١,٨٨٨	٢٨١,٤٨٥	٥٩٨,١٧٥	٣,٨٢٠,٩٥٥	٨,٠٠٣,٧١٣	إجمالي الإيرادات
٤٦٢,٦٢٢	٢٦٣,٣٢٦	٦٥,٣٥٤	٦٩,٧٢٩	٣٩٧,٢٦٨	١٩٣,٥٧٩	مصاريف رأسمالية

المجموع		أجنبي		محلي		
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٨٩,٩١٩,٢٣٥	٣٨٩,٤٠٨,٣٨٢	٣٠,٠٩٥,٧١٦	٢٠,٠٤٨,٤٧٨	٣٥٩,٨٢٣,٥١٩	٣٦٩,٣٥٩,٩٠٤	مجموع الموجودات

٢٨. إدارة رأس المال

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١			٣٠ حزيران ٢٠٢٢			
نسبته		المبلغ	نسبته		المبلغ	
نسبته إلى الموجودات	إلى الموجودات		نسبته إلى الموجودات	إلى الموجودات		
المرجحة بالمخاطر	الموجودات		المرجحة بالمخاطر	الموجودات		
%	%		%	%		
٢٤.٨٢%	١٤.٩٠%	٥٨,٠٩٠,٦١٥	٢٥,٥١%	١٤,٨٦%	٥٧,٨٦٩,٩٠٠	رأس المال التنظيمي
٢٣.٥٧%	١٤.١٥%	٥٥,١٦٥,٥١٤	٢٤,٢٦%	١٤,١٣%	٥٥,٠٣٣,٧١٣	رأس المال الأساسي

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 ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ما نسبته ٣٣٤٪ و ٤١٨٪ على التوالي.

– نسبة صافي التمويل المستقر

تم خلال عام ٢٠١٨ اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٥) بشأن تطبيق نسبة صافي التمويل المستقر بحيث لا تقل النسبة عن ١٠٠٪، حيث بلغت هذه النسبة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ما نسبته ١٥٧٪ و ١٤٣٪ على التوالي.

٣٠. القضايا المقامة على المصرف

فيما بلغت قيمة القضايا المقامة على المصرف ما يعادل مبلغ ٣٩٦,٠٤٨ دولار أمريكي و ٢٦٧,٠٦٤ دولار أمريكي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، 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. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرصدة القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٣٠ حزيران ٢٠٢١ لتتناسب مع عرض أرصدة القوائم المالية المرحلية المختصرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢، إن هذه التبويبات لا تؤثر على خسائر/أرباح السنوات السابقة أو حقوق الملكية.

٣٢. أحداث لاحقة

لاحقاً لتاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة تم إدراج أسهم المصرف في بورصة فلسطين بتاريخ ١٨ تموز ٢٠٢٢ حيث أن المصرف شركة مساهمة عامة محدودة.

٣٣. تركيز المخاطر في المنطقة الجغرافية

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