

البنك الإسلامي الفلسطيني

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)

٣٠ أيلول ٢٠٢٥

تقرير حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية المختصرة

إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس إدارة شركة البنك الإسلامي الفلسطيني المساهمة العامة المحدودة

المقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة البنك الإسلامي الفلسطيني المساهمة العامة المحدودة (البنك) كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ وقائمة الدخل المرحلية المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة وقائمة الدخل والإسناد المتعلق بأشبه حقوق الملكية المرحلية المختصرة لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية.

إن إدارة البنك 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 القوائم المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

باستثناء ما هو موضح في الفقرات 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 نبدى رأي تدقيق حولها.

أساس النتيجة المتحفظة

التعرضات في قطاع غزة

قام البنك بالإفصاح عن إجمالي تعرضاته في قطاع غزة ومخصصات التدني ذات العلاقة وصافي القيمة الدفترية لهذه التعرضات في إيضاح رقم (٣٧) حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة. قامت الإدارة باحتساب هذه المخصصات وفقاً لتقديراتها المبنية على آخر معلومات متوفرة لديها في ظل حالة عدم التيقن الخارجة عن إرادتها بسبب استمرار تداعيات الحرب على قطاع غزة. نتيجة لذلك، لم نتمكن من القيام بإجراءات المراجعة اللازمة حول كفاية المخصصات المكونة مقابل موجودات البنك في قطاع غزة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ وبالتالي لم نتمكن من تحديد ما إذا كان من الضروري إدخال أي تعديلات على المعلومات المالية المرحلية المختصرة. إن تقرير التدقيق حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ كان متحفظاً لنفس السبب.

التعرض الائتماني للحكومة الفلسطينية

كما هو مبين في إيضاح رقم (٣٤) حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة، لدى البنك تعرض ائتماني يتمثل في تمويلات ممنوحة للحكومة الفلسطينية ، والتي تواجه ضغوطات مالية وسياسية مستمرة. إن هذه الظروف قد تشير الى احتمال وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وفقاً لمعيار المحاسبة المالية الدولي رقم (٣٠).

نظراً لعدم اليقين بسبب الظروف المشار إليها أعلاه، لم تتمكن من القيام بإجراءات المراجعة اللازمة لتقييم البنك للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان لهذه التمويلات والتصنيف ضمن المراحل ومخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥، وبالتالي لم تتمكن من تحديد ما إذا كان من الضروري إدخال أي تعديلات على المعلومات المالية المرحلية المختصرة.

النتيجة المتحفظة

بناءً على مراجعتنا، باستثناء التعديلات المحتملة على القوائم المالية المرحلية المختصرة التي كان من الممكن أن نكون على علم بها لولا الأمور الموضحة 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

عبدالله
إرنست ويونغ
سائد عبدالله

رخصة رقم ٢٠٠٣/١٠٥

١١ كانون الأول ٢٠٢٥

رام الله - فلسطين

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	إيضاح	
(مدققة)	(غير مدققة)		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٣٤٨,٦٣٥,٨٦٣	٤٠٥,١٣١,٠٥٤	٣	الموجودات نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٣٨,٢٤٩,٦٥٩	٢١٦,٨٠٥,٦٤٨	٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٤٠,١٧٧,١٨٨	٩٢٤,٥٠٧,٢٠٩	٥	تمويلات ائتمانية مباشرة
١,٣٤٣,٨٦٥	١,٦٠٧,٨٩٨	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
٦٤,٩٩٠,٦٣٦	٨٠,٧٤٦,٣٣٠	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٢٢,٢١٤,٨٠٧	٢٠,٥٤٣,٢٦٦	٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١١,٥٢٦,٦٩٠	١٢,٠٣٧,٨٤٣		استثمارات في شركات حليفة
٨,٥٦٧,٩١٩	٧,٨٣٢,٩٧٥	٩	استثمارات عقارية
٣٠,٩١٢,٠٦٦	٢٧,١٨٩,٨١٠	١٠	عقارات وممتلكات ومعدات
٤٠٤,١٠٦	٣٩٩,١٧٨		مشاريع تحت التنفيذ
٤,٣١٤,٢١٠	٣,٤٨١,٦٩٢		حق استخدام الأصول
١٥,٣٢٨,٣٢٧	١٦,٦٣٨,١٤٥		موجودات ضريبية مؤجلة
١,٦٠٢,٠٧٩	١,٥٦٦,٤٩٢		موجودات غير ملموسة
١١,٢٩٨,٠٨٣	١٦,٨٢٥,٠٢٦	١١	موجودات أخرى
١,٥٩٩,٥٦٥,٤٩٨	١,٧٣٥,٣١٢,٥٦٦		مجموع الموجودات
			المطلوبات وأشباه حقوق الملكية وحقوق الملكية
			المطلوبات
٥٦,٢٣٥,٢٥٢	٥٥,٢٩٤,٣١٤	١٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٩١,٣٨٠,٠٨١	٤٤٢,٢٦٠,٨٧٤	١٣	ودائع العملاء
٧٧,٤٣٩,٥١٤	٨٥,٣٢٤,٥٢١	١٤	تأمينات نقدية
١١,٨٥١,٠٦٢	١٢,٧٧٥,٤١٧	١٥	مخصصات متنوعة
٤٥٧,٢١٠	-	١٦	مخصصات الضرائب
٤,٥٠٨,٠٧٣	٣,٦٣٠,٣١١		مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار
٤٠,٨٣٨,٢٦٨	٤٤,٧٧٨,٢٨٧	١٧	مطلوبات أخرى
٥٨٢,٧٠٩,٤٦٠	٦٤٤,٠٦٣,٧٢٤		مجموع المطلوبات
			أشباه حقوق الملكية
٨٦٨,٧٨٢,٢٨١	٩٢٩,٠٣٢,٢٤٤	١٨	حسابات الاستثمار التشاركية
			حقوق الملكية
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٦,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
٣,٢٠٠,٠٠٠	٣,٢٠٠,٠٠٠		علاوة إصدار
١٣,٧٢٦,٦٤٦	١٣,٧٢٦,٦٤٦	١٩	إحتياطي إجباري
٤,٣٨٤,٦٧٨	٤,٣٨٤,٦٧٨	١٩	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٦,٠٢٣,٩١٧	٦,٠٢٣,٩١٧	١٩	إحتياطي التقلبات الدورية
٣٢٨,٩٠٢	٢٢٩,٦٥٥		إحتياطي الاستثمارات العقارية
(١,٠٤٢,١٠٩)	٢,٦٦٠,٥٤٠	٧	التغير المتراكم في القيمة العادلة
٢١,٤٥١,٧٢٣	٢٥,٩٩١,١٦٢		الأرباح المدورة
١٤٨,٠٧٣,٧٥٧	١٦٢,٢١٦,٥٩٨		صافي حقوق الملكية
١,٥٩٩,٥٦٥,٤٩٨	١,٧٣٥,٣١٢,٥٦٦		مجموع المطلوبات وأشباه حقوق الملكية وحقوق الملكية
٦٥,٠٥٥,٤٠٧	٦٠,٦٦٧,٨٥١	٢٦	مطلوبات محتملة والتزامات

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

قائمة الدخل المرحلية المختصرة

لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح	
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥		
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
					الإيرادات
٤٠,٩٢٠,٩٤١	٣٨,١٠٤,٨٥٤	١٣,٢١٠,٦٥١	١٢,٩١٣,٤٤٤	٢٠	صافي إيرادات أنشطة التمويل
٥,١٤٠,٦٣١	٩,٢١٣,٩٧١	١,٥٤٦,٧٢٣	٣,٣٤٥,٥٥٧	٢١	صافي إيرادات أنشطة الاستثمار
					إجمالي إيرادات أنشطة التمويل
٤٦,٠٦١,٥٧٢	٤٧,٣١٨,٨٢٥	١٤,٧٥٧,٣٧٤	١٦,٢٥٩,٠٠١		وإستثمار، بالصافي
					إيرادات رسوم وعمولات
٧,٦٩٨,٧٦١	٦,١٧٦,٢٤٩	٢,٤٤٨,٩٩٥	٢,٠٥٠,٦٧٨		مصرفوات رسوم وعمولات
(١,٥٨٦,٢٢٩)	(١,٦٢٨,٦٢٨)	(٧١٤,٦٤٤)	(٧٢٧,٢٩٠)		صافي إيرادات رسوم وعمولات
٦,١١٢,٥٣٢	٤,٥٤٧,٦٢١	١,٧٣٤,٣٥١	١,٣٢٣,٣٨٨		
					أرباح عملات أجنبية
١,٧٧٩,٥٦٢	٢,٤٣٧,٩٠٤	٧٢٠,٤٥٥	٧٤٧,٦٢٧		حصة البنك من نتائج أعمال الشركات
(٦١,٨٦٩)	٦٥٥,٢١٦	٢٢٨,٦١٦	٢١٢,٥٦١		الحليفة
١,٥٢١,٣٧٨	٢,٧٥٠,٣٧٠	٥٠٥,٠٤٧	٦٣٢,١٤٤	٢٢	إيرادات أخرى
٥٥,٤١٣,١٧٥	٥٧,٧٠٩,٩٣٦	١٧,٩٤٥,٨٤٣	١٩,١٧٤,٧٢١		إجمالي الإيرادات
					المصرفوات
(١٧,٦٥٣,٥٣٨)	(١٥,٢١١,٩٢٢)	(٦,٨٥٤,٩٥٠)	(٥,٠٢٦,١٧٢)		نفقات الموظفين
(١٠,١٥٤,٣٥٥)	(١٠,٠٨٥,١٦٦)	(٣,٥٩٤,٥٨٨)	(٣,٥٠٩,٦٧٦)	٢٣	مصارييف تشغيلية أخرى
(٣,٤١٠,٩٩٩)	(٣,٤٧٠,٣١٥)	(١,١٤٣,٣١٢)	(١,١٢٨,٩٥٠)		إستهلاكات واطفاءات
(٩٦,٥١٧)	(٨٣,٥٤٧)	(٣٢,٦٨٩)	(٢٧,٩٥٩)		مصارييف تمويل عقود الايجار
(٥٠,٠٠٠)	(٤٥,٩٧٥)	-	(٤٥,٩٧٥)	٢٥	غرامات سلطة النقد الفلسطينية
(٣١,٣٦٥,٤٠٩)	(٢٨,٨٩٦,٩٢٥)	(١١,٦٢٥,٥٣٩)	(٩,٧٣٨,٧٣٢)		إجمالي المصرفوات
(١٤,٨٢٣,٨٠٠)	(١٦,٠٩٣,٦٨٥)	(٤,٢٩٠,٩٠٧)	(٥,٥٩٩,٩٠٤)	٢٤	خسائر تندي، بالصافي
٩,٢٢٣,٩٦٦	١٢,٧١٩,٣٢٦	٢,٠٢٩,٣٩٧	٣,٨٣٦,٠٨٥		صافي الربح للفترة قبل الضريبة وصافي
(٦,٠٢٤,٩١٥)	(٦,٦١٢,١٤٥)	(٢,١٠٦,١٤٥)	(٢,٣٣٩,١٣٩)		الربح المتعلق بأشباه حقوق الملكية
٣,١٩٩,٠٥١	٦,١٠٧,١٨١	(٧٦,٧٤٨)	١,٤٩٦,٩٤٦		ينزل: صافي الربح المتعلق بأشباه حقوق
(١,١٣٦,٥٢٩)	(١,٥٦٧,٧٤٢)	١,٠٨٠,٣٦٧	(٧٢٠,٤٩٢)	١٦	الملكية
٢,٠٦٢,٥٢٢	٤,٥٣٩,٤٣٩	١,٠٠٣,٦١٩	٧٧٦,٤٥٤		الربح (الخسارة) قبل الضرائب
					(مصروف) استرداد الضرائب
					ربح الفترة
					الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من
٠,٠٢	٠,٠٥	٠,٠١	٠,٠١	٢٨	ربح الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة

لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢,٠٦٢,٥٢٢	٤,٥٣٩,٤٣٩	١,٠٠٣,٦١٩	٧٧٦,٤٥٤				
ربح الفترة							
بنود سيتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة:							
التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين							
بالقيمة العادلة من خلال بنود							
الدخل الشامل الأخرى							
١,٤٠٥,٦٢٥	١,٨٣٦,٠٩٠	٢,٢٧٧,١٩٨	٦٦٨,٨٣٠				
١,٤٠٥,٦٢٥	١,٨٣٦,٠٩٠	٢,٢٧٧,١٩٨	٦٦٨,٨٣٠				
بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة:							
التغير في القيمة العادلة لأوراق مالية							
بالقيمة العادلة من خلال بنود							
الدخل الشامل الأخرى							
حصة البنك من بنود الدخل الشامل الأخرى للشركات الحليفة							
(٦٨٧,١٩٣)	١,٥٥١,٣٧١	(٥٨٦,١٥٧)	(١٨٦,٩٥٦)				
-	٣١٥,١٨٨	-	٣١٥,١٨٨				
(٦٨٧,١٩٣)	١,٨٦٦,٥٥٩	(٥٨٦,١٥٧)	١٢٨,٢٣٢				
٧١٨,٤٣٢	٣,٧٠٢,٦٤٩	١,٦٩١,٠٤١	٧٩٧,٠٦٢				
٢,٧٨٠,٩٥٤	٨,٢٤٢,٠٨٨	٢,٦٩٤,٦٦٠	١,٥٧٣,٥١٦				
صافي بنود الدخل الشامل الأخرى							
صافي الدخل الشامل للفترة							

قائمة الدخل والإسناد المتعلق بأشباه حقوق الملكية المرحلية المختصرة

لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
				صافي الربح للفترة قبل الضريبة
				وصافي الربح المتعلق بأشباه
				حقوق الملكية
٩,٢٢٣,٩٦٦	١٢,٧١٩,٣٢٦	٢,٠٢٩,٣٩٧	٣,٨٣٦,٠٨٥	
				ينزل: الدخل غير المتعلق بأشباه
(١١,١٦١,٤٠٠)	(٩,٧٣٣,٧٤٨)	(٤,٣٣٦,٨٠٠)	(٢,٦٠٤,٤٩١)	حقوق الملكية
				يضاف: مصروفات غير متعلقة
٣٢,٦٣٤,٣٣١	٣٠,٤٠٤,١٤٠	٨,٣٩٢,٩٩٦	١٠,١٤٢,٧٦١	بأشباه حقوق الملكية
				صافي ربح الفترة قبل الربح
				المتعلق بأشباه حقوق الملكية
				وقبل دخل المضاربة للبنك
٣٠,٦٩٦,٨٩٧	٣٣,٣٨٩,٧١٨	٦,٠٨٥,٥٩٣	١١,٣٧٤,٣٥٥	ينزل: حصة المضارب
(٢٩,٤٠٤,٣٣٣)	(٣١,٤١٩,٩١٨)	(٥,٦٩٣,٣٣٩)	(١٠,١٣١,٩٣٨)	يضاف: الدعم المقدم من قبل البنك
٤,٧٣٢,٣٥١	٤,٦٤٢,٣٤٥	١,٧١٣,٨٩١	١,٠٩٦,٧٢٢	صافي الربح المتعلق بأشباه
				حقوق الملكية
٦,٠٢٤,٩١٥	٦,٦١٢,١٤٥	٢,١٠٦,١٤٥	٢,٣٣٩,١٣٩	

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥

صافي حقوق الملكية	الأرباح المدورة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	الإحتياطيات				علاوة إصدار	رأس المال المدفوع
			الاستثمارات العقارية	تقلبات دورية	مخاطر مصرفية عامة	إجباري		
			دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
١٤٨,٠٧٣,٧٥٧	٢١,٤٥١,٧٢٣	(١,٠٤٢,١٠٩)	٣٢٨,٩٠٢	٦,٠٢٣,٩١٧	٤,٣٨٤,٦٧٨	١٣,٧٢٦,٦٤٦	٣,٢٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٤,٥٣٩,٤٣٩	٤,٥٣٩,٤٣٩	-	-	-	-	-	-	-
٣,٧٠٢,٦٤٩	-	٣,٧٠٢,٦٤٩	-	-	-	-	-	-
٨,٢٤٢,٠٨٨	٤,٥٣٩,٤٣٩	٣,٧٠٢,٦٤٩	-	-	-	-	-	-
(٩٩,٢٤٧)	-	-	(٩٩,٢٤٧)	-	-	-	-	-
٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٦,٠٠٠,٠٠٠
١٦٢,٢١٦,٥٩٨	٢٥,٩٩١,١٦٢	٢,٦٦٠,٥٤٠	٢٢٩,٦٥٥	٦,٠٢٣,٩١٧	٤,٣٨٤,٦٧٨	١٣,٧٢٦,٦٤٦	٣,٢٠٠,٠٠٠	١٠٦,٠٠٠,٠٠٠
الإحتياطيات								
صافي حقوق الملكية	الأرباح المدورة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	الإحتياطيات				علاوة إصدار	رأس المال المدفوع
			الاستثمارات العقارية	تقلبات دورية	مخاطر مصرفية عامة	إجباري		
			دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
١٤٨,٠٣٦,٠٠٨	٢٠,٥٤٣,٥٦٢	(٤٣,٦٨٦)	٣٠١,٧٩٨	٦,٠٢٣,٩١٧	٤,٣٨٤,٦٧٨	١٣,٦٢٥,٧٣٩	٣,٢٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢,٠٦٢,٥٢٢	٢,٠٦٢,٥٢٢	-	-	-	-	-	-	-
٧١٨,٤٣٢	-	٧١٨,٤٣٢	-	-	-	-	-	-
٢,٧٨٠,٩٥٤	٢,٠٦٢,٥٢٢	٧١٨,٤٣٢	-	-	-	-	-	-
(١١٤,٥٧٩)	-	-	(١١٤,٥٧٩)	-	-	-	-	-
١٥٠,٧٠٢,٣٨٣	٢٢,٦٠٦,٠٨٤	٦٧٤,٧٤٦	١٨٧,٢١٩	٦,٠٢٣,٩١٧	٤,٣٨٤,٦٧٨	١٣,٦٢٥,٧٣٩	٣,٢٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

٣٠ أيلول ٢٠٢٥
الرصيد في بداية الفترة
ربح الفترة
بنود الدخل الشامل الأخرى
إجمالي الدخل الشامل للفترة
إحتياطي استثمارات عقارية مثبت في قائمة الدخل المرحلية المختصرة (إيضاح ٩)
رفع رأس المال (إيضاح ١)
الرصيد في نهاية الفترة (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠٢٤
الرصيد في بداية الفترة
ربح الفترة
بنود الدخل الشامل الأخرى
إجمالي الدخل الشامل للفترة
إحتياطي استثمارات عقارية مثبت في قائمة الدخل المرحلية المختصرة
الرصيد في نهاية الفترة (غير مدققة)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح	
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
(غير مدققة)	(غير مدققة)		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٣,١٩٩,٠٥١	٦,١٠٧,١٨١		أنشطة التشغيل
			الربح قبل الضرائب
			تعديلات:
٢٦٧,٤١٩	(٢٦٤,٠٣٣)		(أرباح) خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
٣,٢٠٤,٨٩٩	٢,٣٤٧,٢٦٩		مخصصات متنوعة
٣,٤١٠,٩٩٩	٣,٤٧٠,٣١٥		إستهلاكات وإطفاءات
٦١,٨٦٩	(٦٥٥,٢١٦)		حصة البنك من نتائج أعمال الشركات الحليفة
(٣٧٦,٥٨٧)	(٣٧٦,٥٦٠)		توزيعات أرباح نقدية
١١,٠٤٤,٩٨٨	١٦,٠٩٣,٦٨٥		خسائر تدني، بالصافي
(٩٤٦)	١,٣٠٥		خسائر (أرباح) ناتجة عن إستبعاد عقود إيجار وممتلكات ومعدات
(٣٠٣,٠٥١)	(١٦١,٤٩٢)		أرباح بيع استثمارات عقارية
			إطفاء صافي خصم وعلاوات إصدار موجودات مالية بالكلفة المطفأة ومن خلال بنود الدخل
			الشامل الأخرى
(٣٤٩,٥٧٩)	(٤١١,٩٩٨)		مصروف عوائد مدفوعة على عقود الإيجار
٩٦,٥١٧	٨٣,٥٤٧		بنود أخرى غير نقدية
٦٨٧,٣٢٥	(٥٢٢,٣٢٨)		
٢٠,٩٤٢,٩٠٤	٢٥,٧١١,٦٧٥		
			التغير في الموجودات والمطلوبات:
٤٧,٧٢٧,٠٤٢	١٣,٢٤٠,٦٩٢		الإحتياطي الإلزامي النقدي
٥٠٥,٤٦٠	(٨,٨٩١)		أرصدة مقيدة السحب لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	(١٠٦,٧٦٠,٩٣٠)		ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
٣٣,٠١٢,٩٢٤	١,٩٨٧,١٧٦		تمويلات ائتمانية مباشرة
٢,٨١٦,٥٧٣	(٤,٨٢١,٠٥٨)		موجودات أخرى
-	٦,٨٢٠,٠٩٦		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
٣٦,٢١٦,٢٨٢	٥٠,٨٨٠,٧٩٣		ودائع العملاء
(٤,٩٢٥,٨٤١)	٧,٨٨٥,٠٠٧		تأمينات نقدية
(٣,١٦٤,٦٩٥)	٤,٠٢٣,٥٢٦		مطلوبات أخرى
١٣٣,١٣٠,٦٤٩	(١,٠٤١,٩١٤)		صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة التشغيل قبل المخصصات والضرائب المدفوعة
(١٣,٤٨٥,٠٥٦)	(٣,٥٥٤,٤٨٤)		ضرائب مدفوعة
(٦٢٧,٣٠٤)	(١,٤٢٢,٩١٤)		مخصصات متنوعة مدفوعة
١١٩,٠١٨,٢٨٩	(٦,٠١٩,٣١٢)		صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة التشغيل
			أنشطة الإستثمار
(٨٧٥,١٦٩)	(٦٩٨,٢٩٥)		شراء عقارات وممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
٧,٤٥٩	١٥,٠٣٩		بيع عقارات وممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
(١,٣٤٢,٣٩٤)	(٣٣,١١٤)		إضافات مشاريع تحت التنفيذ
٤٥٩,٢٥٠	٤٥٩,٢٥١		توزيعات أرباح نقدية شركات حليفة
٣٧٦,٥٨٧	٣٧٦,٥٦٠		توزيعات أرباح نقدية مقبوضة
٣,٨٢٠,٨٧٤	١,٧٥٠,٠٠٠		استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩٣٧,٠٠٠	٣٢٨,٠٠٠		بيع إستثمارات عقارية
٣,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٠٠,٠٠٠		استحقاق موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(٢٢,٧٠٤,٢٢٧)	(١٤,٦٥٤,١٥٠)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(١٦,٣٢٠,٦٢٠)	(٩,٧٥٦,٧٠٩)		صافي النقد المستخدم في أنشطة الإستثمار
			أنشطة التمويل
(١٥١,٤٢٦)	(٤٧,٣١٨)		توزيعات أرباح نقدية مدفوعة
-	٦,٠٠٠,٠٠٠		رفع رأس المال
(١,٠٠٢,٤٠٧)	(٩٨٥,١١٣)		عقود إيجار مدفوعة
(٦٧,٤٩٢,٩٩٤)	٦٠,٢٤٩,٩٦٣		أشباه حقوق الملكية
(٦٨,٦٤٦,٨٢٧)	٦٥,٢١٧,٥٣٢		صافي النقد من (المستخدم في) أنشطة التمويل
٣٤,٠٥٠,٨٤٢	٤٩,٤٤١,٥١١		الزيادة في النقد وما في حكمه
١٨٤,٧٣٣,٣٦٦	٢٢٧,٨٠٩,٥٥٧		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢١٨,٧٨٤,٢٠٨	٢٧٧,٢٥١,٠٦٨	٢٧	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣٠ أيلول ٢٠٢٥

١. عام

تأسست شركة البنك الإسلامي الفلسطيني المساهمة العامة المحدودة (البنك) في مدينة غزة بمقتضى قانون الشركات لسنة ١٩٢٩، وسجلت لدى مراقب الشركات في فلسطين تحت رقم (٥٦٣٢٠٠٩٢٢) بتاريخ ١٦ كانون الأول ١٩٩٥.

باشر البنك نشاطه المصرفي في بداية عام ١٩٩٧. يقوم البنك بممارسة الأعمال المصرفية والمالية والتجارية وأعمال الإستثمار وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية وذلك من خلال مركزه الرئيسي في مدينة رام الله وفروعه المنتشرة في فلسطين والبالغ عددها أربع وعشرون فرعاً وتسعة عشر مكتباً.

تخضع عمليات البنك لإشراف هيئة الرقابة الشرعية وهي مكونة من ثلاثة أشخاص يتم تعيينهم من قبل الهيئة العامة للبنك حيث تقوم هيئة الرقابة الشرعية بتدقيق أنشطة ومعاملات البنك المصرفية للتأكد من مطابقتها لأحكام الشريعة الإسلامية.

يقوم البنك بممارسة الأعمال المصرفية والمالية والتجارية وأعمال الاستثمار وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. تم خلال عام ٢٠٢٣ زيادة رأسمال البنك المدفوع ليصبح ١٠٠ مليون دولار أمريكي. كما صادقت الهيئة العامة على تفويض مجلس الإدارة بزيادة رأسمال البنك خلال مدة لا تزيد عن خمسة سنوات بسقف ١٠ مليون دولار أمريكي دفعة واحدة او على مراحل ليصبح رأس المال بعد الزيادة ١١٠ مليون دولار أمريكي، وتم تفويض مجلس الإدارة باختيار آلية التنفيذ واتخاذ القرارات بتحديد آلية وطريقة تغطية وتوقيت الزيادة وكل مرحلة منها. أقر مجلس إدارة البنك في الإجتماع رقم (٢٠٢٥/١) والمنعقد بتاريخ ١٨ شباط ٢٠٢٥ الموافقة على رفع رأس المال بقيمة ٦ مليون دولار أمريكي عن طريق إكتتاب ثانوي لمساهمي البنك. بلغ رأسمال البنك المكتتب به والمدفوع كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مبلغ ١٠٦ مليون دولار أمريكي و ١٠٠ مليون دولار أمريكي بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم، على التوالي.

بلغ عدد موظفي البنك (٦٢٦) و(٦٥٧) موظفاً كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، على التوالي.

تمت المصادقة على القوائم المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٢٥.

٢. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

١.٢ أسس إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ 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 للبنك، وفي حال عدم وجود معايير صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تتعلق ببند القوائم المالية يتم تطبيق معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الصادرة حولها بما يتفق مع المعايير الشرعية لحين صدور معايير إسلامية لها.

يلتزم البنك بالقوانين المحلية النافذة وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

يتتبع البنك تدرج مبادئ وقواعد الشريعة كما هو محدد في الفقرة ١٦٥ من معيار المحاسبة المالي رقم ١ "العرض العام والإفصاحات حول البيانات المالية"

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 ٢٠٢٤. كذلك، فإن نتائج أعمال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل والاستثمارات العقارية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة.

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة بالدولار الأمريكي والذي يمثل عملة الأساس للبنك.

٢.٢ السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة للبنك كانت متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٥. لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات أي أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية المختصرة للبنك. لم يتم البنك بتطبيق مبكر لأي معايير أو تعديلات أو تفسيرات صادرة وغير نافذة المفعول.

معيار المحاسبة المالية رقم (٤٢) "العرض والإفصاحات في البيانات المالية لمؤسسات التكافل"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٤٢) في سنة ٢٠٢٢ ويحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالية رقم (١٢) "العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية لشركات التأمين الإسلامية". ويحدد هذا المعيار متطلبات عرض القوائم المالية والإفصاحات ذات العلاقة لمؤسسات التكافل. ويهدف هذا المعيار إلى تحسين عرض البيانات المالية لمؤسسات التكافل من خلال تقديم متطلبات إفصاح إضافية تهدف إلى تعزيز الشفافية.

لم يكن لهذه التعديلات أثر على القوائم المالية المرحلية المختصرة للبنك حيث انه لا ينطبق هذا المعيار على البنك.

معيار المحاسبة المالية رقم (٤٣) "المحاسبة عن التكافل: الاعتراف والقياس"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٤٣) في سنة ٢٠٢٢ ويحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالية رقم (١٣) "الإفصاح عن أسس تحديد وتوزيع الفائض أو العجز في شركات التأمين الإسلامية". ويتطرق هذا المعيار الى مبادئ الاعتراف وقياس ترتيبات التكافل والمعاملات ذات العلاقة. وينبغي قراءة المعيار مع معيار المحاسبة المالية رقم (٤٢) "العرض والإفصاحات في البيانات المالية لمؤسسات التكافل".

لم يكن لهذه التعديلات أثر على القوائم المالية المرحلية المختصرة للبنك حيث انه لا ينطبق هذا المعيار على البنك.

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:

معيار المحاسبة المالية 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 و تُسجل 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 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. ويُقدم مفهوم أشبه حقوق الملكية في معيار المحاسبة المالية رقم (١) "العرض العام والإفصاحات في القوائم المالية" (المعدل في ٢٠٢١).

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

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

معيار المحاسبة المالية (٤٦) "الأصول غير المدرجة في الميزانية الخاصة للإدارة"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٤٦) في سنة ٢٠٢٣ ويحل هذا المعيار، في جانب العرض والإفصاح، محل معيار المحاسبة المالية رقم (٢٧) "حسابات الاستثمار". ويحدد هذا المعيار تصنيف الموجودات غير المدرجة في الميزانية الخاصة للإدارة، والمبادئ ذات الصلة بإعداد التقارير المالية بما يتماشى مع الإطار المفاهيمي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية لإعداد التقارير المالية. يشمل المعيار جوانب الاعتراف والإلغاء والاعتراف اللاحق وقياس الموجودات المتعلقة بالموجودات خارج الميزانية العمومية الخاصة للإدارة، بالإضافة إلى ذلك، متطلبات تقديم التقارير والالتزامات المالية المترتبة من قبل المؤسسة. ويتكامل المعيار أيضاً مع متطلبات العرض والإفصاح التي تتماشى بشكل خاص مع متطلبات معيار المحاسبة المالية رقم (١) "العرض العام والإفصاحات في القوائم المالية" (المعدل في ٢٠٢١) فيما يتعلق بالإفصاح عن الموجودات خارج الميزانية الخاصة للإدارة.

يسري هذا المعيار على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٦ ويجب تطبيقه في نفس الوقت مع معيار المحاسبة المالية رقم (٤٥) أشباه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار).

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

معيار المحاسبة المالية رقم (٤٧) "تحويل الموجودات بين مجموعات الاستثمار"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٤٧) في سنة ٢٠٢٣ ويحل محل معيار المحاسبة المالي رقم (٢١) "الإفصاح عن تحويل الموجودات". يصف هذا المعيار مبادئ التقارير المالية ومتطلبات الإفصاح المطبقة على جميع التحويلات بين مجموعات الاستثمار المختلفة (وإنشائها كانت دائمة، ما بين الملكية بحقوق الملكية، حقوق الملكية وأشباه حقوق الملكية وموجودات خارج قائمة 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 فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٦.

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

معيار المحاسبة المالية رقم (٤٨) "الهدايا الترويجية والجوائز"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٤٨) في سنة ٢٠٢٤. يهدف هذا المعيار إلى بيان مبادئ المحاسبة والتقرير المالي للإتبات والقياس والعرض والإفصاح التي تنطبق على الهدايا والجوائز الترويجية التي تقدمها المؤسسات المالية الإسلامية لعملائها بما في ذلك أشباه حقوق الملكية وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة.

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

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

معيار المحاسبة المالية رقم (٤٩) "التقرير المالي للمؤسسات العاملة في اقتصادات التضخم الجامح"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٤٩) في سنة ٢٠٢٤. يبين المعيار مبادئ التقرير المالي للمؤسسات التي تطبق معايير المحاسبة المالية والعاملة في اقتصادات التضخم الجامح، مع الأخذ في الحسبان مبادئ الشريعة وأحكامها ونموذج أعمالها. إن مجلس المحاسبة التابع لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية يقر بأن البيئة الاقتصادية في العديد من البلدان التي تعمل في ظل ظروف تضخمية مفرطة، تجعل في بعض الأحيان القوائم المالية المعدة بموجب معايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية أقل أهمية ولا يمكن مقارنتها على مدى عدة فترات من إعداد التقارير المالية وعليه فقد أدرك المجلس الحاجة إلى أن تطبق المؤسسات التي تتبع معايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية في مثل هذه البيئات الاقتصادية متطلبات محددة لإعداد التقارير المالية تجعل قوائمها المالية أكثر أهمية وقابلية للمقارنة. وأدرك المجلس كذلك أن بعض متطلبات إعداد التقارير المالية بموجب المبادئ المحاسبية المقبولة عموماً قد لا تناسب المؤسسات التي تتبع معايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، بالنظر إلى متطلبات مبادئ وقواعد الشريعة ذات الصلة ونماذج الأعمال الخاصة بها. وعليه، قرر المجلس وضع معيار محدد بشأن هذا الموضوع.

يسري هذا المعيار على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٦ ومن المفضل أن تطبق جميع المؤسسات العاملة في الاقتصاد الذي يعاني من التضخم الجامح هذا المعيار اعتباراً من تاريخ صدوره لضمان إمكانية المقارنة بين نتائجها.

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

معيار المحاسبة المالية رقم (٥٠) "التقرير المالي للمؤسسات الاستثمارية الإسلامية (بما في ذلك صناديق الاستثمار)"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٥٠) في سنة ٢٠٢٤ ويحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالية رقم (١٤) "صناديق الاستثمار". يبين المعيار مبادئ التقرير المالي التي تنطبق على المؤسسات الاستثمارية الإسلامية ويركز تحديداً على تحقيق التجانس وتقديم الأساس الموحد فيما يتعلق بصيغة القوائم المالية للمؤسسات الاستثمارية الإسلامية ومحتواها. كما يبين المتطلبات العامة للعرض والحد الأدنى للمحتويات والهيكل الموصى به لقوائمها المالية بما يعزز العرض الصادق والعاقل وفقاً لمبادئ الشريعة وأحكامها.

يسري هذا المعيار على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٧.

سيتم تطبيق المعيار اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٢٧ ولا يتوقع أن يكون له أثر جوهري على البنك عند تطبيقه.

إستخدام التقديرات والإجتهاادات:

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

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

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم تسجيل خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل المرحلية المختصرة.
- تقوم الإدارة بتحديد مدة الإيجار على أنها فترة الإيجار غير القابلة للإلغاء، إلى جانب أية فترات يغطيها خيار لتمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد بشكل معقول أن يمارس، أو أية فترات يغطيها خيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد بشكل معقول عدم ممارسته.
- يتم تحميل الفترة المالية بما يخصها من مصروف الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين في المناطق التي يعمل بها البنك والمعايير المحاسبية.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة المطفأة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل المرحلية المختصرة.
- تم تحميل الفترة المالية بما يخصها من مصروف مخصص تعويض نهاية الخدمة وفقاً لقانون العمل الفلسطيني وبما يتوافق مع معايير المحاسبة الدولية.
- يتم التخصيص للقضايا المرفوعة على البنك لمواجهة أية إلتزامات قضائية إستناداً لرأي المستشار القانوني للبنك.
- يتم مراجعة مخصص تدني التموليات الائتمانية ضمن الأسس الموضوعية من قبل سلطة النقد الفلسطينية ومعايير المحاسبة المعمول بها.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

يتطلب تحديد مخصص تدني التمويلات الائتمانية من إدارة البنك إصدار أحكام وإجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة إلى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للموجودات المالية بعد الإقرار المبدئي بها، بالإضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار 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 البنك 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 البنك. يتم استخدام هذا التقييم لتصنيف العملاء والمحافظ لمراحل التصنيف الائتماني، المرحلة (١) (الإقرار الأولي)، المرحلة (٢) (تراجع الجودة الائتمانية) والمرحلة (٣) (إنخفاض 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 البنك القيام بإجتهادات جوهرية. إن احتمالية حدوث التعثر وخسارة التعثر المفترضة والأثر عند التعثر ومدخلات 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:

ان 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 البنك. إن التعثر غير معرف من قبل المعيار، وهناك افتراض قابل للنقض بانه 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 البنك بالأخذ بعين الاعتبار أقصى مدى للتدفقات النقدية المتوقعة والتي يعتبرها البنك معرضة لمخاطر التذني. يتم الأخذ بعين الاعتبار جميع التدفقات النقدية للعمر المتوقع، وبما فيها خيارات الدفع المقدم، وخيارات التمديد. يتم قياس العمر المتوقع لبعض التمويلات الائتمانية المتجددة والتي لا يوجد لها تاريخ سداد محدد بناء على الفترة المعرض بها البنك لمخاطر الائتمان التي لا يمكن للإدارة تجنبها.

قياس القيمة العادلة

يتم قياس القيمة العادلة لبعض الأدوات المالية مثل المشتقات والموجودات غير المالية كالأستثمارات العقارية 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 للبنك 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 البنك 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 مالية يحدد البنك 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 المرحلية المختصرة على أساس متكرر.

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

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

مخصصات الضرائب

يقوم البنك 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 البنك قيد موجودات أو مطلوبات ضريبية مؤجلة.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو إستردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية المرحلية المختصرة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو التحقق من الموجودات الضريبية المؤجلة.

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 الفترة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً أو بنوداً ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

يتم إجراء تقاص بين الموجودات الضريبية المؤجلة والمطلوبات الضريبية المؤجلة وإظهار المبلغ الصافي في القوائم المالية المرحلية المختصرة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

مبدأ الاستمرارية

على الرغم من الأحداث والظروف المبينة في إيضاح (٣٤ و ٣٧)، فقد تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة على أساس مبدأ الاستمرارية. يعتقد مجلس الإدارة أنه يتم اتخاذ جميع التدابير المتاحة للحفاظ على استمرارية البنك ومواصلة عملياته في بيئة الأعمال والظروف الاقتصادية الحالية، علماً بأن غالبية أعمال البنك وإيراداته وتدفقاته النقدية تتحقق في مناطق الضفة الغربية.

٣. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	نقد في الخزينة*
١٧١,٩١٤,٣٧٠	٢٢٨,١٦٧,٢٦١	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
٥٧,٢٩٤,٠١٨	٣١,٦٥١,٩٥٨	حسابات جارية وتحت الطلب
-	١٣,٥٠٠,٠٠٠	ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
١١٩,٨٢٨,٥٣٥	١٣٢,٢٢٩,٩٠٣	متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
١٤٧,٠٠٠	١٤٧,٠٠٠	أرصدة مقيدة السحب
٣٤٩,١٨٣,٩٢٣	٤٠٥,٦٩٦,١٢٢	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
(٥٤٨,٠٦٠)	(٥٦٥,٠٦٨)	
٣٤٨,٦٣٥,٨٦٣	٤٠٥,١٣١,٠٥٤	

* يظهر هذا البند بالصافي بعد تنزيل خسائر نقد متحققة حيث قام البنك خلال الربع الثاني من عام ٢٠٢٤ بتسجيل مبلغ ٣,٧٧٨,٨١٢ دولار أمريكي كخسائر نقد نتيجة للحرب على قطاع غزة.

* كما هو موضح في إيضاح (٣٤)، يواجه القطاع المصرفي الفلسطيني، بما في ذلك البنك، تحديات تشغيلية نتيجة تراكم أرصدة نقدية كبيرة بعملة الشيكال الإسرائيلي. بلغ رصيد النقد المحتفظ به في الخزينة بعملة الشيكال ما يعادل ١٨٠ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٤: ١٤٦,٥ مليون دولار أمريكي)، وهو ما يمثل نسبة ٧٨,٩٪ (٢٠٢٤: ٨٥,٢٪) من إجمالي النقد في الخزينة لدى البنك.

– يتعين على البنك وفقاً لتعليمات سلطة النقد رقم (١٠) لسنة ٢٠٢٢ بشأن الإحتياطي النقدي الإلزامي، الإحتفاظ برصيد إحتياطي الزامي مقيد السحب لدى سلطة النقد 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 للبنك التصرف بالإحتياطي الإلزامي لدى سلطة النقد باستثناء إحتياطي التسوية والذي يسمح للمصرف باستغلاله وفقاً للتعليمات النافذة.

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

– بلغت الأرصدة مقيدة السحب مبلغ ١٤٧,٠٠٠ دولار أمريكي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:

٣٠ أيلول ٢٠٢٥

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٧٧,٢٦٩,٥٥٣	-	-	١٧٧,٢٦٩,٥٥٣	الرصيد في بداية الفترة
٢٥٩,٣٠٨	-	-	٢٥٩,٣٠٨	صافي التغير خلال الفترة
١٧٧,٥٢٨,٨٦١	-	-	١٧٧,٥٢٨,٨٦١	الرصيد في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٩١,١٤٥,٥٤١	-	-	١٩١,١٤٥,٥٤١	الرصيد في بداية السنة
(١٣,٨٧٥,٩٨٨)	-	-	(١٣,٨٧٥,٩٨٨)	صافي التغير خلال السنة
١٧٧,٢٦٩,٥٥٣	-	-	١٧٧,٢٦٩,٥٥٣	الرصيد في نهاية السنة

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٥

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٤٨,٠٦٠	-	-	٥٤٨,٠٦٠	الرصيد في بداية الفترة
١٧,٠٠٨	-	-	١٧,٠٠٨	صافي إعادة قياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة خلال الفترة
٥٦٥,٠٦٨	-	-	٥٦٥,٠٦٨	الرصيد في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٢١,٣١٨	-	-	٤٢١,٣١٨	الرصيد في بداية السنة
١٢٦,٧٤٢	-	-	١٢٦,٧٤٢	صافي إعادة قياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة خلال السنة
٥٤٨,٠٦٠	-	-	٥٤٨,٠٦٠	الرصيد في نهاية السنة

٤. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٤,٣٩٣,٥٥٣	٣,٧٤٣,٣٤٧
-	٨,٣١١,١٤٢
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
٢٤,٤٤٣,٥٥٣	١٢,١٠٤,٤٨٩
٢٢,٠٩٥,١٣٧	٢٠,٠٠٣,٥٣٦
٦٥,٦٤١,٧٤٩	٥٢,٠٠٠,٠٠٠
٢٨,٢٠٨,٧٤٤	١٣٤,٩٦٩,٦٧٤
٢٧,٥٠٠	٣٦,٣٩١
١٤٠,٤١٦,٦٨٣	٢١٩,١١٤,٠٩٠
(٢,١٦٧,٠٢٤)	(٢,٣٠٨,٤٤٢)
١٣٨,٢٤٩,٦٥٩	٢١٦,٨٠٥,٦٤٨

بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
تأمينات نقدية

بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
ودائع تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر
تأمينات نقدية

مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى عوائد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مبلغ ٣١,٤٤٤,٤١٦ دولار أمريكي ومبلغ ٤٦,٥٦٦,١٩٠ دولار أمريكي، على التوالي.

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية:

٣٠ أيلول ٢٠٢٥

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٤٠,٤١٦,٦٨٣	١,٦٨٩,٩٠٣	-	١٣٨,٧٢٦,٧٨٠	الرصيد في بداية الفترة
٧٨,٦٩٧,٤٠٧	-	-	٧٨,٦٩٧,٤٠٧	صافي التغير خلال الفترة
٢١٩,١١٤,٠٩٠	١,٦٨٩,٩٠٣	-	٢١٧,٤٢٤,١٨٧	الرصيد في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٩,٥٢١,٩٥٧	١,٦٨٩,٩٠٣	-	٦٧,٨٣٢,٠٥٤	الرصيد في بداية السنة
٧٠,٨٩٤,٧٢٦	-	-	٧٠,٨٩٤,٧٢٦	صافي التغير خلال السنة
١٤٠,٤١٦,٦٨٣	١,٦٨٩,٩٠٣	-	١٣٨,٧٢٦,٧٨٠	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية:

٣٠ أيلول ٢٠٢٥

المجموعة	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,١٦٧,٠٢٤	١,٦٨٩,٩٠٣	-	٤٧٧,١٢١	الرصيد في بداية الفترة
١٤١,٤١٨	-	-	١٤١,٤١٨	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة
٢,٣٠٨,٤٤٢	١,٦٨٩,٩٠٣	-	٦١٨,٥٣٩	الرصيد في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٠٤٧,٨٣٢	١,٦٨٩,٩٠٣	-	٣٥٧,٩٢٩	الرصيد في بداية السنة
١١٩,١٩٢	-	-	١١٩,١٩٢	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة
٢,١٦٧,٠٢٤	١,٦٨٩,٩٠٣	-	٤٧٧,١٢١	الرصيد في نهاية السنة

٥. تمويلات ائتمانية مباشرة

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٨٠,١٩٨,٤٠٤	٦٦٢,٩٤٦,٨١٦	ذمم بيع المراجعة للأمر بالشراء
٢٤٥,٦٨٣,٣٠٣	٢٦٦,٤٩٣,٠٥٥	تورق
٢٤,٧٠٨,٠٢٢	٢٥,١٩٣,٧٢١	بطاقات ائتمان إسلامية
٢٧,٤٤٥,٠٨٥	٢٤,٠٥٢,١٩٢	تمويل استصناع
٢٠,٥٩٣,٧٠٩	١٨,٤٠٧,٩٥٣	إجارة منتهية بالتمليك
٩,٨٣٦,٣٦٧	٨,٣٨٦,٤٠٦	تمويل المساومة
٢,٨٦٩,١٦٧	٣,٣٤٠,٨٠٩	حسابات جارية مكشوفة
٢,٤٩٧,٢٥١	٢,٤٧٣,٩٧٤	قرض حسن
١,٠١٣,٨٣١,٣٠٨	١,٠١١,٢٩٤,٩٢٦	
(٣,٢٧٩,٢٨٢)	(٤,١٥١,٦١٢)	أرباح معلقة
(٧٠,٣٧٤,٨٣٨)	(٨٢,٦٣٦,١٠٥)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩٤٠,١٧٧,١٨٨	٩٢٤,٥٠٧,٢٠٩	

- بلغت التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية مبلغ ٢٠١,٣٩٦,٣٠٣ دولار أمريكي أي ما نسبته (١٩,٩١%) من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ١٩٣,٥٣١,٥٩٤ دولار أمريكي أي ما نسبته (١٩,٠٩%) من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

- بلغت التمويلات الممنوحة لموظفي القطاع العام مبلغ ١٥٢,٣٩٨,٤٧٥ دولار أمريكي أي ما نسبته (١٥,٠٧%) من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ١٤٧,٠٦١,٧٠٤ دولار أمريكي أي ما نسبته (١٤,٥١%) من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

- بلغت التمويلات الائتمانية المباشرة المتعززة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بعد تنزيل الأرباح المعلقة مبلغ ٩٠,٩٧٢,٠٥٣ دولار أمريكي أي ما نسبته (٩,٠٣%) من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الأرباح المعلقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٦٤,٣٦٢,٥١١ دولار أمريكي أي ما نسبته (٦,٣٧%) من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الأرباح المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

- بلغت التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لعمال الداخل الفلسطيني مبلغ ١٩,٤٧٨,٦٤٤ دولار أمريكي أي ما نسبته (١,٩٣%) من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٢٠,٧٢٤,٧١٥ دولار أمريكي أي ما نسبته (٢,٠٤%) من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة:

				٣٠ أيلول ٢٠٢٥
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٠١٣,٨٣١,٣٠٨	٦٧,٦٤١,٧٩٣	٤٢٥,٧٥٧,٤٧٩	٥٢٠,٤٣٢,٠٣٦	الرصيد في بداية الفترة
-	(٥٩٠,٨٤٨)	(٩,٥٢٠,٦٨٤)	١٠,١١١,٥٣٢	المحول للمرحلة (١)
-	(٨,٣٢٢,٧٦٥)	٦٢,٥٣١,٩٢٠	(٥٤,٢٠٩,١٥٥)	المحول للمرحلة (٢)
-	٣٨,٦٢١,٠٠٢	(٣٥,٣٢٢,٧٤٤)	(٣,٢٩٨,٢٥٨)	المحول للمرحلة (٣)
(٦٧٧,٥٣٩)	(٥٨٣,١٢٢)	(٣٠,١٣٨,٧١١)	٣٠,٠٤٤,٢٩٤	صافي التغير خلال الفترة
(١,٤٥٣,٥٨٩)	(١,٢٣٧,١٤١)	(٢١٦,٤٤٨)	-	التمويلات المشطوبة
(٤٠٥,٢٥٤)	(٤٠٥,٢٥٤)	-	-	استبعاد تمويلات مضي على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
١,٠١١,٢٩٤,٩٢٦	٩٥,١٢٣,٦٦٥	٤١٣,٠٩٠,٨١٢	٥٠٣,٠٨٠,٤٤٩	الرصيد في نهاية الفترة
				٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٠٤٠,٨٩٢,٣١٨	٥٦,٣٠٩,٥٨٤	٣٥٩,٣١٣,٨٢٠	٦٢٥,٢٦٨,٩١٤	الرصيد في بداية السنة
-	(٢,٦٧١,٠٠٤)	(١٧,٦٤٥,٦٣٧)	٢٠,٣١٦,٦٤١	المحول للمرحلة (١)
-	(٩,٢٧٧,٣٧٠)	١٥٧,٣٤٧,٠٢١	(١٤٨,٠٦٩,٦٥١)	المحول للمرحلة (٢)
-	٣٥,٣٠٣,٧٥٤	(٢٤,٧٩٢,٩٨٣)	(١٠,٥١٠,٧٧١)	المحول للمرحلة (٣)
(٢٣,٥٣٢,٦٩٥)	(٨,٤٩٤,٨٥٦)	(٤٨,٤٦٤,٧٤٢)	٣٣,٤٢٦,٩٠٣	صافي التغير خلال السنة
(٣,٥٢٨,٣١٥)	(٣,٥٢٨,٣١٥)	-	-	استبعاد تمويلات مضي على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
١,٠١٣,٨٣١,٣٠٨	٦٧,٦٤١,٧٩٣	٤٢٥,٧٥٧,٤٧٩	٥٢٠,٤٣٢,٠٣٦	الرصيد في نهاية السنة

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٥			
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٧٠,٣٧٤,٨٣٨	٢٥,٩٨٤,٠٧٨	٣٧,٩٣٨,١٦٠	٦,٤٥٢,٦٠٠
-	(٨٩,٤٤٦)	(١٢٤,٤٩٩)	٢١٣,٩٤٥
-	(٢,٥٠٩,٠١٩)	٣,٢٢٧,٦٤١	(٧١٨,٦٢٢)
-	٩٦٣,٣١٤	(٩٣٥,٩٤٩)	(٢٧,٣٦٥)
١٣,٩٦٥,٨٠٣	١١,٣٩٢,٣٨٠	١,٣٢٢,٢٠٠	١,٢٥١,٢٢٣
(١,٣٣٠,١٨٩)	(١,١١٣,٧٤١)	(٢١٦,٤٤٨)	-
(٣٧٤,٣٤٧)	(٣٧٤,٣٤٧)	-	-
٨٢,٦٣٦,١٠٥	٣٤,٢٥٣,٢١٩	٤١,٢١١,١٠٥	٧,١٧١,٧٨١
الرصيد في بداية الفترة			
المحول للمرحلة (١)			
المحول للمرحلة (٢)			
المحول للمرحلة (٣)			
صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر			
الائتمانية خلال الفترة			
التمويلات المشطوبة			
استبعاد تمويلات مضى على تعثرها أكثر			
من ٦ سنوات			
الرصيد في نهاية الفترة			
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥٣,٣٠٩,٢٥٥	٢٢,١٣٠,٧٤٣	٢٥,٩٣٤,٤٠١	٥,٢٤٤,١١١
-	(٨٢٢,٨٩٤)	(٢٤٨,٦٤٨)	١,٠٧١,٥٤٢
-	(٨٢٥,٠٥٥)	١,٩٦٦,٧٠٥	(١,١٤١,٦٥٠)
-	٩٦١,٥١٤	(٨٧٩,٦٤٥)	(٨١,٨٦٩)
٢٠,٢٨١,٥٤٧	٧,٧٥٥,٧٣٤	١١,١٦٥,٣٤٧	١,٣٦٠,٤٦٦
(٣,٢١٥,٩٦٤)	(٣,٢١٥,٩٦٤)	-	-
٧٠,٣٧٤,٨٣٨	٢٥,٩٨٤,٠٧٨	٣٧,٩٣٨,١٦٠	٦,٤٥٢,٦٠٠
الرصيد في بداية السنة			
المحول للمرحلة (١)			
المحول للمرحلة (٢)			
المحول للمرحلة (٣)			
صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر			
الائتمانية خلال السنة			
استبعاد مخصص تمويلات مضى على			
تعثرها أكثر من ٦ سنوات			
الرصيد في نهاية السنة			

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص التمويلات التي مضى على تعثرها أكثر من ست سنوات خلال الفترة/ السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٧١٦,٩٤٤	٥,٩٢٧,٦٢٢	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٣,٢١٥,٩٦٤	٣٧٤,٣٤٧	الإضافات خلال الفترة/ السنة
(٥,٢٨٦)	(٢١٦,٩٠١)	الاستبعادات خلال الفترة/ السنة
٥,٩٢٧,٦٢٢	٦,٠٨٥,٠٦٨	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

فيما يلي الحركة على الأرباح المعلقة خلال الفترة/ السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٧٥٤,٧٧٩	٣,٢٧٩,٢٨٢	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٢,٥١٠,٦٦٤	٢,٥٠٩,١٥٥	أرباح معلقة خلال الفترة/ السنة
(١,٦٧٣,٨١٠)	(١,٦٠٥,٩١٨)	أرباح معلقة مستردة خلال الفترة/ السنة
(٣١٢,٣٥١)	(٣٠,٩٠٧)	استبعاد أرباح معلقة على تمويلات مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
٣,٢٧٩,٢٨٢	٤,١٥١,٦١٢	خلال الفترة/ السنة
		الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

فيما يلي توزيع التمويلات الائتمانية بعد تنزيل الأرباح المعلقة حسب النشاط الإقتصادي للعملاء:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٩٣,٥٣١,٥٩٤	٢٠١,٣٩٦,٣٠٣	قطاع عام الحكومة الفلسطينية
٢٠,٠٧٤,١٠٠	٢٢,٣٠٩,٠١٤	الصناعة والزراعة
٢٥,٨٩٠,٢٥٠	٢٢,٥٤٩,٨٧٠	قطاع التصنيع
٤٥,٩٦٤,٣٥٠	٤٤,٨٥٨,٨٨٤	قطاع الزراعة
٢١,٨٧٨,٢٠٤	٢٨,٨٠١,٢١٦	القطاع الخدماتي
١٣٦,٩٨٠,٠٥٣	١٨٢,١٦٥,٢٢٧	التجارة
٧١,٥٦٨,١٨٠	٤٩,٩٨٩,٤٤٤	تجارة داخلية
٢٠٨,٥٤٨,٢٣٣	٢٣٢,١٥٤,٦٧١	تجارة خارجية
٧٠,٠١١,٢٨٤	٦٦,٧٧١,٠٧٩	العقارات والإنشاءات
١٠٢,٦٨٨,٥٧١	١٠٤,٤٨٥,٩١١	الإنشاءات
١٧٢,٦٩٩,٨٥٥	١٧١,٢٥٦,٩٩٠	سكن للإقامة الدائمة وتحسين ظروف المسكن
١٤٨,٨٦٢,٤٢٠	١٣٠,٢٩٨,٨١٣	الأراضي
١٣٧,٧٧٦,١٤٦	١٢٨,٢٤٣,٩١٦	تمويلات استهلاكية
٤٦,٣٣٢,٣٤٥	٤٢,٨٣٨,١٦٨	تمويل السيارات
١٨٤,١٠٨,٤٩١	١٧١,٠٨٢,٠٨٤	تمويل السلع الاستهلاكية
٣٤,٩٥٨,٨٧٩	٢٧,٢٩٤,٣٥٣	أخرى
١,٠١٠,٥٥٢,٠٢٦	١,٠٠٧,١٤٣,٣١٤	

٦. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

يمثل هذا البند موجودات مالية مدرجة في بورصة فلسطين والبالغة ١,٦٠٧,٨٩٨ دولار أمريكي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ مقابل ١,٣٤٣,٨٦٥ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

قام البنك بقيد أرباح تقييم في قائمة الدخل بمبلغ ٢٦٤,٠٣٣ دولار أمريكي خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ مقابل خسائر تقييم في قائمة الدخل بمبلغ ٢٦٧,٤١٩ دولار أمريكي خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (إيضاح ٢١).

٧. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٨,٧٠٤,٤٩٨	٧٢,٩٠٨,٨٢١	أدوات دين مدرجة في الأسواق المالية الأجنبية - صكوك*
٥,٠٨٠,٥٣٣	٦,٣٤٠,٢٢٥	أوراق مالية مدرجة في الأسواق المالية المحلية
١,٢٠٥,٦٠٥	١,٤٩٧,٢٨٤	أوراق مالية مدرجة في الأسواق المالية الأجنبية
٦٤,٩٩٠,٦٣٦	٨٠,٧٤٦,٣٣٠	

* يمثل هذا البند استثمار البنك في صكوك مالية صادرة من حكومات وشركات أجنبية إسلامية تستحق خلال فترة خمسة شهور إلى تسعة سنوات، حيث تتراوح أسعار العائد على هذه الصكوك بين ٢,١٧٪ إلى ٥,٧٢٪. بلغت أرباح أدوات الدين المقيدة في قائمة الدخل ٢,٣٣٧,٧٤٩ دولار أمريكي خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ مقابل ١,٧٧٣,٨٧٦ دولار أمريكي خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (إيضاح ٢١).

فيما يلي الحركة على حساب التغير المتراكم في القيمة العادلة خلال الفترة/ السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
(٤٣,٦٨٦)	(١,٠٤٢,١٠٩)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى خلال الفترة/ السنة
(١,٠٧٧,٢٧٠)	٣,٣٨٧,٤٦١	حصة البنك من بنود الدخل الشامل الأخرى للشركات الحليفة خلال الفترة/ السنة
٧٨,٨٤٧	٣١٥,١٨٨	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
(١,٠٤٢,١٠٩)	٢,٦٦٠,٥٤٠	

٨. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	أوراق مالية غير مدرجة في الأسواق المالية الأجنبية - شهادات إيداع استثمارية*
١٩,٧٤٦,١٢٢	١٩,٧٤٦,١٢١	أوراق مالية مدرجة في الأسواق المالية الأجنبية - صكوك**
٢,٧٥٢,٨٠٨	١,٠٠٠,٧٢٤	
٢٢,٤٩٨,٩٣٠	٢٠,٧٤٦,٨٤٥	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
(٢٨٤,١٢٣)	(٢٠٣,٥٧٩)	
٢٢,٢١٤,٨٠٧	٢٠,٥٤٣,٢٦٦	

* يمثل هذا البند استثمار البنك في شهادات إيداع إسلامية صادرة من بنك أردني تستحق خلال فترة شهر إلى ثلاثة شهور، حيث تتراوح أسعار العائد على هذه الشهادات بين ٥,٧٥٪ و ٦,١٠٪.

** يمثل هذا البند استثمار البنك في صك مالي صادرة من شركة أجنبية إسلامية تستحق خلال فترة سنتين، حيث بلغ سعر العائد على هذه الصكوك ٥,١٦٪.

بلغت أرباح الاستثمارات بالكلفة المطفأة المقيدة في قائمة الدخل ٩٩٥,٩٣٧ دولار أمريكي خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ مقابل ١,١٤٠,٧٣٦ دولار أمريكي خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (إيضاح ٢١).

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة:

<u>٣٠ أيلول ٢٠٢٥</u>			
المجموعة	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٢,٤٩٨,٩٣٠	-	-	٢٢,٤٩٨,٩٣٠
(١,٧٥٠,٠٠٠)	-	-	(١,٧٥٠,٠٠٠)
(٢,٠٨٥)	-	-	(٢,٠٨٥)
٢٠,٧٤٦,٨٤٥	-	-	٢٠,٧٤٦,٨٤٥

الرصيد في بداية الفترة
إستحقاقات خلال الفترة
صافي التغير في العلاوات والإطفاءات خلال الفترة
الرصيد في نهاية الفترة

<u>٣١ كانون الأول ٢٠٢٤</u>			
المجموعة	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٦,٣٣٨,٣٣٣	-	-	٢٦,٣٣٨,٣٣٣
(٣,٨٢٠,٨٧٤)	-	-	(٣,٨٢٠,٨٧٤)
(١٨,٥٢٩)	-	-	(١٨,٥٢٩)
٢٢,٤٩٨,٩٣٠	-	-	٢٢,٤٩٨,٩٣٠

الرصيد في بداية السنة
إستحقاقات خلال السنة
صافي التغير في العلاوات والإطفاءات خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

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

<u>٣٠ أيلول ٢٠٢٥</u>			
المجموعة	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٨٤,١٢٣	-	-	٢٨٤,١٢٣
(٨٠,٥٤٤)	-	-	(٨٠,٥٤٤)
٢٠٣,٥٧٩	-	-	٢٠٣,٥٧٩

الرصيد في بداية الفترة
صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة خلال الفترة
الرصيد في نهاية الفترة

<u>٣١ كانون الأول ٢٠٢٤</u>			
المجموعة	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٣٠,٦١٣	-	-	٣٣٠,٦١٣
(٤٦,٤٩٠)	-	-	(٤٦,٤٩٠)
٢٨٤,١٢٣	-	-	٢٨٤,١٢٣

الرصيد في بداية السنة
صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

٩. استثمارات عقارية

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على الاستثمارات العقارية خلال الفترة/السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠,٤٢٩,٧٩٧	٨,٥٦٧,٩١٩	الرصيد في بداية الفترة/السنة
(١,٣١٠,٣٠٦)	(٥٨٤,٩٤٤)	استثمارات عقارية تم بيعها خلال الفترة/السنة
(٨٤٥,٥٨٣)	(١٥٠,٠٠٠)	خسائر تدني إستثمارات عقارية خلال الفترة/السنة
		التغير في القيمة العادلة خلال السنة من خلال قائمة الدخل الشامل
٢٩٤,٠١١	-	خلال الفترة/السنة
٨,٥٦٧,٩١٩	٧,٨٣٢,٩٧٥	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

فيما يلي الحركة على حساب احتياطي الاستثمارات العقارية خلال الفترة/السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٠١,٧٩٨	٣٢٨,٩٠٢	رصيد بداية الفترة/السنة
(١٨٨,٣٤٧)	(٩٩,٢٤٧)	أرباح بيع استثمارات عقارية مثبت في قائمة الدخل
٢٩٤,٠١١	-	أرباح تقييم غير متحققة
(٧٨,٥٦٠)	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣٢٨,٩٠٢	٢٢٩,٦٥٥	رصيد نهاية الفترة/السنة

بلغت أرباح الإستثمارات العقارية التي تم بيعها المقيدة في قائمة الدخل ١٦١,٤٩٢ دولار أمريكي خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ مقابل ٣٠٣,٠٥١ دولار أمريكي خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (إيضاح ٢١).

١٠ عقارات وممتلكات ومعدات

المجموع	أجهزة الحاسب الآلي		أثاث ومعدات وتحسينات مأجور		عقارات	٣٠ أيلول ٢٠٢٥
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	سيارات	دولار أمريكي		
٥٩,٢٨٨,٩٨٦	٨,١٧٠,٥٥٧	٩٩,٨٨٣	٢٧,٨٣٠,٦٢٣	٢٣,١٨٧,٩٢٣		الكلفة:
٢٨٧,٩٥٥	٧٤,٩٧٠	-	٢١٢,٩٨٥	-		الرصيد في بداية الفترة
٧٤,١٩٩	-	-	٧٤,١٩٩	-		الإضافات خلال الفترة
(٥٥,٧٤٧)	-	-	(٥٥,٧٤٧)	-		محول من مشاريع تحت التنفيذ
٥٩,٥٩٥,٣٩٣	٨,٢٤٥,٥٢٧	٩٩,٨٨٣	٢٨,٠٦٢,٠٦٠	٢٣,١٨٧,٩٢٣		الاستبعادات خلال الفترة
						الرصيد في نهاية الفترة
						الاستهلاك والتدني المتراكم:
٢٨,٣٧٦,٩٢٠	٦,٠٩٦,٩٨٥	٧٠,١٥٠	١٦,٧٢٤,١٥٠	٥,٤٨٥,٦٣٥		الرصيد في بداية الفترة
٢,١٦١,٠٤٣	٥٩٧,٨٠٩	٥,٤٦١	١,١٨٣,٩٧٧	٣٧٣,٧٩٦		الاستهلاك للفترة
١,٩٠٠,٠٠٠	-	-	٧٧٥,٩٧٩	١,١٢٤,٠٢١		خسائر تدني عقارات وممتلكات ومعدات
(٣٢,٣٨٠)	-	-	(٣٢,٣٨٠)	-		الاستبعادات خلال الفترة
٣٢,٤٠٥,٥٨٣	٦,٦٩٤,٧٩٤	٧٥,٦١١	١٨,٦٥١,٧٢٦	٦,٩٨٣,٤٥٢		الرصيد في نهاية الفترة
٢٧,١٨٩,٨١٠	١,٥٥٠,٧٣٣	٢٤,٢٧٢	٩,٤١٠,٣٣٤	١٦,٢٠٤,٤٧١		صافي القيمة الدفترية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥
٣٠,٩١٢,٠٦٦	٢,٠٧٣,٥٧٢	٢٩,٧٣٣	١١,١٠٦,٤٧٣	١٧,٧٠٢,٢٨٨		صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

١١ موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٩٣٨,٦٣٦	٥,٣٠٩,٤٦٠	ذمم مدينة وسلف ومصاريف مؤقتة*
٣,٠٥٠,٦١٦	٤,٨١٤,٤٥٣	تأمينات نقدية وأرصدة مقابل بطاقات الائتمان
٣,١٤٨,٥٦٩	٢,٤٥٥,٦٣٦	إيرادات وعوائد مستحقة غير مقبوضة
١,٦١٦,٥١٢	٢,٠٦٧,٩١٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
-	٧٠٥,٨٨٥	سلفيات ضريبة مدفوعة مقدماً (إيضاح ١٦)
٨٧٥,٩٩١	٦٩٢,٨٤٠	قرطاسية ومطبوعات
٦٩,٢٩٨	-	شيكات المقاصة
٥٩٨,٤٦١	٧٧٨,٨٣٤	أخرى
١١,٢٩٨,٠٨٣	١٦,٨٢٥,٠٢٦	

* يتضمن هذا البند ذمم مدينة مقابل تمويلات عملاء بمبلغ ٤,٢٦٧,٥٢٢ دولار أمريكي و ٨٩٥,٧١٦ دولار أمريكي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و مدفوعات تحت الحساب بمبلغ ٨٨٧,٩٦٢ دولار أمريكي و ٨٣٧,٥٣٣ دولار أمريكي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، على التوالي.

١٢. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥
دولار أمريكي	دولار أمريكي
-	٦,٩٦٢,٥٢٣
٥٦,٢٣٥,٢٥٢	٢٦,٦٣٩,٢٢١
-	٢١,٦٩٢,٥٧٠
٥٦,٢٣٥,٢٥٢	٥٥,٢٩٤,٣١٤

وديعة تحفيزية من سلطة النقد الفلسطينية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر*
ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر

* يمثل هذا البند وديعة تحفيزية تم ربطها من قبل سلطة النقد الفلسطينية في شهر آيار من العام الحالي لدعم سيولة البنك ومساعدته في تحمل الآثار المالية المترتبة على إلتزامه بمتطلبات التعليمات رقم (٢٠٢٥/٠١) بشأن التعامل مع آجال استحقاق الديون الصادرة بموجب القرار بقانون رقم (٣) لسنة ٢٠٢٥ بشأن تنظيم آجال القروض وأقساطها ودفعات التأجير التمويلي.

١٣. ودائع العملاء

يشمل هذا البند حسابات العملاء الجارية والبالغة ٤٤٢,٢٦٠,٨٧٤ دولار أمريكي كما في ٣٠ يول ٢٠٢٥ مقابل ٣٩١,٣٨٠,٠٨١ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

١٤. تأمينات نقدية

يشمل هذا البند تأمينات نقدية مقابل:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥٠,٩٣٨,٠١١	٥٤,٢٩٦,٤٤٦
٤,٥٥١,٣٢١	٣,٧٥٦,٢٠٣
٢١,٩٥٠,١٨٢	٢٧,٢٧١,٨٧٢
٧٧,٤٣٩,٥١٤	٨٥,٣٢٤,٥٢١

تأمينات نقدية مقابل تمويلات ائتمانية مباشرة*
تأمينات نقدية مقابل تمويلات ائتمانية غير مباشرة
تأمينات أخرى

* تتضمن التأمينات النقدية مقابل التمويلات الائتمانية المباشرة تأمينات نقدية مشاركة في الأرباح بمبلغ ٥٠,٦٧٠,٥٩٠ دولار أمريكي و ٤٧,٤٢٠,٧٧٦ دولار أمريكي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، على التوالي.

١٥. مخصصات متنوعة

يشمل هذا البند المخصصات التالية:

الرصيد في بداية الفترة/السنة	المكون خلال الفترة/السنة	المدفوع خلال الفترة/السنة	الرصيد في نهاية الفترة/السنة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١١,٣٥٧,٤٧٧	٢,٢٤٨,١٢٧	(١,٤٢٠,٧٤٤)	١٢,١٨٤,٨٦٠
٤٩٣,٥٨٥	٩٩,١٤٢	(٢,١٧٠)	٥٩٠,٥٥٧
١١,٨٥١,٠٦٢	٢,٣٤٧,٢٦٩	(١,٤٢٢,٩١٤)	١٢,٧٧٥,٤١٧
٣٠ أيلول ٢٠٢٥			
تعويض نهاية الخدمة			
قضايا مرفوعة على البنك			
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
تعويض نهاية الخدمة			
قضايا مرفوعة على البنك			
١١,٠٥٤,١٤٨	٣,٦٣٨,٤٣٦	(٣,٣٣٥,١٠٧)	١١,٣٥٧,٤٧٧
٦٧٩,٣٦٩	(٩٠,١٤٢)	(٩٥,٦٤٢)	٤٩٣,٥٨٥
١١,٧٣٣,٥١٧	٣,٥٤٨,٢٩٤	(٣,٤٣٠,٧٤٩)	١١,٨٥١,٠٦٢

يتم التخصيص لتعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لقانون العمل الساري المفعول في فلسطين ونظام شؤون الموظفين الخاص بالبنك.

١٦. مخصصات الضرائب

لقد كانت الحركة على حساب مخصصات الضرائب للفترة/ للسنة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
٤٥٧,٢١٠	٩,٦١١,٥٧٥	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٢,٨٧٧,٥٦٠	٥,١٥٣,١٦٩	التخصيص للفترة/ للسنة
-	(١,٤٢٧,٠٤٠)	رديات مخالصات ضريبية
(٣,٥٥٤,٤٨٤)	(١٣,٤٨٥,٠٥٦)	المدفوع خلال الفترة/ السنة
(٤٨٦,١٧١)	٦٠٤,٥٦٢	فروقات عملات أجنبية
(٧٠٥,٨٨٥)	٤٥٧,٢١٠	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
٧٠٥,٨٨٥	-	سلفيات ضريبية الدخل (إيضاح ١١)
-	٤٥٧,٢١٠	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

توصل البنك إلى تسوية نهائية مع دوائر الضريبة عن نتائج أعماله حتى عام ٢٠٢٣. إن المبالغ الفعلية للضرائب التي قد تدفع تعتمد على نتائج المخالصات النهائية مع الدوائر الضريبية. لم يتوصل الشركة الى مخالصة نهائية مع دوائر الضريبة عن نتائج أعماله للعام ٢٠٢٤ علماً بأن البنك قام بتقديم الإقرارات الضريبية في الموعد القانوني ويتابع إجراء التسوية النهائية مع الدوائر الضريبية.

بلغت النسبة القانونية لضريبة الدخل ١٥٪، كما بلغت النسبة القانونية لضريبة القيمة المضافة ١٦٪ وذلك كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥. استناداً لأحكام القرار بقانون رقم (٤) لسنة ٢٠١٤ بشأن تعديل القرار بقانون رقم (٨) لسنة ٢٠١١ المتعلق بضريبة الدخل، فإن ضريبة الدخل على الأرباح الناجمة عن تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة تستوفى بنسبة ١٠٪ من تلك الأرباح.

مصروف الضرائب كما يظهر في قائمة الأرباح أو الخسائر المرحلية المختصرة

٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٠٧٢,٩٦١	٢,٨٧٧,٥٦٠	التخصيص للفترة
(٩٣٦,٤٣٢)	(١,٣٠٩,٨١٨)	موجودات ضريبية مؤجلة
١,١٣٦,٥٢٩	١,٥٦٧,٧٤٢	

يتم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة على خسائر التدني المتعلقة بالتمويلات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والاستثمارات لدى البنوك الإسلامية والموجودات المالية بالكلفة المطفأة بالإضافة إلى بعض الحسابات الأخرى.

١٧. مطلوبات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٦,٨٣٠,٤٨٦	٢٦,٣٥٧,٧٧٥	تمويل من سلطة النقد الفلسطينية – برنامج استدامة*
٥,٥٣٢,٥٢٦	٧,٩٢٠,٨٥٢	حوالات وشيكات مصدقة
٢,٥١١,١٢٢	٣,٨٠١,٧٠٢	أمانات مؤقتة وحسابات وسيطة
١,٣٦٣,٣٦٨	١,٣٦٦,٣٦٣	مصاريف مستحقة
١,٢٢١,١٩٨	١,١٧٣,٨٨٠	توزيعات أرباح نقدية مستحقة
-	٥٩٥,٣٤٦	شيكات المقاصة
٧٨١,٠٢٥	٥٥٧,٣٦٧	عائد أصحاب حسابات الإستثمار التشاركية
٥٧١,٦٣٤	٥٣٤,٣٥١	مخصص اشتراك مؤسسة ضمان الودائع
١٧٧,٣٠٢	٢٩١,٢٠٦	مخصص المسؤولية الاجتماعية
٢٥٠,٠٠٠	٢٦٩,٣٣٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١٨٦,٧٣٩	١٨٦,٧٣٩	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة (إيضاح ٢٦)
١٢٠,٠٣٥	٨٣,٨٤٦	مطلوبات ضريبية مؤجلة**
٢٨,١١٦	٣٢,٧٣٩	مخصص إجازات موظفي البنك
٥٤,٩٥٦	١٢,٨٣٨	مكاسب غير شرعية***
١,٢٠٩,٧٦١	١,٥٩٣,٩٥٣	أرصدة دائنة أخرى
٤٠,٨٣٨,٢٦٨	٤٤,٧٧٨,٢٨٧	

* وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٢١/٨) بهدف تخفيف الآثار الاقتصادية لأزمة فيروس كورونا (كوفيد ١٩) على الأنشطة والمشاريع الاقتصادية خاصة المشاريع الصغيرة والمتوسطة، تم منح تمويلات استدامة من سلطة النقد الفلسطينية بحيث تستوفي سلطة النقد عائد بنسبة ٠,٥٪ على التمويل الممنوح من قبلها ويلتزم البنك باستيفاء عائد متناقص بحد أقصى ٣٪ من المقترضين ويستثنى من ذلك المقترضين ضمن برنامج تمويل مشاريع متناهية الصغر. كما يتضمن هذا البند ودائع سلطة النقد الممنوحة للبنك وفقاً لتعليمات رقم (٢٠٢٣/١٥) بشأن صندوق استدامة (+) وذلك بهدف توفير السيولة في الإقتصاد الفلسطيني لتمويل المشاريع والمساهمة في إنعاش الإقتصاد الوطني في إطار تحقيق أهداف التنمية الإقتصادية المستدامة.

** يمثل رصيد المطلوبات الضريبية المؤجلة ما نتج عن تقييم الاستثمارات العقارية والذي يظهر ضمن بند إحتياطي الاستثمارات العقارية في حقوق الملكية. فيما يلي تفاصيل الحركة على حساب المطلوبات الضريبية المؤجلة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١١٠,١٥٢	١٢٠,٠٣٥	رصيد بداية الفترة / السنة
٧٨,٥٦٠	-	إضافات
(٦٨,٦٧٧)	(٣٦,١٨٩)	اطفاءات
١٢٠,٠٣٥	٨٣,٨٤٦	رصيد نهاية الفترة / السنة

*** التغيير في هذا البند يمثل المبالغ التي آلت إلى البنك من مصادر أو بطرق لا تتفق مع احكام ومبادئ الشريعة الاسلامية وتم تجنب أرباحها من إيرادات البنك خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ والبالغة ٥٧,٩٣١ دولار أمريكي وتم تحويلها الى حساب المكاسب غير الشرعية. هذا وقد تم صرف مبلغ ١٠٠,٠٤٩ دولار أمريكي على أوجه الخير خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥.

١٨. حسابات الاستثمار التشاركية

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٣١,٦٧٥,٤٣٩	٦٨٣,٥٤٢,٨٢١	ودائع التوفير
٢٣٧,١٠٦,٨٤٢	٢٤٥,٤٨٩,٤٢٣	ودائع لأجل
٨٦٨,٧٨٢,٢٨١	٩٢٩,٠٣٢,٢٤٤	

١٩. الإحتياطيات

إحتياطي إجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم اقتطاعه من الأرباح خلال السنوات وفقاً لأحكام قانون الشركات. لا يجوز وقف الاقتطاع من الأرباح قبل أن يبلغ رصيد حساب الإحتياطي الإجباري المتجمع الحد الأدنى المنصوص عليه في التشريعات النافذة. لم يتم البنك بإقتطاع الإحتياطي الإجباري كون هذه القوائم المالية مرحلية.

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 البنك خلال عام ٢٠١٨ بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) وتسجيل أثر المعيار من خلال استغلال حساب هذا الإحتياطي بما يتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بالمرحلتين الأولى والثانية وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٢). لا يجوز التصرف بهذا الإحتياطي 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 البنك عن اقتطاع هذه النسبة وإضافتها على بند الاحتياطي بموجب تعليمات رقم (٢٠١٨/٠١) والتي حددت ما نسبته ٥٧,٠٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر كمصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية، وقد سمحت التعليمات للمصارف استغلال المبالغ المكونة في بند احتياطي التقلبات الدورية لأغراض هذا المصد، وبموجب التعليمات رقم (٢٠١٩/١٣) تم احتساب ما نسبته ٦٦,٠٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر كمصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية للعام ٢٠١٩. وقد أصدرت سلطة النقد الفلسطينية خلال عام ٢٠٢٢ تعليمات رقم (٢٠٢٢/٨) بشأن مصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية بحيث تكون النسبة ٥,٠٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر والالتزام بتكوين المصد خلال مدة أقصاها ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ والافصاح ضمن البيانات المالية المرحلية والختامية اعتباراً من شهر حزيران ٢٠٢٣. كما يحظر على البنك التصرف بالمبالغ المرصدة في بند إحتياطي التقلبات الدورية باستثناء الرسملة وذلك بعد الحصول على الموافقة الخطية المسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

٢٠. صافي إيرادات أنشطة التمويل

٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٨,٨٦٤,١٤٤	٢٥,٤١٤,٤٣٢	إيرادات بيع المرابحة للأمر بالشراء
٨,٨٧٢,٢٨٩	١٠,١٤٨,٣٢٦	إيرادات توريق
١,٥٤٨,٤٨٢	١,٣١٣,٥٦٠	إيرادات تمويل إستصناع
١,٠١١,٧٨٩	٧٤٦,٣٤٣	إيرادات إجارة منتهية بالتمليك
٦٢٤,٢٣٧	٤٨٢,١٩٣	إيرادات تمويل المساومة
٤٠,٩٢٠,٩٤١	٣٨,١٠٤,٨٥٤	

٢١. صافي إيرادات أنشطة الإستثمار

٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٨١٣,٨٠٠	٥,٠٧٨,٢٠٠	عوائد ودائع لدى بنوك إسلامية
		عوائد موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، بالصافي
١,٧٧٣,٨٧٦	٢,٣٣٧,٧٤٩	عوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة، بالصافي
١,١٤٠,٧٣٦	٩٩٥,٩٣٧	أرباح توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٢٧٥,٠٣٥	٢٧٥,٠٣٥	أرباح (خسائر) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
(٢٦٧,٤١٩)	٢٦٤,٠٣٣	أرباح بيع إستثمارات عقارية
٣٠٣,٠٥١	١٦١,٤٩٢	أرباح توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
١٠١,٥٥٢	١٠١,٥٢٥	
٥,١٤٠,٦٣١	٩,٢١٣,٩٧١	

٢٢ . إيرادات أخرى

٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٢٤٨,١٥٠	١,٦٠٥,٩١٨	أرباح معلقة مستردة
-	١,٠٠٠,٠٠٠	تعويض بوليصة تأمين*
١١٩,٣٢٠	١٣٤,٩٤٢	إيجار صناديق حديدية
١٢٠,٠٠٠	-	استرداد مخصصات انتقت الحاجة لها
٣٣,٩٠٨	٩,٥١٠	أخرى
١,٥٢١,٣٧٨	٢,٧٥٠,٣٧٠	

* يمثل هذا البند التعويضات الناشئة عن الخسائر التي وقعت على فروع البنك في قطاع غزة وذلك بموجب بوليصة العنف السياسي الموقعة مع إحدى شركات التأمين.

٢٣ . مصاريف تشغيلية أخرى

٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٢٧١,٦١٤	٢,٢٣٠,٧٤٠	رسوم ورخص واشتراكات
١,٧٦٨,٩٥٠	١,٦٩٥,٧١٣	بريد وفاكس وهاتف
١,٣٠٣,٣٧٢	١,٥٦٩,٢٣٦	صيانة وتنظيفات
١,٩١٥,٩٧٣	١,٤٩٣,٥٠٨	رسوم اشتراك مؤسسة ضمان الودائع*
٥٢٩,٨٤٣	٥٥٢,٤٥٣	تأمينات
١٠٢,٩٠٠	٥٤٩,٤٧٠	دعاية وإعلان
٣٢٠,٤٩٠	٤٤٩,٥٩٢	أتعاب مهنية واستشارية
٤٣١,٥٦٦	٤٢٠,٥٩٠	كهرباء ومياه ومحروقات
٢٣٢,٩٣٦	٣٣٧,٥٠٠	مصاريف ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٢٧٦,٧٦٨	٢٣٩,٧٤٩	أجور حراسة
٢٢٧,٢٧٣	١٥٠,٠٠٠	مسؤولية اجتماعية**
٣٩٢,٠٢٦	١٤٨,٧٩٥	قرطاسية ومطبوعات ولوازم
١٠١,٢٨٦	٨٣,٦٦٩	الأرشفة وفرز الملفات
٤٥,٥٤٧	٥٧,٣١٣	ضيافة
١٤,١٣٢	٢٥,٢٧١	مصاريف مشروع ريف
٢١٩,٦٧٩	٨١,٥٦٧	مصاريف متفرقة
١٠,١٥٤,٣٥٥	١٠,٠٨٥,١٦٦	

* يتوجب على البنوك احتساب رسوم اشتراك سنوية لحساب مؤسسة ضمان الودائع الفلسطينية (المؤسسة) بموجب قرار بقانون رقم (٧) لسنة ٢٠١٣. قامت المؤسسة بتاريخ ٩ تشرين الثاني ٢٠٢١ بإصدار تعميم رقم (٢/٢٠٢١) والذي يقضي بتعديل نسبة رسوم الاشتراك الثابتة حيث أصبحت (٠,٢٪) من متوسط اجمالي الودائع الخاضعة لأحكام القانون وذلك اعتباراً من تاريخ ١ كانون الثاني ٢٠٢٢. كما أصدرت المؤسسة تعليمات رقم (١/٢٠٢٣) و (١/٢٠٢٤) وتعميم رقم (٣/٢٠٢٣) حيث سيتم تطبيق نظام استيفاء الرسوم المبني على المخاطر وذلك اعتباراً من تاريخ ١ تموز ٢٠٢٥. كما أصدرت المؤسسة بتاريخ ٩ كانون الثاني ٢٠٢٥ تعميم رقم (١/٢٠٢٥) بشأن احتساب رسوم الاشتراك للربع الأخير من العام ٢٠٢٤ والنصف الأول من عام ٢٠٢٥ على أن يتم خصم رسوم الاشتراك الثابتة لودائع العملاء المودعة لدى فروع البنوك الأعضاء العاملة في قطاع غزة، على ألا تقل النسبة الإجمالية لرسوم الاشتراك التي يسدها البنك عن (٠,١٪) من متوسط الودائع المشمولة بالضمان مع استمرار احتساب نسبة رسوم الاشتراك بناء على النسبة الثابتة (٠,٢٪) من متوسط الودائع المشمولة بالضمان في الضفة الغربية.

** يقوم البنك بتقديم التبرعات في المجالات الاجتماعية والدينية وغيرها من المجالات وذلك ضمن سياسة البنك لبناء أوامر الثقة بين لبنات المجتمع المختلفة، بلغت نسبة التبرعات من صافي الربح ٣,٣٠٪ للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ مقابل ١١,٠٢٪ للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤.

٢٤. خسائر تدني، بالصافي

يشمل هذا البند صافي إعادة القياس لخسائر التدني:

٣٠ أيلول ٢٠٢٥					
المجموع	أخرى	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٣,٩٦٥,٨٠٣	-	١١,٣٩٢,٣٨٠	١,٣٢٢,٢٠٠	١,٢٥١,٢٢٣	تمويلات ائتمانية مباشرة (إيضاح ٥)
١,٩٠٠,٠٠٠	١,٩٠٠,٠٠٠	-	-	-	خسائر تدني عقارات وممتلكات ومعدات
١٤١,٤١٨	-	-	-	١٤١,٤١٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (إيضاح ٤)
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	-	-	-	خسائر تدني استثمارات عقارية (إيضاح ٩)
١٧,٠٠٨	-	-	-	١٧,٠٠٨	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية (إيضاح ٣)
(٨٠,٥٤٤)	-	-	-	(٨٠,٥٤٤)	موجودات مالية بالكلفة المطفاة (إيضاح ٨)
١٦,٠٩٣,٦٨٥	٢,٠٥٠,٠٠٠	١١,٣٩٢,٣٨٠	١,٣٢٢,٢٠٠	١,٣٢٩,١٠٥	
٣٠ أيلول ٢٠٢٤					
المجموع	أخرى	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩,٠٠٤,٨٩٨	-	٥,٦٥٨,٣٩٠	٢,٦٦٥,٨٠٠	٦٨٠,٧٠٨	تمويلات ائتمانية مباشرة
٣,٧٧٨,٨١٢	-	-	-	٣,٧٧٨,٨١٢	خسائر نقد متحققة
١,٢٠٠,٠٠٠	-	-	-	١,٢٠٠,٠٠٠	خسائر تدني عقارات وممتلكات ومعدات
٦٠٨,٠٠٠	-	-	-	٦٠٨,٠٠٠	خسائر تدني استثمارات عقارية
٩٤,٧٣١	-	-	-	٩٤,٧٣١	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٩٤,٠٩٨	-	-	-	٩٤,٠٩٨	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٤٣,٢٦١	-	-	٦٢,٢٠٨	(١٨,٩٤٧)	تمويلات ائتمانية غير مباشرة
١٤,٨٢٣,٨٠٠	-	٥,٦٥٨,٣٩٠	٢,٧٢٨,٠٠٨	٦,٤٣٧,٤٠٢	

٢٥. غرامات سلطة النقد الفلسطينية

يمثل هذا البند غرامات مفروضة من سلطة النقد الفلسطينية على البنك بسبب مخالفة بعض من تعليمات سلطة النقد الفلسطينية ذات العلاقة خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

٢٦ . مطلوبات محتملة والتزامات

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٨,٣١٤,٢٥٠	٢٨,٥٩٥,٣٤٦	سقوف تمويلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٣٦,٩٢٧,٨٩٦	٣٢,٢٢٢,٨٥٣	كفالات مصرفية
-	٣٦,٣٩١	إعتمادات مستندية
٦٥,٢٤٢,١٤٦	٦٠,٨٥٤,٥٩٠	
(١٨٦,٧٣٩)	(١٨٦,٧٣٩)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (ايضاح ١٧)
٦٥,٠٥٥,٤٠٧	٦٠,٦٦٧,٨٥١	

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٥			
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٨٦,٧٣٩	-	١٠٥,٤٣٢	٨١,٣٠٧
١٨٦,٧٣٩	-	١٠٥,٤٣٢	٨١,٣٠٧
			الرصيد في بداية الفترة
			الرصيد في نهاية الفترة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٢٤,٢٣٦	-	٣٩,٥٣٨	٨٤,٦٩٨
٦٢,٥٠٣	-	٦٥,٨٩٤	(٣,٣٩١)
١٨٦,٧٣٩	-	١٠٥,٤٣٢	٨١,٣٠٧
			الرصيد في بداية السنة
			صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر
			الإئتمانية المتوقعة خلال السنة
			الرصيد في نهاية السنة

٢٧ . النقد وما في حكمه

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٠١,٥٨٤,٥٠٧	٤٠٥,٦٩٦,١٢٢	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٨٦,٧٥٧,٧٩٥	٢١٩,١١٤,٠٩٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(٥٠,٠٠٠)	(٨٦,٣٩١)	ينزل: تأميمات نقدية
(٢١,١٥٦,٥٥٨)	(١٣٤,٩٦٩,٦٧٤)	ودائع لدى البنوك تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر
(١٤٣,٤١٨,٤٩٩)	(١٦٤,٠٢٨,٨٦١)	إحتياطي الزامي وأرصدة مقيدة السحب لدى سلطة النقد
(٤,٩٣٣,٠٣٧)	(٤٨,٤٧٤,٢١٨)	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
٢١٨,٧٨٤,٢٠٨	٢٧٧,٢٥١,٠٦٨	وحسابات جارية لدى سلطة النقد

٢٨. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

يشمل هذا البند ما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دولار أمريكي		
٢,٠٦٢,٥٢٢	٤,٥٣٩,٤٣٩	ربح الفترة
سهم		
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٦١٧,٦٤٧	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها خلال الفترة
دولار أمريكي		
٠,٠٢	٠,٠٥	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

٢٩. جهات ذات علاقة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	طبيعة العلاقة	بنود قائمة المركز المالي: تمويلات ائتمانية مباشرة
٩,٠٠٧,١٩٣	١٠,٠٤١,٥٢٤	شركات حليفة	
٥٣٤,٧٣١	٥٦٦,٧٥١	الإدارة التنفيذية العليا	
٦,٣٥١,٧٣٩	٨,١١٣,٦٠٩	رئيس وأعضاء مجلس الإدارة	
٧,٢٧٣,٠٥٤	٧,٢٩٥,٥٨٣	آخرون*	
١,٢٣٢,٩٠٤	٨٨٦,١٧٧	شركات حليفة	ودائع العملاء
٥٧,٣٦٨	٨٥,٩٢٨	الإدارة التنفيذية العليا	
٥٤٦,٠٦٠	٢٢٧,٠٨٤	رئيس وأعضاء مجلس الإدارة	
٣٦٩,٨٢٣	٨٤٤,١٢٢	مساهم رئيسي	
٨,٧٣٥,٧٧١	٩,٣٦٦,٦٣١	آخرون*	
٥,٠٩٨,٦٣٧	٥,٢٦٠,٨٧٤	شركات حليفة	حسابات الاستثمار التشاركية
٢٢٤,٧٩٧	٢٧٠,١٠٦	الإدارة التنفيذية العليا	
٧٠,٤٢٧	٣٠٩,٥٧٩	أعضاء مجلس الإدارة	
١٤,٩٤٤,٥٥٦	١٥,٣٤٩,٦٤٠	آخرون*	
٤,٨٣٠,١٧٣	٣,٣٥٥,٤٧٧	مساهم رئيسي	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٦٢٩,٩٥٠	٣,٢٢٤,١٦٨	شركات حليفة	تأمينات نقدية
٦,٥١٨	٧٣,٠٠٨	أعضاء مجلس الإدارة	
٢,٣٧٤,٣١٢	٢,٤٠٦,٩٠٨	آخرون*	
٢٥٠,٠٠٠	٢٦٩,٣٣٠	رئيس وأعضاء مجلس الإدارة	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	طبيعة العلاقة	بنود قائمة الدخل:
دولار أمريكي	دولار أمريكي	أعضاء مجلس الإدارة	عوائد وأجور مقبوضة
٨٤,٥١٤	٢٥٠,٧٥٧	شركات حليفة	
٢٧١,٢٢٧	٢٨٩,٠٦١	الإدارة التنفيذية العليا	
١٣,١٦٥	١٦,٠٤١	أخرون*	
٢٠٥,٥٨٠	١٨٢,٥١٤		
			صافي الربح المتعلق بأشباه حقوق الملكية
٢,٨٢٣	٧,٠٠٨	الإدارة التنفيذية العليا	
٢٧٠,٢٩٦	٢٢١,٥٥٥	شركات حليفة	
٤٦	٢٩٨	أعضاء مجلس الإدارة	
٩٧,٩٤٦	١٢٤,٨٥١	أخرون*	

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥		بنود خارج قائمة المركز المالي:
دولار أمريكي	دولار أمريكي	أعضاء مجلس الإدارة	تمويلات إئتمانية غير مباشرة
٦٧,١٩٨	٥٢٩,٩٣٧	شركات حليفة	
٢١٠,٧٤٣	١٠١,٦٥٩		

* يتضمن هذا البند مدراء الفروع وموظفين من غير الإدارة التنفيذية وأقاربهم ومساهمين غير رئيسيين وذلك حسب ما يتم الإفصاح عنه لسلطة النقد الفلسطينية.

- تشكل التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ما نسبته ٢,٨١% و ٢,٤٦% من صافي التمويلات الائتمانية الممنوحة، على التوالي.
- تشكل التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ما نسبته ١٥,٣٤% و ١٤,٩٦% من قاعدة رأسمال البنك، على التوالي.
- يتراوح معدل الأرباح على التمويلات الممنوحة لجهات ذات علاقة خلال الفترة بين ١,١٠% إلى ٥,٥٠%.
- يتراوح معدل الأرباح على تمويلات البطاقات الائتمانية الممنوحة لجهات ذات علاقة خلال الفترة بين ١٥,٨٨% إلى ١٦,٧٨%.

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	مصاريف ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٢٣٢,٩٣٦	٣٣٧,٥٠٠	حصة الإدارة العليا من الرواتب والمصاريف المتعلقة بها
٦٤٠,٥٨٨	٦٤٨,٣٢٠	حصة الإدارة العليا من تعويض نهاية الخدمة
٥٩,٧٥٠	٥٥,٤٥١	

٣٠. قياس القيمة العادلة

يستخدم البنك التسلسل التالي لتحديد والإفصاح عن القيم العادلة:

- المستوى الأول: باستخدام أسعار التداول (غير المعدلة) 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.

فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥:

قياس القيمة العادلة باستخدام			المجموع	تاريخ التقييم
معطيات جوهريّة لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)	معطيات جوهريّة يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	أسعار التداول في اسواق مالية نشطة (المستوى الأول)		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	

موجودات بالقيمة العادلة:

- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٦):
- | | | | |
|---------------|-----------|-----------|-----------|
| ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ | ١,٦٠٧,٨٩٨ | ١,٦٠٧,٨٩٨ | ١,٦٠٧,٨٩٨ |
|---------------|-----------|-----------|-----------|
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح ٧):
- | | | | |
|---------------|------------|------------|------------|
| ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ | ٨٠,٧٤٦,٣٣٠ | ٨٠,٧٤٦,٣٣٠ | ٨٠,٧٤٦,٣٣٠ |
|---------------|------------|------------|------------|
- استثمارات عقارية (إيضاح ٩):
- | | | | |
|---------------|---|-----------|-----------|
| ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ | - | ٧,٨٣٢,٩٧٥ | ٧,٨٣٢,٩٧٥ |
|---------------|---|-----------|-----------|

موجودات يتم الإفصاح عن قيمتها العادلة

- موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ٨):
- | | | | |
|---------------|-----------|-----------|-----------|
| ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ | ١,٠١٤,٩٩٠ | ١,٠١٤,٩٩٠ | ١,٠١٤,٩٩٠ |
|---------------|-----------|-----------|-----------|
- غير مدرجة
- | | | | |
|---------------|---|------------|------------|
| ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ | - | ١٩,٥٤٢,٥٤٢ | ١٩,٥٤٢,٥٤٢ |
|---------------|---|------------|------------|

فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

قياس القيمة العادلة باستخدام					
معطيات جوهريّة لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)	معطيات جوهريّة يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	أسعار التداول في اسواق مالية نشطة (المستوى الأول)	المجموع	تاريخ التقييم	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
موجودات بالقيمة العادلة:					
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٦):					
-	-	١,٣٤٣,٨٦٥	١,٣٤٣,٨٦٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	مدرجة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح ٧):					
-	-	٦٤,٩٩٠,٦٣٦	٦٤,٩٩٠,٦٣٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	مدرجة
٨,٥٦٧,٩١٩	-	-	٨,٥٦٧,٩١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	استثمارات عقارية (إيضاح ٩):
موجودات يتم الإفصاح عن قيمتها العادلة					
موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ٨):					
-	-	٢,٧٣٠,٧٤٢	٢,٧٣٠,٧٤٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	مدرجة
١٩,٤٦١,٩٩٩	-	-	١٩,٤٦١,٩٩٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	غير مدرجة

لم يتم خلال الفترة إجراء تحويلات لأدوات مالية بين المستويين الأول والثاني كما لم يتم إجراء أية تحويلات من وإلى المستوى الثالث.

٣١. القيمة العادلة للأدوات المالية

يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
موجودات مالية				
٣٤٨,٦٣٥,٨٦٣	٤٠٥,١٣١,٠٥٤	٣٤٨,٦٣٥,٨٦٣	٤٠٥,١٣١,٠٥٤	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٣٨,٢٤٩,٦٥٩	٢١٦,٨٠٥,٦٤٨	١٣٨,٢٤٩,٦٥٩	٢١٦,٨٠٥,٦٤٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٤٠,١٧٧,١٨٨	٩٢٤,٥٠٧,٢٠٩	٩٤٠,١٧٧,١٨٨	٩٢٤,٥٠٧,٢٠٩	تمويلات ائتمانية مباشرة
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
١,٣٤٣,٨٦٥	١,٦٠٧,٨٩٨	١,٣٤٣,٨٦٥	١,٦٠٧,٨٩٨	قائمة الأرباح أو الخسائر
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
٦٤,٩٩٠,٦٣٦	٨٠,٧٤٦,٣٣٠	٦٤,٩٩٠,٦٣٦	٨٠,٧٤٦,٣٣٠	بنود الدخل الشامل الأخرى
٢٢,١٩٢,٧٤١	٢٠,٥٥٧,٥٣٢	٢٢,٢١٤,٨٠٧	٢٠,٥٤٣,٢٦٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٧,٩٦٨,٠٤٧	١٢,٤٧٠,٤٢١	٧,٩٦٨,٠٤٧	١٢,٤٧٠,٤٢١	موجودات مالية أخرى
<u>١,٥٢٣,٥٥٧,٩٩٩</u>	<u>١,٦٦١,٨٢٦,٠٩٢</u>	<u>١,٥٢٣,٥٨٠,٠٦٥</u>	<u>١,٦٦١,٨١١,٨٢٦</u>	
مطلوبات مالية				
٥٦,٢٣٥,٢٥٢	٥٥,٢٩٤,٣١٤	٥٦,٢٣٥,٢٥٢	٥٥,٢٩٤,٣١٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٩١,٣٨٠,٠٨١	٤٤٢,٢٦٠,٨٧٤	٣٩١,٣٨٠,٠٨١	٤٤٢,٢٦٠,٨٧٤	ودائع العملاء
٧٧,٤٣٩,٥١٤	٨٥,٣٢٤,٥٢١	٧٧,٤٣٩,٥١٤	٨٥,٣٢٤,٥٢١	تأمينات نقدية
٤,٥٠٨,٠٧٣	٣,٦٣٠,٣١١	٤,٥٠٨,٠٧٣	٣,٦٣٠,٣١١	مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار
٤٠,٥٠٣,٣٧٨	٤٤,٤٧٤,٩٦٣	٤٠,٥٠٣,٣٧٨	٤٤,٤٧٤,٩٦٣	مطلوبات مالية أخرى
<u>٥٧٠,٠٦٦,٢٩٨</u>	<u>٦٣٠,٩٨٤,٩٨٣</u>	<u>٥٧٠,٠٦٦,٢٩٨</u>	<u>٦٣٠,٩٨٤,٩٨٣</u>	
<u>٨٦٨,٧٨٢,٢٨١</u>	<u>٩٢٩,٠٣٢,٢٤٤</u>	<u>٨٦٨,٧٨٢,٢٨١</u>	<u>٩٢٩,٠٣٢,٢٤٤</u>	أشباه حقوق الملكية

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 التشاركية هي مقارنة بشكل كبير لقيمتها الدفترية وذلك لكون تلك الأدوات ذات فترات سداد أو تحصيل قصيرة الأجل.

– تم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى التي لها أسعار سوقية وفقاً لأسعار تداولها في تاريخ القوائم المالية.

– 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 أيلول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

٣٢ . التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال

لأغراض إدارية تم توزيع أنشطة البنك إلى أربع قطاعات أعمال رئيسية:

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التمويلات الائتمانية وخدمات أخرى.
- حسابات الشركات: يشمل متابعة الودائع والتمويلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من الشركات.
- حسابات الحكومة: يشمل متابعة الودائع والتمويلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالحكومة.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخبزينة وإدارة أموال البنك والاستثمارات.

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

المجموع							
٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	أخرى	الخبزينة	الحكومة	الشركات	الأفراد	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٧,٣٢٨,٦٩٢	٥٩,٣٣٨,٥٦٤	١,١٤٤,٤٥٢	١٢,٣٠٧,٠٩١	٧,٤٩٨,٧٥٤	١٥,٣١٦,٥٧٧	٢٣,٠٧١,٦٩٠	إجمالي الإيرادات
(١٤,٨٢٣,٨٠٠)	(١٦,٠٩٣,٦٨٥)	(١,٩٠٠,٠٠٠)	(٢٢٧,٨٨٢)	(٨٨٢,٤١٩)	٧٦٦,٦٥٣	(١٣,٨٥٠,٠٣٧)	خسائر تدني، بالصافي
٤٢,٥٠٤,٨٩٢	٤٣,٢٤٤,٨٧٩	(٧٥٥,٥٤٨)	١٢,٠٧٩,٢٠٩	٦,٦١٦,٣٣٥	١٦,٠٨٣,٢٣٠	٩,٢٢١,٦٥٣	نتائج أعمال القطاع
(٣٩,٣٠٥,٨٤١)	(٣٧,١٣٧,٦٩٨)						مصاريف غير موزعة
٣,١٩٩,٠٥١	٦,١٠٧,١٨١						الربح قبل الضرائب
(١,١٣٦,٥٢٩)	(١,٥٦٧,٧٤٢)						مصروف الضرائب
٢,٠٦٢,٥٢٢	٤,٥٣٩,٤٣٩						ربح الفترة بعد الضرائب
							معلومات أخرى
(٣,٤١٠,٩٩٩)	(٣,٤٧٠,٣١٥)						إستهلاكات وإطفاءات
(٢,٢١٧,٥٦٣)	(٧٣١,٤٠٩)						مصاريف رأسمالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥						
دولار أمريكي	دولار أمريكي						
١,٥٩٩,٥٦٥,٤٩٨	١,٧٣٥,٣١٢,٥٦٦	٦٦,١٠٠,٣٤٣	٧٤٤,٧٠٥,٠١٤	١٩٨,١١٧,٢١٥	٢٩١,٨٨١,٢٤٨	٤٣٤,٥٠٨,٧٤٦	إجمالي موجودات القطاع
							إجمالي مطلوبات القطاع
١,٤٥١,٤٩١,٧٤١	١,٥٧٣,٠٩٥,٩٦٨	٦١,١٨٤,٠١٥	٥٥,٢٩٤,٣١٤	٤٠,٨٩٨,٨٧٤	١٤١,٩٥٧,١٨٦	١,٢٧٣,٧٦١,٥٧٩	وأشبه حقوق الملكية

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

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

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

المجموع		دولي		محلي		
٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	إجمالي الإيرادات
٥٧,٣٢٨,٦٩٢	٥٩,٣٣٨,٥٦٤	٤,٧٢٨,٤١٢	٨,٤١١,٨٨٦	٥٢,٦٠٠,٢٨٠	٥٠,٩٢٦,٦٧٨	
٢,٢١٧,٥٦٣	٧٣١,٤٠٩	-	-	٢,٢١٧,٥٦٣	٧٣١,٤٠٩	مصاريف رأسمالية
المجموع		دولي		محلي		
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	مجموع الموجودات
١,٥٩٩,٥٦٥,٤٩٨	١,٧٣٥,٣١٢,٥٦٦	١٩٥,٩٣١,٠١٦	٣٠٦,٩٢٠,٦١٩	١,٤٠٣,٦٣٤,٤٨٢	١,٤٢٨,٣٩٦,٩٤٧	

٣٣. إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأسمال البنك هو الحفاظ على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط البنك ويُعظم حقوق المساهمين، يقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغييرات الظروف الاقتصادية وطبيعة العمل. لم يقر البنك بإجراء أية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال الفترة والسنة السابقة باستثناء قيام البنك برفع رأس المال بقيمة ٦ مليون دولار أمريكي عن طريق إكتتاب ثانوي لمساهمي البنك (إيضاح ١).

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٩). وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال للفترة/ للسنة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			٣٠ أيلول ٢٠٢٥			
نسبته	نسبته إلى	المبلغ	نسبته	نسبته إلى	المبلغ	
إلى الموجودات	إلى الموجودات	دولار أمريكي	إلى الموجودات	إلى الموجودات	دولار أمريكي	رأس المال التنظيمي
المرجحة بالمخاطر	المرجحة بالمخاطر	١٥٤,٨١٥,٦٩٠	المرجحة بالمخاطر	المرجحة بالمخاطر	١٦٩,٩٠٩,٣٥٩	
نسبة مئوية	نسبة مئوية	%١٤,٩٩	نسبة مئوية	نسبة مئوية	%٩,٧٩	
		١٤١,٧٥٨,٠٩٨			١٥٦,٠٣٥,٧٧٣	رأس المال الأساسي
		%٨,٨٦			%٨,٩٩	

يقوم البنك بإدارة رأس المال بشكل يضمن استمرارية عملياته التشغيلية وتحقيق أعلى عائد ممكن على حقوق الملكية، ويتكون رأس المال للفترة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٩) كما هو مبين في الجدول التالي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	
١٥٦,٠٣٥,٧٧٣	صافي الأسهم العادية المصدرة
١٥٦,٠٣٥,٧٧٣	الشريحة الأولى لرأس المال
١٣,٨٧٣,٥٨٦	الشريحة الثانية لرأس المال
١٦٩,٩٠٩,٣٥٩	قاعدة رأس المال
٩٦٩,١٩٣,٦٨٣	مخاطر الائتمان
٩,١٩٠,٢٩٨	مخاطر السوق
١٢٣,٢٣٥,٢٧٧	المخاطر التشغيلية
١,١٠١,٦١٩,٢٥٨	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%١٤,١٦	نسبة الأسهم العادية إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
%١٤,١٦	نسبة الشريحة الأولى إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
%١,٢٦	نسبة الشريحة الثانية إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
%٨,٩٩	نسبة الشريحة الأولى إلى الموجودات
%٩,٧٩	نسبة رأس المال التنظيمي إلى الموجودات
%١٥,٤٢	نسبة كفاية رأس المال

٣٤. إدارة المخاطر

تعرضات الحكومة الفلسطينية وموظفيها

يأتي تقييم التعرضات الائتمانية للحكومة الفلسطينية وموظفيها في ظل بيئة مالية واقتصادية دقيقة تتسم بالتحديات المستمرة. فقد أدى تخفيض وتعليق تحويلات إيرادات المقاصة من قبل الحكومة الإسرائيلية إلى ضغوط كبيرة على السيولة، إذ تمثل هذه الإيرادات جزءاً مهماً من دخل الحكومة. إن هذا الأمر يؤثر بشكل ملموس على قدرة الحكومة على إدارة ميزانيتها والسيولة المتاحة واعتماد بشكل أكبر على التمويل الخارجي لتغطية العجز في السيولة. أدى ذلك إلى تراكم مستحقات رواتب موظفي القطاع العام وتأخير في تسديد مستحقات القطاع الخاص. ومع انتهاء الحرب في غزة، قد تتاح بعض الفرص للتعافي الاقتصادي، إلا أن استمرار النشاط الاقتصادي وتحسن السيولة يظل مرتبطاً بالاستقرار السياسي واستئناف تحويل الإيرادات المحتجزة لدى إسرائيل ودعم المانحين. إن هذا الأمر يعرض البنوك الفلسطينية لمخاطر تتمثل في احتمال عدم قدرة الحكومة على الوفاء بالتزاماتها.

بلغت التمويلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الفلسطينية مبلغ ٢٠١,٣٩٦,٣٠٣ دولار أمريكي أي ما نسبته ١٩,٩١٪ من إجمالي رصيد التمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ١٩٣,٥٣١,٥٩٤ دولار أمريكي أي ما نسبته ١٩,٠٩٪ من إجمالي رصيد التمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

كما بلغت التمويلات الممنوحة لموظفي القطاع العام مبلغ ١٥٢,٣٩٨,٤٧٥ دولار أمريكي أي ما نسبته (١٥,٠٧٪) من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ١٤٧,٠٦١,٧٠٤ دولار أمريكي أي ما نسبته (١٤,٥١٪) من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

تتمثل التمويلات الممنوحة للحكومة الفلسطينية من خلال وزارة المالية الفلسطينية والهيئة العامة للبتروول بالتالي:

تمويلات وزارة المالية:

- قام البنك في نهاية عام ٢٠٢٣ وبالتزامن مع منح البنوك التجارية العاملة في فلسطين قرض تجمع بنكي بمنح تمويل تورق لوزارة المالية الفلسطينية بمبلغ ١٥٠ مليون شيكل إسرائيلي بموجب ٩٦ قسط شهري بعد فترة سماح مدتها ستة أشهر، على أن يبدأ السداد في شهر تموز ٢٠٢٤، حيث تم سداد القسط الأول في الموعد المحدد واستمرت الدفعات الشهرية بعد ذلك وفق الجدول المحدد حتى تشرين الثاني ٢٠٢٤. لاحقاً وخلال الفترة قام البنك بمنح وزارة المالية تمويل بمبلغ ١٢ مليون شيكل إسرائيلي لفترة سماح مدتها ستة أشهر، لغرض تسديد الأقساط المستحقة على التمويل الأصلي حتى أيار ٢٠٢٥، وبعد ذلك قامت وزارة المالية بسداد الأقساط على التمويل الأصلي من مصادرها حتى تشرين الثاني ٢٠٢٥.

- بالإضافة الى ذلك، قام البنك في نهاية عام ٢٠٢٣ وبالتزامن مع منح البنوك التجارية العاملة في فلسطين قرض تجمع بنكي بمنح تمويل تورق لوزارة المالية الفلسطينية بمبلغ ٧٨.٥ مليون دولار أمريكي بموجب ٨٤ قسط شهري بعد فترة سماح مدتها أربعة أشهر، على أن يبدأ السداد في شهر شباط ٢٠٢٤، حيث تم سداد القسط الأول في الموعد المحدد واستمرت الدفعات الشهرية بعد ذلك وفق الجدول المحدد حتى تشرين الثاني ٢٠٢٤. لاحقاً وخلال الفترة قام البنك بمنح وزارة المالية تمويل بمبلغ ٧ مليون دولار أمريكي لفترة سماح مدتها ستة أشهر، لغرض تسديد الأقساط المستحقة على التمويل الأصلي حتى أيار ٢٠٢٥، وبعد ذلك قامت وزارة المالية بسداد الأقساط على التمويل الأصلي من مصادرها حتى تشرين الأول ٢٠٢٥.

- قام البنك في كانون الأول من عام ٢٠٢٤ بمنح تمويل تورق لوزارة المالية الفلسطينية بمبلغ ١٠ مليون دولار أمريكي، على أن يسدد دفعة واحدة في شباط ٢٠٢٥، قامت وزارة المالية في تاريخ الإستحقاق بسداد مبلغ ٢,٥ مليون دولار أمريكي. لاحقاً في أيار ٢٠٢٥ قام البنك بمنح وزارة المالية تمويل بمبلغ ٧ مليون دولار أمريكي لغرض تسديد التمويل المستحق وبعد ذلك قامت وزارة المالية بسداد الأقساط على التمويل اللاحق من مصادرها حتى تشرين الأول ٢٠٢٥.

بلغ الرصيد القائم للتمويلات الممنوحة لوزارة المالية الفلسطينية مبلغ ١٢٣,٨٩٩,٣٣٣ دولار أمريكي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ و١٢٣,٣٥٠,٠٣٣ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

كما يقوم البنك بعمليات تقاص جزء من الأقساط المستحقة على تمويلات وزارة المالية الفلسطينية مقابل ضريبة القيمة المضافة والدخل المستحقة على رواتب موظفي البنك بالإضافة إلى ضريبة الدخل المستحقة على البنك.

تمويلات الهيئة العامة للبتروول:

بلغ إجمالي التمويلات القائمة الممنوحة للهيئة العامة للبتروول ما يعادل ٧٧ مليون دولار أمريكي وما يعادل ٧٠ مليون دولار أمريكي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ و٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، على التوالي. لم تطرأ أي تعديلات أو عمليات إعادة هيكلة على هذه التمويلات؛ حيث تم تمويل هذه التمويلات بضمان شيكات تجارية من محطات الوقود يتم تحصيلها عبر القنوات المصرفية المحلية، مع أداء مستقر دون أي تأخير في السداد أو خرق للشروط التعاقدية، وعلى الرغم من التحديات الاقتصادية الكلية، لا تزال عملية السداد منتظمة ولا توجد مؤشرات على ارتفاع المخاطر الائتمانية.

تقييم البنك لتعرضات الحكومة الفلسطينية:

قام البنك بقياس مخاطر الائتمان لتعرضات الحكومة الفلسطينية المختلفة والخسارة الائتمانية المتوقعة بشكل فرادي على مستوى الأداة المالية استناداً إلى سياسة البنك في تحديد العناصر (المواصفات) المشتركة وحسب متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٠).

وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٠)، إذا تمت إعادة التفاوض أو تعديل التدفقات النقدية التعاقدية لأصل مالي ولم يتم شطبه، يتعين على المنشأة تقييم ما إذا كان قد طرأ ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان على الأداة المالية، وذلك من خلال المقارنة بين ما يلي:

أ- مخاطر حدوث تعثر عند تاريخ البيانات المالية (استناداً إلى الشروط التعاقدية المعدلة)،

ب- مخاطر حدوث تعثر عند الاعتراف الأولي (استناداً إلى الشروط التعاقدية الأصلية وغير المعدلة).

يتطلب المعيار أيضاً الأخذ بالاعتبار المعلومات المعقولة والمستددة إلى أدلة لتحديد التغيير في مخاطر التعثر خلال العمر الائتماني المتوقع لهذه الأدوات المالية.

كما قام البنك بتقدير احتمالية التعثر (PD) للحكومة الفلسطينية باستخدام منهجية التصنيف البديل، نظراً لعدم وجود تصنيف ائتماني رسمي للحكومة الفلسطينية من وكالات التصنيف الدولية. وقد استند هذا التقدير إلى منهجية مرجعية متسقة مع الممارسات السائدة في القطاع المصرفي الفلسطيني منذ تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، مع إجراء تعديلات كمية لتعكس مستويات المخاطر السياسية ذات الصلة. وتم اشتقاق احتمالات التعثر على مدى دورة اقتصادية كاملة (TTC PDS) بالاعتماد على دراسات تاريخية منشورة من قبل شركات تصنيف عالمية والتي تشمل فترات الانتعاش والركود، ومن ثم تحويلها إلى احتمالات تعثر آنية (PIT PDS) باستخدام نموذج إحصائي استناداً إلى توقعات اقتصادية مستقبلية، بما في ذلك النشرات الصادرة عن البنك الدولي، وخاصة التوقعات المتعلقة بمعدلات النمو الاقتصادي.

ونظراً لعدم اليقين بسبب الظروف السياسية والصعوبات المالية الناتجة عنها المشار إليها أعلاه ولعدم توفر المعلومات اللازمة لتحديد تعديل الأثر الكمي على احتمالية التعثر لعكس المخاطر السياسية دون كلفة أو جهد غير مبرر، قام البنك بالبقاء على تعرضات الحكومة الفلسطينية ضمن المرحلة الأولى مع تحديث عوامل الاقتصاد الكلي واعطاء وزن ترجيحي للسياريو الأسوأ بنسبة ٦٠٪ لغرض احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. هذا وسيستمر البنك بمراقبة هذه التعرضات وتحديث مدخلات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

العلاقة مع البنوك المرخصة الإسرائيلية والقبود على عملة الشيكال

يعمل البنك في بيئة يُعد فيها الشيكال الإسرائيلي أحد العملات الرئيسية المتداولة، ونتيجة لعدم وجود عملة وطنية فلسطينية، تتم عملية تقاص الشيكال الذي يحتفظ به البنك من خلال البنوك العاملة في فلسطين، والتي تمتلك علاقات وتعاملات مالية مع البنوك المرخصة الإسرائيلية، والتي تخضع لضوابط تنظيمية يفرضها الجانب الإسرائيلي، حيث تشكل البنوك الإسرائيلية القناة الوحيدة لعمليات المقاصة والتحويل بعملة الشيكال، بما في ذلك مقاصة الشيكات، تحويلات العمال والتجار، والمدفوعات للجانب الإسرائيلي مقابل الوقود والمياه والكهرباء والتحويلات الطبية وكذلك تحويل إيرادات المقاصة التي تجبها الحكومة الإسرائيلية لصالح الحكومة الفلسطينية. تخضع هذه الترتيبات لتجديد سنوي بموافقة الحكومة الإسرائيلية، مما يعرض البنوك الفلسطينية لمخاطر إضافية تتمثل في احتمال عدم تجديد هذه العلاقة، وبالتالي انقطاع قنوات المقاصة والتحويل بالشيكال.

تاريخياً، قدمت وزارة المالية الإسرائيلية كتاب ضمان للبنوك الإسرائيلية المشاركة في علاقات مصرفية مع البنوك الفلسطينية. كان هذا الكتاب يقدم حماية للبنوك الإسرائيلية من بعض المسؤوليات القانونية والتنظيمية التي قد تنشأ عن المعاملات مع المؤسسات الفلسطينية. حالياً توجد حالة من عدم اليقين حول نية الحكومة الإسرائيلية بتجديد خطاب الضمان الحالي والذي كان من المقرر أن ينتهي بتاريخ ٣٠ تشرين الثاني ٢٠٢٥، حيث قامت الحكومة الإسرائيلية بتمديد هذا الخطاب لمدة أسبوعين إضافيين فقط تنتهي في ١٤ كانون الأول ٢٠٢٥. هذا وقد قامت بعض البنوك المرخصة الإسرائيلية بإبلاغ عملائها من البنوك الفلسطينية بعدم نيتها تجديد العلاقة إلا إذا حصلت على كتاب الضمان من وزارة المالية الإسرائيلية كما جرت عليه العادة.

قد يؤدي تعليق أو إنهاء خدمات البنوك المراسلة الإسرائيلية إلى التأثير بشكل جوهري على قدرة البنوك العاملة في فلسطين والتي تمتلك علاقات وتعاملات مالية مع البنوك المراسلة الإسرائيلية على:

- معالجة المدفوعات والتسويات في الوقت المناسب
- إدارة السيولة، بما في ذلك الوصول إلى التمويل قصير الأجل والتدفقات النقدية التشغيلية
- تنفيذ العمليات المصرفية العادية بكفاءة
- إدارة المخاطر التشغيلية الأخرى وغيرها من المخاطر القانونية ومخاطر السمعة
- قامت إدارة البنك بتقييم تأثير هذا الخطر على عمليات البنك ووضعها المالي. وعلى الرغم من أن البنك يتوقع حاليًا قدرته على استمرار عملياته، فإن حالة عدم اليقين المتعلقة بتجديد هذه العلاقات المراسلة تمثل خطرًا جوهريًا وقد تم أخذها في الاعتبار عند تقييم الاستمرارية، ومخاطر السيولة، ومن الإجراءات التي اتخذها البنك لمواجهة هذا الأمر المتوقع ما يلي:
- المتابعة مع سلطة النقد الفلسطينية بخصوص التطورات وإجراءات البنك للحد من أي آثار محتملة
- تنمية علاقات مع بنوك مراسلة جديدة واستكشاف منتجات جديدة تحد من الأثر
- تعزيز احتياطي السيولة للتخفيف من الآثار المحتملة
- تعزيز الضوابط الداخلية وعمليات الامتثال لمعالجة المخاطر المتزايدة المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- كما أدت القيود التي فرضتها السلطات الإسرائيلية في السنوات الأخيرة، إلى إبطاء أو تقييد قبول الودائع النقدية بالشيكال الإسرائيلي من البنوك الفلسطينية. نتيجة لذلك، تراكمت لدى البنك كميات كبيرة من النقد بالشيكال الإسرائيلي، بالإضافة إلى نقص في الأرصدة الإلكترونية بالعملة نفسها لتلبية الأنشطة والعمليات التشغيلية للبنك، بما في ذلك تأخير أو رفض مقاصة الشيكات والحوالات الإلكترونية، إلى جانب زيادة مخاطر الأمن والتخزين.
- تؤثر هذه العوامل على قدرة البنوك على إدارة السيولة بكفاءة، وإنجاز معاملات العملاء، والحفاظ على ثقتهم، مما قد يؤثر سلبيًا على أدائه المالي واستقراره. بلغ رصيد النقد المحتفظ به في الخزينة بعملة الشيكال ما يعادل ١٨٠ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٤: ١٤٦,٥ مليون دولار أمريكي)، وهو ما يمثل نسبة ٧٨,٩٪ (٢٠٢٤: ٨٥,٢٪) من إجمالي النقد في الخزينة لدى البنك.
- يوصل البنك التعاون مع الجهات المعنية لمعالجة هذه التحديات واستكشاف آليات بديلة للحد من المخاطر المرتبطة بها. اتخذت إدارة البنك أسوة بالقطاع المصرفي عددًا من الإجراءات للتخفيف من أثر هذه القيود، ومن أبرزها:
- تشكيل لجنة استمرارية العمل حيث تقوم اللجنة بمتابعة أزمة الشيكال بشكل دوري والعمل مع كافة الأطراف ذات العلاقة للحد من آثارها ولضمان استمرارية تقديم أفضل الخدمات للعملاء.
- عقد العديد من التبادليات مع سلطة النقد وبعض البنوك المحلية للتخفيف من حدة الأزمة ولضمان توفر الأرصدة بعملة الشيكال الإسرائيلي.
- مراقبة وتحليل التدفقات النقدية بشكل مستمر لضمان تلبية كافة الالتزامات المترتبة على الحركات المالية الناتجة عن الأنشطة التشغيلية للبنك.
- المتابعة الحثيثة لعمليات الشحن والتنسيق مع الجهات ذات العلاقة لشحن المبالغ الفائضة ضمن الحصص الربعية المخصصة للبنك.
- توجيه العملاء للاستفادة من كافة وسائل الدفع الإلكترونية المتوفرة لدى البنك في سداد التزاماتهم وذلك ضمن استراتيجية التوجه نحو المعاملات الرقمية والحد من تداول النقد.
- تحديد سقف عملاء الأفراد وبما يتوافق مع تعليمات سلطة النقد الفلسطينية وتطبيق العناية الواجبة.
- تنظيم قبول الإيداعات النقدية للعملاء وبما يضمن استمرارية قدرة العملاء على الوفاء بالتزاماتهم.

إن تعرضات البنك بعملة الشيكال الإسرائيلي مفصّل عنها ضمن بند مخاطر العملات أدناه.

سيستمر البنك بمراقبة الحالة، وسيتم عكس أي تأثير مادي على المركز المالي وقائمة الدخل في فترات التقارير المستقبلية، كما يواصل البنك التعاون مع الجهات المعنية لمعالجة هذه التحديات واستكشاف آليات بديلة للحد من المخاطر المرتبطة بها.

مخاطر العملات

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية. يعتبر الدولار الأمريكي العملة الأساس للبنك، يقوم مجلس الإدارة بتحديد العملات المقبولة أخذ مراكز بها ووضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى البنك سنوياً، يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي بحيث يتم التحقق من عدم وجود أية تجاوزات في هذه المراكز قد تؤدي إلى تحمل البنك لمخاطر أعلى من المستوى المقبول، كما يتم إتباع استراتيجيات للتحوط وللتأكد من الإحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

إن سعر صرف الدينار الأردني مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي وبالتالي فإن أثر مخاطر التغير في سعر الدينار الأردني غير جوهري على القوائم المالية للبنك.

إن أثر النقص المتوقع في أسعار الصرف مساوٍ ومعاكس لأثر الزيادة المبيّنة أدناه:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		٣٠ أيلول ٢٠٢٥		العملة
الأثر على قائمة الدخل	الزيادة في سعر صرف العملة (%)	الأثر على قائمة الدخل	الزيادة في سعر صرف العملة (%)	
دولار أمريكي	(%)	دولار أمريكي	(%)	شيكال إسرائيلي
(٩١,٩٢٧)	١٠	٩١٩,٠٣٠	١٠	

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية الرئيسية لدى البنك:

المعادل بالدولار				٣٠ أيلول ٢٠٢٥
المجموع	عملات أخرى	شيكيل إسرائيلي	دينار أردني	
٢٠١,١٢٢,٧٢٣	٥١٢,٦٥٤	١٧٩,٧٣٥,٥٥٨	٢٠,٨٧٤,٥١١	الموجودات
٩٦,٤٤٢,٨٨٧	٥,٥٠٣,٩١١	٦١,٦٨٨,١٧٥	٢٩,٢٥٠,٨٠١	نقد في الخزينة
٨٥,٠٩٤,٦٣١	٤,٤٠٩,٠٣٤	٧,٥٨٢,٧٨١	٧٣,١٠٢,٨١٦	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٦٣١,٨٢٧,٥٤٠	٢,٧١٦,٨٨٠	٤٩٨,٠٠٧,٨٩١	١٣١,١٠٢,٧٦٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
				تمويلات ائتمانية مباشرة
١,٦٠٧,٨٩٨	-	-	١,٦٠٧,٨٩٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من
				خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
٥,٨٥٢,٠٠٩	-	-	٥,٨٥٢,٠٠٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من
١٩,٧٤٦,١٢١	-	-	١٩,٧٤٦,١٢١	خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٤,٧١٠,١٧٨	-	-	٤,٧١٠,١٧٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٦٩,٤٥٨	-	٣٦٤,٧٦٤	٤,٦٩٤	استثمارات عقارية
٤,٦٠٢,٥٥٥	٣٧,٩٦٩	٢,٥١٨,٩٤٩	٢,٠٤٥,٦٣٧	مشاريع تحت التنفيذ
١,٠٥١,٣٧٦,٠٠٠	١٣,١٨٠,٤٤٨	٧٤٩,٨٩٨,١١٨	٢٨٨,٢٩٧,٤٣٤	موجودات أخرى
				مجموع الموجودات
				المطلوبات
٥٥,٢٩٤,٣١٣	-	٥٣,٨٨٣,٨٧٦	١,٤١٠,٤٣٧	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٢٠,٥٨٥,٩٧٩	٢,٢٥٥,٣١٢	٢٥٠,٤٥٢,٩٠٩	٦٧,٨٧٧,٧٥٨	حسابات العملاء الجارية
٤٣,٤٨٠,٣٢٤	١,٩٥٧,٣٢٣	٣٢,٤٧٨,٩٧٦	٩,٠٤٤,٠٢٥	تأمينات نقدية
١,٠٧٩,٤٣٣	-	٢٣,٤٠٨	١,٠٥٦,٠٢٥	مطلوبات متعلقة بعقود الايجار
٣٠,٢٦١,٥٢٢	٦٦٧,٧٧٤	٢٦,٠٢٣,٥٣٦	٣,٥٧٠,٢١٢	مطلوبات أخرى
٤٥٠,٧٠١,٥٧١	٤,٨٨٠,٤٠٩	٣٦٢,٨٦٢,٧٠٥	٨٢,٩٥٨,٤٥٧	مجموع المطلوبات
٥٨٩,٩٣٧,٩٨٣	٨,٣٠٠,٠٣٩	٣٧٧,٨٤٥,١١٤	٢٠٣,٧٩٢,٨٣٠	حسابات الاستثمارات التشاركية
				مجموع المطلوبات وحسابات
١,٠٤٠,٦٣٩,٥٥٤	١٣,١٨٠,٤٤٨	٧٤٠,٧٠٧,٨١٩	٢٨٦,٧٥١,٢٨٧	الاستثمارات التشاركية
١٠,٧٣٦,٤٤٦	-	٩,١٩٠,٢٩٩	١,٥٤٦,١٤٧	صافي التركيز داخل المركز المالي
٢٤,٨٣٧,٤٣٤	٦٧٣,٩٥٣	١٩,١١٨,٣٢٦	٥,٠٤٥,١٥٥	مطلوبات محتملة والتزامات

المعادل بالدولار				٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
المجموع	عملات أخرى	شيكيل إسرائيلي	دينار أردني	
٩٧١,٥٥٦,٠٤٤	١١,٣٦٦,٦٦١	٦٩٠,٤٧٨,٤٠٣	٢٦٩,٧١٠,٩٨٠	مجموع الموجودات
٤٠٣,٠٤٠,٣٦٨	٦,٨٠٦,٥٨١	٣١٩,٦٨٠,٧٢٤	٧٦,٥٥٣,٠٦٣	مجموع المطلوبات
٥٦٩,٤٣٤,٩٤٧	٤,٥٦٠,٠٨٠	٣٧١,٧١٦,٩٥٠	١٩٣,١٥٧,٩١٧	حسابات الاستثمارات التشاركية
(٩١٩,٢٧١)	-	(٩١٩,٢٧١)	-	صافي التركيز داخل المركز المالي
٣٢,٠٠٦,٦٩٢	٣,٧٧٥,٣٦٤	٢٢,٠٣٩,٧٤٨	٦,١٩١,٥٨٠	مطلوبات محتملة والتزامات

نسبة تغطية السيولة

تم خلال عام ٢٠١٨ اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٤) بشأن تطبيق نسبة تغطية السيولة، والتي تعتبر أداة من أدوات الإصلاحات الكمية المقررة من قبل لجنة بازل للرقابة المصرفية، بحيث يجب ألا تقل هذه النسبة في جميع الأحوال عن ١٠٠٪، حيث تهدف نسبة تغطية السيولة إلى تعزيز قدرة البنك على مواجهة مخاطر السيولة على المدى القصير من خلال ضمان توافر مخزون كاف من الأصول السائلة عالية الجودة لتلبية احتياجات السيولة التي قد تطرأ وفقاً لسيناريو الاجهاد ولمدة ٣٠ يوماً، وبغرض استمرار البنك بتقديم خدماته خلال الفترة المذكورة منذ بداية تاريخ الاجهاد ولحين اتخاذ البنك الإجراءات لحل المشكلة بطريقة منظمة.

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة تغطية السيولة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥:

البند	القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دولار أمريكي	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دولار أمريكي
مجموع الأصول عالية الجودة*	٤٨٤,٨٥٦,٢٢٣	٤٤٤,٩٢٠,١٣٨
ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:		
أ- الودائع المستقرة	٦٦٢,٤٨٨,٥٣٨	٣٣,١٢٤,٤٢٧
ب- الودائع الأقل استقراراً	٤٣٥,٩٠١,٦١٢	٢٤,٧٩١,٥٩١
الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:		
أ- الودائع التشغيلية	٨٦,٢١٠,٧٥٢	٢١,٥٥٢,٦٨٨
ب- الودائع غير التشغيلية	١٢٨,١٩٧,٧١٩	٥٦,١٢١,٢٣٣
الودائع والتمويل المضمون	١,٣١٢,٧٩٨,٦٢١	١٣٥,٥٨٩,٩٣٩
خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم		
أي تدفقات نقدية تعاقدية خارجة أخرى	٢٧٢,٧٤٣,٣٣٨	٢١٤,٩٣١,٤٧٨
إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	١,٥٨٥,٥٤١,٩٥٩	٣٥٠,٥٢١,٤١٧
التمويلات المضمونة		
تدفقات داخلية أخرى حسب الطرف المقابل	١٧٦,٤٧٥,٩٠٣	١٠٨,٠٥١,٦٨١
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	١٧٦,٤٧٥,٩٠٣	١٠٨,٠٥١,٦٨١
صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات**		٢٤٢,٤٦٩,٧٣٦
مجموع الأصول عالية الجودة بعد التعديلات		٤٤٤,٩٢٠,١٣٨
صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات		٢٤٢,٤٦٩,٧٣٦
نسبة تغطية السيولة (%)		٪١٨٣
الحد الأدنى للنسبة حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية (%)		٪١٠٠

* تتضمن الأصول عالية الجودة استناداً الى تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٤) النقد والأرصدة لدى سلطة النقد (إيضاح ٣) والاستثمارات في الأسهم والصكوك المدرجة بعد تنزيل أي استثمارات في مؤسسات مالية.

** تمثل صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات إجمالي التدفقات النقدية الخارجة مطروحاً منها إجمالي التدفقات النقدية الداخلة أو ٧٥٪ من إجمالي التدفقات النقدية الخارجة أيها أقل.

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة تغطية السيولة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دولار أمريكي	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دولار أمريكي	البند
٤١٧,١٥٢,٣٠٤	٣٨٢,٨٩٤,٠٨٣	مجموع الأصول عالية الجودة *
٦٢٤,٤٩٤,٤٤٠	٣١,٢٢٤,٧٢٢	ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم: أ- الودائع المستقرة
٤٨٨,٥٢٣,٣١٤	٤٠,٤١١,٧١٩	ب- الودائع الأقل استقراراً
١٧,٥٣٥,٩٦٣	٤,٣٨٣,٩٩١	الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم: أ- الودائع التشغيلية
٩٩,٥٢٠,٦٠٣	٤٦,٣٩١,٨٨١	ب- الودائع غير التشغيلية
١,٢٣٠,٠٧٤,٣٢٠	١٢٢,٤١٢,٣١٣	الودائع والتمويل المضمون خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم أي تدفقات نقدية تعاقدية خارجة أخرى
٢٥٣,٦٠٢,٩١٥	١٩١,٦٢٢,٨٧٦	إجمالي التدفقات النقدية الخارجة
٢١٠,٦٤٨,٠٨٦	٣١٤,٠٣٥,١٨٩	التمويلات المضمونة تدفقات داخلية أخرى حسب الطرف المقابل
٢١٠,٦٤٨,٠٨٦	١٢٧,٨٨٦,٩٨٩	إجمالي التدفقات النقدية الداخلة
١٨٦,١٤٨,٢٠٠	١٨٦,١٤٨,٢٠٠	صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات **
	٣٨٢,٨٩٤,٠٨٣	مجموع الاصول عالية الجودة بعد التعديلات
	١٨٦,١٤٨,٢٠٠	صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات
	%٢٠٦	نسبة تغطية السيولة (%)
	%١٠٠	الحد الأدنى للنسبة حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية (%)

* تتضمن الأصول عالية الجودة استناداً الى تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٤) النقد والأرصدة لدى سلطة النقد (إيضاح ٣) والاستثمارات في الأسهم والصكوك المدرجة بعد تنزيل أي استثمارات في مؤسسات مالية.

** تمثل صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات إجمالي التدفقات النقدية الخارجة مطروحاً منها إجمالي التدفقات النقدية الداخلة أو ٧٥٪ من إجمالي التدفقات النقدية الخارجة أيها أقل.

نسبة صافي التمويل المستقر

تم اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٥) بشأن تطبيق نسبة صافي التمويل المستقر، بحيث يجب ألا تقل هذه النسبة في جميع الأحوال عن ١٠٠٪، يبين الجدول أدناه احتساب نسبة صافي التمويل المستقر للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥:

٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	
١٦٩,٩٠٩,٣٥٩	رأس المال الرقابي
٦٢٩,٣٦٧,٦٢١	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (المستقرة)
٥٨٦,٦٢١,٥٣٠	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (الأقل استقراراً)
٦٠,٣٩٠,٣٣٦	التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون
١,٤٤٦,٢٨٨,٨٤٦	إجمالي التمويل المستقر المتاح
١٧,٨٣٢,٢٦٢	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (أ) غير المرهونة
١٤,٦٧٣,٦٩٢	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (ب) غير المرهونة
٢,٠١٧,١٢٤	الأصول السائلة عالية الجودة والمرهونة
٥٠٩,٥٣٦,٥٣٧	التمويلات
٩,٦٦٧,٦٣٦	الاستثمارات غير المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه
٣٧,٦١٤,٧٨٣	جميع الأصول الأخرى
١,٤٢٩,٧٦٧	تمويلات الائتمان والسيولة غير القابلة للإلغاء والقابلة للإلغاء المشروطة
١,٦١٤,٧٨٢	التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى
٥٩٤,٣٨٦,٥٨٣	إجمالي التمويل المستقر المطلوب
%٢٤٣	نسبة صافي التمويل المستقر
%١٠٠	الحد الأدنى للنسبة حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية (%)

نسبة صافي التمويل المستقر للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ دولار أمريكي	
١٥٤,٨١٥,٦٩٠	رأس المال الرقابي
٥٩٣,٢٦٩,٧١٨	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (المستقرة)
٥٤١,١٥٥,٦٩٢	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (الأقل استقراراً)
٢٤,١٦٠,٧٠١	التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون
١,٣١٣,٤٠١,٨٠١	إجمالي التمويل المستقر المتاح
١٢,٨١٣,٨٩٧	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (أ) غير المرهونة
٣١,٢٢٦,٧١٦	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (ب) غير المرهونة
١٢,٢٢١,٧٧٦	الأصول السائلة عالية الجودة والمرهونة
٥٥٩,٦٨٤,٨٠٤	التمويلات
٦,٧٩٠,٧٣٣	الاستثمارات غير المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه
٢٩,٩٠٥,٦٩٢	جميع الأصول الأخرى
١,٤١٥,٧١٣	تمويلات الائتمان والسيولة غير القابلة للإلغاء والقابلة للإلغاء المشروطة
١,٨٤٦,٣٩٥	التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى
٦٥٥,٩٠٥,٧٢٦	إجمالي التمويل المستقر المطلوب
%٢٠٠	نسبة صافي التمويل المستقر
%١٠٠	الحد الأدنى للنسبة حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية (%)

نسبة الرفع المالي

اصدرت سلطة النقد الفلسطينية التعليمات رقم (٢٠٢١/٢٤) بشأن تطبيق نسبة الرفع المالي، حيث تهدف هذه التعليمات الى الحد من تراكم الرفع المالي لدى المصارف وذلك من أجل الحد من أية ضغوطات على النظام المالي وعلى الاقتصاد بشكل عام، وتعزيز متطلبات رأس المال، وتجدر الإشارة الى أنه يجب ألا تقل نسبة الرفع المالي في جميع الاحوال عن ٤٪.

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة الرفع المالي للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥:

٢٠٢٥ أيلول ٣٠	البند
دولار أمريكي	
١,٨٠٠,٣١٨,٧٦٨	إجمالي مقياس التعرضات
-	التعديلات الرقابية ذات العلاقة بالاستثمارات في المصارف والمؤسسات المالية
-	التعديلات ذات العلاقة بتعرضات المشتقات
-	التعديلات ذات العلاقة بعمليات تمويل الأوراق المالية
(٦٠,٨٥٤,٥٩٠)	التعديلات ذات العلاقة بينود خارج مركز البيان المالي
(١,٥٦٦,٤٩٢)	تعديلات/تعرضات أخرى
١,٧٣٧,٨٩٧,٦٨٦	إجمالي مقياس التعرضات لغاية احتساب نسبة الرفع المالي
١٥٦,٠٣٥,٧٧٣	صافي الشريحة الأولى من رأس المال
%٨,٩٨	نسبة الرفع المالي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥
%٤,٠٠	الحد الأدنى للنسبة حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية (%)

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة الرفع المالي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

٢٠٢٤	البند
دولار أمريكي	
١,٦٦٨,٠٨٦,٩٢٧	إجمالي مقياس التعرضات
-	التعديلات الرقابية ذات العلاقة بالاستثمارات في المصارف والمؤسسات المالية
-	التعديلات ذات العلاقة بتعرضات المشتقات
-	التعديلات ذات العلاقة بعمليات تمويل الأوراق المالية
(٦٥,٢٤٢,١٤٧)	التعديلات ذات العلاقة بينود خارج مركز البيان المالي
(١,٦٠٢,٠٧٩)	تعديلات/تعرضات أخرى
١,٦٠١,٢٤٢,٧٠١	إجمالي مقياس التعرضات لغاية احتساب نسبة الرفع المالي
١٤١,٧٥٨,٠٩٨	صافي الشريحة الأولى من رأس المال
%٨,٨٥	نسبة الرفع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
%٤,٠٠	الحد الأدنى للنسبة حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية (%)

٣٥ . السياسة التطويرية

تشمل السياسة التطويرية للبنك الأمور التالية:

- توفير حلول مالية مبتكرة ومنتجات نوعية وعصرية ومتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، لتغطية احتياجات كافة الشرائح المستهدفة.
- التركيز على خدمة العملاء وتخصيص الخدمات والمنتجات بما يتناسب مع الاحتياجات الفردية لهم.
- تصميم وتحديث كافة عمليات البنك من أجل رفع الأداء وتحسين جودة الخدمة.
- المرونة والسرعة في طرح المنتجات والخدمات الجديدة ورفع كفاءة العمليات وتعزيز وصول الخدمات المصرفية للعملاء بطريقة آمنة وفعالة، وذلك من خلال الريادة في التحول الرقمي والاستفادة من التطور التكنولوجي.
- الاستفادة من البيانات المتاحة في تحليل الأداء والاحتياجات وتطوير المنتجات والخدمات ورفع فاعلية وجودة أنشطة تطوير الأعمال.
- تطوير الكادر البشري وبيئة العمل الداعمة وتعزيز الانتماء. مواصلة التركيز على الحد من المخاطر المصاحبة للأعمال والامتثال للمتطلبات الرقابية المحلية والدولية ذات العلاقة.
- الانتفاع الأمثل من الشراكات القائمة وبناء شراكات جديدة.
- المشاركة الفاعلة من قبل هيئة الرقابة الشرعية في الندوات والمؤتمرات وورشات العمل مما يعزز نشر ثقافة الصيرفة الإسلامية.
- تطوير مساهمات البنك في مجال المسؤولية المجتمعية المستدامة ولعب دور ريادي في هذا المجال.

٣٦ . القضايا المقامة على البنك

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك ضمن النشاط الطبيعي له (٧٥) و(٧٨) قضية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ و٣١ كانون الأول ٢٠٢٤. فيما بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ما يعادل مبلغ ١٢,٥١٩,٣٨٤ دولار أمريكي و١٢,٤٥٤,٨٤٧ دولار أمريكي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ و٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، على التوالي. وفي تقدير إدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية التزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهة هذه القضايا.

٣٧ . الحرب على غزة

تعرض قطاع غزة في بداية تشرين الأول ٢٠٢٣ لحرب مما أثر بشكل كبير على كافة الأنشطة الاقتصادية في القطاع بالإضافة إلى تعرض الكثير من المنشآت والعقارات إلى التدمير الكلي أو الجزئي. 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 من عمال الداخل الفلسطيني الوصول إلى أماكن عملهم.

لقد أثرت هذه الأمور بشكل سلبي على الأنشطة الاقتصادية في فلسطين وأدت إلى انخفاض إيرادات القطاع الخاص وعمال الداخل الفلسطيني والإيرادات الحكومية من الضرائب والرسوم المحلية وإيرادات المقاصة وبالتالي قدرة العملاء على الوفاء بالتزاماتهم للبنوك في مواعيدها. إن تعرض البنك للتمويلات الممنوحة للحكومة وموظفيها وعمال الداخل الفلسطيني مفتح عنه في إيضاح (٥).

إجراءات الإدارة

استجابة للحرب على قطاع غزة قام البنك ومنذ اليوم الأول بإعلان حالة الطوارئ وتفعيل لجنة إدارة استمرارية العمل والتي قامت بالعديد من الإجراءات تمثلت في ما يلي:

- عمل دراسة مخاطر وسيناريوهات ضاغطة للمخاطر التشغيلية للبنك
 - مراقبة الأوضاع الميدانية بشكل دوري
 - حصر مهمة المراقبة تحت هذه الظروف على موظفي الضفة الغربية
 - حفظ النقد والمستندات الهامة في قاصة الفرع أو المكتب دون تعرضها لمخاطر مرتفعة، وعدم تركها خارج القاصة الرئيسية حفاظاً على مصالح البنك
 - تعزيز الرقابة على الصرافات الخارجية وتقييم ظروف الأمن والسلامة لها في ضوء أي مستجدات قد تؤثر على البيئة المحيطة بها أو على قدرة البنك على تشغيلها دون مخاطر مرتفعة، وتغذيتها بالنقد بشكل مستمر لتوفير احتياجات العملاء من النقد، مع ضرورة مراعاة الحالة الامنية للمنطقة التي يتواجد فيها الصراف
 - تعزيز التواصل مع إدارة منطقة غزة لمتابعة أحوال العملاء الحاصلين على تمويلات من البنك وعلى حالة الضمانات بشكل دوري
 - قيام الفروع والمكاتب بعمل ما يلزم لتقليل طلبات كسر الودائع والالتزام بتعليمات البنك المتعلقة بهذا الأمر
 - تفعيل أنظمة العمل عن بعد وتوزيع الموظفين على الفروع الأقرب لأماكن سكنهم
- بشكل عام، ترى إدارة البنك أن هذا الحدث أثر على بعض أنشطة البنك التشغيلية وإيراداته واستثماراته وخصوصاً المتأتية منها في قطاع غزة.

تعرضات البنك في قطاع غزة

بلغت صافي القيمة الدفترية لتعرضات البنك في قطاع غزة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ مبلغ ٧٧,٧٥ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٤): ٩٢,٩٥ مليون دولار أمريكي) بعد تنزيل المخصصات المكونة مقابلها بمبلغ ٤٤,٧٧ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٤): ٤٠,٠٦ مليون دولار أمريكي). قامت الإدارة باحتساب هذه المخصصات وفقاً لتقديراتها المبينة على آخر معلومات متوفرة لديها في ظل حالة عدم التيقن الخارجة عن إرادتها بسبب استمرار تداعيات الحرب على قطاع غزة.

فيما يلي تفاصيل تعرضات البنك في قطاع غزة ومخصصات التدني المكونة مقابلها كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

٣٠ أيلول ٢٠٢٥			مليون دولار أمريكي
التعرض	مخصص التدني	صافي القيمة الدفترية	
نقد في الخزينة (أ)	٣,٩٣	(٣,٧٨)	٠,١٥
تمويلات ائتمانية (ب)	١٠٨,١٨	(٣٦,١٤)	٧٢,٠٤
استثمارات عقارية(ت)	٥,٩٩	(١,٧٥)	٤,٢٤
موجودات غير مالية (ث)	٤,٤٢	(٣,١٠)	١,٣٢
	١٢٢,٥٢	(٤٤,٧٧)	٧٧,٧٥

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			مليون دولار أمريكي
التعرض	مخصص التدني	صافي القيمة الدفترية	
نقد في الخزينة (أ)	٤,٠٠	(٣,٧٨)	٠,٢٢
تمويلات ائتمانية (ب)	١١٨,٦٠	(٣٣,٤٨)	٨٥,١٢
استثمارات عقارية(ت)	٥,٩٩	(١,٦٠)	٤,٣٩
موجودات غير مالية (ث)	٤,٤٢	(١,٢٠)	٣,٢٢
	١٣٣,٠١	(٤٠,٠٦)	٩٢,٩٥

أ- النقد في الخزينة:

بلغ صافي النقد في الخزانات والصرافات الآلية في فروع البنك في قطاع غزة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ حوالي ٠,١٥ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٤: ٠,٢٢ مليون دولار أمريكي) ، كما بلغت قيمة الخسائر الفعلية المتكبدة من النقد خلال عام ٢٠٢٤ مبلغ ٣,٧٨ مليون دولار أمريكي نتيجة تعرض فروع البنك لأضرار وإعتداءات.

ب- تمويلات ائتمانية:

قام البنك بعمل دراسة للقطاعات المتأثرة من الحرب، حيث بلغ صافي التمويلات الائتمانية المباشرة في قطاع غزة ٧٢,٠٤ مليون دولار أمريكي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ٨٥,١٢ مليون دولار أمريكي) وذلك بعد تنزيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ٣٦,١٤ مليون دولار أمريكي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ٣٣,٤٨ مليون دولار أمريكي). يتضمن هذا المبلغ صافي تعرضات ائتمانية بقيمة ٥٧,٩٩ مليون دولار أمريكي و ٦٧,٧٢ مليون دولار أمريكي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، على التوالي، تعود لأفراد موظفين لدى الحكومة الفلسطينية ولموظفي البنك ولأفراد مؤسسات دولية لديها ملاءة مالية ومن المتوقع استمرارية هذه الجهات بالوفاء بالتزاماتها، أي ما نسبته ٨٠,٥٠% و ٧٩,٦٠% أمريكي من صافي القيمة الدفترية للتمويلات الائتمانية في قطاع غزة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

قام البنك 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 البنك بتحديث عوامل الاقتصاد الكلي وتغيير الاحتمالات المرجحة لسيناريوهات الاقتصاد الكلي من خلال احتساب وزن ترجيحي بنسبة ٦٠٪ للسيناريو الأسوأ لمحافظة الضفة الغربية و ١٠٠٪ للسيناريو الأسوأ لقطاع غزة اعتباراً من ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ والتي أدت إلى زيادة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. كما قام البنك بتصنيف محفظة التمويلات الائتمانية في قطاع غزة وعمال الداخل والقطاعات الأكثر تضرراً بسبب الحرب كقطاع السياحة ضمن المرحلتين الثانية والثالثة من مخصصات الخسائر الائتمانية، أخذاً بعين الاعتبار متطلبات سلطة النقد الفلسطينية بالخصوص إضافة إلى اتخاذ تدابير إضافية وسيناريوهات أكثر تشدداً ودراسات فردية للعديد من الحسابات.

بالإضافة إلى ذلك، توقف البنك عن الاعتراف بجميع أرباح محفظة تمويلات قطاع غزة منذ بداية عام ٢٠٢٤ حيث بلغ إجمالي الأرباح غير المعترف بها خلال الفترة ٣,٣٩ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٤: ٦,٦٤ مليون دولار أمريكي). كما بلغ إجمالي الأرباح غير المعترف بها منذ عام ٢٠٢٤ وحتى تاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة مبلغ ١٠,٠٣ مليون دولار أمريكي.

ت- إستثمارات عقارية:

يملك البنك استثمارات عقارية في قطاع غزة تتمثل في أراضي فقط، بلغت صافي القيمة الدفترية للإستثمارات العقارية في قطاع غزة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ مبلغ ٤,٢٤ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٤: ٤,٣٩ مليون دولار أمريكي) وذلك بعد تنزيل مخصص تدني استثمارات عقارية بمبلغ ١,٧٥ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٤: ١,٦٠ مليون دولار أمريكي). قام البنك خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ بتسجيل خسائر تدني استثمارات عقارية بقيمة ١٥٠ ألف دولار أمريكي حسب تقديراته، كما قام البنك خلال عام ٢٠٢٤ ببيع قطعة أرض في قطاع غزة بلغت الأرباح المقيدة من بيعها حوالي مبلغ ٨٧ ألف دولار أمريكي. حتى تاريخ إصدار هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة، لم تتمكن إدارة البنك من القيام بعملية تخمين لهذه الأراضي نظراً لإستمرار تداعيات الحرب على قطاع غزة.

ث- موجودات غير مالية أخرى:

بلغ صافي القيمة الدفترية للموجودات غير المالية في قطاع غزة حوالي ١,٣٢ مليون دولار أمريكي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥، (٢٠٢٤: ٣,٢٢ مليون دولار أمريكي) وتتمثل في ممتلكات ومعدات وبعض الموجودات الأخرى.

نتيجة لهذه الحرب، قام البنك ببيع مخصص تدني مقابل التدني المحتمل في قيمة هذه الموجودات بمبلغ ٣,١٠ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٤: ١,٢٠ مليون دولار أمريكي)، إن خسائر الموجودات غير المالية لا يمكن التنبؤ بها في الوقت الحالي بسبب إستمرار تداعيات الحرب. حصل البنك خلال الفترة على تعويضات بمبلغ مليون دولار أمريكي من إحدى شركات التأمين بموجب بوليصة العنف السياسي وذلك بدلاً عن الخسائر التي وقعت على فروع البنك في قطاع غزة (إيضاح ٢٢).

السيولة النقدية

قامت الإدارة بمراجعة نسب السيولة الحالية والمتوقعة وخطط الاستمرارية واختبارات الضغط وفقاً للظروف المتغيرة. حيث يقوم البنك بمراقبة منتظمة لوضع السيولة لضمان وجود مستويات كافية من السيولة لتلبية احتياجاته المتوقعة ومواصلة أعماله.

بلغت الأصول السائلة (النقد في الخزانات في فروع الضفة الغربية وصافي الأرصدة المتوفرة لدى المؤسسات المصرفية) كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ مبلغ ٤٦٨,٨٤٥,٧٤٨ دولار أمريكي ما نسبته ٣٤,١٩٪ من إجمالي ودائع العملاء و حسابات الاستثمار التشاركية. كما أن نسبة تغطية السيولة ونسبة التمويل المستقر هي أعلى من النسب التي حددتها سلطة النقد الفلسطينية كما هو مفصّل عنه في إيضاح (٣٣).

تعليمات سلطة النقد الفلسطينية:

أصدر رئيس دولة فلسطين قراراً بقانون رقم (٣) لسنة ٢٠٢٥ لتنظيم آجال القروض وأقساطها، والذي بموجبه منح الحق لسلطة النقد الفلسطينية في حالات محددة نص عليها القرار بقانون في إصدار تعليمات ملزمة للبنوك لتعديل آجال القروض وأقساطها من خلال تمديد فترة السداد أو إعادة هيكله الديون والأقساط أو تحديد أسعار العائد بحيث لا يتجاوز سعر العائد سعر الإقراض بين البنوك، وبناءً عليه، أصدرت سلطة النقد الفلسطينية تعليمات رقم (١) لسنة ٢٠٢٥ بخصوص التعامل مع آجال استحقاق الديون الخاصة بالتمويلات الممنوحة للأفراد في قطاع غزة وموظفي القطاع العام في الضفة الغربية، بحيث يتم إزاحة جدول السداد لكافة الأقساط للمقترضين في قطاع غزة اعتباراً من تاريخ ١ تشرين الأول ٢٠٢٣ وحتى ١ تموز ٢٠٢٥ وإزاحة جدول السداد لكافة الأقساط للمقترضين من موظفي القطاع العام في الضفة الغربية اعتباراً من تاريخ ١ تشرين الأول ٢٠٢٣ وحتى ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، من خلال منح العميل تمويل تورق وتمكين العميل من استغلال المبلغ لتسديد الأقساط. يقوم البنك باستيفاء عائد على التمويل الممنوح بسعر عائد لا يتجاوز سعر التمويل بين البنوك (٦ Months SOFR). كما أصدرت سلطة النقد الفلسطينية تعليمات رقم (١١) لسنة ٢٠٢٥ التي تنص على تمديد آجال الأقساط التي تستحق حتى نهاية العام الجاري للمقترضين في قطاع غزة وبشروط خاصة.

وفقاً للمعايير المالية المحاسبية الصادرة عن المجلس المحاسبي التابع لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوبي)، استناداً الى التعليمات أعلاه، يتطلب توزيع الربح المتفق عليه المتبقي مع العميل على مدى فترة التمويل الجديدة أو المتوقعة بناءً على قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المتوقعة باستخدام طريقة الربح الفعلي. وبحسب التقديرات الأولية للإدارة، لا يُتوقع أن يكون لهذا التعديل أثر على القوائم المالية المرحلية للبنك كون البنك توقف عن الاعتراف بالايادات المتحققة في قطاع غزة بالكامل كما هو مشار إليه اعلاه.

ولتعويض التكاليف ذات الصلة التي من المتوقع أن يتحملها البنك نتيجة متطلبات التعليمات رقم (٢٠٢٥/١) بشأن التعامل مع تأجيل استحقاق الديون الصادرة بموجب القرار بقانون رقم (٣) لسنة ٢٠٢٥، حصل البنك بتاريخ ١٢ أيار ٢٠٢٥ على وديعة تحفيزية من سلطة النقد الفلسطينية بمبلغ ٢٣ مليون شيكل إسرائيلي (ما يعادل ٧ مليون دولار أمريكي) وقد قررت الإدارة، استناداً إلى مراسلة من سلطة النقد، أن هذه الودائع غير المحملة بالعوائد تهدف بالدرجة الأولى إلى تعويض الخسائر الناتجة عن التعديلات المتعلقة بتأجيل الأقساط.

المخاطر التشغيلية

منذ بداية الأحداث بتاريخ ٧ تشرين الأول ٢٠٢٣ لازالت معظم فروع البنك في قطاع غزة مغلقة، حيث فتحت فروع البنك في مناطق الوسط والجنوب أبوابها للجماهير خلال فترة الهدنة المؤقتة الأولى والثانية، ولاحقاً لتاريخ القوائم المالية المرحلة المختصرة ونتيجة لوقف لحرب على قطاع غزة أوعزت سلطة النقد للمصارف العاملة في قطاع غزة على البدء بتقديم الخدمات المصرفية تدريجياً ابتداءً من ١٦ تشرين الأول ٢٠٢٥، وعليه يقوم البنك حالياً بتقديم الخدمات المصرفية من خلال فرع غزة الرئيسي وفرع دير البلح.

كما تعمل الإدارة منذ اليوم الأول للحرب بأقصى جهد لاستمرار تغذية الصرافات الآلية في المناطق التي تسمح بها الظروف الميدانية، وذلك لتمكين العملاء من إجراء معاملاتهم البنكية النقدية سواء من عملاء البنك أو أية بنوك أخرى ضمن برنامج المفتاح الوطني الفلسطيني لدى سلطة النقد. أما بالنسبة للضفة الغربية فتتم إدارة الأعمال من خلال المركز الرئيسي للإدارة العامة في رام الله ويتم خدمة العملاء في كافة المناطق. ويعتقد البنك أن لديه الموارد المالية الكافية لمواصلة أعماله من خلال اتخاذ الإجراءات اللازمة للتكيف مع التغيرات الناشئة وضمان قدرة البنك على الاستمرارية وذلك من خلال تنفيذ خطط الاستمرارية.

وبالنتيجة، لا تزال تأثيرات تداعيات هذه الحرب غير واضحة على البنك ولا يمكن التنبؤ بها بدقة في الوقت الحالي. تستمر الإدارة بمتابعة هذا الحدث ودراسة أثره على المركز المالي للبنك. هذا وتعتقد الإدارة أنه لا يوجد أية شكوك جوهرية حول قدرة البنك أو شركائه الحليفة على الاستمرار في أعمالهم.

٣٨ . تركيز المخاطر في المنطقة الجغرافية

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