

البنك الإسلامي الفلسطيني

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)

٣١ آذار 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 ٣١ آذار ٢٠٢٥ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ وقائمة الدخل المرحلية المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة وقائمة الدخل والإسناد المتعلق بأشبه حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة لفترة الثلاثة 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 الفقرة التالية، لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا تمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبيدي رأي تدقيق حولها.

أساس النتيجة المتحفظة

قام البنك بالإفصاح عن إجمالي تعرضاته في قطاع غزة ومخصصات التدني ذات العلاقة وصافي القيمة الدفترية لهذه التعرضات في إيضاح رقم (٣٥) 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 تداعيات استمرار 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 ٣١ آذار ٢٠٢٥ وبالتالي لم نتمكن من تحديد ما إذا كان من الضروري إدخال أية تعديلات على قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ وقائمة الدخل المرحلية المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة وقائمة الدخل والإسناد المتعلق بأشبه حقوق الملكية المرحلية المختصرة لفترة المنتهية في ذلك التاريخ. إن تقرير التدقيق حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ كان متحفظاً لنفس السبب.

النتيجة المتحفظة

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

إرنست ويونغ - الشرق الأوسط

رخصة رقم ٢٠١٢/٢٠٦

عبدالله
إرنست ويونغ

سائد عبدالله

رخصة رقم ٢٠٠٣/١٠٥

١٤ أيار ٢٠٢٥

رام الله - فلسطين

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥		
(مدققة)	(غير مدققة)		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	إيضاح	
			الموجودات
٣٤٨,٦٣٥,٨٦٣	٣٧٤,٧٩١,٩٩٤	٣	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٣٨,٢٤٩,٦٥٩	١٤٣,٧٤١,٩٤٥	٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٤٠,١٧٧,١٨٨	٩٠٥,٥٨٣,٥٧٩	٥	تمويلات ائتمانية مباشرة
١,٣٤٣,٨٦٥	١,٤١٨,٣٣٦	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
٦٤,٩٩٠,٦٣٦	٦٧,١٤٨,٥١٣	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٢٢,٢١٤,٨٠٧	٢١,٢٩٣,٤٧١	٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١١,٥٢٦,٦٩٠	١١,٦١١,٧٩٦		استثمارات في شركات حليفة
٨,٥٦٧,٩١٩	٨,٢٤١,١٨٦	٩	استثمارات عقارية
٣٠,٩١٢,٠٦٦	٢٩,٩٧٧,٨٠٥		عقارات وممتلكات ومعدات
٤٠٤,١٠٦	٣٩٨,٨٨١		مشاريع تحت التنفيذ
٤,٣١٤,٢١٠	٤,٠٥٣,٠٠٠		حق استخدام الأصول
١٥,٣٢٨,٣٢٧	١٥,٣٥٤,٢٨٨		موجودات ضريبية مؤجلة
١,٦٠٢,٠٧٩	١,٤٨٧,٧٤٢		موجودات غير ملموسة
١١,٢٩٨,٠٨٣	١٨,٠٧٧,٧٣٦	١٠	موجودات أخرى
١,٥٩٩,٥٦٥,٤٩٨	١,٦٠٣,١٨٠,٢٧٢		مجموع الموجودات
			المطلوبات وأشباه حقوق الملكية وحقوق الملكية
			المطلوبات
٥٦,٢٣٥,٢٥٢	٢١,١٦٤,٨٩٥	١١	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٩١,٣٨٠,٠٨١	٤٠٨,٨٥٥,٩٥٧	١٢	ودائع العملاء
٧٧,٤٣٩,٥١٤	٧٦,٦٨٨,٩٢٥	١٣	تأمينات نقدية
١١,٨٥١,٠٦٢	١٢,١٨٩,٤٩٦	١٤	مخصصات متنوعة
٤٥٧,٢١٠	-	١٥	مخصصات الضرائب
٤,٥٠٨,٠٧٣	٤,١٧٧,٨٩٤		مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار
٤٠,٨٣٨,٢٦٨	٤٦,١٥٢,٥٠١	١٦	مطلوبات أخرى
٥٨٢,٧٠٩,٤٦٠	٥٦٩,٢٢٩,٦٦٨		مجموع المطلوبات
			أشباه حقوق الملكية
٨٦٨,٧٨٢,٢٨١	٨٨٣,٥١٠,١١٤	١٧	حسابات الاستثمار التشاركية
			حقوق الملكية
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
٣,٢٠٠,٠٠٠	٣,٢٠٠,٠٠٠		علاوة إصدار
١٣,٧٢٦,٦٤٦	١٣,٧٢٦,٦٤٦	١٨	إحتياطي إجباري
٤,٣٨٤,٦٧٨	٤,٣٨٤,٦٧٨	١٨	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٦,٠٢٣,٩١٧	٦,٠٢٣,٩١٧	١٨	إحتياطي التقلبات الدورية
٣٢٨,٩٠٢	٢٨٥,٦٢٩		إحتياطي الاستثمارات العقارية
(١,٠٤٢,١٠٩)	(٢٢,٦٦٥)	٧	التغير المتراكم في القيمة العادلة الأرباح المدورة
٢١,٤٥١,٧٢٣	٢٢,٨٤٢,٢٨٥		صافي حقوق الملكية
١٤٨,٠٧٣,٧٥٧	١٥٠,٤٤٠,٤٩٠		مجموع المطلوبات وأشباه حقوق الملكية وحقوق الملكية
١,٥٩٩,٥٦٥,٤٩٨	١,٦٠٣,١٨٠,٢٧٢		مطلوبات محتملة والتزامات
٦٥,٠٥٥,٤٠٧	٦٢,١٨٥,٧٩١	٢٥	

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

قائمة الدخل المرحلية المختصرة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح	
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
(غير مدققة)	(غير مدققة)		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
			الإيرادات
١٥,٤٢٢,١٩٩	١٢,٩٨٠,١٢٥	١٩	صافي إيرادات أنشطة التمويل
١,٣٣١,٢٢٨	٢,٣٨٧,٠٤٣	٢٠	صافي إيرادات أنشطة الاستثمار
١٦,٧٥٣,٤٢٧	١٥,٣٦٧,١٦٨		إجمالي إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار، بالصافي
٢,٦٦٨,٢٨٤	٢,٠٢٥,٢٥٥		إيرادات رسوم وعمولات
(٤٤٢,٩٥٦)	(٥١٩,٣٦٣)		مصروفات رسوم وعمولات
٢,٢٢٥,٣٢٨	١,٥٠٥,٨٩٢		صافي إيرادات رسوم وعمولات
٥٥٥,٥٢٥	٦٢٥,٧٩٣		أرباح عملات أجنبية
(١١٥,٢٠٥)	٨٥,١٠٦		حصة البنك من نتائج أعمال الشركات الحليفة
٤٩٦,١٦٠	٤٥٦,٠٧٢	٢١	إيرادات أخرى
١٩,٩١٥,٢٣٥	١٨,٠٤٠,٠٣١		إجمالي الإيرادات
			المصروفات
(٥,٩٣٧,٨٠٥)	(٥,٣٧١,٣٦١)		نفقات الموظفين
(٣,٣٧٨,٩٦٧)	(٣,٣٤٩,١٢٩)	٢٢	مصاريف تشغيلية أخرى
(١,١٤٥,٣١٨)	(١,١٧٣,٢٧٩)		إستهلاكات واطفاءات
(٣٢,٥٩٠)	(٢٧,٥٦٤)		مصاريف تمويل عقود الايجار
(٥٠,٠٠٠)	-	٢٤	غرامات سلطة النقد الفلسطينية
(١٠,٥٤٤,٦٨٠)	(٩,٩٢١,٣٣٣)		إجمالي المصروفات
(٤,٤٦٠,١٩٧)	(٤,١٦٦,٢٨٥)	٢٣	خسائر تدني، بالصافي
٤,٩١٠,٣٥٨	٣,٩٥٢,٤١٣		صافي الربح للفترة قبل الضريبة وصافي الربح المتعلق
(١,٦٤٦,٠٤٦)	(١,٧٩٠,٨١٢)		بأشبه حقوق الملكية
٣,٢٦٤,٣١٢	٢,١٦١,٦٠١		ينزل: صافي الربح المتعلق بأشبه حقوق الملكية
(١,٣١٢,٩٥٣)	(٧٧١,٠٣٩)	١٥	الربح قبل الضرائب
١,٩٥١,٣٥٩	١,٣٩٠,٥٦٢		مصروف الضرائب
			ربح الفترة
٠,٠٢	٠,٠١		الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	إيضاح
١,٩٥١,٣٥٩	١,٣٩٠,٥٦٢	
		ربح الفترة
		بنود الدخل الشامل الأخرى:
		بنود سيتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة:
		التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من
		خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(٣٧٧,١٥٣)	٥٥٥,٣٧١	٧
(٣٧٧,١٥٣)	٥٥٥,٣٧١	
		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
(٦٠,١٢٠)	٤٦٤,٠٧٣	٧
(٦٠,١٢٠)	٤٦٤,٠٧٣	
(٤٣٧,٢٧٣)	١,٠١٩,٤٤٤	
١,٥١٤,٠٨٦	٢,٤١٠,٠٠٦	
		صافي بنود الدخل الشامل الأخرى
		صافي الدخل الشامل للفترة

قائمة الدخل والإسناد المتعلق بأشباه حقوق الملكية المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
غير مدققة	غير مدققة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٩١٠,٣٥٨	٣,٩٥٢,٤١٣	صافي الربح للفترة قبل الضريبة وصافي الربح المتعلق بأشباه حقوق الملكية
(٣,٣٩٠,٥١٨)	(٢,٦٩٢,٤٨٢)	ينزل: الدخل غير المتعلق بأشباه حقوق الملكية
١٠,٥٢٣,٤٧١	١٠,٠٤٢,٠٦٤	يضاف: مصروفات غير متعلقة بأشباه حقوق الملكية
١٢,٠٤٣,٣١١	١١,٣٠١,٩٩٥	صافي ربح الفترة قبل صافي الربح المتعلق بأشباه حقوق الملكية قبل دخل المضاربة للبنك
(١١,٥٩٩,٧٥٦)	(١١,٠١٣,٥٢٩)	ينزل: حصة المضارب
١,٢٠٢,٤٩١	١,٥٠٢,٣٤٦	يضاف: الدعم المقدم من قبل البنك
١,٦٤٦,٠٤٦	١,٧٩٠,٨١٢	صافي الربح المتعلق بأشباه حقوق الملكية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار 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
١,٣٩٠,٥٦٢	١,٣٩٠,٥٦٢	-	-	-	-	-	-	-
١,٠١٩,٤٤٤	-	١,٠١٩,٤٤٤	-	-	-	-	-	-
٢,٤١٠,٠٠٦	١,٣٩٠,٥٦٢	١,٠١٩,٤٤٤	-	-	-	-	-	-
(٤٣,٢٧٣)	-	-	(٤٣,٢٧٣)	-	-	-	-	-
١٥٠,٤٤٠,٤٩٠	٢٢,٨٤٢,٢٨٥	(٢٢,٦٦٥)	٢٨٥,٦٢٩	٦,٠٢٣,٩١٧	٤,٣٨٤,٦٧٨	١٣,٧٢٦,٦٤٦	٣,٢٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

٣١ آذار 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)

الرصيد في نهاية الفترة (غير مدققة)

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
١,٩٥١,٣٥٩	١,٩٥١,٣٥٩	-	-	-	-	-	-	-
(٤٣٧,٢٧٣)	-	(٤٣٧,٢٧٣)	-	-	-	-	-	-
١,٥١٤,٠٨٦	١,٩٥١,٣٥٩	(٤٣٧,٢٧٣)	-	-	-	-	-	-
١٤٩,٥٥٠,٠٩٤	٢٢,٤٩٤,٩٢١	(٤٨٠,٩٥٩)	٣٠١,٧٩٨	٦,٠٢٣,٩١٧	٤,٣٨٤,٦٧٨	١٣,٦٢٥,٧٣٩	٣,٢٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

٣١ آذار ٢٠٢٤

الرصيد في بداية الفترة

ربح الفترة

بنود الدخل الشامل الأخرى

إجمالي الدخل الشامل للفترة

الرصيد في نهاية الفترة (غير مدققة)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٢٦٤,٣١٢	٢,١٦١,٦٠١	أنشطة التشغيل
		الربح قبل الضرائب
		تعديلات:
٢٧,٠٨١	(٧٤,٤٧١)	أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
٤,٤٦٠,١٩٧	٤,١٦٦,٢٨٥	خسائر تندي، بالصافي
٨٥١,٧٨٠	٩٦٦,٣٠٠	مخصصات متنوعة
١,١٤٥,٣١٨	١,١٧٣,٢٧٩	إستهلاكات وإطفاءات
١١٥,٢٠٥	(٨٥,١٠٦)	حصة البنك من نتائج أعمال الشركات الحليفة
٦,٥١٣	-	خسائر ناتجة عن إستبعاد عقود إيجار وممتلكات ومعدات
-	(٧٨,٨١٩)	أرباح بيع استثمارات عقارية
(١٠٣,٧٣٢)	(١٢٢,٥٥٣)	إطفاء صافي خصم وعلاوات إصدار موجودات مالية بالكلفة المطفأة ومن خلال بنود الدخل
٣٢,٥٩٠	٢٧,٥٦٤	الشامل الأخرى
٢٤١,٥٥٩	٢٨٥,٣٩٦	مصروف عوائد مدفوعة على عقود الإيجار
١٠,٠٤٠,٨٢٣	٨,٤١٩,٤٧٦	بنود أخرى غير نقدية
		التغير في الموجودات والمطلوبات:
٦٣,٥١٦,٢٧٢	(١٠,٣٤٩,٧٥٣)	الإحتياطي الإلزامي النقدي
٦٠,٣٧١	(٤٦٢,١٢٥)	أرصدة مقيدة السحب لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	(٥١,١٩٣,٩٣٥)	ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
١٠,١٦٥,٠٥٣	٣٠,٨٥٥,٢٠٦	تمويلات ائتمانية مباشرة
٤,٥١١,٥٠٠	(٤,٩١٧,٤٣٢)	موجودات أخرى
(١٦,٩٥٥,٨٢٨)	١٧,٤٧٥,٨٧٦	ودائع العملاء
(١,٩٤٠,٥٦٣)	(٧٥٠,٥٨٩)	تأمينات نقدية
(٥,٠٦٤,٧٠٠)	٥,٣٣٠,٧٠٤	مطلوبات أخرى
٦٤,٣٣٢,٩٢٨	(٥,٥٩٢,٥٧٢)	صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة التشغيل قبل المخصصات والضرائب المدفوعة
(٨,٣٣٥,٧٩٨)	(٣,٤٠١,٨٢٧)	ضرائب مدفوعة
(٢٦,٢٥١)	(٦٢٧,٨٦٦)	مخصصات متنوعة مدفوعة
٥٥,٩٧٠,٨٧٩	(٩,٦٢٢,٢٦٥)	صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة التشغيل
		أنشطة الإستثمار
(٣٧٩,٨٥٩)	(١٣٠,٧٠٩)	شراء عقارات وممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
(١٢٠,٢٩٦)	-	إضافات مشاريع تحت التنفيذ
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	٢٩٦,٥٠٠	بيع إستثمارات عقارية
٣,٠٠٠,٠٠٠	-	استحقاق موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(١٩,٦٦٩,١٧١)	(١,٠١٤,٠٠٠)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(١٦,١٦٩,٣٢٦)	١٥١,٧٩١	صافي النقد من (المستخدم في) أنشطة الإستثمار
		أنشطة التمويل
(٤١,٩٠٨)	(٦٩٢)	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة
(٤٣٤,٤٤٧)	(٣٨٥,٢٨٠)	عقود إيجار مدفوعة
(٢٤,٤١٤,٨٨٣)	١٤,٧٢٧,٨٣٣	حسابات الإستثمار التشاركية
(٢٤,٨٩١,٢٣٨)	١٤,٣٤١,٨٦١	صافي النقد من (المستخدم في) أنشطة التمويل
١٤,٩١٠,٣١٥	٤,٨٧١,٣٨٧	الزيادة في النقد وما في حكمه
١٨٤,٧٣٣,٣٦٦	٢٢٧,٨٠٩,٥٥٧	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٩٩,٦٤٣,٦٨١	٢٣٢,٦٨٠,٩٤٤	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣١ آذار 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.

باشراً بالبنك 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 ٢٠٢٢ زيادة رأسمال البنك المدفوع ليصبح ٩٠ مليون دولار أمريكي وتم زيادة رأسماله المدفوع مرة أخرى خلال عام ٢٠٢٣ ليصبح ١٠٠ مليون دولار أمريكي وذلك من خلال توزيع أسهم مجانية. 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 أو على مراحل ليصبح رأس المال بعد الزيادة ١١٠ مليون دولار أمريكي. كما 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، وحتى تاريخ هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة لم ينهي البنك إجراءات الإكتتاب لعملية الإصدار.

بلغ عدد موظفي البنك (٦٤٦) و(٦٥٧) موظفاً كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، على التوالي.

تمت المصادقة على القوائم المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٤ أيار ٢٠٢٥.

٢. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

١.٢ أسس إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في ٣١ آذار 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 وقوائد 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار 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 والإستثمارات العقارية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة.

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

١.٢ 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 الإلزامي:

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 اشباه حقوق الملكية. كما يتناول المعيار التقرير المالي المتعلق بأدوات أشباه حقوق الملكية. كما يتناول المعيار التقرير المالي المتعلق بأدوات أشباه حقوق الملكية الأخرى وبعض القضايا المحددة. ويقدم مفهوم أشباه حقوق الملكية في معيار المحاسبة المالي رقم (١) "العرض العام والافصاحات 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 للإثبات والقياس والعرض والإفصاح التي تنطبق على الهدايا والجوائز الترويجية التي تقدمها المؤسسات المالية الإسلامية لعملائها بما في ذلك أشباه حقوق الملكية وأصحاب حسابات الاستثمار الآخرين.

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 والإجتهادات:

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

في اعتقاد إدارة 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 تدنٍ في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل المرحلية المختصرة.
- تم تحميل الفترة المالية بما يخصها من مصروف مخصص تعويض نهاية الخدمة وفقاً لقانون العمل الفلسطيني وبما يتوافق مع معايير المحاسبة الدولية.
- يتم التخصيص للقضايا المرفوعة على البنك لمواجهة أية إلتزامات قضائية إستناداً لرأي المستشار القانوني للبنك.
- يتم مراجعة مخصص تدني التمويلات الائتمانية ضمن الأسس الموضوعية من قبل سلطة النقد الفلسطينية ومعايير المحاسبة المعمول بها.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

يتطلب تحديد مخصص تدني التمويل 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 هنالك 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 التسهيلات الائتمانية مصممة بناء على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغير في عوامل الإقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة. يتم ربط كل سيناريو من حالات الإقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بعوامل الإقتصاد الكلي المتغيرة.

تعريف التعثر:

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 بأنه التوقف عن الدفع لمدة ٩٠ يوم فأكثر بالإضافة الى بعض العوامل النوعية كالصعوبات المالية والإفلاس والوفاء وغيرها.

العمر المتوقع:

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، يقوم البنك بالأخذ بعين الاعتبار أقصى مدى للتدفقات النقدية المتوقعة والتي يعتبرها البنك معرضة لمخاطر التدني. يتم الأخذ بعين الاعتبار جميع التدفقات النقدية للعمر المتوقع، وبما فيها خيارات الدفع المقدم، وخيارات التمديد. يتم قياس العمر المتوقع لبعض التسهيلات الائتمانية المتجددة والتي لا يوجد لها تاريخ سداد محدد بناء على الفترة المعرض بها 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 الجوهريّة 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 للتنزيل في الفترة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً أو بنوداً ليست خاضعة أو مقبولة للتنزيل 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 (٣٥)، 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	٣١ آذار ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	نقد في الخزينة*
١٧١,٩١٤,٣٧٠	١٨٧,٧٣٧,٧٥٦	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
		حسابات جارية وتحت الطلب
٥٧,٢٩٤,٠١٨	٦٤,٦٢٠,٢٨١	متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
١١٩,٨٢٨,٥٣٥	١٢٢,٨٥٢,٠٢٥	أرصدة مقيدة السحب
١٤٧,٠٠٠	١٤٧,٠٠٠	
٣٤٩,١٨٣,٩٢٣	٣٧٥,٣٥٧,٠٦٢	
(٥٤٨,٠٦٠)	(٥٦٥,٠٦٨)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٣٤٨,٦٣٥,٨٦٣	٣٧٤,٧٩١,٩٩٤	

* 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.

- 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 بإستغلاله 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 ٣١ آذار ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

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

٣١ آذار ٢٠٢٥

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	الرصيد في بداية الفترة
١٧٧,٢٦٩,٥٥٣	-	-	١٧٧,٢٦٩,٥٥٣	
١٠,٣٤٩,٧٥٣	-	-	١٠,٣٤٩,٧٥٣	صافي التغير خلال الفترة
١٨٧,٦١٩,٣٠٦	-	-	١٨٧,٦١٩,٣٠٦	الرصيد في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	الرصيد في بداية السنة
١٩١,١٤٥,٥٤١	-	-	١٩١,١٤٥,٥٤١	
(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:

٣١ آذار 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
٥٦٥,٠٦٨	-	-	٥٦٥,٠٦٨	الإئتمانية المتوقعة خلال الفترة
				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 الائتمانية
٥٤٨,٠٦٠	-	-	٥٤٨,٠٦٠	المتوقعة خلال السنة
				الرصيد في نهاية السنة

٤. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٤,٣٩٣,٥٥٣	٧,٢٩٩,٣٠١
-	٨٦٥,٠٠٠
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
٢٤,٤٤٣,٥٥٣	٨,٢١٤,٣٠١
٢٢,٠٩٥,١٣٧	١٥,١٢٢,٩٠٨
٦٥,٦٤١,٧٤٩	٤٢,٨٢٠,٨٧٤
٢٨,٢٠٨,٧٤٤	٧٩,٤٠٢,٦٧٩
٢٧,٥٠٠	٤٨٩,٦٢٥
١٤٠,٤١٦,٦٨٣	١٤٦,٠٥٠,٣٨٧
(٢,١٦٧,٠٢٤)	(٢,٣٠٨,٤٤٢)
١٣٨,٢٤٩,٦٥٩	١٤٣,٧٤١,٩٤٥

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 الائتمانية المتوقعة

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى عوائد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مبلغ ٢٣,٨٢٦,٨٣٤ دولار أمريكي ومبلغ ٤٦,٥٦٦,١٩٠ دولار أمريكي، على التوالي.

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

٣١ آذار 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
٥,٦٣٣,٧٠٤	-	-	٥,٦٣٣,٧٠٤	صافي التغير خلال الفترة
١٤٦,٠٥٠,٣٨٧	١,٦٨٩,٩٠٣	-	١٤٤,٣٦٠,٤٨٤	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 الإئتمانية المتوقعة للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية:

٣١ آذار ٢٠٢٥

المجموع	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 الإئتمانية المتوقعة خلال الفترة
٢,٣٠٨,٤٤٢	١,٦٨٩,٩٠٣	-	٦١٨,٥٣٩	الرصيد في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	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 الإئتمانية 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 آذار ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
٦٦٤,٠٦١,٣٥٤	٦٨٠,١٩٨,٤٠٤	ذمم بيوع المراجعة للأمر بالشراء
٢٣٨,٢١٠,٥٩٣	٢٤٥,٦٨٣,٣٠٣	تورق
٢٦,٥٠٤,٩٢٦	٢٧,٤٤٥,٠٨٥	تمويل استصناع
٢٣,٩٠٩,٧٥٦	٢٤,٧٠٨,٠٢٢	بطاقات ائتمان إسلامية
١٦,٣٦٩,٠٥٠	٢٠,٥٩٣,٧٠٩	إجارة منتهية بالتملك
٨,٩٩٣,٧١٩	٩,٨٣٦,٣٦٧	تمويل المساومة
٢,٩٨٠,٦٣٤	٢,٨٦٩,١٦٧	حسابات جارية مكشوفة
٢,٤٨٣,٩٥٩	٢,٤٩٧,٢٥١	قرض حسن
٩٨٣,٥١٣,٩٩١	١,٠١٣,٨٣١,٣٠٨	
(٣,٨١٧,١٧١)	(٣,٢٧٩,٢٨٢)	أرباح معلقة
(٧٤,١١٣,٢٤١)	(٧٠,٣٧٤,٨٣٨)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩٠٥,٥٨٣,٥٧٩	٩٤٠,١٧٧,١٨٨	

- بلغت التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية وبكفالتها مبلغ ١٨٩,٧١٧,٥٢٣ دولار أمريكي أي ما نسبته (١٩,٢٩%) من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار 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 الائتمانية المباشرة المتعثرة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بعد تنزيل الأرباح المعلقة مبلغ ٧٩,٩٩٥,٥٠٥ دولار أمريكي أي ما نسبته (٨,١٧%) من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الأرباح المعلقة كما في ٣١ آذار 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 الممنوحة لموظفي السلطة الوطنية الفلسطينية مبلغ ١٤٤,٦٤١,٩٢٨ دولار أمريكي أي ما نسبته (١٤,٧١%) من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار 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 الممنوحة لعمال الداخل الفلسطيني مبلغ ١٩,٥٦٣,٧٦٧ دولار أمريكي أي ما نسبته (١,٩٩%) من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار 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:

٣١ آذار 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
-	(١٠٤,٤١٧)	(٣,٣٨٦,٥٠٦)	٣,٤٩٠,٩٢٣	المحول للمرحلة (١)
-	(٧,٦١٩,٩١١)	٢٦,٤٠٨,٦٥٩	(١٨,٧٨٨,٧٤٨)	المحول للمرحلة (٢)
-	٢٥,٧٥٠,٧٧٣	(٢٤,٢٦٩,٠٠١)	(١,٤٨١,٧٧٢)	المحول للمرحلة (٣)
(٣٠,٣١٧,٣١٧)	(١,٨٥٥,٥٦٢)	(٢٧,١٧٠,٦٩٧)	(١,٢٩١,٠٥٨)	صافي التغير خلال الفترة
٩٨٣,٥١٣,٩٩١	٨٣,٨١٢,٦٧٦	٣٩٧,٣٣٩,٩٣٤	٥٠٢,٣٦١,٣٨١	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:

٣١ آذار 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	الرصيد في بداية الفترة
-	(٢٦,٢٤٤)	(٣٦,١٤٣)	٦٢,٣٨٧	المحول للمرحلة (١)
-	(٢,٢٠٤,٣٧٧)	٢,٣٧٩,٢٥٧	(١٧٤,٨٨٠)	المحول للمرحلة (٢)
-	٦٠٩,١٣٣	(٦٠٦,١٩٣)	(٢,٩٤٠)	المحول للمرحلة (٣)
٣,٧٣٨,٤٠٣	٣,٧٤٣,٥٧٠	(٢٥٣,٣٧٩)	٢٤٨,٢١٢	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية خلال الفترة
٧٤,١١٣,٢٤١	٢٨,١٠٦,١٦٠	٣٩,٤٢١,٧٠٢	٦,٥٨٥,٣٧٩	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	الرصيد في بداية السنة
-	(٨٢٢,٨٩٤)	(٢٤٨,٦٤٨)	١,٠٧١,٥٤٢	المحول للمرحلة (١)
-	(٨٢٥,٠٥٥)	١,٩٦٦,٧٠٥	(١,١٤١,٦٥٠)	المحول للمرحلة (٢)
-	٩٦١,٥١٤	(٨٧٩,٦٤٥)	(٨١,٨٦٩)	المحول للمرحلة (٣)
٢٠,٢٨١,٥٤٧	٧,٧٥٥,٧٣٤	١١,١٦٥,٣٤٧	١,٣٦٠,٤٦٦	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية خلال السنة
(٣,٢١٥,٩٦٤)	(٣,٢١٥,٩٦٤)	-	-	استبعاد مخصص تمويلات مضي على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
٧٠,٣٧٤,٨٣٨	٢٥,٩٨٤,٠٧٨	٣٧,٩٣٨,١٦٠	٦,٤٥٢,٦٠٠	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	٣١ آذار ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٧١٦,٩٤٤	٥,٩٢٧,٦٢٢	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٣,٢١٥,٩٦٤	-	الإضافات خلال الفترة/ السنة
(٥,٢٨٦)	(٢٨,٩٧٣)	الاستبعادات خلال الفترة/ السنة
٥,٩٢٧,٦٢٢	٥,٨٩٨,٦٤٩	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

فيما يلي الحركة على الأرباح المعلقة خلال الفترة/ السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٧٥٤,٧٧٩	٣,٢٧٩,٢٨٢	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٢,٥١٠,٦٦٤	٩٤٩,٨٧٣	أرباح معلقة خلال الفترة/ السنة
(١,٦٧٣,٨١٠)	(٤١١,٩٨٤)	أرباح معلقة مستردة خلال الفترة/ السنة
(٣١٢,٣٥١)	-	استبعاد أرباح معلقة على تمويلات مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات خلال الفترة/ السنة
٣,٢٧٩,٢٨٢	٣,٨١٧,١٧١	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٩٣,٥٣١,٥٩٤	١٨٩,٧١٧,٥٢٣	قطاع عام السلطة الوطنية الفلسطينية
٢٠,٠٧٤,١٠٠	٢١,١٨٧,٤٠٢	الصناعة والزراعة
٢٥,٨٩٠,٢٥٠	٢٢,٧٧٧,٢٤٠	قطاع التصنيع
٤٥,٩٦٤,٣٥٠	٤٣,٩٦٤,٦٤٢	قطاع الزراعة
٢١,٨٧٨,٢٠٤	٢٤,٠١٦,٧٢١	القطاع الخدماتي
١٣٦,٩٨٠,٠٥٣	١٤٤,٠١٨,١٣٩	التجارة
٧١,٥٦٨,١٨٠	٦٨,٢٦٨,٢١٦	تجارة داخلية
٢٠٨,٥٤٨,٢٣٣	٢١٢,٢٨٦,٣٥٥	تجارة خارجية
٧٠,٠١١,٢٨٤	٦٨,٨٧٥,٤٦٦	العقارات والإنشاءات
١٠٢,٦٨٨,٥٧١	١٠٢,١٢٠,٠٣٨	الإنشاءات
١٧٢,٦٩٩,٨٥٥	١٧٠,٩٩٥,٥٠٤	سكن للإقامة الدائمة وتحسين ظروف المسكن
١٤٨,٨٦٢,٤٢٠	١٤١,٣٦٠,٧٧٨	الأراضي
١٣٧,٧٧٦,١٤٦	١٢٩,٤٨١,٣٥٧	تمويلات استهلاكية
٤٦,٣٣٢,٣٤٥	٤٢,٨٧٥,٠٧٩	تمويل السيارات
١٨٤,١٠٨,٤٩١	١٧٢,٣٥٦,٤٣٦	تمويل السلع الاستهلاكية
٣٤,٩٥٨,٨٧٩	٢٤,٩٩٨,٨٦١	أخرى
١,٠١٠,٥٥٢,٠٢٦	٩٧٩,٦٩٦,٨٢٠	

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

يمثل هذا البند موجودات مالية مدرجة في بورصة فلسطين والبالغة ١,٤١٨,٣٣٦ دولار أمريكي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ مقابل ١,٣٤٣,٨٦٥ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

قام البنك بقيد أرباح تقييم في قائمة الدخل بمبلغ ٧٤,٤٧١ دولار أمريكي خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ مقابل خسائر تقييم في قائمة الدخل بمبلغ ٢٧,٠٨١ دولار أمريكي خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (إيضاح ٢٠).

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٨,٧٠٤,٤٩٨	٦٠,٣٩٨,٣٠٢	أدوات دين مدرجة في الأسواق المالية الأجنبية - صكوك*
٥,٠٨٠,٥٣٣	٥,٣٢٤,٢٢٦	أوراق مالية مدرجة في الأسواق المالية المحلية
١,٢٠٥,٦٠٥	١,٤٢٥,٩٨٥	أوراق مالية مدرجة في الأسواق المالية الأجنبية
٦٤,٩٩٠,٦٣٦	٦٧,١٤٨,٥١٣	

* يمثل هذا البند استثمار البنك في صكوك مالية صادرة من حكومات وشركات أجنبية إسلامية تستحق خلال فترة ستة 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 ٥٨٨,٦١٩ دولار أمريكي خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ مقابل ٦٠٣,٩٤٦ دولار أمريكي خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (إيضاح ٢٠).

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ آذار 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)	١,٠١٩,٤٤٤	حصة البنك من بنود الدخل الشامل الأخرى للشركات الحليفة خلال الفترة/ السنة
٧٨,٨٤٧	-	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
(١,٠٤٢,١٠٩)	(٢٢,٦٦٥)	

٨. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	أوراق مالية غير مدرجة في الأسواق المالية الأجنبية - شهادات إيداع استثمارية*
١٩,٧٤٦,١٢٢	١٩,٧٤٦,١٢٢	أوراق مالية مدرجة في الأسواق المالية الأجنبية - صكوك**
٢,٧٥٢,٨٠٨	١,٧٥٠,٩٢٨	
٢٢,٤٩٨,٩٣٠	٢١,٤٩٧,٠٥٠	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
(٢٨٤,١٢٣)	(٢٠٣,٥٧٩)	
٢٢,٢١٤,٨٠٧	٢١,٢٩٣,٤٧١	

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

** يمثل هذا البند استثمار البنك في صكوك مالية صادرة من شركات أجنبية إسلامية تستحق خلال فترة أقل من شهر إلى سنتين ونصف، حيث تتراوح أسعار العائد على هذه الصكوك بين ٢,٩٧٪ إلى ٥,١٥٪.

بلغت أرباح الاستثمارات بالكلفة المطفأة المقيدة في قائمة الدخل ٣٣٢,٠١٨ دولار أمريكي خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ مقابل ٣٧٥,٦٨٩ دولار أمريكي خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤.

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة:

٣١ آذار ٢٠٢٥	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية الفترة	٢٢,٤٩٨,٩٣٠	-	-	٢٢,٤٩٨,٩٣٠
إستحقاقات خلال الفترة	(١,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(١,٠٠٠,٠٠٠)
صافي التغير في العلاوات والإطفاءات خلال الفترة	(١,٨٨٠)	-	-	(١,٨٨٠)
الرصيد في نهاية الفترة	٢١,٤٩٧,٠٥٠	-	-	٢١,٤٩٧,٠٥٠

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	٢٦,٣٣٨,٣٣٣	-	-	٢٦,٣٣٨,٣٣٣
إضافات خلال السنة	-	-	-	-
إستحقاقات خلال السنة	(٣,٨٢٠,٨٧٤)	-	-	(٣,٨٢٠,٨٧٤)
صافي التغير في العلاوات والإطفاءات خلال السنة	(١٨,٥٢٩)	-	-	(١٨,٥٢٩)
الرصيد في نهاية السنة	٢٢,٤٩٨,٩٣٠	-	-	٢٢,٤٩٨,٩٣٠

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

٣١ آذار ٢٠٢٥	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية الفترة	٢٨٤,١٢٣	-	-	٢٨٤,١٢٣
صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة خلال الفترة	(٨٠,٥٤٤)	-	-	(٨٠,٥٤٤)
الرصيد في نهاية الفترة	٢٠٣,٥٧٩	-	-	٢٠٣,٥٧٩

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	٣٣٠,٦١٣	-	-	٣٣٠,٦١٣
صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة خلال السنة	(٤٦,٤٩٠)	-	-	(٤٦,٤٩٠)
الرصيد في نهاية السنة	٢٨٤,١٢٣	-	-	٢٨٤,١٢٣

٩. استثمارات عقارية

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠,٤٢٩,٧٩٧	٨,٥٦٧,٩١٩	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
(١,٣١٠,٣٠٦)	(٢٧٦,٧٣٣)	استثمارات عقارية تم بيعها خلال الفترة/ السنة
(٨٤٥,٥٨٣)	(٥٠,٠٠٠)	خسائر تدني إستثمارات عقارية خلال الفترة/ السنة
٢٩٤,٠١١	-	التغير في القيمة العادلة خلال السنة من خلال قائمة الدخل الشامل خلال الفترة/ السنة
٨,٥٦٧,٩١٩	٨,٢٤١,١٨٦	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

فيما يلي الحركة على حساب إحتياطي الاستثمارات العقارية خلال السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٠١,٧٩٨	٣٢٨,٩٠٢	رصيد بداية الفترة/ السنة
(١٨٨,٣٤٧)	(٤٣,٢٧٣)	إحتياطي استثمارات عقارية مثبت في قائمة الدخل
٢٩٤,٠١١	-	أرباح تقييم غير متحققة
(٧٨,٥٦٠)	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣٢٨,٩٠٢	٢٨٥,٦٢٩	رصيد نهاية الفترة/ السنة

بلغت أرباح الإستثمارات العقارية التي تم بيعها المقيدة في قائمة الدخل ٧٨,٨١٩ دولار أمريكي خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (إيضاح ٢٠).

١٠. موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٠٥٠,٦١٦	٥,١٢٤,٧٦٣	تأمينات نقدية وأرصدة مقابل بطاقات الائتمان
١,٩٣٨,٦٣٦	٤,٣٠٨,٤٥١	ذمم مدينة وسلف ومصاريف مؤقتة*
١,٦١٦,٥١٢	٢,٧٠٦,١٤٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣,١٤٨,٥٦٩	٢,٠٦٧,٥١٥	إيرادات وعوائد مستحقة غير مقبوضة
-	١,٨٦٢,٢٢١	سلفيات ضريبية مدفوعة مقدماً (إيضاح ١٥)
٨٧٥,٩٩١	٧٢٦,٩٤٢	قرطاسية ومطبوعات
٦٩,٢٩٨	-	شيكات المقاصة
٥٩٨,٤٦١	١,٢٨١,٦٩٥	أخرى
١١,٢٩٨,٠٨٣	١٨,٠٧٧,٧٣٦	

* يتضمن هذا البند ذمم مدينة مقابل تمويلات عملاء بمبلغ ٣,٣٤٢,٧٩٩ دولار أمريكي و ٨٩٥,٧١٦ دولار أمريكي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ودفعات تحت الحساب بمبلغ ٨٤٥,٨٩٢ دولار أمريكي و ٨٣٧,٥٣٣ دولار أمريكي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، على التوالي.

١١. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٦,٢٣٥,٢٥٢	٢٠,٣٠٢,٠٩٥	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
-	٨٦٢,٨٠٠	ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
٥٦,٢٣٥,٢٥٢	٢١,١٦٤,٨٩٥	

١٢. ودائع العملاء

يشمل هذا البند ودائع العملاء والبالغة ٤٠٨,٨٥٥,٩٥٧ دولار أمريكي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ مقابل ٣٩١,٣٨٠,٠٨١ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

١٣. تأمينات نقدية

يشمل هذا البند تأمينات نقدية مقابل:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٠,٩٣٨,٠١١	٤٩,٣٨٣,٢٢٣	تأمينات نقدية مقابل تمويلات ائتمانية مباشرة*
٤,٥٥١,٣٢١	٤,٢٤٦,٢٤٢	تأمينات نقدية مقابل تمويلات ائتمانية غير مباشرة
٢١,٩٥٠,١٨٢	٢٣,٠٥٩,٤٦٠	تأمينات أخرى
٧٧,٤٣٩,٥١٤	٧٦,٦٨٨,٩٢٥	

* تتضمن التأمينات النقدية مقابل التمويلات الائتمانية المباشرة تأمينات نقدية مشاركة في الأرباح بمبلغ ٤٥,٨٣٧,٨٦٦ دولار أمريكي و ٤٧,٤٢٠,٧٧٦ دولار أمريكي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، على التوالي.

١٤. مخصصات متنوعة

يشمل هذا البند المخصصات التالية:

الرصيد في بداية الفترة/السنة	المكون (المسترد) خلال الفترة/السنة	المدفوع خلال الفترة/السنة	الرصيد في نهاية الفترة/السنة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١١,٣٥٧,٤٧٧	٩٦٦,٣٠٠	(٦٢٧,٨٦٦)	١١,٦٩٥,٩١١	٣١ آذار ٢٠٢٥
٤٩٣,٥٨٥	-	-	٤٩٣,٥٨٥	تعويض نهاية الخدمة قضايا مرفوعة على البنك
١١,٨٥١,٠٦٢	٩٦٦,٣٠٠	(٦٢٧,٨٦٦)	١٢,١٨٩,٤٩٦	
١١,٠٥٤,١٤٨	٣,٦٣٨,٤٣٦	(٣,٣٣٥,١٠٧)	١١,٣٥٧,٤٧٧	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٦٧٩,٣٦٩	(٩٠,١٤٢)	(٩٥,٦٤٢)	٤٩٣,٥٨٥	تعويض نهاية الخدمة قضايا مرفوعة على البنك
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. كما يقوم البنك بإجراء دراسة إكتوارية للتحقق من عدم وجود فروقات جوهرية عن احتساب المخصصات وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٩).

١٥. مخصصات الضرائب

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩,٦١١,٥٧٥	٤٥٧,٢١٠	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٥,١٥٣,١٦٩	٧٩٧,٠٠٠	التخصيص للفترة/ للسنة
(١,٤٢٧,٠٤٠)	-	رديات مخالصات ضريبية
(١٣,٤٨٥,٠٥٦)	(٣,٤٠١,٨٢٧)	المدفوع خلال الفترة/ السنة
٦٠٤,٥٦٢	٢٨٥,٣٩٦	فروقات عملات أجنبية
٤٥٧,٢١٠	(١,٨٦٢,٢٢١)	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
-	١,٨٦٢,٢٢١	سلفيات ضريبية الدخل (إيضاح ١٠)
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.

بلغت النسبة القانونية لضريبة الدخل ١٥٪، كما بلغت النسبة القانونية لضريبة القيمة المضافة ١٦٪ وذلك كما في ٣١ آذار 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

٣١ آذار ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٥٠٠,٠٠٠	٧٩٧,٠٠٠	التخصيص للفترة
(١٨٧,٠٤٧)	(٢٥,٩٦١)	موجودات ضريبية مؤجلة*
١,٣١٢,٩٥٣	٧٧١,٠٣٩	

* 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.

١٦ . مطلوبات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٦,٨٣٠,٤٨٦	٢٦,٩١١,٣٧٢	تمويل من سلطة النقد الفلسطينية - برنامج استدامة*
٥,٥٣٢,٥٢٦	٨,٢٥٤,٤٢٢	حوالات وشيكات مصدقة
٢,٥١١,١٢٢	٣,٨٨٩,٦٦٣	أمانات مؤقتة وحسابات وسيطة
١,٣٦٣,٣٦٨	١,٥٥٧,٢٣٨	مصاريف مستحقة
-	١,٤٣٧,٣٠٧	شيكات المقاصة
١,٢٢١,١٩٨	١,٢٢٠,٥٠٦	توزيعات أرباح نقدية مستحقة
٥٧١,٦٣٤	٥٧٣,١١٢	مخصص اشتراك مؤسسة ضمان الودائع
٢٥٠,٠٠٠	٣٤١,٢٨٦	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١٨٦,٧٣٩	١٨٦,٧٣٩	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة (إيضاح ٢٥)
٧٨١,٠٢٥	١٤٢,٥٤٤	عائد أصحاب حسابات الإستثمار التشاركية
١٧٧,٣٠٢	١٤٠,٣٦٥	مخصص المسؤولية الاجتماعية
١٢٠,٠٣٥	١٠٤,٢٥٦	مطلوبات ضريبية مؤجلة**
٥٤,٩٥٦	٧٧,٥٠٠	مكاسب غير شرعية***
٢٨,١١٦	٢٩,٤٤٧	مخصص إجازات موظفي البنك
١,٢٠٩,٧٦١	١,٢٨٦,٧٤٤	أرصدة دائنة أخرى
٤٠,٨٣٨,٢٦٨	٤٦,١٥٢,٥٠١	

* 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	٣١ آذار ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١١٠,١٥٢	١٢٠,٠٣٥	رصيد بداية الفترة / السنة
٧٨,٥٦٠	-	إضافات
(٦٨,٦٧٧)	(١٥,٧٧٩)	اطفاءات
١٢٠,٠٣٥	١٠٤,٢٥٦	رصيد نهاية الفترة / السنة

*** التغيير في هذا البند يمثل المبالغ التي آلت الى البنك من مصادر أو بطرق لا تتفق مع احكام ومبادئ الشريعة الاسلامية وتم تجنب ارباحها من إيرادات البنك خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ والبالغة ٢٢,٥٤٤ دولار أمريكي وتم تحويلها الى حساب المكاسب غير الشرعية.

١٧. حسابات الاستثمار التشاركية

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٣١,٦٧٥,٤٣٩	٦٤٦,٧١٣,٥٥٢	ودائع التوفير
٢٣٧,١٠٦,٨٤٢	٢٣٦,٧٩٦,٥٦٢	ودائع لأجل
٨٦٨,٧٨٢,٢٨١	٨٨٣,٥١٠,١١٤	

١٨. الإحتياطيات

إحتياطي إجباري

وفقاً لقانون الشركات وقانون المصارف يقتطع ما نسبته ١٠٪ من الأرباح الصافية سنوياً تخصص لحساب الإحتياطي الإجباري. لا يجوز وقف هذا الإقتطاع قبل أن يبلغ مجموع المبالغ المتجمعة لهذا الحساب ما يعادل رأس مال البنك. لا يجوز توزيع الإحتياطي الإجباري على المساهمين إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. 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 و ٠,٥٪ من التمويلات الائتمانية غير المباشرة. وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٣/٥٣)، لا يتم تكوين احتياطي مخاطر مصرفية عامة مقابل التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في حال انطبقت عليها الشروط الواردة في التعميم. قام 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 الإحتياطي بموجب تعليمات رقم (٢٠١٨/٠١) والتي حددت ما نسبته ٠,٥٧٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر كمصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية، وقد سمحت التعليمات للمصارف استغلال المبالغ المكونة في بند احتياطي التقلبات الدورية لأغراض هذا المصد، وبموجب التعليمات رقم (٢٠١٩/١٣) تم احتساب ما نسبته ٠,٦٦٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر كمصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية للعام ٢٠١٩. وقد أصدرت سلطة النقد الفلسطينية خلال عام ٢٠٢٢ تعليمات رقم (٢٠٢٢/٨) بشأن مصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية بحيث تكون النسبة ٠,٥٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر والالتزام بتكوين المصد خلال مدة أقصاها ٣١ آذار ٢٠٢٣ 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.

١٩ . صافي إيرادات أنشطة التمويل

٣١ آذار ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١١,٤٩٠,٤٥٦	٨,٢٩٢,٥٦٧	إيرادات بيع المربحة للأمر بالشراء
٢,٥٤٥,٦٧٤	٣,٧٦٠,٦٢٢	إيرادات تورق
٦٠٠,٤٦٥	٤٨٢,٢٦٤	إيرادات تمويل إستصناع
٥٣٤,٤٢٥	٢٧٧,٧٧٤	إيرادات إجازة منتهية بالتمليك
٢٥١,١٧٩	١٦٦,٨٩٨	إيرادات تمويل المساومة
١٥,٤٢٢,١٩٩	١٢,٩٨٠,١٢٥	

٢٠ . صافي إيرادات أنشطة الإستثمار

٣١ آذار ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٧٨,٦٧٤	١,٣١٣,١١٦	عوائد ودائع لدى بنوك إسلامية
٦٠٣,٩٤٦	٥٨٨,٦١٩	عوائد موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، بالصافي
٣٧٥,٦٨٩	٣٣٢,٠١٨	عوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة، بالصافي
-	٧٨,٨١٩	أرباح بيع إستثمارات عقارية
(٢٧,٠٨١)	٧٤,٤٧١	أرباح (خسائر) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
١,٣٣١,٢٢٨	٢,٣٨٧,٠٤٣	

٢١ . إيرادات أخرى

٣١ آذار ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٢٩,٤٥١	٤١١,٩٨٤	أرباح معلقة مستردة
١٢٠,٠٠٠	-	استرداد مخصصات انتقت الحاجة لها
٤١,٥٠٤	٤١,٢٥٥	إيجار صناديق حديدية
٥,٢٠٥	٢,٨٣٣	أخرى
٤٩٦,١٦٠	٤٥٦,٠٧٢	

٢٢. مصاريف تشغيلية أخرى

٣١ آذار ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٩٥,٦٤٤	٧٢١,٢٤٨	رسوم ورخص واشتراكات
٦٤١,٧٠٨	٥٧٣,١١٢	رسوم اشتراك مؤسسة ضمان الودائع*
٤١٤,٨٨٩	٥٤٨,٦٤٤	صيانة وتنظيفات
٥٩١,٠٧٣	٥٢٤,٤٨٤	بريد وفاكس وهاتف
٢٢١,٥٥٨	١٨٤,٤٠٨	دعاية وإعلان
١٧١,٦٠٦	١٧٤,٢٣٥	تأمينات
١٥١,٦٤٤	١٢١,١٠٢	أتعاب مهنية واستشارية
١٤٠,٥٢١	١١٧,٧٦٧	كهرباء ومياه ومحروقات
٩,٦٠٩	١١٧,٤٣٥	مصاريف ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٩١,٩٥٥	٨٠,٠٤٢	أجور حراسة
١٠٠,٧٢٤	٦٣,٥٨٣	قرطاسية ومطبوعات ولوازم
٨١,٨١٨	٥٠,٠٠٠	مسؤولية اجتماعية**
٨,٦٩٤	٣٢,٢٦٨	الأرشفة وفرز الملفات
١٢,١٧٠	١٤,٩٤١	ضيافة
٩٠٧	٢,٢٥٠	مصاريف مشروع ريف
٨,٤١٢	-	إيجارات
٣٦,٠٣٥	٢٣,٦١٠	مصاريف متفرقة
٣,٣٧٨,٩٦٧	٣,٣٤٩,١٢٩	

* 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 (٢٠٢١/٢) والذي يقضي بتعديل نسبة رسوم الاشتراك الثابتة حيث أصبحت (٠.٢٪) من متوسط إجمالي الودائع الخاضعة لأحكام القانون وذلك اعتباراً من تاريخ ١ كانون الثاني ٢٠٢٢. كما أصدرت المؤسسة تعليمات رقم (٢٠٢٣/١) و (٢٠٢٤/١) وتعميم رقم (٢٠٢٣/٣) 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 أواصر الثقة بين لبنات المجتمع المختلفة، بلغت نسبة التبرعات من صافي الربح ٣,٦٠% كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ مقابل ٤,١٩% كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤.

٢٣. خسائر تدني، بالصافي

يشمل هذا البند صافي إعادة القياس لخسائر التدني:

٣١ آذار ٢٠٢٥	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	أخرى	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
تمويلات ائتمانية مباشرة (إيضاح ٥)	٢٤٨,٢١٢	(٢٥٣,٣٧٩)	٣,٧٤٣,٥٧٠	-	٣,٧٣٨,٤٠٣
خسائر تدني عقارات وممتلكات ومعدات	-	-	-	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (إيضاح ٤)	١٤١,٤١٨	-	-	-	١٤١,٤١٨
خسائر تدني استثمارات عقارية (إيضاح ٩)	-	-	-	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية (إيضاح ٣)	١٧,٠٠٨	-	-	-	١٧,٠٠٨
موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ٨)	(٨٠,٥٤٤)	-	-	-	(٨٠,٥٤٤)
	٣٢٦,٠٩٤	(٢٥٣,٣٧٩)	٣,٧٤٣,٥٧٠	٣٥٠,٠٠٠	٤,١٦٦,٢٨٥
٣١ آذار ٢٠٢٤	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	أخرى	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
تمويلات ائتمانية مباشرة (إيضاح ٥)	(٨٧٦,٨٥١)	٢,٣٢٦,٠٦٤	٢,٥٩٧,٠٨٤	-	٤,٠٤٦,٢٩٧
خسائر تدني استثمارات عقارية (إيضاح ٩)	-	-	-	٢٢٧,٠٠٠	٢٢٧,٠٠٠
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية (إيضاح ٣)	٩٤,٧٣١	-	-	-	٩٤,٧٣١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	٩٤,٠٩٨	-	-	-	٩٤,٠٩٨
تمويلات ائتمانية غير المباشرة (إيضاح ٢٥)	(٣٧,٩٦٨)	٣٦,٠٣٩	-	-	(١,٩٢٩)
	(٧٢٥,٩٩٠)	٢,٣٦٢,١٠٣	٢,٥٩٧,٠٨٤	٢٢٧,٠٠٠	٤,٤٦٠,١٩٧

٢٤. 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤.

٢٥ . مطلوبات محتملة والتزامات

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٨,٣١٤,٢٥٠	٢٨,٨٠٧,٨٧٩	سقوف تمويلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٣٦,٩٢٧,٨٩٦	٣٣,١٠٢,٥٢٦	كفالات مصرفية
-	٤٦٢,١٢٥	إعتمادات مستندية
٦٥,٢٤٢,١٤٦	٦٢,٣٧٢,٥٣٠	
(١٨٦,٧٣٩)	(١٨٦,٧٣٩)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ١٦)
٦٥,٠٥٥,٤٠٧	٦٢,١٨٥,٧٩١	

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

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

٢٦ . النقد وما في حكمه

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

٣١ آذار ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٩٢,٤٧٠,٨٠٨	٣٧٥,٣٥٧,٠٦٢	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٨٦,٧٣١,٢٢٠	١٤٦,٠٥٠,٣٨٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(٤٩٥,٠٨٩)	(٥٣٩,٦٢٥)	ينزل: تأمينات نقدية
(٢١,١٥٦,٥٥٨)	(٧٩,٤٠٢,٦٧٩)	ودائع لدى البنوك تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر
(١٢٧,٦٢٩,٢٦٩)	(١٨٧,٦١٩,٣٠٦)	إحتياطي الزامي وأرصدة مقيدة السحب لدى سلطة النقد
(٣٠,٢٧٧,٤٣١)	(٢١,١٦٤,٨٩٥)	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
١٩٩,٦٤٣,٦٨١	٢٣٢,٦٨٠,٩٤٤	

٢٧. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ آذار ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	
دولار أمريكي		
١,٩٥١,٣٥٩	١,٣٩٠,٥٦٢	ربح الفترة
سهم		
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المعدل المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها
دولار أمريكي		
٠,٠٢	٠,٠١	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

٢٨. 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	٣١ آذار ٢٠٢٥	طبيعة العلاقة	
دولار أمريكي			بنود قائمة المركز المالي:
٩,٠٠٧,١٩٣	٧,٨٨٣,٥٣٣	شركات حليفة	تمويلات ائتمانية مباشرة
٥٣٤,٧٣١	٤٧٤,٢٩٤	الإدارة التنفيذية العليا	
٦,٣٥١,٧٣٩	٧,٥٩٦,٩٨٣	رئيس وأعضاء مجلس الإدارة	
٧,٢٧٣,٠٥٤	٧,٤٦٢,١٥١	آخرون *	
دولار أمريكي			ودائع العملاء
١,٢٣٢,٩٠٤	٧٩٨,٥٨٥	شركات حليفة	
٥٧,٣٦٨	١١٠,٥٩٠	الإدارة التنفيذية العليا	
٥٤٦,٠٦٠	٣٥٣,٥٤٥	رئيس وأعضاء مجلس الإدارة	
٣٦٩,٨٢٣	١,٦٠٧,٦٠٧	مساهم رئيسي	
٨,٧٣٥,٧٧١	٨,٣٤٨,٠٣٨	آخرون *	
دولار أمريكي			حسابات الاستثمار التشاركية
٥,٠٩٨,٦٣٧	٥,٠٩١,٣٨٩	شركات حليفة	
٢٢٤,٧٩٧	١٦٩,٢٨٥	الإدارة التنفيذية العليا	
٧٠,٤٢٧	٣٤,٧٧٨	أعضاء مجلس الإدارة	
١٤,٩٤٤,٥٥٦	١٤,٥٨٨,٧٣٨	آخرون *	
٤,٨٣٠,١٧٣	٧,٢١٢,٥٢٢	مساهم رئيسي	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
دولار أمريكي			تأمينات نقدية
٣,٦٢٩,٩٥٠	٣,٥٩٧,٩٣٢	شركات حليفة	
٦,٥١٨	٧٦,٤٣٤	أعضاء مجلس الإدارة	
٢,٣٧٤,٣١٢	٢,٣٦٦,٢٥٥	آخرون *	
٢٥٠,٠٠٠	٣٤١,٢٨٦	رئيس وأعضاء مجلس الإدارة	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

٣١ آذار ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	طبيعة العلاقة	بنود قائمة الدخل:
دولار أمريكي	دولار أمريكي	رئيس وأعضاء مجلس الإدارة	عوائد وأجور مقبوضة
٤,٣٩٥	٤,٠١٧	شركات حليفة	
٦٦,٠٨٩	٧٦,٥٠٣	الإدارة التنفيذية العليا	
٤,٣٥٥	١٢١,٧٦١	أخرون*	
١٠٠,٢١٢	٥٧,٩١٣		

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	صافي الربح المتعلق بأشباه حقوق الملكية	الإدارة التنفيذية العليا
٨٢٣	-	شركات حليفة	
١٠٣,٣٢٢	٦٨,٧٨٠	أعضاء مجلس الإدارة	
٢,٣٨٧	-	أخرون*	
١١,٧٨٠	٤٤,٢٥٠		

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	بنود خارج قائمة المركز المالي:	تمويلات إئتمانية غير مباشرة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	أعضاء مجلس الإدارة	
٦٧,١٩٨	٣٧,١٠١	شركات حليفة	
٢١٠,٧٤٣	١٤,٨٨٣		

* يتضمن هذا البند مدرء 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 ٣١ آذار ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ما نسبته ٢,٥٩٪ و ٢,٤٦٪ من صافي التمويلات الإئتمانية الممنوحة، على التوالي.
 - تشكل التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ما نسبته ١٤,٨٩٪ و ١٤,٩٧٪ 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 ١٤,٢٩٪ إلى ١٧,٥١٪.
- فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة العليا ومجلس الإدارة:

٣١ آذار ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	مصاريف ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	حصة الإدارة العليا من الرواتب والمصاريف المتعلقة بها
٩,٦٠٩	١١٧,٤٣٥	حصة الإدارة العليا من تعويض نهاية الخدمة
٢٤٠,٦٩١	٢١٤,٢٢٦	
٢٠,٠٥٨	١٨,٤٢٤	

٢٩. 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 ٣١ آذار 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):
- مدرجة
- ٣١ آذار ٢٠٢٥ ١,٤١٨,٣٣٦ ١,٤١٨,٣٣٦ -
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح ٧):
- مدرجة
- ٣١ آذار ٢٠٢٥ ٦٧,١٤٨,٥١٣ ٦٧,١٤٨,٥١٣ -
- استثمارات عقارية (إيضاح ٩):
- ٣١ آذار ٢٠٢٥ ٨,٢٤١,١٨٦ - ٨,٢٤١,١٨٦

موجودات يتم الإفصاح عن قيمتها العادلة

- موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ٨):
- مدرجة
- ٣١ آذار ٢٠٢٥ ١,٧٤٨,٢١٢ ١,٧٤٨,٢١٢ -
- غير مدرجة
- ٣١ آذار ٢٠٢٥ ١٩,٥٤٢,٥٤٣ - ١٩,٥٤٢,٥٤٣

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	
-	-	١,٣٤٣,٨٦٥	١,٣٤٣,٨٦٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
-	-	٦٤,٩٩٠,٦٣٦	٦٤,٩٩٠,٦٣٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٨,٥٦٧,٩١٩	-	-	٨,٥٦٧,٩١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
-	-	٢,٧٣٠,٧٤٢	٢,٧٣٠,٧٤٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
١٩,٤٦١,٩٩٩	-	-	١٩,٤٦١,٩٩٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

موجودات بالقيمة العادلة:

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٦):

مدرجة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح ٧):

مدرجة

استثمارات عقارية (إيضاح ٩):

موجودات يتم الإفصاح عن قيمتها العادلة

موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ٨):

مدرجة

غير مدرجة

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

٣٠. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
موجودات مالية				
٣٤٨,٦٣٥,٨٦٣	٣٧٤,٧٩١,٩٩٤	٣٤٨,٦٣٥,٨٦٣	٣٧٤,٧٩١,٩٩٤	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٣٨,٢٤٩,٦٥٩	١٤٣,٧٤١,٩٤٥	١٣٨,٢٤٩,٦٥٩	١٤٣,٧٤١,٩٤٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٤٠,١٧٧,١٨٨	٩٠٥,٥٨٣,٥٧٩	٩٤٠,١٧٧,١٨٨	٩٠٥,٥٨٣,٥٧٩	تمويلات ائتمانية مباشرة
١,٣٤٣,٨٦٥	١,٤١٨,٣٣٦	١,٣٤٣,٨٦٥	١,٤١٨,٣٣٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
٦٤,٩٩٠,٦٣٦	٦٧,١٤٨,٥١٣	٦٤,٩٩٠,٦٣٦	٦٧,١٤٨,٥١٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٢٢,١٩٢,٧٤١	٢١,٢٩٠,٧٥٥	٢٢,٢١٤,٨٠٧	٢١,٢٩٣,٤٧١	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٧,٩٦٨,٠٤٧	١١,٩٣٦,٥٣٢	٧,٩٦٨,٠٤٧	١١,٩٣٦,٥٣٢	موجودات مالية أخرى
١,٥٢٣,٥٥٧,٩٩٩	١,٥٢٥,٩١١,٦٥٤	١,٥٢٣,٥٨٠,٠٦٥	١,٥٢٥,٩١٤,٣٧٠	
مطلوبات مالية				
٥٦,٢٣٥,٢٥٢	٢١,١٦٤,٨٩٥	٥٦,٢٣٥,٢٥٢	٢١,١٦٤,٨٩٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٩١,٣٨٠,٠٨١	٤٠٨,٨٥٥,٩٥٧	٣٩١,٣٨٠,٠٨١	٤٠٨,٨٥٥,٩٥٧	ودائع العملاء
٧٧,٤٣٩,٥١٤	٧٦,٦٨٨,٩٢٥	٧٧,٤٣٩,٥١٤	٧٦,٦٨٨,٩٢٥	تأمينات نقدية
٤,٥٠٨,٠٧٣	٤,١٧٧,٨٩٤	٤,٥٠٨,٠٧٣	٤,١٧٧,٨٩٤	مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار
٤٠,٥٠٣,٣٧٨	٤٥,٨٣٢,٠٥٩	٤٠,٥٠٣,٣٧٨	٤٥,٨٣٢,٠٥٩	مطلوبات مالية أخرى
٥٧٠,٠٦٦,٢٩٨	٥٥٦,٧١٩,٧٣٠	٥٧٠,٠٦٦,٢٩٨	٥٥٦,٧١٩,٧٣٠	
٨٦٨,٧٨٢,٢٨١	٨٨٣,٥١٠,١١٤	٨٦٨,٧٨٢,٢٨١	٨٨٣,٥١٠,١١٤	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 لقيمها 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 ٣١ آذار ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

٣١. 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							
٣١ آذار ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	أخرى	الخبزينة	الحكومة	الشركات	الأفراد	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٠,٥٠٠,٤٧٧	١٨,٥٥٩,٣٩٤	٤٤,٠٨٨	٣,٠٩٧,٩٤٢	٢,٩٣٩,٥١٠	٤,٨٤٦,٩٤٨	٧,٦٣٠,٩٠٦	إجمالي الإيرادات
(٤,٤٦٠,١٩٧)	(٤,١٦٦,٢٨٥)	(٣٠٠,٠٠٠)	(١٢٧,٨٨٢)	(١٣٦,٧٣١)	١,٢٥٧,١٢٨	(٤,٨٥٨,٨٠٠)	خسائر تندي، بالصافي
١٦,٠٤٠,٢٨٠	١٤,٣٩٣,١٠٩	(٢٥٥,٩١٢)	٢,٩٧٠,٠٦٠	٢,٨٠٢,٧٧٩	٦,١٠٤,٠٧٦	٢,٧٧٢,١٠٦	نتائج أعمال القطاع
(١٢,٧٧٥,٩٦٨)	(١٢,٢٣١,٥٠٨)						مصاريف غير موزعة
٣,٢٦٤,٣١٢	٢,١٦١,٦٠١						الربح قبل الضرائب
(١,٣١٢,٩٥٣)	(٧٧١,٠٣٩)						مصروف الضرائب
١,٩٥١,٣٥٩	١,٣٩٠,٥٦٢						ربح الفترة بعد الضرائب
١,١٤٥,٣١٨	١,١٧٣,٢٧٩						معلومات أخرى
٥٠٠,١٥٥	١٣٠,٧٠٩						إستهلاكات وإطفاءات
							مصاريف رأسمالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥						
دولار أمريكي	دولار أمريكي						
١,٥٩٩,٥٦٥,٤٩٨	١,٦٠٣,١٨٠,٢٧٢	٦٩,٣٤٩,٤٥٢	٦٢٨,٢٤٧,٢٤١	١٨٧,١٨٤,١٢٣	٢٨٠,٥١٣,٦٣٣	٤٣٧,٨٨٥,٨٢٣	إجمالي موجودات القطاع
							إجمالي مطلوبات القطاع وأشباه حقوق الملكية
١,٤٥١,٤٩١,٧٤١	١,٤٥٢,٧٣٩,٧٨٢	٦٢,٥١٩,٨٩١	٢١,١٦٤,٨٩٥	٧٣٢,٤٣٣	١٧٥,٨١٤,٣٣٥	١,١٩٢,٥٠٨,٢٢٨	

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		
٣١ آذار ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٠,٥٠٠,٤٧٧	١٨,٥٥٩,٣٩٤	١,٣٥٨,٣٠٩	٢,٢٣٣,٧٥٣	١٩,١٤٢,١٦٨	١٦,٣٢٥,٦٤١	إجمالي الإيرادات
٥٠٠,١٥٥	١٣٠,٧٠٩	-	-	٥٠٠,١٥٥	١٣٠,٧٠٩	مصاريف رأسمالية
المجموع		دولي		محلي		
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٥٩٩,٥٦٥,٤٩٨	١,٦٠٣,١٨٠,٢٧٢	١٩٥,٩٣١,٠١٦	٢٢٥,٨٣٧,٦٨٠	١,٤٠٣,٦٣٤,٤٨٢	١,٣٧٧,٣٤٢,٥٩٢	مجموع الموجودات

٣٢. إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأس المال 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 يقرم البنك بإجراء أية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال الفترة. علماً أنه أقر مجلس إدارة البنك في الاجتماع رقم (٢٠٢٥/١) والمنعقد بتاريخ ١٨ شباط ٢٠٢٥ الموافقة على رفع رأس المال بقيمة ٦ مليون دولار أمريكي عن طريق إكتتاب ثانوي، وحتى تاريخ هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة لم ينهي البنك إجراءات الإكتتاب لعملية الإصدار. يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٨). وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال للفترة/ للسنة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			٣١ آذار ٢٠٢٥			
نسبته	نسبته إلى	المبلغ	نسبته	نسبته إلى	المبلغ	
إلى الموجودات	المرجحة	دولار أمريكي	إلى الموجودات	المرجحة	دولار أمريكي	
بالمخاطر	بالمخاطر	دولار أمريكي	بالمخاطر	بالمخاطر	دولار أمريكي	
نسبة مئوية	نسبة مئوية	دولار أمريكي	نسبة مئوية	نسبة مئوية	دولار أمريكي	
١٤,٩٩%	٩,٦٨%	١٥٤,٨١٥,٦٩٠	١٤,٨٩%	٩,٨١%	١٥٧,٣٠٢,٢٧١	رأس المال التنظيمي
١٣,٧٣%	٨,٨٦%	١٤١,٧٥٨,٠٩٨	١٣,٦٦%	٩,٠٠%	١٤٤,٢٦٧,٠٦٩	رأس المال الأساسي

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 (٢٠١٨/٨) كما هو مبين في الجدول التالي:

٣١ آذار ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	صافي الأسهم العادية المصدرة
١٤٤,٢٦٧,٠٦٩	الشريحة الأولى لرأس المال
١٣,٠٣٥,٢٠٢	الشريحة الثانية لرأس المال
١٥٧,٣٠٢,٢٧١	قاعدة رأس المال
٩٢٤,٤٨٥,٠٧٩	مخاطر الائتمان
٨,٦٥٧,٢٩٨	مخاطر السوق
١٢٣,٢٣٥,٢٧٧	المخاطر التشغيلية
١,٠٥٦,٣٧٧,٦٥٤	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
<u>٩,٤٧%</u>	نسبة الأسهم العادية إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
<u>١٣,٦٦%</u>	نسبة الشريحة الأولى إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
<u>١,٢٣%</u>	نسبة الشريحة الثانية إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
<u>٩,٠٠%</u>	نسبة الشريحة الأولى إلى الموجودات
<u>٩,٨١%</u>	نسبة رأس المال التنظيمي إلى الموجودات
<u>١٤,٨٩%</u>	نسبة كفاية رأس المال

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 ٣١ آذار ٢٠٢٥:

القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)	البند
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٠٩,٢٩٤,٤٦٢	٤٤٣,٩٢٦,٩٢٠	مجموع الأصول عالية الجودة *
		ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:
٣٢,٠٠٠,٢٤٠	٦٤٠,٠٠٤,٨٠٠	أ- الودائع المستقرة
٤٨,١٢٧,٧٤٤	٤٥١,٢٧٢,٥٢٣	ب- الودائع الأقل استقراراً
		الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:
١٣,١٣٢,٠٥٩	٥٢,٥٢٨,٢٣٤	أ- الودائع التشغيلية
٣٨,٧٣٢,٦٦٩	٩٥,٥٣٧,٤٧٣	ب- الودائع غير التشغيلية
١٣١,٩٩٢,٧١٢	١,٢٣٩,٣٤٣,٠٣٠	الودائع والتمويل المضمون
		خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم
١٦٦,١٨٥,٤٦٠	٢٢٥,٤٣٩,٣٦٥	أي تدفقات نقدية تعاقدية خارجة أخرى
٢٩٨,١٧٨,١٧٢	١,٤٦٤,٧٨٢,٣٩٥	إجمالي التدفقات النقدية الخارجة
		التمويلات المضمونة
٩٨,٤٤٢,١٩٤	١٧٣,٦٠٨,٤٨٨	تدفقات داخلية أخرى حسب الطرف المقابل
٩٨,٤٤٢,١٩٤	١٧٣,٦٠٨,٤٨٨	إجمالي التدفقات النقدية الداخلة
١٩٩,٧٣٥,٩٧٨		صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات **
٤٠٩,٢٩٤,٤٦٢		مجموع الاصول عالية الجودة بعد التعديلات
١٩٩,٧٣٥,٩٧٨		صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات
٪٢٠٥		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.

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

القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)	البند
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤١٧,١٥٢,٣٠٤	٣٨٢,٨٩٤,٠٨٣	مجموع الأصول عالية الجودة *
		ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:
٦٢٤,٤٩٤,٤٤٠	٣١,٢٢٤,٧٢٢	أ- الودائع المستقرة
٤٨٨,٥٢٣,٣١٤	٤٠,٤١١,٧١٩	ب- الودائع الأقل استقراراً
		الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:
١٧,٥٣٥,٩٦٣	٤,٣٨٣,٩٩١	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
٢٥٣,٦٠٢,٩١٥	١٩١,٦٢٢,٨٧٦	أي تدفقات نقدية تعاقدية خارجة أخرى
١,٤٨٣,٦٧٧,٢٣٥	٣١٤,٠٣٥,١٨٩	إجمالي التدفقات النقدية الخارجة
		التمويلات المضمونة
٢١٠,٦٤٨,٠٨٦	١٢٧,٨٨٦,٩٨٩	تدفقات داخلية أخرى حسب الطرف المقابل
٢١٠,٦٤٨,٠٨٦	١٢٧,٨٨٦,٩٨٩	إجمالي التدفقات النقدية الداخلة
	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 (ايضاح 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.

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 ٣١ آذار ٢٠٢٥:

٣١ آذار ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	
١٥٧,٣٠٢,٢٧١	رأس المال الرقابي
٦٠٨,٠٠٤,٥٦١	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (المستقرة)
٥٦٤,٨١١,٤٧٨	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (الأقل استقراراً)
٤١,١٣٩,٠٨٤	التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون
١,٣٧١,٢٥٧,٣٩٤	إجمالي التمويل المستقر المتاح
١٠,٢٦٥,٦٩٩	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (أ) غير المرهونة
٢٢,٥٩٣,٣٣٢	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (ب) غير المرهونة
٤,١٥٧,٤٨٧	الأصول السائلة عالية الجودة والمرهونة
٥٣٥,٨٤٩,٩٨١	التمويلات
١٥,٥١٩,١١٥	الاستثمارات غير المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه
٤٥,٦٦٨,٨٩٩	جميع الأصول الأخرى
١,٤٤٠,٣٩٤	تمويلات الائتمان والسيولة غير القابلة للإلغاء والقابلة للإلغاء المشروطة
١,٦٧٨,٢٣٣	التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى
٦٣٧,١٧٣,١٤٠	إجمالي التمويل المستقر المطلوب
٢١٥٪	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	
١٥٦,٦٣٣,١٥١	رأس المال الرقابي
٥٥٤,٢٤٥,٠٦٦	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (المستقرة)
٥٤٤,٢٣٦,٤٧١	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (الأقل استقراراً)
٣١,٠٣٤,٧٨٨	التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون
١,٢٨٦,١٤٩,٤٧٦	إجمالي التمويل المستقر المتاح
٤,٧١٩,٥٢٣	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (أ) غير المرهونة
٣٢,٧٣٤,٣٥٠	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (ب) غير المرهونة
١٠,٧١٤,٤٤٠	الأصول السائلة عالية الجودة والمرهونة
٦١٥,٩٠٨,٠٢١	التمويلات
٦,٦٧٥,٨٢٨	الاستثمارات غير المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه
٣٩,٢٥١,٢٨٧	جميع الأصول الأخرى
٢,٠٩٧,٠٧٧	تمويلات الائتمان والسيولة غير القابلة للإلغاء والقابلة للإلغاء المشروطة
٢,١٣٢,٣١١	التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى
٧١٤,٢٣٢,٨٣٧	إجمالي التمويل المستقر المطلوب
%١٨٠	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 الاشارة الى أنه يجب ألا تقل نسبة الرفع المالي في جميع الاحوال عن ٤٪.

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة الرفع المالي للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥:

٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٥	البند
	دولار أمريكي	إجمالي مقياس التعرضات
	١,٦٧٨,١٦٨,٢٧٩	التعديلات الرقابية ذات العلاقة بالاستثمارات في المصارف والمؤسسات المالية
		التعديلات ذات العلاقة بتعرضات المشتقات
		التعديلات ذات العلاقة بعمليات تمويل الأوراق المالية
	(٦٢,٣٧٢,٥٣١)	التعديلات ذات العلاقة بينود خارج مركز البيان المالي
	(١,٤٨٧,٧٤٢)	تعديلات/تعرضات أخرى
	١,٦١٤,٣٠٨,٠٠٦	إجمالي مقياس التعرضات لغاية احتساب نسبة الرفع المالي
	١٤٤,٢٦٧,٠٦٩	صافي الشريحة الأولى من رأس المال
	٨,٩٤٪	نسبة الرفع المالي كما في ٣١ آذار 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	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	البند
	دولار أمريكي	إجمالي مقياس التعرضات
	١,٦٦٨,٠٨٦,٩٢٧	التعديلات الرقابية ذات العلاقة بالاستثمارات في المصارف والمؤسسات المالية
	-	التعديلات ذات العلاقة بتعرضات المشتقات
	-	التعديلات ذات العلاقة بعمليات تمويل الأوراق المالية
	-	التعديلات ذات العلاقة بينود خارج مركز البيان المالي
	(٦٥,٢٤٢,١٤٧)	تعديلات/تعرضات أخرى
	(١,٦٠٢,٠٧٩)	إجمالي مقياس التعرضات لغاية احتساب نسبة الرفع المالي
	١,٦٠١,٢٤٢,٧٠١	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 (%)

٣٣. 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.

٣٤. القضايا المقامة على البنك

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك ضمن النشاط الطبيعي له (٧٠) و (٧٨) قضية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤. فيما بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ما يعادل مبلغ ١٢,٣٠٢,٥٤٦ دولار أمريكي و ١٢,٤٥٤,٨٤٧ دولار أمريكي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ و ٣١ 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.

٣٥. 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 مفسح 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 ٣١ آذار ٢٠٢٥ مبلغ ٨٩,٨٦ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٤): ٩٢,٩٥ مليون دولار أمريكي) بعد تنزيل المخصصات المكونة مقابلها بمبلغ ٤٢,٢٨ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٤: ٤٠,٠٦ مليون دولار أمريكي). قامت الإدارة باحتساب هذه المخصصات وفقاً لتقديراتها المبنية على آخر معلومات متوفرة لديها في ظل حالة عدم التيقن الخارجة عن إرادتها بسبب تداعيات الحرب على قطاع غزة.

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

٣١ آذار ٢٠٢٥		٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
التعرض	مخصص التدني	صافي القيمة الدفترية	مخصص التدني
٣,٩٩	(٣,٧٨)	٠,٢١	
١١٧,٤٣	(٣٥,٣٥)	٨٢,٠٨	
٥,٩٩	(١,٦٥)	٤,٣٤	
٤,٧٣	(١,٥٠)	٣,٢٣	
١٣٢,١٤	(٤٢,٢٨)	٨٩,٨٦	

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

أ- النقد في الخزينة:

بلغ صافي النقد في الخزينات والصرافات الآلية في فروع البنك في قطاع غزة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ حوالي ٠,٢١ 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 ٨٢,٠٨ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ٨٥,١٢ مليون دولار أمريكي) وذلك بعد تنزيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ٣٥,٣٥ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ٣٣,٤٨ مليون دولار أمريكي). يتضمن هذا المبلغ صافي تعرضات ائتمانية بنسبة ٨٠,٠٣٪ و ٧٩,٦٠٪ كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، على التوالي، تعود لأفراد موظفين لدى السلطة الفلسطينية ولموظفي البنك ولأفراد مؤسسات دولية لديها ملاءة مالية ومن المتوقع استمرارية هذه الجهات بالوفاء بالتزاماتها.

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 خلال العام الماضي بتحديث عوامل الاقتصاد الكلي بالإضافة إلى تغيير الاحتمالات المرجحة لسيناريوهات الاقتصاد الكلي من خلال احتساب وزن أكبر للسيناريو الأسوأ والتي أدت إلى زيادة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. كما قام 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 الى ذلك، توقف البنك عن الاعتراف بجميع أرباح محفظة تمويلات قطاع غزة منذ بداية عام ٢٠٢٤ حيث بلغ إجمالي الأرباح غير المعترف بها خلال الفترة مبلغ ١,٢٧ مليون دولار أمريكي كما بلغ إجمالي الأرباح غير المعترف بها منذ عام ٢٠٢٤ وحتى تاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة مبلغ ٧,٩١ 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 ٣١ آذار ٢٠٢٥ مبلغ ٥,٩٩ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٤: ٥,٩٩ مليون دولار أمريكي) وذلك بعد تنزيل مخصص تدني استثمارات عقارية بمبلغ ١,٦٥ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٤: ١,٦٠ مليون دولار أمريكي). قام البنك خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ بتسجيل خسائر تدني استثمارات عقارية بقيمة ٥٠ 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 لتداعيات الحرب على قطاع غزة. مع العلم أنّ خسائر التدني على الإستثمارات العقارية تعتمد بشكل أساسي على تطور الأوضاع في قطاع غزة.

ث - موجودات غير مالية أخرى:

بلغ صافي القيمة الدفترية للموجودات غير المالية في قطاع غزة حوالي ٣,٢٣ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥، (٢٠٢٤: ٣,٢٢ مليون دولار أمريكي) وتتمثل في ممتلكات ومعدات وبعض الموجودات الأخرى.

نتيجة لهذه الحرب، قام البنك خلال الفترة ببيع مخصص تدني مقابل التدني المحتمل في قيمة هذه الموجودات بمبلغ ٠,٣٠ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٤: ١,٢٠ مليون دولار أمريكي)، علماً بأن جزء من هذه الموجودات مغطاة ببوالص تأمين سارية المفعول، إنّ خسائر الموجودات غير المالية لا يمكن التنبؤ بها في الوقت الحالي بسبب تداعيات الحرب.

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 ٣١ آذار ٢٠٢٥ مبلغ ٣٨٥,٨٣٠,٤٣٦ دولار أمريكي ما نسبته ٢٩,٨٥٪ 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 (٣٢).

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 في تشرين الثاني من عام ٢٠٢٣، كما أعلنت سلطة النقد الفلسطينية إستئناف العمل في قطاع غزة وتقديم خدمات في قطاع غزة اعتباراً من ٢٨ كانون الثاني ٢٠٢٥ على أن يتم إعادة تشغيل الفروع على مراحل.

كما تعمل الإدارة منذ اليوم الأول للحرب بأقصى جهد لاستمرار تغذية وعمل 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 شركاته الحليفة على الاستمرار في أعمالهم.

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 هيكلة 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).

وفقاً للمعايير المالية المحاسبية الصادرة عن المجلس المحاسبي التابع لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوبي)، استناداً إلى 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 بال إيرادات المتحققة في قطاع غزة بالكامل كما هو مشار إليه أعلاه. استجابة لهذه التعليمات، قام البنك بتحديث المدخلات المستخدمة في احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في عام ٢٠٢٤.

٣٦. 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.

٣٧. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض الحسابات في القوائم المالية للفترة/ السنة السابقة لتتناسب مع عرض القوائم المالية للفترة الحالية، إن إعادة التصنيف لا تؤثر على أرباح أو حقوق الملكية للفترة/ السنة السابقة.