



التاريخ: 2023/08/14

رقم ١٩٦

السادة بورصة فلسطين المحترمين ،
نابلس - فلسطين
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،

الموضوع : الإفصاح عن البيانات المالية المرحلية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2023

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه . وعملاً بأحكام المادة رقم (38) من نظام الإفصاح نرفق لكم البيانات المالية المرحلية لمصرف الصفا للفترة المنتهية في 30 حزيران 2023 .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

مصرف الصفا



• نسخة / السادة هيئة سوق راس المال المحترمين

المنصب	الجهة التي يمثلها	الاسم
رئيس مجلس الإدارة	بنك القاهرة عمان	السيد / يزيد عدنان مصطفى المفتي
نائب رئيس مجلس الإدارة	مستقل	السيد / محمد كمال إبراهيم حسونة
عضو مجلس الإدارة	بنك القاهرة عمان	السيد / كمال غريب عبد الرحيم البكري
عضو مجلس الإدارة	بنك القاهرة عمان	السيد / خالد محمود عبد الله أبو دياك
عضو مجلس الإدارة	مستقل/صندوق ادخار موظفي شركة المشروعات الوطنية	السيد / بلال محمد عبد الرحيم ابو حجلة
عضو مجلس الإدارة	جامعة النجاح	السيد/ رشيد "محمد فايق" رشيد كخن
عضو مجلس الإدارة	مستقل	السيد/ اياد نبيه يوسف درويش الحجي
عضو مجلس الإدارة	المؤسسة المصرفية الفلسطينية	السيد / بهاء الدين محمد مصلح
عضو مجلس الإدارة	بنك القاهرة عمان	السيد / عصام "محمد فاروق" رشدي المهدي
عضو مجلس الإدارة	مستقل	السيد / نادر صالح احمد مصلح
عضو مجلس الإدارة	شركة مسار العالمية للإستثمار	السيد / مراد معاوية فطين طهبوب

الإدارة التنفيذية

المسمى الوظيفي	الاسم
المدير العام	نضال ناظم مصطفى البرغوثي
مساعد المدير العام للأعمال المصرفية	سري ناجح ناجي مصري
مدير الدائرة المالية	باسم عبد السلام حسين بواطنة
مدير دائرة العمليات المصرفية	جهد محمد مصطفى عفانه
مدير دائرة تكنولوجيا المعلومات ودعم النظم	صلاح الدين ناصر سليمان دراغمة
مدير دائرة التدقيق الداخلي	بشار اياس زكي قطينة
مدير تمويل الشركات والمشاريع الصغيرة والمتوسطة	ابراهيم محمد احمد ابو ريده
مدير دائرة الشؤون الادارية والهندسية	محمد صالح مرتضى الشويكي
مدير دائرة المخاطر	عوني حسني مصطفى حمدان
دائرة الموارد البشرية	معن عاصم توفيق دراغمة
مدير دائرة الخدمات المصرفية للأفراد	عبد الواحد عبد الله عبد الواحد عبد الأحد
مدير دائرة الائتمان	عصام محمد سليمان شاهد
مديرة دائرة المتابعة والتحصيل	ضحى صدقي رضا قناديلو
مديرة دائرة المطلوبات والمبيعات المباشرة	علياء خلوصي عزت ملحس
المراقب الشرعي	محمود حفطي عبد الحفيظ عبد الحافظ
مدير دائرة الخزينة والاستثمار	محمد صلاح فواز صلاح الدين بركات
دائرة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	أحمد عبد الكريم سليم مزاحم
دائرة رقابة الامتثال	منار حامد نعيم ناصر
دائرة الرقابة على التمويل	عبد الرحمن صبحي عبد الرحمن ابو نعمة



المستشار القانوني :

- شركة اتقان للخدمات الاستشارية

- سعدي وشركاه

مدقق الحسابات :

شركة ارنست ويونغ

عدد الأسهم الصادرة عن الشركة

بلغ عدد الأسهم الصادرة عن المصرف 75,000,000 سهم ومدفوعة بالكامل.

ملخص الأداء

نتائج أعمال البنك

بلغ صافي أرباح البنك قبل الضريبة 674,239 دولار لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2023 مقابل ارباح بمبلغ 612,637 لنفس الفترة من العام 2022 و فيما يلي مقارنة لأهم عناصر بيان الدخل:

التغير	30 حزيران 2022	30 حزيران 2023	البند
598,108	6,453,587	7,051,695	إجمالي الإيرادات
536,506	5,840,950	6,377,456	إجمالي المصروفات
61,602	612,637	674,239	ربح الفترة قبل الضريبة
43,963	490,111	534,074	ربح الفترة بعد الضريبة

أهم المؤشرات المالية

التغير	31 كانون الأول 2022	30 حزيران 2023	البند
44,473	61,808,989	61,853,462	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
16,023,685	36,967,704	52,991,389	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
3,248,715	277,004,216	280,252,931	تمويلات إنتمانية مباشرة
20,265,604	393,103,596	413,369,200	مجموع الموجودات
(1,348,268)	6,407,765	5,059,497	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
(14,530,323)	17,351,197	2,820,874	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
33,689,318	302,915,689	336,605,007	ودائع العملاء **
19,731,530	334,429,670	354,161,200	مجموع المطلوبات
-	75,000,000	75,000,000	رأس المال المدفوع
534,074	58,673,926	59,208,000	صافي حقوق الملكية

** ودائع العملاء تشمل ودائع العملاء الجارية والتأمينات النقدية وحسابات الاستثمار المطلقة.

مصرف الصفا
SAFA BANK



الأمور الجوهرية :

لم تطرأ أي أمور جوهرية أخرى خلال الفترة تؤثر على سعر السهم .

أمور أخرى :

لا يوجد أي قضايا أو إجراءات قانونية جوهرية تأثر على عمل المصرف .

www.safabank.ps

الإدارة العامة: رام الله - العاصيون ص.ب: ١٣١٣ هاتف: +٩٧٠ ٢ ٢٩٤١ ٣٣٣ فاكس: +٩٧٠ ٢ ٢٩٤١ ٣٤٤
General Management: Ramallah - Al Masyoun P.O.Box: 1313 Tel: +970 2 2 941 333 Fax: +970 2 2941 344

مصرف
بنك

شركة مصرف الصفا المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)

30 حزيران 2023

**تقرير حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية المختصرة
إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس إدارة شركة مصرف الصفا المساهمة العامة المحدودة**

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة مصرف الصفا المساهمة العامة المحدودة (المصرف) كما في 30 حزيران 2023 والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة كما في 30 حزيران 2023 وقائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية المختصرة لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حساب الاستثمار المخصص المرحلية المختصرة وقائمة مصادر واستخدامات حساب المكاسب غير الشرعية المرحلية المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية. إن إدارة المصرف مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة وفقاً للسياسات المحاسبية الواردة في إيضاح رقم (2). إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناءً على مراجعتنا، لم يسترعب انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للسياسات المحاسبية الواردة في إيضاح رقم (2).

أمور أخرى

تمثل القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة أول قوائم مالية يتم فيها الإفصاح عن النتائج المالية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2023، حيث لم يصدر تقرير مراجعة حول ارقام المقارنة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2022 الواردة في قائمة الدخل المرحلية وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة.

إرنست ويونغ - الشرق الأوسط

رخصة رقم 2012/206

سائد عبدالله

رخصة رقم 2003/105

رام الله - فلسطين

2023 -----

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة

كما في 30 حزيران 2023

31 كانون الأول 2022	30 حزيران 2023		
مدققة	غير مدققة		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	إيضاح	
			الموجودات
61,808,989	61,853,462	3	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
36,967,704	52,991,389	4	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
277,004,216	280,252,931	5	تمويلات إنتمانية مباشرة
12,599,387	12,237,443		عقارات وممتلكات ومعدات
1,930,201	1,788,706	6	حق استخدام الأصول
705,947	757,769		موجودات غير ملموسة
478,858	624,865		مشاريع تحت التنفيذ
1,608,294	2,862,635	7	موجودات أخرى
<u>393,103,596</u>	<u>413,369,200</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة وحقوق الملكية
			المطلوبات
6,407,765	5,059,497	8	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
17,351,197	2,820,874	9	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
41,590,816	46,074,009	10	حسابات العملاء الجارية
6,539,100	7,187,664	11	تأمينات نقدية
1,306,988	1,478,334	12	مخصصات متنوعة
603,526	743,691	13	مخصصات الضرائب
2,013,917	1,947,005	14	مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار
3,830,588	5,506,792	15	مطلوبات أخرى
<u>79,643,897</u>	<u>70,817,866</u>		مجموع المطلوبات
<u>254,785,773</u>	<u>283,343,334</u>	16	حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
			حقوق الملكية
75,000,000	75,000,000	1	رأس المال المدفوع
105,257	105,257	17	إحتياطي إجباري
1,855,996	3,982,499	17	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
1,360,898	1,536,051	17	إحتياطي التقلبات الدورية
(19,648,225)	(21,415,807)		خسائر متراكمة
<u>58,673,926</u>	<u>59,208,000</u>		صافي حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة وحقوق الملكية
<u>393,103,596</u>	<u>413,369,200</u>		
<u>17,754,252</u>	<u>15,585,870</u>		حساب الإستثمار المخصص

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 33 جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2023

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران		للتلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران		إيضاح
2022	2023	2022	2023	
غير مدققة دولار أمريكي	غير مدققة دولار أمريكي	غير مدققة دولار أمريكي	غير مدققة دولار أمريكي	
7,279,936	8,296,064	3,790,392	4,344,359	الإيرادات
(2,037,089)	(2,276,175)	(1,023,387)	(1,223,690)	إيرادات التمويل والإستثمارات ينزل: عائد اصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
5,242,847	6,019,889	2,767,005	3,120,669	حصة المصرف من إيرادات التمويل والإستثمارات حصة المصرف كمضارب من إيرادات حساب الإستثمار
146,130	197,031	72,111	81,003	المخصص
322,548	429,718	158,964	223,275	صافي إيرادات العمولات
372,978	405,057	157,101	165,018	أرباح عملات أجنبية
369,084	-	81,331	-	أرباح موجودات مالية بالكلفة المطفأة
6,453,587	7,051,695	3,236,512	3,589,965	إجمالي الإيرادات
(2,513,865)	(2,787,250)	(1,285,373)	(1,424,271)	المصروفات
(2,172,691)	(2,494,258)	(1,127,275)	(1,290,081)	نققات الموظفين
(701,531)	(694,379)	(352,064)	(346,448)	مصاريف تشغيلية أخرى إستهلاكات وإطفاءات مخصص الخسائر الائتمانية
(442,863)	(371,569)	(225,002)	(225,006)	المتوقعة، بالصافي
(10,000)	(30,000)	-	(20,000)	غرامات سلطة النقد الفلسطينية
(5,840,950)	(6,377,456)	(2,989,714)	(3,305,806)	إجمالي المصروفات
612,637	674,239	246,798	284,159	ربح الفترة قبل الضريبة
(122,526)	(140,165)	(46,065)	(40,686)	مصروف الضرائب
490,111	534,074	200,733	243,473	ربح الفترة بعد الضريبة
-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
490,111	534,074	200,733	243,473	إجمالي الدخل الشامل للفترة
0,007	0,007	0.003	0,003	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 33 جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2023

صافي حقوق الملكية	خسائر متراكمة	إحتياطي التقلبات الدورية	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	إحتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
30 حزيران 2023						
58,673,926	(19,648,225)	1,360,898	1,855,996	105,257	75,000,000	الرصيد في بداية الفترة
534,074	534,074	-	-	-	-	ربح الفترة
534,074	534,074	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
-	(2,126,503)	-	2,126,503	-	-	محول إلى احتياطي مخاطر مصرفية عامة
-	(175,153)	175,153	-	-	-	محول إلى إحتياطي تقلبات دورية
59,208,000	(21,415,807)	1,536,051	3,982,499	105,257	75,000,000	الرصيد في نهاية الفترة (غير مدققة)
30 حزيران 2022						
57,621,358	(19,815,796)	652,548	1,784,606	-	75,000,000	الرصيد في بداية الفترة
490,111	490,111	-	-	-	-	ربح الفترة
490,111	490,111	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
-	(70,160)	-	70,160	-	-	محول إلى إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
58,111,469	(19,395,845)	652,548	1,854,766	-	75,000,000	الرصيد في نهاية الفترة (غير مدققة)

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 33 جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2023

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران		إيضاح	
2022	2023		
غير مدققة	غير مدققة		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		أنشطة التشغيل
612,637	674,239		ربح الفترة قبل الضرائب
			تعديلات:
186,193	191,220		مخصصات متنوعة
701,531	694,379		استهلاكات وإطفاءات
26,476	23,770		مصروف عوائد مدفوعة على عقود الأيجار
(369,084)	-		أرباح موجودات مالية بالكلفة المطفأة
442,863	371,569		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، بالصافي
1,600,616	1,955,177		
			التغير في الموجودات والمطلوبات:
(352,033)	(2,467,463)		الإحتياطي الإلزامي النقدي
(2,820,874)	(19,104,373)		ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تزيد عن فترة ثلاثة أشهر
(11,633,395)	(3,573,882)		تمويلات إئتمانية مباشرة
(519,985)	(1,254,341)		موجودات أخرى
3,261,955	4,483,193		ودائع العملاء
1,897,000	80,000		ودائع سلطة النقد الفلسطينية تزيد عن فترة ثلاثة أشهر
225,520	648,564		تأمينات نقدية
838,127	1,705,686		مطلوبات أخرى
(7,503,069)	(17,527,439)		صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل قبل المخصصات
(40,425)	(19,874)		مخصصات متنوعة مدفوعة
(7,543,494)	(17,547,313)		النقد المستخدم في أنشطة التشغيل
			أنشطة الإستثمار
(182,220)	(70,834)		شراء عقارات وممتلكات ومعدات
(81,108)	(157,435)		شراء موجودات غير ملموسة
-	(160,500)		إضافات على مشاريع تحت التنفيذ
9,836,922	-		بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
218,673	-		أرباح موجودات مالية بالكلفة المطفأة مقبوضة
9,792,267	(388,769)		صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة الإستثمار
			أنشطة التمويل
(125,609)	(90,682)		عقود ايجار مدفوعة
5,370,378	28,557,561		حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
5,244,769	28,466,879		صافي النقد من أنشطة التمويل
7,493,542	10,530,797		الزيادة في النقد وما في حكمه
26,995,620	52,078,234		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
34,489,162	62,609,031	24	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 33 جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

قائمة التغيرات في حساب الإستثمار المخصص المرحلية المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2023

31 كانون الأول 2022	30 حزيران 2023
مدققة	غير مدققة
دولار أمريكي	دولار أمريكي
ودائع إستثمارية	ودائع إستثمارية

12,754,252	10,708,973
-	1,347,854
12,754,252	12,056,827

حسابات الإستثمار المخصص - ودائع عملاء
إستثمارات محلية / تمويلات
حوالة حق / تمويلات

5,000,000	3,529,043
5,000,000	3,529,043
17,754,252	15,585,870

حسابات الإستثمار المخصص - ودائع سلطة النقد الفلسطينية*
إستثمارات محلية / تمويلات

مجموع حساب الإستثمار المخصص نهاية الفترة / السنة

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران	
2022	2023
غير مدققة	غير مدققة
دولار أمريكي	دولار أمريكي
218,261	420,891
(146,130)	(197,031)
72,131	223,860

إجمالي الدخل المتوقع خلال الفترة
حصة المصرف كمضارب من إيرادات حساب الإستثمار المخصص
صافي دخل أصحاب الإستثمار المخصص خلال الفترة

* يمثل هذا البند قيمة وديعة تحفيزية من سلطة النقد الفلسطينية بهدف تخفيف الآثار الاقتصادية لأزمة فيروس كورونا (كوفيد 19) على أنشطة المصرف وما لحقها من خسائر نتيجة تأجيل أقساط العملاء خلال عام 2020، تستحق هذه الوديعة خلال العام الحالي وتستوفي سلطة النقد الفلسطينية عائد بنسبة 0.5% عليها.

قائمة مصادر واستخدامات حساب المكاسب غير الشرعية المرحلية المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2023

31 كانون الأول 2022	30 حزيران 2023	
مدققة	غير مدققة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	إيضاح
-	3,916	
4,835	-	
722	-	
-	15	
5,557	3,931	
		المكاسب غير الشرعية
		رصيد بداية الفترة/ السنة
		الفائض في النقد
		عوائد تمويلات إئتمانية مباشرة
		عوائد مقبوضة
		المكاسب غير الشرعية في نهاية الفترة/ السنة
		أوجه الصرف:
		تبرعات
1,641	1,400	
1,641	1,400	
3,916	2,531	15
		رصيد المكاسب غير الشرعية في نهاية الفترة/ السنة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

30 حزيران 2023

1. عام

تأسست شركة مصرف الصفا المساهمة العامة المحدودة (المصرف) ومقرها الرئيسي في مدينة رام الله، بمقتضى قانون الشركات لسنة 1964، وسجلت في سجل مراقب الشركات في فلسطين تحت رقم (562601427) بتاريخ 24 كانون الثاني 2016.

باشر المصرف نشاطه المصرفي في 22 أيلول 2016. يقوم المصرف بممارسة الخدمات المصرفية والمالية وأعمال الإستثمار وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية وذلك من خلال مقره الرئيسي في مدينة رام الله وفروعه ومكاتبه المنتشرة في فلسطين والبالغ عددها سبعة فروع ومكاتبين.

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

يعتبر المصرف شركة تابعة لشركة بنك القاهرة عمان المساهمة العامة (الشركة الأم) حيث تمتلك الشركة الأم ما نسبته 51% من رأسمال المصرف. يتم توحيد القوائم المالية للمصرف مع القوائم المالية للشركة الأم.

بلغ رأس المال المصرح به والمكتتب به والمدفوع كما في 30 حزيران 2023 و 31 كانون الأول 2022 مبلغ 75 مليون دولار أمريكي بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم. تم إدراج أسهم المصرف في بورصة فلسطين بتاريخ 18 تموز 2022.

بلغ عدد موظفي المصرف (171) و (154) موظفاً كما في 30 حزيران 2023 و 31 كانون الأول 2022، على التوالي. تمت المصادقة على القوائم المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ ----- 2023.

2. أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية

1.2 أسس إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في 30 حزيران 2023 وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية واستناداً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره هيئة الرقابة الشرعية للمصرف، وفي حال عدم وجود معايير صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تتعلق ببند القوائم المالية يتم تطبيق معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الصادرة حولها بما يتفق مع المعايير الشرعية لحين صدور معايير إسلامية لها. يلتزم المصرف بالقوانين المحلية النافذة وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

لا تتضمن القوائم المالية المرحلية المختصرة كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة لإعداد قوائم مالية سنوية ويجب قراءتها مع القوائم المالية السنوية كما في 31 كانون الأول 2022. كذلك، فإن نتائج أعمال السنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2023 لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة التي ستنتهي في 31 كانون الأول 2023.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية.

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

2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية

السياسات المحاسبية الرئيسية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة منقطة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022.

إستخدام التقديرات والإجتهادات:

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات، وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف 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 المصرف بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية المرحلية المختصرة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات إحتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم تسجيل خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية المختصرة.
- يتم تحميل الفترة المالية بما يخصها من مصروف الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين في المناطق التي يعمل بها المصرف والمعايير المحاسبية.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة المطفأة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية المختصرة.
- تم تحميل الفترة المالية بما يخصها من مصروف مخصص تعويض نهاية الخدمة وفقاً لقانون العمل الفلسطيني وبما يتوافق مع معايير المحاسبة الدولية.
- يتم التخصيص للقضايا المرفوعة على المصرف لمواجهة أية إلتزامات قضائية إستناداً لرأي المستشار القانوني للمصرف.
- يتم مراجعة مخصص تدني التمويلات الائتمانية ضمن الأسس الموضوعية من قبل سلطة النقد الفلسطينية ومعايير المحاسبة المعمول به.

حساب الإستثمار المخصص:

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

يتطلب تحديد مخصص تدني التمويلات الائتمانية من إدارة المصرف إصدار أحكام 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 الإعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة.

تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

يتم تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية على أساس نسبي. يتم تقييم فيما إذا كان هناك زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية منذ تاريخ نشأتها، حيث يقوم المصرف بمقارنة مخاطر التعثر للعمر المتوقع للأداة المالية في نهاية كل فترة مالية مع مخاطر التعثر عند نشوء الأداة المالية باستخدام المفاهيم الرئيسية لعمليات إدارة المخاطر المتوفرة لدى المصرف. يتم استخدام هذا التقييم لتصنيف العملاء والمحافظ لمرحل التصنيف الائتماني، المرحلة (1) (الإعتراف الأولي)، المرحلة (2) (تراجع الجودة الائتمانية) والمرحلة (3) (انخفاض القيمة الائتمانية).

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

يجب الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة للأحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات موثوقة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة. إن قياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة يتطلب من إدارة المصرف القيام بإجراءات جوهرية. إن احتمالية حدوث التعثر وخسارة التعثر المفترضة والأثر عند التعثر والمدخلات المستخدمة في المرحلة (1) والمرحلة (2) لمخصص تدني التسهيلات الائتمانية مصممة بناء على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغير في عوامل الإقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظ. يتم ربط كل سيناريو من حالات الإقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بعوامل الإقتصاد الكلي المتغيرة.

تعريف التعثر:

إن تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغير بين المراحل يتماشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى المصرف. إن التعثر غير معرف من قبل المعيار، وهناك افتراض قابل للنقض بأنه التوقف عن الدفع لمدة 90 يوم فأكثر بالإضافة الى بعض العوامل النوعية كالصعوبات المالية، والإفلاس والوفاة وغيرها.

العمر المتوقع:

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

قياس القيمة العادلة

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

– سوق رئيسي للموجودات والمطلوبات.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

مخصص الضرائب

يقوم المصرف باقتطاع مخصصات الضريبة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (12) وبموجب النسب الضريبية المقررة وفقاً للقوانين والأنظمة والتعليمات السارية المفعول في فلسطين. يقضي هذا المعيار بالإعتراف بالفروقات الزمنية المؤقتة كما بتاريخ قائمة المركز المالي، كضرائب مؤجلة، نتيجة لذلك قد يترتب على المصرف قيد موجودات أو مطلوبات ضريبية مؤجلة. ارتأت إدارة المصرف عدم تسجيل هذه الضرائب المؤجلة بسبب عدم التيقن من إمكانية الاستفادة من هذه المنافع خلال فترة زمنية محددة.

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

3. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

يشمل هذا البند ما يلي:

31 كانون الأول 2022	30 حزيران 2023	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
29,151,050	31,459,139	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
8,366,732	6,581,126	حسابات جارية وتحت الطلب
2,961,918	-	ودائع تبادلية تستحق خلال فترة 3 أشهر
21,348,852	23,816,315	متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
61,828,552	61,856,580	
(19,563)	(3,118)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
61,808,989	61,853,462	

- يتعين على المصرف وفقاً لتعليمات سلطة النقد رقم (10) لسنة 2022 بشأن الإحتياطي الإلزامي النقدي، الإحتفاظ برصيد إحتياطي الزامي مقيد السحب لدى سلطة النقد الفلسطينية بنسبة 9% من الودائع المدرجة ضمن وعاء الإحتياطي الإلزامي، بالإضافة إلى ما نسبته 100% من الأرصدة الراكدة. يخصص ما نسبته 20% من هذا الإحتياطي لمقابلة نتائج المقاصة والتسويات تحت مسمى "إحتياطي التسوية". لا يجوز للمصرف التصرف بالإحتياطي الإلزامي لدى سلطة النقد الفلسطينية باستثناء إحتياطي التسوية والذي يسمح للمصرف باستغلاله وفقاً للتعليمات النافذة. لا تدفع سلطة النقد الفلسطينية أية عوائد على أرصدة الإحتياطي الإلزامي.

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

- تعتبر أرصدة الإحتياطي الإلزامي أرصدة مقيدة السحب.

فيما يلي ملخص الحركة على اجمالي الأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:

30 حزيران 2023				
المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
32,677,502	-	-	32,677,502	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023
(2,280,061)	-	-	(2,280,061)	صافي التغير خلال الفترة
30,397,441	-	-	30,397,441	الرصيد كما في 30 حزيران 2023

31 كانون الأول 2022				
المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
40,608,114	-	-	40,608,114	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2022
(7,930,612)	-	-	(7,930,612)	صافي التغير خلال السنة
32,677,502	-	-	32,677,502	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2022

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

30 حزيران 2023			
المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
19,563	-	-	19,563
(16,445)	-	-	(16,445)
3,118	-	-	3,118

الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023
صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر
الإئتمانية المتوقعة خلال الفترة
الرصيد كما في 30 حزيران 2023

31 كانون الأول 2022			
المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
16,923	-	-	16,923
2,640	-	-	2,640
19,563	-	-	19,563

الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2022
صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر
الإئتمانية المتوقعة خلال السنة
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2022

4. أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

31 كانون الأول 2022	30 حزيران 2023
دولار أمريكي	دولار أمريكي
14,202,044	22,144,631
9,167,842	-
23,369,886	22,144,631
912,987	4,791,632
8,462,623	2,820,874
4,231,312	23,335,685
13,606,922	30,948,191
36,976,808	53,092,822
(9,104)	(101,433)
36,967,704	52,991,389

بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع تبادلية تستحق خلال فترة 3 أشهر

بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع تبادلية تستحق خلال فترة 3 أشهر
ودائع استثمارية لدى بنوك إسلامية تستحق خلال فترة تزيد عن 3 أشهر

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى عوائد كما في 30 حزيران 2023 و 31 كانون الأول 2022 مبلغ 29,757,137 دولار أمريكي ومبلغ 32,745,496 دولار أمريكي، على التوالي.
- تتضمن الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية وودائع استثمارية لدى بنوك إسلامية وتستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر.
- إن الودائع التبادلية لدى البنوك والمؤسسات المصرفية لا تتقاضى أية عوائد.
- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في 30 حزيران 2023 و 31 كانون الأول 2022.

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

<u>30 حزيران 2023</u>			
المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
36,976,808	-	-	36,976,808
16,116,014	-	-	16,116,014
53,092,822	-	-	53,092,822
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023			
صافي التغير خلال الفترة			
الرصيد كما في 30 حزيران 2023			
<u>31 كانون الأول 2022</u>			
المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
47,463,701	-	-	47,463,701
(10,486,893)	-	-	(10,486,893)
36,976,808	-	-	36,976,808
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2022			
صافي التغير خلال السنة			
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2022			

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

<u>30 حزيران 2023</u>			
المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
9,104	-	-	9,104
92,329	-	-	92,329
101,433	-	-	101,433
كما في 1 كانون الثاني 2023			
صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر			
الإئتمانية المتوقعة خلال الفترة			
الرصيد كما في 30 حزيران 2023			
<u>31 كانون الأول 2022</u>			
المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
9,780	-	-	9,780
(676)	-	-	(676)
9,104	-	-	9,104
كما في 1 كانون الثاني 2022			
صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر			
الإئتمانية المتوقعة خلال السنة			
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2022			

5. تمويلات إئتمانية مباشرة

يشمل هذا البند ما يلي:

31 كانون الأول 2022	30 حزيران 2023	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
86,786,735	97,085,634	الأفراد
96,980,636	97,720,305	الشركات الصغيرة والمتوسطة
87,387,985	81,256,566	الشركات الكبرى
10,711,723	9,623,239	الحكومة والقطاع العام
281,867,079	285,685,744	
(158,580)	(403,363)	أرباح معلقة
(4,704,283)	(5,029,450)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
277,004,216	280,252,931	

- بلغ إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية 9,623,239 دولار أمريكي و10,711,723 دولار أمريكي كما في 30 حزيران 2023 و31 كانون الأول 2022، على التوالي، أي ما نسبته 3,37% و3,80% من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة كما في 30 حزيران 2023 و31 كانون الأول 2022، على التوالي.
- تتضمن التمويلات الائتمانية الممنوحة للأفراد تمويلات ائتمانية ممنوحة لموظفي السلطة الوطنية الفلسطينية بمبلغ 14,387,057 دولار أمريكي وبمبلغ 15,256,916 دولار أمريكي كما في 30 حزيران 2023 و31 كانون الأول 2022، على التوالي، أي ما نسبته 5,03% و5,41% من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة كما في 30 حزيران 2023 و31 كانون الأول 2022، على التوالي.

تمويلات ائتمانية مباشرة حسب المنتج:

31 كانون الأول 2022	30 حزيران 2023	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
166,058,302	168,018,695	ذمم بيوع المرابحة للأمر بالشراء
74,782,578	85,517,719	إجارة منتهية بالتملك
34,315,808	26,129,609	تورق
5,614,809	4,867,884	تمويل استصناع
659,774	701,515	قرض حسن
259,680	270,900	حسابات جارية مكشوفة
176,128	179,422	تمويل بيع منفعة
281,867,079	285,685,744	
(158,580)	(403,363)	أرباح معلقة
(4,704,283)	(5,029,450)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
277,004,216	280,252,931	

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة:

المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	30 حزيران 2023
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
281,867,079	6,513,250	44,074,257	231,279,572	كما في 1 كانون الثاني 2023
-	(369,080)	(17,029,676)	17,398,756	ما تم تحويله الى المرحلة (1)
-	(950,225)	13,553,146	(12,602,921)	ما تم تحويله الى المرحلة (2)
-	8,242,622	(7,239,192)	(1,003,430)	ما تم تحويله الى المرحلة (3)
3,818,665	5,693,423	(15,480,613)	13,605,855	صافي التغير خلال الفترة
285,685,744	19,129,990	17,877,922	248,677,832	الرصيد كما في 30 حزيران 2023
المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	31 كانون أول 2022
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
252,575,845	3,788,983	30,723,130	218,063,732	كما في 1 كانون الثاني 2022
-	(337,380)	(870,589)	1,207,969	ما تم تحويله الى المرحلة (1)
-	(224,426)	12,525,078	(12,300,652)	ما تم تحويله الى المرحلة (2)
-	4,415,828	(2,416,972)	(1,998,856)	ما تم تحويله الى المرحلة (3)
29,291,234	(1,129,755)	4,113,610	26,307,379	صافي التغير خلال السنة
281,867,079	6,513,250	44,074,257	231,279,572	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2022

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

<u>30 حزيران 2023</u>			
المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
4,704,283	2,148,246	1,777,701	778,336
-	(45,465)	(74,834)	120,299
-	(82,899)	152,302	(69,403)
-	1,364,366	(1,362,314)	(2,052)
325,167	1,157,722	(386,207)	(446,348)
5,029,450	4,541,970	106,648	380,832

كما في 1 كانون الثاني 2023
ما تم تحويله الى المرحلة (1)
ما تم تحويله الى المرحلة (2)
ما تم تحويله الى المرحلة (3)
صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر
الإئتمانية المتوقعة خلال الفترة
الرصيد كما في 30 حزيران 2023

<u>31 كانون أول 2022</u>			
المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
3,714,925	1,700,222	598,618	1,416,085
-	(77,496)	(863)	78,359
-	(15,350)	78,638	(63,288)
-	53,720	(26,779)	(26,941)
989,358	487,150	1,128,087	(625,879)
4,704,283	2,148,246	1,777,701	778,336

كما في 1 كانون الثاني 2022
ما تم تحويله الى المرحلة (1)
ما تم تحويله الى المرحلة (2)
ما تم تحويله الى المرحلة (3)
صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر
الإئتمانية المتوقعة خلال السنة
الرصيد كما في 31 كانون الأول
2022

فيما يلي الحركة على الأرباح المعلقة خلال الفترة/ السنة:

31 كانون الأول 2022	30 حزيران 2023	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
112,943	158,580	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
113,962	340,057	أرباح معلقة خلال الفترة/ السنة
(68,325)	(95,274)	أرباح معلقة مستردة خلال الفترة/ السنة
158,580	403,363	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

6. حق استخدام الأصول

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

31 كانون الأول 2022	30 حزيران 2023	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
2,238,366	1,930,201	رصيد بداية الفترة/ السنة
(22,623)	-	استبعادات خلال الفترة/ السنة
(285,542)	(141,495)	اطفاءات خلال الفترة/ السنة
1,930,201	1,788,706	رصيد نهاية الفترة/ السنة

7. موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

31 كانون الأول 2022	30 حزيران 2023	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
802,179	762,693	مستحق من دائرة ضريبة القيمة المضافة
191,676	749,881	شيكات المقاصة
372,433	710,342	مصاريف مدفوعة مقدماً
74,919	244,631	دفعات تحت الحساب
82,586	145,489	قرطاسية ومطبوعات
42,661	122,978	إيرادات وعمولات مستحقة غير مقبوضة
-	62,668	أمانات مؤقتة وحسابات وسيطة
41,840	63,953	أخرى
1,608,294	2,862,635	

8. ودائع سلطة النقد الفلسطينية

يشمل هذا البند يلي:

31 كانون الأول 2022	30 حزيران 2023	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
960,494	896,540	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
2,835,271	-	حسابات جارية وتحت الطلب
-	1,470,957	ودائع تبادلية تستحق خلال فترة 3 أشهر
2,612,000	2,692,000	ودائع لأجل تستحق خلال فترة 3 أشهر
6,407,765	5,059,497	ودائع برنامج الاستدانة تستحق خلال فترة تزيد عن 3 أشهر*

* يمثل هذا البند قيمة ودائع سلطة النقد وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2020/22) بهدف تخفيف الآثار الاقتصادية لأزمة فيروس كورونا (كوفيد 19) على الأنشطة والمشاريع الاقتصادية خاصة المشاريع الصغيرة والمتوسطة، بحيث تستوفي سلطة النقد عائد بنسبة 0,5% على التمويل الممنوح من قبلها ويلتزم المصرف باستيفاء عائد متناقص بحد أقصى 3% من المقترضين. بلغ رصيد ودائع برنامج الاستدانة كما في 30 حزيران 2023 و 31 كانون الأول 2022 مبلغ 2,692,000 دولار أمريكي و 2,612,000 دولار أمريكي، على التوالي.

9. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند يلي:

31 كانون الأول 2022	30 حزيران 2023
دولار أمريكي	دولار أمريكي
8,888,574	-
8,888,574	-
8,462,623	2,820,874
17,351,197	2,820,874

بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:

ودائع تبادلية تستحق خلال فترة 3 أشهر

بنوك خارج فلسطين:

ودائع تبادلية تستحق خلال فترة 3 أشهر

10. حسابات العملاء الجارية

يشمل هذا البند حسابات جارية وتحت الطلب والبالغة 46,074,009 دولار أمريكي كما 30 حزيران 2023 مقابل 41,590,816 دولار أمريكي كما 31 كانون الأول 2022.

11. تأمينات نقدية

يشمل هذا البند تأمينات نقدية مقابل:

31 كانون الأول 2022	30 حزيران 2023
دولار أمريكي	دولار أمريكي
4,722,925	5,003,426
96,529	203,665
1,719,646	1,980,573
6,539,100	7,187,664

تأمينات نقدية مقابل تمويلات ائتمانية مباشرة*

تأمينات نقدية مقابل تمويلات ائتمانية غير مباشرة*

تأمينات أخرى

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

12. مخصصات متنوعة

يشمل هذا البند المخصصات التالية:

رصيد بداية الفترة	المكون خلال الفترة	المدفوع خلال الفترة	رصيد نهاية الفترة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	30 حزيران 2023
1,270,320	191,220	(19,874)	1,441,666	تعويض نهاية الخدمة
36,668	-	-	36,668	مخصص قضايا*
1,306,988	191,220	(19,874)	1,478,334	

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المدفوع خلال السنة	رصيد نهاية السنة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	31 كانون الأول 2022
1,111,593	306,597	(147,870)	1,270,320	تعويض نهاية الخدمة
32,346	4,322	-	36,668	مخصص قضايا*
1,143,939	310,919	(147,870)	1,306,988	

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

13. مخصصات الضرائب

لقد كانت الحركة على حساب مخصصات الضرائب خلال فترة السنة المنتهية في 30 حزيران 2023 والسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022 كما يلي:

31 كانون الأول 2022	30 حزيران 2023	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
210,000	603,526	
393,526	140,165	التخصيص للفترة/ للسنة
603,526	743,691	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

توصل المصرف إلى تسوية نهائية مع دوائر الضريبة عن نتائج أعماله حتى عام 2020 لم ينتج عنها أية مخصصات إضافية. لم يتوصل المصرف إلى تسوية نهائية مع الدوائر الضريبية عن نتائج أعماله لعامي 2021 و2022 علماً بأن المصرف قد قام بتقديم الإقرارات الضريبية في الموعد القانوني. إن المبالغ الفعلية للضرائب التي قد تدفع تعتمد على نتائج المخالفات النهائية مع الدوائر الضريبية.

بلغت النسبة القانونية لضريبة الدخل 15%، كما بلغت النسبة القانونية لضريبة القيمة المضافة 16% وذلك كما في 30 حزيران 2023. استناداً لأحكام القرار بقانون رقم (4) لسنة 2014 بشأن تعديل القرار بقانون رقم (8) لعام 2011 بشأن ضريبة الدخل، فإن ضريبة الدخل على الأرباح الناجمة عن تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة تستوفى بنسبة 10% من تلك الأرباح.

14. **مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار**

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

31 كانون الأول 2022	30 حزيران 2023	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
2,309,365	2,013,917	رصيد بداية الفترة/ السنة
(22,623)	-	استبعايدات خلال الفترة/ السنة
50,939	23,770	مصاريف تمويل خلال الفترة/ السنة
(323,764)	(90,682)	الإيجارات المدفوعة خلال الفترة/ السنة
2,013,917	1,947,005	رصيد نهاية الفترة/ السنة

15. **مطلوبات أخرى**

31 كانون الأول 2022	30 حزيران 2023	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
2,196,427	2,508,691	مصاريف مستحقة
921,919	1,514,385	العوائد المستحقة وغير المدفوعة
422,940	945,208	حوالات وشيكات مصدقة
143,288	344,317	أمانات مؤقتة وحسابات وسيطة
80,210	155,778	ضرائب مستحقة
49,120	19,638	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة*
3,916	2,531	مكاسب غير شرعية
12,768	16,244	أرصدة دائنة أخرى
3,830,588	5,506,792	

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

المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	30 حزيران 2023	
دولار أمريكي					
49,120	-	3,675	45,445	كما في 1 كانون الثاني 2023	
-	-	(178)	178	ما تم تحويله الى المرحلة (1)	
-	-	1,606	(1,606)	ما تم تحويله الى المرحلة (2)	
(29,482)	-	4,210	(33,692)	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر	
19,638	-	9,313	10,325	الإئتمانية المتوقعة خلال الفترة	
				الرصيد كما في 30 حزيران 2023	
المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	31 كانون الأول 2022	
دولار أمريكي					
20,082	-	135	19,947	كما في 1 كانون الثاني 2022	
29,038	-	3,540	25,498	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر	
49,120	-	3,675	45,445	الإئتمانية المتوقعة خلال السنة	
				الرصيد كما في 31 كانون الأول 2022	

16. حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

يشمل هذا البند ما يلي:

31 كانون الأول 2022	30 حزيران 2023	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
151,572,951	155,217,372	ودائع التوفير
103,212,822	128,125,962	ودائع لأجل
254,785,773	283,343,334	

17. الإحتياطيات

إحتياطي إجباري

وفقاً لقانون الشركات وقانون المصارف يقتطع ما نسبته 10% من الأرباح الصافية سنوياً تخصص لحساب الإحتياطي الإجباري. لا يجوز وقف هذا الإقتطاع قبل أن يبلغ مجموع المبالغ المتجمعة لهذا الحساب ما يعادل رأسمال المصرف. لا يجوز توزيع الإحتياطي الإجباري على المساهمين إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. لم يتم المصرف بإقتطاع الإحتياطي الإجباري حيث أن هذه القوائم المالية مرحلية مختصرة.

إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند قيمة الإحتياطي الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2015/6) بنسبة 1,5% من التمويلات الائتمانية المباشرة بعد طرح مخصص تدني التمويلات الائتمانية والأرباح المعلقة و0,5% من التمويلات الائتمانية غير المباشرة. وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (2013/53)، لا يتم تكوين احتياطي مخاطر مصرفية عامة مقابل التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في حال انطبقت عليها الشروط الواردة في التعميم. قام المصرف خلال عام 2018 بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) وتسجيل أثر المعيار من خلال استغلال حساب هذا الاحتياطي بما يتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بالمرحلتين الأولى والثانية وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2018/2). لا يجوز التصرف بهذا الاحتياطي أو توزيعه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

إحتياطي التقلبات الدورية

يمثل بند احتياطي التقلبات الدورية قيمة الاقتطاعات التي تمت وفقاً للتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2015/6) وبنسبة 15% من صافي الأرباح بعد الضرائب، حيث توقف المصرف عن اقتطاع هذه النسبة وازدادت على بند الاحتياطي بموجب تعليمات رقم (2018/01) والتي حددت ما نسبته 0.57% 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 (2019/13) تم احتساب ما نسبته 0,66% من الأصول المرجحة بالمخاطر كمصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية للعام 2019. وقد أصدرت سلطة النقد الفلسطينية خلال عام 2022 تعليمات رقم (2022/8) بشأن مصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية بحيث تكون النسبة 0.5% من الأصول المرجحة بالمخاطر والالتزام بتكوين المصد خلال مدة أقصاها 31 آذار 2023 والأفصاح ضمن البيانات المالية المرحلية والختامية اعتباراً من شهر حزيران 2023. كما يحظر على المصرف التصرف بالمبالغ المرصدة في بند إحتياطي التقلبات الدورية باستثناء الرسمة وذلك بعد الحصول على الموافقة الخطية المسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. لم يتم المصرف بإقتطاع إحتياطي التقلبات الدورية حيث إن هذه القوائم المالية مرحلية.

قام المصرف خلال الأعوام السابقة بتكوين مصد احتياطي التقلبات الدورية التزاماً بتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بالخصوص كما يلي:

30 حزيران 2023	
دولار أمريكي	مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر
307,210,130	النسبة المقررة من سلطة النقد
%0,5	الحد الأدنى لمصد رأس المال الواجب تكوينه وفق التعليمات
1,536,051	المكون لدى المصرف
1,536,051	

18. عائد اصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

يشمل هذا البند ما يلي:

30 حزيران 2022	30 حزيران 2023	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	ودائع لأجل
1,806,277	1,967,218	ودائع توفير
230,812	308,957	
2,037,089	2,276,175	

قيمة الهبات المدفوعة لأصحاب حسابات الاستثمار المطلق خلال النصف الأول من عام 2023 مبلغ 32,615 دولار.

19. نفقات الموظفين

30 حزيران 2022	30 حزيران 2023	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	رواتب ومنافع الموظفين
1,888,962	2,072,906	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
274,482	303,957	تعويض نهاية الخدمة
186,193	191,220	التأمين الصحي
96,162	115,300	نفقات سفر وإقامة
35,706	54,060	دورات تدريبية
17,670	35,004	ملابس
14,690	13,862	أخرى
-	941	
2,513,865	2,787,250	

20. مصاريف تشغيلية أخرى

30 حزيران 2022	30 حزيران 2023	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
581,490	676,417	رسوم ورخص واشتراكات
465,938	554,748	دعاية وإعلان
275,257	338,760	صيانة وتنظيفات
272,790	313,455	رسوم اشتراك المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع*
141,755	164,359	تأمينات
136,972	124,401	أتعاب مهنية واستشارية
77,500	77,500	مصاريف أعضاء مجلس الإدارة
52,790	63,189	كهرباء ومياه ومحروقات
44,509	55,047	قرطاسية ومطبوعات ولوازم
46,103	45,047	أجور حراسة
23,915	28,785	بريد ونقل وفاكس وهاتف
15,861	24,395	ضيافة
26,476	23,770	مصاريف تمويل عقود الايجار (إيضاح 14)
2,000	-	مسؤولية إجتماعية
9,335	4,385	أخرى
<u>2,172,691</u>	<u>2,494,258</u>	

* يمثل هذا المبلغ ما نسبته 0,2% من متوسط إجمالي الودائع الخاضعة وذلك حسب التعليمات رقم 2021/2 اعتباراً من 1 كانون الثاني 2022.

21. مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، بالصافي

يمثل هذا البند أثر معيار المحاسبة المالية الاسلامية رقم (30) على الموجودات المالية، حسب الجدول أدناه:

30 حزيران 2022	30 حزيران 2023				
دولار أمريكي	المجموع دولار أمريكي	المرحلة (3) دولار أمريكي	المرحلة (2) دولار أمريكي	المرحلة (1) دولار أمريكي	
(6,431)	(16,445)	-	-	(16,445)	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية (إيضاح 3)
(3,336)	92,329	-	-	92,329	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (إيضاح 4)
565,951	325,167	1,157,722	(386,207)	(446,348)	تمويلات إئتمانية مباشرة (إيضاح 5)
(102,117)	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة تسهيلات ائتمانية غير مباشرة (إيضاح 15)
(11,204)	(29,482)	-	4,210	(33,692)	
<u>442,863</u>	<u>371,569</u>	<u>1,157,722</u>	<u>(381,997)</u>	<u>(404,156)</u>	المجموع

22. غرامات سلطة النقد الفلسطينية

يمثل هذا البند للفترة المنتهية في 30 حزيران 2023 غرامات مفروضة من سلطة النقد الفلسطينية بسبب مخالفة بعض من تعليمات وتعاميم سلطة النقد الفلسطينية.

23. إرتباطات والتزامات محتملة

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

31 كانون الأول 2022	30 حزيران 2023	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
13,178,876	14,823,135	سقوف التمويلات المباشرة غير المستغلة
518,374	1,405,335	كفالات مصرفية
125,698	187,643	عقود شراء عقارات وآلات ومعدات
13,822,948	16,416,113	

24. النقد وما في حكمه

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

30 حزيران 2022	30 حزيران 2023	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
65,761,463	61,856,580	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
43,207,338	53,092,822	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(10,568,345)	(2,367,497)	يُنزل: حسابات جارية وودائع سلطة النقد الفلسطينية تستحق خلال فترة 3 أشهر
(25,539,680)	(2,820,874)	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة 3 أشهر
(14,104,372)	(23,335,685)	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن 3 أشهر
(24,267,242)	(23,816,315)	متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
34,489,162	62,609,031	

25. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

يشمل هذا البند ما يلي:

30 حزيران 2022	30 حزيران 2023	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
490,111	534,074	ربح الفترة
75,000,000	75,000,000	المعدل المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها خلال الفترة
0,007	0,007	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

26. مصادر تمويل موجودات وإستثمارات المصرف

فيما يلي تفاصيل مصادر تمويل موجودات وإستثمارات المصرف:

30 حزيران 2023

الإجمالي	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
61,853,462	-	61,853,462	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
52,991,389	-	52,991,389	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
280,252,931	-	280,252,931	تمويلات إئتمانية مباشرة
12,237,443	12,237,443	-	عقارات وممتلكات ومعدات
1,788,706	1,788,706	-	حق استخدام الأصول
757,769	757,769	-	موجودات غير ملموسة
624,865	624,865	-	مشاريع تحت التنفيذ
2,862,635	1,989,776	872,859	موجودات أخرى
413,369,200	17,398,559	395,970,641	

31 كانون الأول 2022

الإجمالي	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
61,808,989	-	61,808,989	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
36,967,704	-	36,967,704	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
277,004,216	-	277,004,216	تمويلات إئتمانية مباشرة
12,599,387	12,599,387	-	عقارات وممتلكات ومعدات
1,930,201	1,930,201	-	حق استخدام الموجودات
705,947	705,947	-	موجودات غير ملموسة
478,858	478,858	-	مشاريع تحت التنفيذ
1,608,294	1,373,957	234,337	موجودات أخرى
393,103,596	17,088,350	376,015,246	

27. معاملات مع جهات ذات علاقة

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

31 كانون الأول 2022	30 حزيران 2023	طبيعة العلاقة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
22,499,090	21,314,911	شركات الشقيقة	بنود داخل قائمة المركز المالي: أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
9,224,357	7,353,899	الشركة الأم	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
8,888,574	-	شركات شقيقة	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
8,462,623	2,820,874	الشركة الأم	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
22,416,051	25,169,686	أعضاء مجلس إدارة والإدارة التنفيذية العليا وذات العلاقة بهم	تمويلات ائتمانية مباشرة
11,845,902	14,965,755	أعضاء مجلس إدارة والإدارة التنفيذية العليا وذات العلاقة بهم	ودائع وحسابات العملاء الجارية
30 حزيران 2022	30 حزيران 2023		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		بنود قائمة الدخل و الدخل الشامل:
367,791	703,042	أعضاء مجلس إدارة والإدارة التنفيذية العليا وذات العلاقة بهم	عوائد وأجور مقبوضة
42,641	41,748	أعضاء مجلس إدارة والإدارة التنفيذية العليا وذات العلاقة بهم	عوائد وأجور مدفوعة
11,722	12,247	الشركة الأم والشركات الشقيقة	عمولات مدفوعة

- تشكل التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في 30 حزيران 2023 و 31 كانون الأول 2022 ما نسبته 8,98% و 8,09% على التوالي من صافي التمويلات الممنوحة.
- تشكل التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في 30 حزيران 2023 و 31 كانون الأول 2022 ما نسبته 43,78% و 37,57% على التوالي من قاعدة رأسمال المصرف.
- يتراوح معدل الارباح على التمويلات المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة خلال الفترة بين 2,00% إلى 8,25%

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

30 حزيران 2022	30 حزيران 2023	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
77,500	77,500	مصاريق أعضاء مجلس الإدارة
208,379	196,046	حصة الإدارة العليا من الرواتب والمصاريق المتعلقة بها
15,236	16,427	حصة الإدارة العليا من تعويض نهاية الخدمة

28. القيمة العادلة للأدوات المالية

يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية كما في 30 حزيران 2023 و 31 كانون الأول 2022:

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
31 كانون الأول 2022	30 حزيران 2023	31 كانون الأول 2022	30 حزيران 2023	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
				موجودات مالية
				نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
61,808,989	61,853,462	61,808,989	61,853,462	
				أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
36,967,704	52,991,389	36,967,704	52,991,389	
	280,252,93		280,252,93	
277,004,216	1	277,004,216	1	تمويلات إئتمانية مباشرة
1,078,356	1,762,173	1,078,356	1,762,173	موجودات مالية أخرى
<u>376,859,265</u>	<u>396,859,955</u>	<u>376,859,265</u>	<u>396,859,955</u>	مجموع الموجودات
				مطلوبات مالية
				ودائع سلطة النقد الفلسطينية
6,407,765	5,059,497	6,407,765	5,059,497	
				ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
17,351,197	2,820,874	17,351,197	2,820,874	
				حسابات العملاء الجارية
41,590,816	46,074,009	41,590,816	46,074,009	
				تأمينات نقدية
6,539,100	7,187,664	6,539,100	7,187,664	
				مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار
2,013,917	1,947,005	2,013,917	1,947,005	
				مطلوبات مالية أخرى
3,781,468	5,487,154	3,781,468	5,487,154	
<u>77,684,263</u>	<u>68,576,203</u>	<u>77,684,263</u>	<u>68,576,203</u>	مجموع المطلوبات
				حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
<u>254,785,773</u>	<u>283,343,334</u>	<u>254,785,773</u>	<u>283,343,334</u>	

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 وودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية وتمويلات إئتمانية مباشرة والموجودات المالية الأخرى وودائع سلطة النقد الفلسطينية وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية وحسابات العملاء الجارية والتأمينات النقدية والمطلوبات المالية الأخرى وحسابات الإستثمار المطلقة هي مقارنة بشكل كبير لقيمها الدفترية وذلك لكون تلك الأدوات ذات فترات سداد أو تحصيل قصيرة الأجل.

– تم إظهار الموجودات المالية بالكلفة المطفأة ومطلوبات متعلقة بعقود الإيجار بطريقة خصم التدفقات النقدية المتوقعة باستخدام أسعار العوائد السائدة في الأسواق المالية.

– تم تحديد القيمة العادلة للتمويلات الائتمانية المباشرة من خلال دراسة المتغيرات المختلفة مثل أسعار العائد وعوامل المخاطر وقدرة المدين. لا تختلف القيمة الدفترية للتمويلات الائتمانية المباشرة عن قيمتها العادلة كما في 30 حزيران 2023 و31 كانون الأول 2022.

مصدرة

29. التحليل القطاعي

أ. معلومات قطاعات الأعمال

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

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

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

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

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

المجموع						
30 حزيران 2022	30 حزيران 2023	أخرى	الخزينة	الشركات والمؤسسات	الأفراد	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
8,601,888	9,423,100	524,948	801,331	5,276,261	2,820,560	إجمالي الإيرادات
(442,861)	(371,569)	-	(75,884)	(349,791)	54,106	مخصص خسائر الائتمان، بالصافي
8,159,027	9,051,531	524,948	725,447	4,926,470	2,874,666	نتائج أعمال القطاع
(7,546,390)	(8,377,292)					مصاريف غير موزعة
612,637	674,239					ربح الفترة قبل الضريبة
(122,526)	(140,165)					مصروف الضرائب
490,111	534,074					ربح الفترة بعد الضريبة
						معلومات أخرى
701,531	694,379					استهلاكات وإطفاءات
263,328	388,769					مصاريف رأسمالية
31 كانون الأول 2022	30 حزيران 2023					
دولار أمريكي	دولار أمريكي					
393,103,59	413,369,20	18,271,41				إجمالي موجودات القطاع
6	0	8	114,844,851	183,108,311	97,144,620	إجمالي مطلوبات القطاع
334,429,67	354,161,20					وحقوق أصحاب حسابات
0	0	9,675,822	7,880,371	95,700,422	240,904,585	الإستثمار المطلقة

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

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

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

المجموع		أجنبي		محلي	
30 حزيران	30 حزيران	30 حزيران	30 حزيران	30 حزيران	30 حزيران
2022	2023	2022	2023	2022	2023
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
8,601,888	9,423,100	598,175	396,274	8,003,713	9,026,826
263,328	388,769	69,729	90,007	193,599	298,762
إجمالي الإيرادات					
مصاريف رأسمالية					

المجموع		أجنبي		محلي	
31 كانون الأول	30 حزيران	31 كانون الأول	30 حزيران	31 كانون الأول	30 حزيران
2022	2023	2022	2023	2022	2023
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
393,103,596	413,369,200	13,649,583	30,970,651	379,454,013	382,398,549
مجموع الموجودات					

30. إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأس المال المصرف هو الحفاظ على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط المصرف ويُعظم حقوق المساهمين. يقوم المصرف بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات الظروف الإقتصادية وطبيعة العمل. لم يقم المصرف بإجراء أية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال الفترة الحالية. يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2018/8) المستندة لمقررات بازل III. وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال:

31 كانون الأول 2022			30 حزيران 2023		
نسبته	نسبته إلى	المبلغ	نسبته	نسبته إلى	المبلغ
	إلى الموجودات	دولار أمريكي		إلى الموجودات	دولار أمريكي
	المرجحة بالمخاطر	%		المرجحة بالمخاطر	%
20,27	15,18	59,659,426	18,72	13,91	57,495,454
19,02	14,24	55,979,658	17,47	12,98	53,655,328
رأس المال التنظيمي					
رأس المال الأساسي					

31. نسبة تغطية السيولة وصافي التمويل المستقر

- نسبة تغطية السيولة

تم خلال عام 2018 اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2018/4) بشأن تطبيق نسبة تغطية السيولة بحيث لا تقل النسبة عن 100%، حيث بلغت هذه النسبة كما في 30 حزيران 2023 و 31 كانون الأول 2022 ما نسبته 386% و 340% على التوالي.

– نسبة صافي التمويل المستقر

تم خلال عام 2018 اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2018/5) بشأن تطبيق نسبة صافي التمويل المستقر بحيث لا تقل النسبة عن 100%، حيث بلغت هذه النسبة كما في 30 حزيران 2023 و31 كانون الأول 2022 ما نسبته 148% و150% على التوالي.

32. القضايا المقامة على المصرف

بلغ عدد القضايا المقامة على المصرف ضمن النشاط الطبيعي له (9) و(11) قضية كما في 30 حزيران 2023 و31 كانون الأول 2022، على التوالي. فيما بلغت قيمة القضايا المقامة على المصرف ما يعادل مبلغ 313,761 دولار أمريكي و404,997 دولار أمريكي كما في 30 حزيران 2023 و31 كانون الأول 2022، على التوالي. وفي تقدير إدارة ومحامي المصرف فإنه لن يترتب على المصرف أية التزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهة هذه القضايا.

33. تركيز المخاطر في المنطقة الجغرافية

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