

البنك الإسلامي العربي

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)

٣٠ أيلول ٢٠٢٣

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة إلى رئيس وأعضاء مجلس إدارة شركة البنك الإسلامي العربي المساهمة العامة المحدودة

المقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة البنك الإسلامي العربي المساهمة العامة المحدودة (البنك) كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ وقائمة الدخل المرحلية المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة وقائمة مصادر واستخدامات المكاسب غير الشرعية المرحلية المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم (٤١) "التقرير المالي المرحلي" الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

النتيجة

بناءً على مراجعتنا، لم تسترغ انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم (٤١).

فقرة توكيدية - الحرب على قطاع غزة

نلفت الانتباه إلى إيضاح رقم (٤١) حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة، والذي يوضح الآثار المتوقعة للحرب على المركز المالي للبنك وأنشطته التشغيلية. إن هذا الأمر لا يعدل النتيجة حول القوائم المالية المرحلية المختصرة.

إرنست ويونغ - الشرق الأوسط

رخصة رقم ٢٠١٢/٢٠٦

عبدالله
إرنست ويونغ
سائد عبدالله

رخصة رقم ٢٠٠٣/١٠٥

رام الله - فلسطين

١٧ كانون الأول ٢٠٢٣

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣		
مدققة	غير مدققة		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	إيضاح	
الموجودات			
٤٢١,٩٤٥,١٥٨	٣٦٦,٣٣٦,٥٩٣	٣	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٩٤,٠٠٩,٨٢٣	٨٦,٠٤١,٤٤٠	٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٩٩٧,٥١٥	٥,٩٩٨,٢٤٠	٥	إستثمارات لدى بنوك إسلامية
١,٠٢٨,٣٣٩,٨٠٨	١,٠٧٩,٩٧١,٣١٦	٦	تمويلات ائتمانية مباشرة
٤,٦٤٩,٩٧٦	٩,٢٥٠,٩٧٦	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٣٨,١٥١,٢٢٥	٥٠,٧٩٨,١٠٩	٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٢,٩٣٠,٧٤٢	٢٤,٥٩٤,٩٠٣	٩	إستثمارات عقارية
٢٠,٦٢٠,٥٨٧	١٩,٨٦٧,٢٢٢	١٠	ممتلكات ومعدات
٣٤٦,٢٨٨	١,٥٦٣,٨٤٠		مشاريع تحت التنفيذ
٦,٠٣٣,٠٢٣	٥,٥٧٦,٤١٠	١١	حق استخدام موجودات مستأجرة
٥,٠١٢,٠٨٩	٥,٥٠٦,٥٣٤		موجودات ضريبية مؤجلة
١,٣٦٦,٥١٧	١,١٩٤,٨٢٢		موجودات غير ملموسة
١١,٣٢٢,٩٨٤	١٤,٣١٢,٦١١	١٢	موجودات أخرى
١,٦٦٠,٧٢٥,٧٣٥	١,٦٧١,٠١٣,٠١٦		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة وحقوق الملكية			
المطلوبات			
٨,٢٠١,٧٥٨	٧,٨٠٤,٤٤٧	١٣	قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية
٣٥,٥٩٣,٩٨٥	٣٨,٩٩٤,٤٨٩	١٤	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
٤١,٩٦٤,١١٤	٢٠,٧٤١,١١٠	١٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٩٤,٩٨٨,٤٠٧	٤٤٥,١٦٤,٦٤٩	١٦	حسابات العملاء الجارية
٩٣,٦٠٣,٦٦١	١٠٣,٩٨٤,٥١٤	١٧	تأمينات نقدية
٩,٦٨١,٠١١	١٠,١٩٦,٤٦٩	١٨	مخصصات متنوعة
٦,٩٤٨,٦٤٨	٧,٩٥٣,٨١٠	١٩	مخصصات الضرائب
٢,٥٨٧,٦٥٢	٢,٥٨٧,٦٥٢		مطلوبات ضريبية مؤجلة
٦,٤٢٩,٤٨٢	٥,٩٥٣,١٩٦	٢٠	مطلوبات عقود الإيجار
١٧,٩٨٦,٧٨٥	١٥,٠٥٧,٠٨٢	٢١	مطلوبات أخرى
٦١٧,٩٨٥,٥٠٣	٦٥٨,٤٣٧,٤١٨		مجموع المطلوبات
٩٠٣,٤٥٦,٦٩٥	٨٧٠,٣٧٠,٣٩٩	٢٢	حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
حقوق الملكية			
٩٦,٢١٩,٢٥٢	١٠١,١١٩,٢٥٢	١	رأس المال المدفوع
٩,٨١٦,١٠١	٩,٨١٦,١٠١	٢٣	إحتياطي إجباري
٨,٣٧٤,٦٧٤	٨,٣٧٤,٦٧٤	٢٣	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٤,١١٣,٣٦٩	٤,٨٢٨,٩٨٧	٢٣	إحتياطي التقلبات الدورية
٧,٠٨٨,٧٠٧	٧,٠٨٨,٧٠٧	٩	إحتياطي الإستثمارات العقارية
(١,٢٩٩,٣٥١)	(١,٥٢٨,٢٥٥)	٧	التغير المتراكم في القيمة العادلة
١٤,٩٧٠,٧٨٥	١٢,٥٠٥,٧٣٣		أرباح مدورة
١٣٩,٢٨٣,٥٣٧	١٤٢,٢٠٥,١٩٩		مجموع حقوق الملكية
١,٦٦٠,٧٢٥,٧٣٥	١,٦٧١,٠١٣,٠١٦		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة وحقوق الملكية

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

قائمة الدخل المرحلية المختصرة

لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣		إيضاح	
غير مدققة	دولار أمريكي	غير مدققة	دولار أمريكي	غير مدققة	دولار أمريكي	غير مدققة	دولار أمريكي		
الإيرادات									
٤٧,٥٩٢,٥٢٥	٥١,٢٣٥,٦٠٦	١٦,٢٧٤,١٠١	١٧,٨٠٥,١٩٨	٢٤	إيرادات التمويل والإستثمارات				
(٦,٥٨٣,٦٥٤)	(٦,٦١٦,٣٧٢)	(٢,١٥١,٢٦٦)	(٢,٣٤٤,١٧٦)		ينزل: عائد اصحاب حسابات الإستثمار المطلقة				
٤١,٠٠٨,٨٧١	٤٤,٦١٩,٢٣٤	١٤,١٢٢,٨٣٥	١٥,٤٦١,٠٢٢		حصة البنك من إيرادات التمويل والإستثمارات				
٥,٤١٢,١٥٩	٥,٥٠٢,٠٥٧	١,٩٢٩,٦٣٤	١,٧٢٢,١٦٤		صافي إيرادات العمولات				
٤,٠٩٢,١٢٩	٥,٢٣٣,٦٦٧	١,٥٩١,١٩٦	١,٧٠١,٢٠٤		أرباح عملات أجنبية				
٥,٠٧٣	٢٢٦,٥٩٠	-	-		أرباح موجودات مالية				
٣٢٢,١٨١	٦٤٩,٠٠٧	١٢٤,١١٣	١٣٢,٣٨٩		إيرادات أخرى				
٥٠,٨٤٠,٤١٣	٥٦,٢٣٠,٥٥٥	١٧,٧٦٧,٧٧٨	١٩,٠١٦,٧٧٩		إجمالي الإيرادات				
المصروفات									
(١٤,٥٢٠,٣٤٨)	(١٦,٧٦١,٥٨٨)	(٥,١٧٨,١٠٢)	(٥,٧٧٣,١٨١)		نفقات الموظفين				
(١١,٦٦٦,٩٠٠)	(١٣,٠٢٧,٨٢٤)	(٤,٠٣٠,٣٩٩)	(٤,٨٩٢,٢٩٦)	٢٥	مصاريف تشغيلية				
(٢٥,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠)	-	-	٢٦	غرامات سلطة النقد الفلسطينية				
(٣,٥٧٠,١٨٥)	(٣,٤٨٣,٢٦٥)	(١,١٦٤,١٣٣)	(١,١٩٣,٤٥٦)		استهلاكات وإطفاءات				
(٣,٨٧٢,٨٣٠)	(١٠,٤١٩,٥٢٤)	(١,٥٧٧,٤٩٩)	(٦,٦٣٢,٦٥٤)	٢٧	خسائر تدني				
(٣٣,٦٥٥,٢٦٣)	(٤٣,٧١٢,٢٠١)	(١١,٩٥٠,١٣٣)	(١٨,٤٩١,٥٨٧)		إجمالي المصروفات				
١٧,١٨٥,١٥٠	١٢,٥١٨,٣٥٤	٥,٨١٧,٦٤٥	٥٢٥,١٩٢		الربح قبل الضرائب				
(٦,١٢٥,٥٢٤)	(٥,٣٦٧,٧٨٨)	(٢,١١٧,٠٤٣)	(١,٩٠٠,٠٠٠)	١٩	مصروف الضرائب				
١١,٠٥٩,٦٢٦	٧,١٥٠,٥٦٦	٣,٧٠٠,٦٠٢	(١,٣٧٤,٨٠٨)		(خسارة) / ربح الفترة				
٠,١٠٩	٠,٠٧١	٠,٠٤	(٠,٠١٤)	٣٠	الحصة الاساسية والمخفضة				
					للسهم من ربح الفترة				

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة

لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١١,٠٥٩,٦٢٦	٧,١٥٠,٥٦٦	٣,٧٠٠,٦٠٢	(١,٣٧٤,٨٠٨)	(خسارة) / ربح الفترة
				بنود الدخل الشامل الأخرى:
				بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى
				قائمة الدخل في فترات لاحقة:
				التغير في القيمة العادلة
(٣٤,٤٢٦)	(٢٢٨,٩٠٤)	١٨,٢٣٩	٨٢,٥٩٧	للموجودات المالية
(٣٤,٤٢٦)	(٢٢٨,٩٠٤)	١٨,٢٣٩	٨٢,٥٩٧	٧ مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى
١١,٠٢٥,٢٠٠	٦,٩٢١,٦٦٢	٣,٧١٨,٨٤١	(١,٢٩٢,٢١١)	إجمالي الدخل الشامل للفترة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

إحتياطيات							
رأس المال المدفوع	مخاطر مصرفية عامة	تقليات دورية	إستثمارات عقارية	التغير المتراكم في القيمة العادلة	أرباح مدورة	صافي حقوق الملكية	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٦,٢١٩,٢٥٢	٨,٣٧٤,٦٧٤	٤,١١٣,٣٦٩	٧,٠٨٨,٧٠٧	(١,٢٩٩,٣٥١)	١٤,٩٧٠,٧٨٥	١٣٩,٢٨٣,٥٣٧	٣٠ أيلول ٢٠٢٣
-	-	-	-	-	-	٧,١٥٠,٥٦٦	الرصيد في بداية الفترة
-	-	-	-	(٢٢٨,٩٠٤)	-	(٢٢٨,٩٠٤)	ربح الفترة
-	-	-	-	(٢٢٨,٩٠٤)	-	٦,٩٢١,٦٦٢	بنود الدخل الشامل الأخرى
-	-	-	-	-	(٧١٥,٦١٨)	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
-	-	-	٧١٥,٦١٨	-	(٤,٩٠٠,٠٠٠)	-	محول الى الإحتياطيات
٤,٩٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	(٤,٩٠٠,٠٠٠)	-	توزيعات أسهم مجانية (إيضاح ٣٣)
-	-	-	-	-	(٤,٠٠٠,٠٠٠)	(٤,٠٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح نقدية (إيضاح ٣٣)
١٠١,١١٩,٢٥٢	٨,٣٧٤,٦٧٤	٤,٨٢٨,٩٨٧	٧,٠٨٨,٧٠٧	(١,٥٢٨,٢٥٥)	١٢,٥٠٥,٧٣٣	١٤٢,٢٠٥,١٩٩	الرصيد في نهاية الفترة (غير مدققة)
إحتياطيات							
رأس المال المدفوع	مخاطر مصرفية عامة	تقليات دورية	إستثمارات عقارية	التغير المتراكم في القيمة العادلة	أرباح مدورة	صافي حقوق الملكية	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩١,٧١٩,٢٥٢	٨,٣٧٤,٦٧٤	٤,١١٣,٣٦٩	٧,٨٠٦,٢٢٣	(١,٢٤٣,٥٣٣)	١١,٧٠٠,٢٥٦	١٣٠,٩٧٨,٥٠٥	٣٠ أيلول ٢٠٢٢
-	-	-	-	-	-	١١,٠٥٩,٦٢٦	الرصيد في بداية الفترة
-	-	-	-	(٣٤,٤٢٦)	-	(٣٤,٤٢٦)	ربح الفترة
-	-	-	-	(٣٤,٤٢٦)	-	١١,٠٢٥,٢٠٠	بنود الدخل الشامل الأخرى
-	-	-	-	-	(٤,٥٠٠,٠٠٠)	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٤,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	(٤,٥٠٠,٠٠٠)	-	توزيعات أسهم مجانية (إيضاح ٣٣)
-	-	-	-	-	(٤,٠٠٠,٠٠٠)	(٤,٠٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح نقدية (إيضاح ٣٣)
٩٦,٢١٩,٢٥٢	٨,٣٧٤,٦٧٤	٤,١١٣,٣٦٩	٧,٨٠٦,٢٢٣	(١,٢٧٧,٩٥٩)	١٤,٢٥٩,٨٨٢	١٣٨,٠٠٣,٧٠٥	الرصيد في نهاية الفترة (غير مدققة)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح	أنشطة التشغيل
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
غير مدققة	غير مدققة		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
١٧,١٨٥,١٥٠	١٢,٥١٨,٣٥٤		الربح قبل الضرائب
			تعديلات:
١,٨٥٥,١٤٦	١,٨٠٣,٦٥٣		مخصصات متنوعة
٣,٥٧٠,١٨٥	٣,٤٨٣,٢٦٥		إستهلاكات وإطفاءات
٣,٨٧٢,٨٣٠	١٠,٤١٩,٥٢٤		خسائر تدني
(٥,٠٧٣)	(٢٢٦,٥٩٠)		أرباح موجودات مالية
٩٢,٩٧١	٩٣,٥٨٢		مصروف عوائد عقود الإيجار
-	٢٩,٠٨٤		خسائر إستبعاد ممتلكات ومعدات
-	(٣٢٢,٨٢٩)		بنود أخرى غير نقدية
٢٦,٥٧١,٢٠٩	٢٧,٧٩٨,٠٤٣		
			التغير في الموجودات والمطلوبات:
٢,٧٨٩,٦٨٦	(٤,٠٦٥,٣٥١)		متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
(٢,٢٢١,٤٨١)	(٦٢,٠٧٥,٨٩٧)		تمويلات ائتمانية مباشرة
٧,١٩٨,٣٧٣	(٢,٩٨٩,٦٢٧)		موجودات أخرى
٢٨,٣٢٧,٦٩٧	٥٠,١٧٦,٢٤٢		حسابات العملاء الجارية
١,٤٨٥,٧٠٤	١٠,٣٨٠,٨٥٣		التأمينات النقدية
(٢,٨٦٩,٥٦٨)	(٢,٨٠٠,٢١٠)		مطلوبات أخرى
٦١,٢٨١,٦٢٠	١٦,٤٢٤,٠٥٣		صافي النقد من أنشطة التشغيل قبل الضرائب والمخصصات
(٣٤٢,٨٨٥)	(١,٢٨٨,١٩٥)		مخصصات متنوعة مدفوعة
(٣,١٢٢,٩١٨)	(٤,٥٣٤,٢٤٢)		ضرائب مدفوعة
٥٧,٨١٥,٨١٧	١٠,٦٠١,٦١٦		صافي النقد من أنشطة التشغيل
			أنشطة الإستثمار
(١,٢٧٩,٧٠٦)	(٤,٨٢٩,٩٠٤)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(١٢,٤٠٠,٠٠٠)	(٣٧,٥٢٠,٨٢٢)		شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٦,٦٤٠,١٠٠	٢٤,٨٩٨,٢٦٤		استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٢٨٣,٠٠٠)	(١,٨١٠,١٦١)		شراء استثمارات عقارية
(١,١٨٧,٧٠٩)	(١,٣٢٩,٥٧٥)		شراء ممتلكات ومعدات
-	٣٦,٣٧١		بيع ممتلكات ومعدات
(٤,٤٧٠,٩٦٧)	(٢٩,٧١٠,٦٧٤)		أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق لفترة تزيد عن ثلاثة أشهر
-	(٢٠,٠٥٦,١٦٤)		ودائع سلطة النقد لفترة تزيد عن ٣ أشهر
(٣,٠٠٠,٠٠٠)	١٦٣,٩٧٦		استثمارات لدى بنوك اسلامية تستحق لفترة تزيد عن ثلاثة أشهر
(٦,٢٦٧,٠٣٧)	(٣,٣٧٤,٤٥٠)		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق لفترة تزيد عن ثلاثة أشهر
(١٣١,١٠٣)	(١,٥٠٠,٧٩٤)		إضافات مشاريع تحت التنفيذ
(٥٥,٤٤٩)	(١٦٢,٤٨٣)		شراء موجودات غير ملموسة
٥,٠٧٣	٢٢٦,٥٩٠		أرباح موجودات مالية
(٢٢,٤٢٩,٧٩٨)	(٧٤,٩٦٩,٨٢٦)		صافي النقد المستخدم في أنشطة الإستثمار
			أنشطة التمويل
(٤,٠٠٠,٠٠٠)	(٤,٠٠٠,٠٠٠)		توزيعات أرباح نقدية
(٩٣٠,٧٩٥)	(٩٦١,٦١٥)		دفعات مطلوبات عقود الإيجار
١,٧٦٣,١٨٤	(٣٩٧,٣١١)		قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية
(٣٤,٨٣٣,٩٣٧)	(٣٣,٠٨٦,٢٩٦)		حسابات الإستثمار المطلقة
(٣٨,٠٠١,٥٤٨)	(٣٨,٤٤٥,٢٢٢)		صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
(٢,٦١٥,٥٢٩)	(١٠٢,٨١٣,٤٣٢)		النقص في النقد وما في حكمه
٣٥٦,٣٥٠,٣٦٠	٣٢٤,٤٥٩,٨٤٥		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٣٥٣,٧٣٤,٨٣١	٢٢١,٦٤٦,٤١٣	٢٩	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
٧,٦٨٠,٧١٠	٧,٠٣٣,٣١١		أرباح مدفوعة
٤٦,٦٨٠,٧١٠	٥٠,٨٢٧,٨٦٩		أرباح مقبوضة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

قائمة مصادر واستخدامات المكاسب غير الشرعية المرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
مدققة	غير مدققة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٩٣,٧١٩	١٧٨,١٨٨	رصيد بداية الفترة/ السنة
		مصادر المكاسب غير الشرعية خلال الفترة/ السنة
٤٦٣,٢٤٩	١١٤,٠٧٧	فوائد بنكية
٩,٧٠٧	٤,٢٤٨	عوائد تمويلات ائتمانية مباشرة
٤٧٢,٩٥٦	١١٨,٣٢٥	مجموع مصادر المكاسب غير الشرعية خلال الفترة/ السنة
٦٦٦,٦٧٥	٢٩٦,٥١٣	إجمالي مصادر المكاسب غير الشرعية
		أوجه الصرف:
(٤٨٨,٤٨٧)	(٢٩٦,٥١٣)	تبرعات
(٤٨٨,٤٨٧)	(٢٩٦,٥١٣)	مجموع أوجه الصرف
١٧٨,١٨٨	-	رصيد المكاسب غير الشرعية للفترة/ السنة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية

٣٠ أيلول ٢٠٢٣

١. عام

تأسست شركة البنك الإسلامي العربي المساهمة العامة المحدودة (البنك) ومقرها الرئيسي في مدينة البيرة بمقتضى قانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤، وسجلت في سجل مراقب الشركات في فلسطين تحت رقم (٥٦٣٢٠١٠١١) بتاريخ ٨ كانون الثاني ١٩٩٥.

باشر البنك نشاطه المصرفي في مطلع عام ١٩٩٦. يقوم البنك بممارسة الأعمال المصرفية والمالية والتجارية وأعمال الإستثمار وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية وذلك من خلال المركز الرئيسي بمدينة البيرة وفروعه ومكاتبه المنتشرة في فلسطين والبالغ عددها اثنان وعشرون فرعاً وسبعة مكاتب بالإضافة إلى مكتب تمثيلي في دبي وفرع متنقل.

يعتبر البنك تابعاً لشركة بنك فلسطين المساهمة العامة المحدودة (بنك فلسطين) والتي تمتلك حصة مسيطرة بلغت ٥٢,٠٦٪ وعليه يتم توحيد القوائم المالية للبنك مع القوائم المالية لبنك فلسطين.

تخضع عمليات البنك لإشراف هيئة فتوى ورقابة شرعية مكونة من ثلاثة أشخاص يتم تعيينهم من قبل الهيئة العامة وتقوم هذه الهيئة بتدقيق أنشطة ومعاملات البنك المصرفية للتأكد من مطابقتها لأحكام الشريعة الإسلامية.

قررت الهيئة العامة العادية في اجتماعها الذي عقد بتاريخ ١٧ نيسان ٢٠٢٢ رسمة مبلغ ٤,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي من الأرباح وضمه الى رأس المال وتوزيعها كأسهم مجانية على المساهمين ليصبح رأس المال المدفوع للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ ما قيمته ٩٦,٢١٩,٢٥٢ دولار أمريكي. كما وقررت الهيئة العامة العادية في اجتماعها الذي عقد بتاريخ ٢٨ آذار ٢٠٢٣ رسمة مبلغ ٤,٩٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي من الأرباح وضمه الى رأس المال وتوزيعها كأسهم مجانية على المساهمين ليصبح رأس المال المكتتب به والمدفوع للبنك كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ ما قيمته ١٠١,١١٩,٢٥٢ دولار أمريكي.

بلغ عدد موظفي البنك (٦٩٨) و(٧١٠) موظفاً كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، على التوالي.

تمت المصادقة على القوائم المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٤ كانون الأول ٢٠٢٣.

٢. أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية

١,٢ أسس إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة

تم إعداد القوائم المالية للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم (٤١) - "التقرير المالي المرحلي" الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. 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.

لا تتضمن القوائم المالية المرحلية كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة لإعداد قوائم مالية سنوية ويجب قراءتها مع القوائم المالية السنوية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. كذلك، فإن نتائج أعمال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

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

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

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 ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، باستثناء قيام البنك بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣. لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية المختصرة للبنك. لم يرقم البنك بتطبيق مبكر لأي معايير أو تعديلات أو تفسيرات صادرة وغير نافذة المفعول.

معايير المحاسبة المالية رقم ٣٩ "التقارير المالية عن الزكاة"

يُحسن هذا المعيار ويحل محل معيار المحاسبة المالية ٩ "الزكاة" الصادر سابقاً. يهدف هذا المعيار إلى تحديد المعاملة المحاسبية للزكاة في سجلات المؤسسات المالية الإسلامية، بما في ذلك العرض والإفصاح في قوائمها المالية.

يصف المعيار مبادئ إعداد التقارير المالية المعمول بها اعتماداً على التزام المؤسسات المالية الإسلامية بدفع الزكاة. بالإضافة إلى ذلك، في حالة عدم مطابقة مؤسسة مالية إسلامية بموجب القانون أو الميثاق التأسيسي بدفع الزكاة، فلا يزال يتعين عليها تحديد والإفصاح عن مقدار الزكاة المستحقة لمصلحة الجهات المعنية المختلفة. لم يكن لتطبيق هذا المعيار أي تأثير جوهري على المعلومات المالية المرحلية للبنك.

معايير المحاسبة المالية رقم ٤١ - التقرير المالي المرحلي

يحدد هذا المعيار مبادئ إعداد المعلومات المالية المرحلية المختصرة ومتطلبات العرض والإفصاح ذات الصلة، مع التأكيد على الحد الأدنى من الإفصاحات الخاصة بالمؤسسات المالية الإسلامية بما يتماشى مع معايير المحاسبة المالية المختلفة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. ينطبق هذا المعيار أيضاً على المؤسسات التي تعد مجموعة كاملة من البيانات المالية في تاريخ إعداد التقارير الدورية بما يتماشى مع معايير المحاسبة المالية ذات الصلة. يسري هذا المعيار على البيانات المالية للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. طبق البنك هذا المعيار كأساس لإعداد معلوماتها المالية المختصرة. لم يكن لتطبيق هذا المعيار أي تأثير جوهري على المعلومات المالية المرحلية للبنك.

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

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIF) معيار المحاسبة المالية رقم ١ المعدل في عام ٢٠٢١. ويحل هذا المعيار المعدل محل معيار المحاسبة المالية ١ السابق - العرض العام والإفصاح في البيانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية، ويقدم مفاهيم للموجودات أشباه حقوق الملكية المدرجة خارج الميزانية العمومية والخاضعة للإدارة والأيرادات الشاملة الأخرى لتعزيز المعلومات المقدمة لمستخدمي البيانات المالية.

قرار مجلس المحاسبة (AAB) لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية والإسلامية (AAOIFI) تأجيل تاريخ سريان معيار المحاسبة المالية رقم ١ " العرض والإفصاح العام في القوائم المالية" الصادر مؤخراً من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى يناير ٢٠٢٤. وخلصت أيضاً إلى أنه ينبغي تشجيع الاعتماد المبكر للمعيار.

إستخدام التقديرات والإجتهاادات:

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

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

يتطلب تحديد مخصص تدني التمويلات الائتمانية من إدارة البنك اصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة إلى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة إلى الاخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمانية المتوقعة.

تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

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

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

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

تعريف التعثر:

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 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 والوفاة وغيرها.

العمر المتوقع:

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، يقوم البنك بالأخذ بعين الإعتبار أقصى مدى للتدفقات النقدية المتوقعة والتي يعتبرها البنك معرضة لمخاطر التدني. يتم الاخذ بعين الإعتبار جميع التدفقات النقدية للعمر المتوقع، وبما فيها خيارات الدفع المقدم، وخيارات التمديد. يتم قياس العمر المتوقع لبعض التمويلات الائتمانية المتجددة والتي لا يوجد لها تاريخ سداد محدد بناء على الفترة المعرض بها 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. 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 ماليه يحدد البنك فيما إذا كانت هنالك عمليات نقل بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أقل مستوى معطيات له اثر 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 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.

مخصص 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 والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي وتحسب 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 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.

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

٣. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	نقد في الخزينة
٢٧٢,٤٧٧,٦٠٤	٢٣٢,٦٥٤,٢٨٥	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
٥,٨٠٧,٢٠٩	٣,٢٩٠,٦٣٢	حسابات جارية وتحت الطلب
١٧,٢٧٧,٨٥٦	-	ودائع تبادلية تستحق خلال فترة نقل عن ٣ شهور
١٢٦,٩٢٢,٦١٤	١٣٠,٩٨٧,٩٦٥	متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
٤٢٢,٤٨٥,٢٨٣	٣٦٦,٩٣٢,٨٨٢	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
(٥٤٠,١٢٥)	(٥٩٦,٢٨٩)	
٤٢١,٩٤٥,١٥٨	٣٦٦,٣٣٦,٥٩٣	

- يتعين على البنك وفقاً لتعليمات سلطة النقد رقم (١٠) لسنة ٢٠٢٢ بشأن الإحتياطي النقدي الإلزامي، الإحتفاظ برصيد إحتياطي الزامي مقيد السحب لدى سلطة النقد بنسبة ٩٪ من الودائع المدرجة ضمن وعاء الإحتياطي الإلزامي، بالإضافة إلى ما نسبته ١٠٠٪ من الأرصدة الراكدة. يخصص ما نسبته ٢٠٪ من هذا الإحتياطي لمقابلة نتائج المقاصة والتسويات تحت مسمى "إحتياطي التسوية". لا يجوز للبنك التصرف بالإحتياطي الإلزامي لدى سلطة النقد باستثناء إحتياطي التسوية والذي يسمح للمصرف باستغلاله وفقاً للتعليمات النافذة.

- لا تدفع سلطة النقد الفلسطينية أية عوائد على هذه الإحتياطيات الإلزامية والحسابات الجارية وتحت الطلب.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٢٩,٧٠١,٢٣٨	١٥٠,٠٠٧,٦٧٩	-	-	١٥٠,٠٠٧,٦٧٩	رصيد بداية الفترة / السنة
(٧٩,٦٩٣,٥٥٩)	(١٥,٧٢٩,٠٨٢)	-	-	(١٥,٧٢٩,٠٨٢)	صافي الحركة الفترة/ السنة
١٥٠,٠٠٧,٦٧٩	١٣٤,٢٧٨,٥٩٧	-	-	١٣٤,٢٧٨,٥٩٧	رصيد نهاية الفترة / السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٦٤,٣١٧	٥٤٠,١٢٥	-	-	٥٤٠,١٢٥	رصيد بداية الفترة / السنة
٧٥,٨٠٨	٥٦,١٦٤	-	-	٥٦,١٦٤	صافي إعادة قياس خسائر ائتمانية متوقعة للفترة/ السنة
٥٤٠,١٢٥	٥٩٦,٢٨٩	-	-	٥٩٦,٢٨٩	رصيد نهاية الفترة / السنة

٤ . أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٨,٦٠٣,٦٦٧	٧٢٠,٠٠٠
٨,٦٠٣,٦٦٧	٧٢٠,٠٠٠
٤٢,٢٦٥,٤٠١	٢٦,٧٥٧,٣٦٥
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
١٤,١٠٤,٣٧٢	-
١٩,٠٤٠,٩٠٣	٤٨,٦٦٠,٠٨٦
٩٤,٠١٤,٣٤٣	٨٦,١٣٧,٤٥١
(٤,٥٢٠)	(٩٦,٠١١)
٩٤,٠٠٩,٨٢٣	٨٦,٠٤١,٤٤٠

بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:
ودائع تبادلية تستحق خلال فترة نقل عن ٣ شهور

بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:
حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع تبادلية تستحق خلال فترة نقل عن ٣ شهور
ودائع تستحق خلال فترة نقل عن ٣ شهور
ودائع تستحق خلال فترة أكثر من ٣ شهور

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى عوائد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مبلغ ٣٧,٤٧٧,٣٦٥ دولار أمريكي ومبلغ ٦٠,٨٦٩,٠٦٨ دولار أمريكي، على التوالي.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٨٧,٠٩٢,٢٢٩	٩٤,٠١٤,٣٤٣	-	-	٩٤,٠١٤,٣٤٣
٦,٩٢٢,١١٤	(٧,٨٧٦,٨٩٢)	-	٤٤,٣٩٠,٨٧٠	(٥٢,٢٦٧,٧٦٢)
٩٤,٠١٤,٣٤٣	٨٦,١٣٧,٤٥١	-	٤٤,٣٩٠,٨٧٠	٤١,٧٤٦,٥٨١

رصيد بداية الفترة / السنة

صافي الحركة الفترة/ السنة

رصيد نهاية الفترة / السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٤٤,٩٦٦	٤,٥٢٠	-	-	٤,٥٢٠
(١٤٠,٤٤٦)	٩١,٤٩١	-	٩٥,٤٢٠	(٣,٩٢٩)
٤,٥٢٠	٩٦,٠١١	-	٩٥,٤٢٠	٥٩١

رصيد بداية الفترة / السنة

صافي إعادة قياس خسائر

ائتمانية متوقعة للفترة/ السنة

رصيد نهاية الفترة / السنة

٥. إستثمارات لدى بنوك إسلامية

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,١٠٨,٦٢٦	٢,٩٤٤,٦٥٠	إستثمارات تستحق خلال فترة نقل عن ثلاثة أشهر
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	إستثمارات تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
٩,١٠٨,٦٢٦	٨,٩٤٤,٦٥٠	
(٣,١١١,١١١)	(٢,٩٤٦,٤١٠)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٥,٩٩٧,٥١٥	٥,٩٩٨,٢٤٠	

فيما يلي ملخص الحركة على اجمالي الأرصدة لإستثمارات لدى بنوك اسلامية:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦,١٠٨,٦٢٦	٩,١٠٨,٦٢٦	٣,١٠٨,٦٢٦	-	٦,٠٠٠,٠٠٠	رصيد بداية الفترة / السنة
٣,٠٠٠,٠٠٠	(١٦٣,٩٧٦)	(١٦٣,٩٧٦)	-	-	صافي الحركة الفترة/ السنة
٩,١٠٨,٦٢٦	٨,٩٤٤,٦٥٠	٢,٩٤٤,٦٥٠	-	٦,٠٠٠,٠٠٠	رصيد نهاية الفترة / السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على الإستثمارات لدى البنوك الإسلامية:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٨٤٣,١٧٣	٣,١١١,١١١	٣,١٠٨,٦٢٦	-	٢,٤٨٥	رصيد بداية الفترة / السنة
					صافي إعادة قياس خسائر ائتمانية متوقعة للفترة/ السنة
٢٦٧,٩٣٨	(١٦٤,٧٠١)	(١٦٣,٩٧٦)	-	(٧٢٥)	
٣,١١١,١١١	٢,٩٤٦,٤١٠	٢,٩٤٤,٦٥٠	-	١,٧٦٠	رصيد نهاية الفترة/السنة

٦. تمويلات ائتمانية مباشرة

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٧٥,٣٦٥,٨٣٧	٨٦٠,٥٦٨,٧٤٢	نم بيع المراجعة للأمر بالشراء
١٢٤,٦١٨,٨٩٦	٨١,٨٤٤,٢٢٠	تورق
٩٥,٢٧١,٤٨٧	١٠٢,٠٤٣,٤٠٥	إجارة منتهية بالتملك
٣٥,٢٥٠,٨١٨	٤٠,٢٨٦,٦٦١	تمويل إستصناع
١٦,٨٠٨,٤٩٧	٢٥,٩٥٥,٤١٤	تمويل المضاربة
٢,٤١٣,٨٦٧	٢,٤٩٠,٣٣٦	حسابات جارية مكشوفة
١,٠٤٩,٧٢٩,٤٠٢	١,١١٣,١٨٨,٧٧٨	
(١,٢٧٦,٠٥٨)	(٢,٧٦٥,٩٠٤)	أرباح معلقة
(٢٠,١١٣,٥٣٦)	(٣٠,٤٥١,٥٥٨)	مخصص تدني التمويلات الائتمانية المباشرة*
١,٠٢٨,٣٣٩,٨٠٨	١,٠٧٩,٩٧١,٣١٦	

* استناداً الى دراسة وتحليلات لمحفظه التمويلات الائتمانية في الضفة الغربية وقطاع غزة والمراسلات مع سلطة النقد الفلسطينية قامت الإدارة خلال الفترة بتسجيل مخصص إضافي إجمالي بقيمة ٦,٦٨٣,٦٦١ دولار أمريكي.

- بلغ إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية ١٤٢,٣٦٧,٢١٦ دولار أمريكي و ١٧٤,٥٥٩,٤٥٥ دولار أمريكي كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، على التوالي، أي ما نسبته ١٢.٧٩٪ و ١٦.٦٣٪ من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، على التوالي.
- تتضمن التمويلات الممنوحة للأفراد تمويلات ائتمانية ممنوحة لموظفي السلطة الوطنية الفلسطينية بمبلغ ٥٩,١٥٨,١٠٩ دولار أمريكي ومبلغ ٥٨,٦٠٦,٠١٥ دولار أمريكي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، على التوالي، أي ما نسبته ٥.٣١٪ و ٥.٧١٪ من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، على التوالي. كما تمثل التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لعمال الداخل الفلسطيني ما نسبته ٢.٥٦٪ و ٢.٢٧٪ من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، على التوالي.

فيما يلي ملخص الحركة على التمويلات الائتمانية المباشرة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٠٢٥,٧٥٧,٩٥٦	١,٠٤٩,٧٢٩,٤٠٢	٤٤,٢٨٠,٨٩٦	٤١٠,٩٢٥,٧٥١	٥٩٤,٥٢٢,٧٥٥	رصيد بداية الفترة / السنة
					صافي الحركة خلال الفترة/السنة
٢٣,٩٩٩,٤٢٠	٦٣,٧٣٤,٣٥٢	(٢,٨٦٧,٠٤٩)	٢٢,٤٢٩,٣٦٩	٤٤,١٧٢,٠٣٢	
-	-	(٧٤,٣٨٥)	(٤٢,٤٨٦,٣٦٩)	٤٢,٥٦٠,٧٥٤	ما تم تحويله إلى المرحلة ١
-	-	(١,٨١١,٤٨١)	٧٠,٨٤٤,٢٥٣	(٦٩,٠٣٢,٧٧٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة ٢
-	-	٦,٢٧٠,٠٧٦	(٥,٢٤٢,٨٢١)	(١,٠٢٧,٢٥٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة ٣
					إستبعاد تمويلات ائتمانية
					مضى على تعثرها أكثر من
(٢٧,٩٧٤)	(٢٧٤,٩٧٦)	(٢٧٤,٩٧٦)	-	-	٦ سنوات
١,٠٤٩,٧٢٩,٤٠٢	١,١١٣,١٨٨,٧٧٨	٤٥,٥٢٣,٠٨١	٤٥٦,٤٧٠,١٨٣	٦١١,١٩٥,٥١٤	رصيد نهاية الفترة / السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني التمويلات الائتمانية المباشرة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٢,١٧٧,١٣٣	٢٠,١١٣,٥٣٦	١٢,٦٢٩,١٣٠	٣,٥٦٨,١٣٦	٣,٩١٦,٢٧٠	رصيد بداية الفترة / السنة
-	-	(٤١,٠٣٢)	(٣٧٦,٧٠٨)	٤١٧,٧٤٠	ما تم تحويله إلى المرحلة ١
-	-	(٤١٦,٧٠١)	٥٦٢,٢٩٨	(١٤٥,٥٩٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة ٢
-	-	١٢,٩٤٠	(٩,٧٩٣)	(٣,١٤٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة ٣
					صافي اعادة قياس مخصص
					الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧,٩٣٦,٤٠٣	١٠,٥٩٠,٣٨٩	٤,٦١٦,٢٩٦	٦,٥١٧,٥٠٣	(٥٤٣,٤١٠)	للفترة/ للسنة
					المسترد من التمويلات
٧٣,٤٥٩	٧٤,٥١٠	٧٤,٥١٠	-	-	الائتمانية المستبعدة
					إستبعاد تمويلات ائتمانية
					مضى على تعثرها أكثر من
(٢٧,٣٦٠)	(٢٤٠,٦٨٨)	(٢٤٠,٦٨٨)	-	-	٦ سنوات
(٤٦,٠٩٩)	(٨٦,١٨٩)	(٨٦,١٨٩)	-	-	فرق تقييم عملات أجنبية
٢٠,١١٣,٥٣٦	٣٠,٤٥١,٥٥٨	١٦,٥٤٨,٢٦٦	١٠,٢٦١,٤٣٦	٣,٦٤١,٨٥٦	رصيد نهاية الفترة / السنة

فيما يلي الحركة على الأرباح المعلقة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,١٨٣,٣٧٩	١,٢٧٦,٠٥٨	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٣٣٨,٢٥٤	١,٨٨٧,٧٣٤	أرباح معلقة خلال الفترة / السنة
(٢٤٧,١٩٠)	(٤٣١,٥٥١)	أرباح معلقة حولت للإيرادات خلال الفترة / السنة
(٦١٤)	(٣٤,٢٨٨)	إستبعاد أرباح معلقة على تمويلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
٢,٢٢٩	٦٧,٩٥١	فرق تقييم عملات أجنبية
١,٢٧٦,٠٥٨	٢,٧٦٥,٩٠٤	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٣٩,٩٣٦	٥٩٣,٨٣٧	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢٧,٣٦٠	٢٤٠,٦٨٨	الإضافات خلال الفترة / السنة
(٧٣,٤٥٩)	(٧٤,٥١٠)	المسترد خلال الفترة / السنة
٥٩٣,٨٣٧	٧٦٠,٠١٥	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٧. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

مجموع	أجنبي	محلي	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٣٠ أيلول ٢٠٢٣
٦,٠٤٠,٣٢٧	٦,٠٤٠,٣٢٧	-	أوراق مالية مدرجة في الأسواق المالية
٣,٢١٠,٦٤٩	١٦٢,٤٧٠	٣,٠٤٨,١٧٩	أوراق مالية غير مدرجة في الأسواق المالية
٩,٢٥٠,٩٧٦	٦,٢٠٢,٧٩٧	٣,٠٤٨,١٧٩	
مجموع	أجنبي	محلي	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٣٩٨,٨٧٣	١,٣٩٨,٨٧٣	-	أوراق مالية مدرجة في الأسواق المالية
٣,٢٥١,١٠٣	٢٠٢,٩٢٤	٣,٠٤٨,١٧٩	أوراق مالية غير مدرجة في الأسواق المالية
٤,٦٤٩,٩٧٦	١,٦٠١,٧٩٧	٣,٠٤٨,١٧٩	

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(١,٢٤٣,٥٣٣)	(١,٢٩٩,٣٥١)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٨١٨,٥٥)	(٢٢٨,٩٠٤)	التغير في القيمة العادلة
(١,٢٩٩,٣٥١)	(١,٥٢٨,٢٥٥)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٨. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يمثل هذا البند استثمار البنك في صكوك إسلامية إقليمية بعائد متوقع يتراوح بين ٣,٢٣٪ و ٨,٧٨٪ ولمدة تتراوح بين شهر و ٨ سنوات.

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤١,٦٧٣,٣٢٥	٥٣,٣٩٦,٧٠٥	استثمارات في صكوك اسلامية
(٣,٥٢٢,١٠٠)	(٢,٥٩٨,٥٩٦)	مخصص تدني موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٨,١٥١,٢٢٥	٥٠,٧٩٨,١٠٩	

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي موجودات مالية بالكلفة المطفأة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٥,٩١٣,٤٢٥	٤١,٦٧٣,٣٢٥	٣,٤٢٣,٣٢٥	٦,٠٠٠,٠٠٠	٣٢,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٥,٧٥٩,٩٠٠	١٢,٦٢٢,٥٥٨	-	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	١٤,٦٢٢,٥٥٨	صافي الحركة خلال الفترة/ السنة
-	(٨٩٩,١٧٨)	(٨٩٩,١٧٨)	-	-	استيعادات
٤١,٦٧٣,٣٢٥	٥٣,٣٩٦,٧٠٥	٢,٥٢٤,١٤٧	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤٦,٨٧٢,٥٥٨	رصيد نهاية الفترة / السنة

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٢٠٣,٦٣٣	٣,٥٢٢,١٠٠	٣,٤٢٣,٣٢٥	٩٥,٦٣٢	٣,١٤٣	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١,٣١٨,٤٦٧	(٢٤,٣٢٦)	-	(٢٥,٢٦٠)	٩٣٤	صافي إعادة قياس خسائر ائتمانية متوقعة للفترة/ السنة
-	(٨٩٩,١٧٨)	(٨٩٩,١٧٨)	-	-	استيعادات
٣,٥٢٢,١٠٠	٢,٥٩٨,٥٩٦	٢,٥٢٤,١٤٧	٧٠,٣٧٢	٤,٠٧٧	رصيد نهاية الفترة / السنة

٩. إستثمارات عقارية

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على الإستثمارات العقارية:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٥,٩٦٢,١٧٨	٢٢,٩٣٠,٧٤٢	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٤١٨,٧٥٥	١,٨١٠,١٦١	إضافات خلال الفترة / السنة
٧٣,٥٣٣	-	محول من مشاريع تحت التنفيذ
(٤٣٦,٠٠٠)	(١٤٦,٠٠٠)	محول الى تمويلات ائتمانية
(٤٠٠,٠٠٠)	-	خسائر تدني استثمارات عقارية
(٣,٣٢٠,٨٧١)	-	بيع استثمارات عقارية
٦٣٣,١٤٧	-	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
٢٢,٩٣٠,٧٤٢	٢٤,٥٩٤,٩٠٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

فيما يلي الحركة على حساب إحتياطي الإستثمارات العقارية خلال الفترة / السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧,٨٠٦,٢٢٣	٧,٠٨٨,٧٠٧	رصيد بداية الفترة / السنة
٦٣٣,١٤٧	-	أرباح تقييم غير متحققة
(١,١٨١,٣٤٧)	-	بيع استثمارات عقارية
(١٦٩,٣١٦)	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٧,٠٨٨,٧٠٧	٧,٠٨٨,٧٠٧	رصيد نهاية الفترة / السنة

١٠. ممتلكات ومعدات

يشمل هذا البند ما يلي:

المجموع	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	أثاث ومعدات وتحسينات مأجور	المباني	٣٠ أيلول ٢٠٢٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٦,١٨١,٩٣٣	٩,٧٩١,٧٨٣	١,٤٨٦,١٨٠	٢٨,٣٢٠,٢٧١	٦,٥٨٣,٦٩٩	الرصيد في بداية الفترة
١,٥٦٩,٣٩٧	٩٤٤,٦٨٩	٧٥,٠٠٠	٥٤٩,٧٠٨	-	الإضافات وتحويلات من مشاريع تحت التنفيذ
(١,١٩٣,٣٧٣)	(٨٤٣,٤٧٢)	-	(٣٤٩,٩٠١)	-	الاستبعادات
٤٦,٥٥٧,٩٥٧	٩,٨٩٣,٠٠٠	١,٥٦١,١٨٠	٢٨,٥٢٠,٠٧٨	٦,٥٨٣,٦٩٩	الرصيد في نهاية الفترة
٢٥,٥٦١,٣٤٦	٨,٢٧٣,٣٤٣	٥٥١,٨٩٨	١٦,٠٧٩,١٥٨	٦٥٦,٩٤٧	الإستهلاك المتراكم:
٢,٢٥٧,٣٠٧	٦٦٠,٠٢٥	١١٤,٨٩٤	١,٣٩٥,٥٣٥	٨٦,٨٥٣	الرصيد في بداية الفترة
(١,١٢٧,٩١٨)	(٨٤٣,٠٥٤)	-	(٢٨٤,٨٦٤)	-	إستهلاك الفترة
٢٦,٦٩٠,٧٣٥	٨,٠٩٠,٣١٤	٦٦٦,٧٩٢	١٧,١٨٩,٨٢٩	٧٤٣,٨٠٠	الاستبعادات
١٩,٨٦٧,٢٢٢	١,٨٠٢,٦٨٦	٨٩٤,٣٨٨	١١,٣٣٠,٢٤٩	٥,٨٣٩,٨٩٩	الرصيد في نهاية الفترة
					صافي القيمة الدفترية
					٣٠ أيلول ٢٠٢٣

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموع	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	أثاث ومعدات وتحسينات مأجور	المباني
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الكلفة:				
٤٤,٧٩٥,٦٨٩	٩,٤٢٩,٦٨٨	١,٢٩٤,٩٦٢	٢٧,٤٨٧,٣٤٠	٦,٥٨٣,٦٩٩
١,٤٨١,٢٤٤	٣٦٢,٠٩٥	٢٨٦,٢١٨	٨٣٢,٩٣١	-
(٩٥,٠٠٠)	-	(٩٥,٠٠٠)	-	-
٤٦,١٨١,٩٣٣	٩,٧٩١,٧٨٣	١,٤٨٦,١٨٠	٢٨,٣٢٠,٢٧١	٦,٥٨٣,٦٩٩
الإستهلاك المتراكم:				
٢٢,٥١٥,٣٨١	٧,٢٩٩,٧٠٨	٤٥٣,١٩٠	١٤,٢٢١,٣٤٠	٥٤١,١٤٣
٣,٠٩٠,٣٥١	٩٧٣,٦٣٥	١٤٣,٠٩٤	١,٨٥٧,٨١٨	١١٥,٨٠٤
(٤٤,٣٨٦)	-	(٤٤,٣٨٦)	-	-
٢٥,٥٦١,٣٤٦	٨,٢٧٣,٣٤٣	٥٥١,٨٩٨	١٦,٠٧٩,١٥٨	٦٥٦,٩٤٧
صافي القيمة الدفترية				
٢٠,٦٢٠,٥٨٧	١,٥١٨,٤٤٠	٩٣٤,٢٨٢	١٢,٢٤١,١١٣	٥,٩٢٦,٧٥٢
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				

١١. حق استخدام موجودات مستأجرة

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على حق استخدام موجودات مستأجرة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦,٨٢٢,١٦٦	٦,٠٣٣,٠٢٣	رصيد بداية الفترة / السنة
٣٢٨,٤٢٩	٣٩١,٧٤٧	إضافات
(٢٥,٦٠٠)	-	استبعادات
(١,٠٩١,٩٧٢)	(٨٤٨,٣٦٠)	استهلاك الفترة / السنة
٦,٠٣٣,٠٢٣	٥,٥٧٦,٤١٠	رصيد نهاية الفترة / السنة

١٢. موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,١٧٠,١١٩	٤,٤٣٣,٩٤٦	ذمم مدينة وسلف ومصاريف مؤقتة
٢,٩٥٣,٤٦٠	٣,٨٨٨,٩٩٠	شيكات المقاصة
١,١٤٧,٤٠٥	٢,٣٧٢,٥٤٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
١,٣١٧,٢١٤	١,٧٢٤,٩٥١	إيرادات مستحقة غير مقبوضة
١,٤٥٥,٥٧٢	١,٤٦٠,٥٧٠	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٢٧٩,٢١٤	٤٣١,٦٠٦	قرطاسية ومطبوعات
١١,٣٢٢,٩٨٤	١٤,٣١٢,٦١١	

١٣. قروض الاستدانة من سلطة النقد الفلسطينية

يمثل هذا البند قيمة ودائع سلطة النقد وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٢٠/٢٢) بهدف تخفيف الآثار الاقتصادية لأزمة فيروس كورونا (كوفيد ١٩) على الأنشطة والمشاريع الاقتصادية خاصة المشاريع الصغيرة والمتوسطة، بحيث تستوفي سلطة النقد عائد بنسبة ٠,٥٪ على التمويل الممنوح من قبلها ويلتزم البنك باستيفاء عائد متناقص بحد أقصى ٣٪ من المقترضين. بلغ رصيد قروض الاستدانة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مبلغ ٧,٨٠٤,٤٤٧ دولار أمريكي و ٨,٢٠١,٧٥٨ دولار أمريكي، على التوالي.

١٤. ودائع سلطة النقد الفلسطينية

٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٨,٩٩٤,٤٨٩	-
-	١٥,٥٩٣,٩٨٥
-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٨,٩٩٤,٤٨٩	٣٥,٥٩٣,٩٨٥

ودائع تستحق خلال فترة تقل عن ٣ شهور
ودائع تبادلية تستحق خلال فترة تقل عن ٣ شهور
ودائع تحفيزية تستحق خلال فترة أكثر من ٣ شهور

١٥. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢١٤,٢٩٨	٢,٧٠٤,٢٨٩
٧٠٥,٢١٩	٨,٧٢٤,٧٠٠
٢,٨٤٥,٢٦٠	٤,٩٦٥,٤٨٦
٥,٠١٥,٠٨٠	٨,٣٧٣,٢٠٩
٨,٧٧٩,٨٥٧	٢٤,٧٦٧,٦٨٤

بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع تبادلية تستحق خلال فترة تقل عن ٣ شهور
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تقل عن ٣ شهور
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تزيد عن ٣ شهور

بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:

٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١,٩٦١,٢٥٣	١,٨٧٥,٤٣٠
-	٥,٣٢١,٠٠٠
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
١١,٩٦١,٢٥٣	١٧,١٩٦,٤٣٠
٢٠,٧٤١,١١٠	٤١,٩٦٤,١١٤

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع تستحق خلال فترة تقل عن ٣ شهور
ودائع تبادلية تستحق خلال فترة تقل عن ٣ شهور

١٦. حسابات العملاء الجارية

يمثل هذا البند حسابات جارية وتحت الطلب والبالغة ٤٤٥,١٦٤,٦٤٩ دولار أمريكي كما ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ مقابل ٣٩٤,٩٨٨,٤٠٧ دولار أمريكي كما ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

١٧. تأمينات نقدية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٠,٦٧٩,٨٧٠	٧٦,٩٣٦,١٠٤	تأمينات نقدية مقابل تمويلات ائتمانية مباشرة
١٤,٨١٥,٦٨٠	١٩,٢٤١,٠٧٩	تأمينات نقدية مقابل تمويلات ائتمانية غير مباشرة
٨,١٠٨,١١١	٧,٨٠٧,٣٣١	تأمينات أخرى
٩٣,٦٠٣,٦٦١	١٠٣,٩٨٤,٥١٤	

إن جميع التأمينات النقدية هي تأمينات نقدية مشاركة في الأرباح.

١٨. مخصصات متنوعة

يشمل هذا البند المخصصات التالية:

رصيد بداية الفترة/ السنة	المكون خلال الفترة/ السنة	المدفوع خلال الفترة/ السنة	رصيد نهاية الفترة/ السنة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٣٠ أيلول ٢٠٢٣
٩,٦٥٨,٥٤٨	١,٨٠٣,٦٥٣	(١,٢٨٨,١٩٥)	١٠,١٧٤,٠٠٦	تعويض نهاية الخدمة
٢٢,٤٦٣	-	-	٢٢,٤٦٣	قضايا مرفوعة على البنك
٩,٦٨١,٠١١	١,٨٠٣,٦٥٣	(١,٢٨٨,١٩٥)	١٠,١٩٦,٤٦٩	
٧,٥٨٩,٣٩٤	٢,٤٨٩,٣٢٦	(٤٢٠,١٧٢)	٩,٦٥٨,٥٤٨	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٢٢,٤٦٣	-	-	٢٢,٤٦٣	تعويض نهاية الخدمة
٧,٦١١,٨٥٧	٢,٤٨٩,٣٢٦	(٤٢٠,١٧٢)	٩,٦٨١,٠١١	قضايا مرفوعة على البنك

١٩. مخصصات الضرائب

لقد كانت الحركة على بند مخصصات الضرائب خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨,٠٨٦,٦٦١	٦,٩٤٨,٦٤٨	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٩,٥٩٩,٦٣٧	٥,٨٦٢,٢٣٣	التخصيص للفترة / السنة
(١٠,٧٣٧,٦٥٠)	(٤,٥٣٤,٢٤٢)	سلفيات وضرائب مدفوعة
-	(٣٢٢,٨٢٩)	فرق العملة
٦,٩٤٨,٦٤٨	٧,٩٥٣,٨١٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

تمثل الضرائب الظاهرة في قائمة الدخل المرحلية ما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦,٥٩٤,٥٣٠	٥,٨٦٢,٢٣٣	التخصيص للفترة / السنة
(٥١٣,٠٩٨)	(٨٣٨,٧٠٣)	إضافات موجودات ضريبية مؤجلة
٤٤,٠٩٢	٣٤٤,٢٥٨	إطفاءات موجودات ضريبية مؤجلة
٦,١٢٥,٥٢٤	٥,٣٦٧,٧٨٨	مصروف ضرائب للفترة / السنة

توصل البنك خلال عام ٢٠٢٢ إلى تسوية نهائية مع دوائر الضريبة عن نتائج أعماله حتى عام ٢٠٢١. قام البنك بتقديم الإقرار الضريبي عن نتائج أعماله لعام ٢٠٢٢ في موعده ويتابع المستشار الضريبي إجراء المخالفات النهائية.

بلغت النسبة القانونية لضريبة الدخل ١٥٪، كما بلغت النسبة القانونية لضريبة القيمة المضافة ١٦٪ وذلك كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. استناداً لأحكام القرار بقانون رقم (٤) لسنة ٢٠١٤ بشأن تعديل القرار بقانون رقم (٨) لعام ٢٠١١ بشأن ضريبة الدخل، فإن ضريبة الدخل على الأرباح الناجمة عن تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة تستوفى بنسبة ١٠٪ من تلك الأرباح.

٢٠. مطلوبات عقود الإيجار

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على مطلوبات عقود الإيجار:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧,٢٤٣,٣٨٠	٦,٤٢٩,٤٨٢	رصيد بداية الفترة / السنة
٣٢٨,٤٢٩	٣٩١,٧٤٧	إضافات خلال الفترة / السنة
(٢٧,٦٠٣)	-	استيعادات
(١,٢٣٦,٨٢٧)	(٩٦١,٦١٥)	عوائد الإيجار المدفوعة للفترة / للسنة
١٢٢,١٠٣	٩٣,٥٨٢	مصروف عوائد التزامات عقود مدفوعة خلال الفترة / السنة
٦,٤٢٩,٤٨٢	٥,٩٥٣,١٩٦	رصيد نهاية الفترة / السنة

إن تفاصيل عقود الإيجار هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٢٠٦,٨٧٦	١,٠٤٢,٣٠١	مطلوبات عقود الإيجار قصيرة الأجل
٥,٢٢٢,٦٠٦	٤,٩١٠,٨٩٥	مطلوبات عقود الإيجار طويلة الأجل
٦,٤٢٩,٤٨٢	٥,٩٥٣,١٩٦	

تم خصم مطلوبات عقود الإيجار باستخدام نسبة عائد ٣,٤٪ كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣.

٢١. مطلوبات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,٥٠٩,٤٦١	٥,٨٥١,١٣٤	أمانات مؤقتة وحسابات وسيطة
٢,٥٤٧,٠٦٨	٣,٩٨٧,٨٠٣	ذمم موردين
٦,٤٣٤,٤٩٥	٢,٢٥٠,٤٤٨	شيكات مصدقة
٢,١٦٢,٧٧١	١,٧٤٥,٨٣٣	عائد أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٥٨٨,٥٥٤	٨٣٥,٢٧٢	ضرائب مستحقة
٢٧٢,٠٠٠	٢١٠,٠٠٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٢٤٣,٦٨٦	١١٤,١٩٣	مخصص التزامات محتملة (إيضاح ٢٨)
١٧٨,١٨٨	-	مكاسب غير شرعية
٥٠,٥٦٢	٦٢,٣٩٩	أرصدة دائنة أخرى
١٧,٩٨٦,٧٨٥	١٥,٠٥٧,٠٨٢	

٢٢. حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٠١,٧١٧,٢٨٧	٢٨٣,٠١٧,٥٧٠	ودائع لأجل
٦٠١,٧٣٩,٤٠٨	٥٨٧,٣٥٢,٨٢٩	ودائع توفير
٩٠٣,٤٥٦,٦٩٥	٨٧٠,٣٧٠,٣٩٩	

٢٣. الإحتياطيات

إحتياطي إجباري

وفقاً لقانون الشركات وقانون المصارف يقتطع ما نسبته ١٠٪ من الأرباح الصافية سنوياً تخصص لحساب الإحتياطي الإجباري. لا يجوز وقف هذا الإقتطاع قبل أن يبلغ مجموع المبالغ المتجمعة لهذا الحساب ما يعادل رأسمال البنك. لا يجوز توزيع الإحتياطي الإجباري على المساهمين إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. لم يتم البنك بإقتطاع الإحتياطي الإجباري حيث أن هذه الفوائم 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. بلغت التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة ٢٤,٠٢٦,٠٩١ دولار أمريكي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ ومبلغ ٢٠,٥٤٤,٥٧٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

قام البنك خلال عام ٢٠١٨ بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) وتسجيل أثر المعيار من حساب هذا الاحتياطي بما يتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بالمرحلتين الأولى والثانية وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٢). لا يجوز التصرف بهذا الاحتياطي أو توزيعه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

إحتياطي التقلبات الدورية

يمثل بند احتياطي التقلبات الدورية قيمة الاقتطاعات التي تمت وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) وبنسبة ١٥٪ من صافي الأرباح بعد الضرائب، حيث توقف المصرف عن اقتطاع هذه النسبة وإضافتها على بند الاحتياطي بموجب تعليمات رقم (٢٠١٨/٠١) والتي حددت ما نسبته ٥٧,٠٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر كمصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية، وقد سمحت التعليمات للمصارف استغلال المبالغ المكونة في بند احتياطي التقلبات الدورية لأغراض هذا المصد، وبموجب التعليمات رقم (٢٠١٩/١٣) تم احتساب ما نسبته ٦٦,٠٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر كمصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية للعام ٢٠١٩. وقد أصدرت سلطة النقد الفلسطينية خلال عام ٢٠٢٢ تعليمات رقم (٢٠٢٢/٨) بشأن مصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية بحيث تكون النسبة ٥,٠٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر والالتزام بتكوين المصد خلال مدة أقصاها ٣١ آذار ٢٠٢٣ والافصاح ضمن البيانات المالية المرحلية والختامية اعتباراً من شهر حزيران ٢٠٢٣. كما يحظر على المصرف التصرف بالمبالغ المرصدة في بند إحتياطي التقلبات الدورية باستثناء الرسملة وذلك بعد الحصول على الموافقة الخطية المسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. لقد قام البنك خلال الفترة باقتطاع إحتياطي التقلبات الدورية بمبلغ ٧١٥,٦١٨ دولار أمريكي، وذلك التزاماً بتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

٢٤. إيرادات التمويل والاستثمارات

يشمل هذا البند ما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٣,٢٧٥,٣٩٩	٣٨,٤٠٠,٦٧٧	إيرادات بيع المرابحة للأمر بالشراء
٥,٦٠٢,٨٦٦	٣,٢٠٥,٤٨٧	إيرادات التورق
٣,٥٠٥,٠٧٠	٣,٢١٦,٨٨٢	إيرادات إجارة منتهية بالتمليك
٢,١١٧,٧٩٣	١,٩٨٦,٥٧٣	إيرادات تمويل إستصناع
١,٥٢١,٠٥٨	١,٨٢٩,٢١٨	عوائد الاستثمار في الصكوك الإسلامية
٦٤٢,٩٠٦	٥٤٠,٦٠١	عوائد إستثمارات لدى بنوك إسلامية
٩٢٧,٤٣٣	٢,٠٥٦,١٦٨	إيرادات تمويل المضاربة
٤٧,٥٩٢,٥٢٥	٥١,٢٣٥,٦٠٦	

٢٥ . مصاريف تشغيلية

يتألف هذا البند مما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٩٤٩,٤٤٤	١,٩٦٦,٩٥٥	مؤسسة ضمان الودائع*
١,٣٦٤,٧٤٩	١,٥٤٩,٤٢٨	صيانة وتنظيفات
١,٢٣٢,٠٦٠	١,٢٦٨,٥٠٩	بريد وفاكس وهاتف
٧٥,٨٣٤	١,٢٣٤,٧٢٣	عوائد بنكية مدفوعة
٩٨٥,٥٣٧	٨٨١,١٠٨	رسوم ورخص واشتراكات
٩٨٨,٠٣٧	٨٠١,٣٣٦	أجور شحن النقد
٥٨٩,٤٨٠	٥٨٩,٦٣٨	تأمينات
٥٨٦,٥٤٥	٥٥٧,٨٩٢	كهرباء ومياه ومحروقات
٤٠٤,٣٦٧	٥٠٠,٣٦٧	مكافأة وتنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٤٥٢,٠٨٩	٤٧٩,٠٠٩	قرطاسية ومطبوعات ولوازم
٤٣٠,٣٥٨	٤٠٠,٥١٨	دعاية وإعلان
٢٨٨,١١٩	٣٣٠,٩٤٩	مصاريف سيارات وتنقلات
٢٤٠,٥٨٢	٣٠٦,٣٩٦	أتعاب مهنية واستشارية
٤٢٣,٣١٤	٢٦٥,٨٣٤	هدايا حسابات التوفير
٢٢٩,٦٤٢	١١٠,٤١٠	مسؤولية إجتماعية (تبرعات)
٩٧,٩٧٣	٩٥,٢٦٠	ضيافة
٩٢,٩٧١	٩٣,٥٨٢	مصرف عوائد الإيجارات
٥١,٨٤١	٨٠,٥٦٥	أجور حراسة
٢٣,٧٩٣	٢٣,٧٩٣	ضريبة قيمة مضافة على عقارات مؤجرة
١,١٦٠,١٦٥	١,٤٩١,٥٥٢	مصاريف متفرقة
١١,٦٦٦,٩٠٠	١٣,٠٢٧,٨٢٤	

* تم انشاء مؤسسة ضمان الودائع الفلسطينية (المؤسسة) بموجب قرار بقانون رقم (٧) لسنة ٢٠١٣ حيث يتوجب على البنوك احتساب رسوم اشتراك سنوية ابتداءً من عام ٢٠١٤ لحساب المؤسسة بنسبة ٠,٣% من إجمالي رصيد الودائع المحدد بموجب هذا القانون. قامت المؤسسة بتاريخ ٩ تشرين الثاني ٢٠٢١ بإصدار تعميم رقم (٢٠٢١/٢) بخصوص رفع نسبة رسوم الاشتراك الثابتة لتصبح ٠,٢% من متوسط إجمالي الودائع الخاضعة وذلك اعتباراً من مطلع عام ٢٠٢٢.

٢٦ . 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.

٢٧ . خسائر تدني

يمثل هذا البند المبالغ المخصصة لأثر معيار المحاسبة المالي الاسلامي رقم (٣٠) وبعض خسائر التدني الأخرى، حسب الجدول أدناه:

٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٥,١٦٨	٥٦,١٦٤	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لنقد وارصدة لدى سلطة النقد (إيضاح رقم ٣)
(٨,٦٠٥)	٩١,٤٩١	مخصص / (استرداد) خسائر ائتمانية متوقعة لأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (إيضاح رقم ٤)
٢,١٩٤	(١٦٤,٧٠١)	(استرداد) / مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لإستثمارات لدى بنوك إسلامية (إيضاح رقم ٥)
٢,٢٢١,٢٢٤	١٠,٥٩٠,٣٨٩	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لتمويلات ائتمانية مباشرة (إيضاح رقم ٦)
١,٣٦٥,٨١٤	(٢٤,٣٢٦)	(استرداد) / مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لموجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح رقم ٨)
٥٩,٥٣٦	(١٢٩,٤٩٣)	(استرداد) / مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لتمويلات ائتمانية غير مباشرة (إيضاح رقم ٢٨)
٢٠٠,٠٠٠	-	خسائر تدني إستثمارات عقارية (إيضاح رقم ٩)
(٤٢,٥٠١)	-	خسائر ائتمانية متوقعة لدمم مدينة
٣,٨٧٢,٨٣٠	١٠,٤١٩,٥٢٤	

٢٨ . إرتباطات والتزامات محتملة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٨,٥٧٥,٧٣٣	١١٢,٣٦٩,٠٣٣	سقوف تمويلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٥٢,٩٨٧,٤٩٣	٥٨,٩٢٤,٤٨٦	كفالات بنكية
٥,٩٤٣,٦١٥	١٦,١٠٩,٧٩٥	إعتمادات مستندية
١٩٦,٩٥٠	١٥٢,٥٥٠	صندوق هدايا حسابات التوفير
٤٨,٥٦٣	-	سحوبات مقبولة
١٥٧,٧٥٢,٣٥٤	١٨٧,٥٥٥,٨٦٤	

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لارتباطات والتزامات محتملة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	المرحلة ٣ دولار أمريكي	المرحلة ٢ دولار أمريكي	المرحلة ١ دولار أمريكي	
١٢٢,٦٦٤	٢٤٣,٦٨٦	-	١٣٣,٠٧٢	١١٠,٦١٤	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٢١,٠٢٢	(١٢٩,٤٩٣)	-	(٨٤,٦٥٠)	(٤٤,٨٤٣)	صافي إعادة قياس خسائر ائتمانية متوقعة للفترة/ السنة
٢٤٣,٦٨٦	١١٤,١٩٣	-	٤٨,٤٢٢	٦٥,٧٧١	رصيد نهاية الفترة/ السنة

٢٩. النقد وما في حكمه

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
٤٢٢,٤٨٥,٢٨٣	٣٦٦,٩٣٢,٨٨٢	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٧٤,٩٧٣,٤٤٠	٣٧,٤٧٧,٣٦٥	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة ٣ أشهر
٣,١٠٨,٦٢٦	٢,٩٤٤,٦٥٠	إستثمارات لدى بنوك إسلامية تستحق خلال ٣ أشهر
(١٥,٥٩٣,٩٨٥)	(٣٨,٩٩٤,٤٨٩)	يُنزل: ودائع سلطة النقد الفلسطينية
(٣٣,٥٩٠,٩٠٥)	(١٥,٧٢٦,٠٣٠)	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ٣ أشهر
(١٢٦,٩٢٢,٦١٤)	(١٣٠,٩٨٧,٩٦٥)	متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
٣٢٤,٤٥٩,٨٤٥	٢٢١,٦٤٦,٤١٣	

٣٠. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

يشمل هذا البند ما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
١١,٠٥٩,٦٢٦	٧,١٥٠,٥٦٦	ربح الفترة
١٠١,١١٩,٢٥٢	١٠١,١١٩,٢٥٢	المعدل المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها خلال الفترة
٠,١٠٩	٠,٠٧١	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

٣١. مصادر تمويل موجودات وإستثمارات البنك

فيما يلي تفاصيل مصادر تمويل موجودات وإستثمارات البنك:

٣٠ أيلول ٢٠٢٣			
الإجمالي	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٦٦,٣٣٦,٥٩٣	-	٣٦٦,٣٣٦,٥٩٣	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٨٦,٠٤١,٤٤٠	-	٨٦,٠٤١,٤٤٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٩٩٨,٢٤٠	-	٥,٩٩٨,٢٤٠	إستثمارات لدى بنوك إسلامية
١,٠٧٩,٩٧١,٣١٦	-	١,٠٧٩,٩٧١,٣١٦	تمويلات ائتمانية مباشرة
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
			الشامل
٩,٢٥٠,٩٧٦	٩,٢٥٠,٩٧٦	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥٠,٧٩٨,١٠٩	٥٠,٧٩٨,١٠٩	-	إستثمارات عقارية
٢٤,٥٩٤,٩٠٣	٢٤,٥٩٤,٩٠٣	-	ممتلكات ومعدات
١٩,٨٦٧,٢٢٢	١٩,٨٦٧,٢٢٢	-	مشاريع تحت التنفيذ
١,٥٦٣,٨٤٠	١,٥٦٣,٨٤٠	-	حق استخدام موجودات مستأجرة
٥,٥٧٦,٤١٠	٥,٥٧٦,٤١٠	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٥,٥٠٦,٥٣٤	٥,٥٠٦,٥٣٤	-	موجودات غير ملموسة
١,١٩٤,٨٢٢	١,١٩٤,٨٢٢	-	موجودات أخرى
١٤,٣١٢,٦١١	١٠,٤٢٣,٦٢١	٣,٨٨٨,٩٩٠	
١,٦٧١,٠١٣,٠١٦	١٢٨,٧٧٦,٤٣٧	١,٥٤٢,٢٣٦,٥٧٩	

٣٢. جهات ذات علاقة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	طبيعة العلاقة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		بنود داخل قائمة المركز المالي:
٤٥,٤١٨,٩٧٥	٥٨,٣٠٧,١٦٧	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	تمويلات ائتمانية مباشرة
٢٩,٣٤١,٤٧٤	١٧,٨٩٧,٠٠٠	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	ودائع
٢٧٢,٠٠٠	٢١٠,٠٠٠	أعضاء مجلس الإدارة	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المستحقة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		بنود خارج قائمة المركز المالي:
١٧,٠٩٤,٨٥٤	١٨,١٤٩,٣٨١	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	تمويلات ائتمانية غير مباشرة
٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		بنود قائمة الدخل:
١,٦٣٠,٢٠٣	١,٤٢٠,٨٦٠	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	عوائد وأجور مقبوضة
١٩٤,٧٩٧	١٤٧,٢٣٩	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	عوائد وأجور مدفوعة

- تشكل التمويلات المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ ما نسبته ٥,٣٨٪ و ٤,٤٢٪ من صافي التمويلات الممنوحة، على التوالي.
- تشكل التمويلات المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ ما نسبته ٤٣,٧٧٪ و ٣٤,١٢٪ من قاعدة رأسمال البنك، على التوالي.
- يتراوح معدل الأرباح على التمويلات الممنوحة بعملة الدولار الأمريكي لجهات ذات علاقة خلال الفترة بين ١,١١٪ إلى ٦,٥٪.

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٢٣,٠٦٦	١,٠١٣,٢٠٦	حصة الإدارة العليا من الرواتب والمصاريف المتعلقة بها
٥٢,٩٧٨	٧١,٤٢٥	حصة الإدارة العليا من تعويض نهاية الخدمة
٤٠٤,٣٦٧	٥٠٠,٣٦٧	مصاريف سفر وتتنقل ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة

٣٣. توزيعات أرباح نقدية وأسهم

أقرت الهيئة العامة العادية المنعقدة بتاريخ ٢٨ آذار ٢٠٢٣ توزيع أسهم مجانية على المساهمين بنسبة ٥,٠٩٪ من القيمة الاسمية للسهم بإجمالي مبلغ ٤,٩٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي وتوزيعات نقدية بنسبة ٤,١٥٪ من القيمة الاسمية للسهم بإجمالي مبلغ ٤,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي عن نتائج أعمال البنك لعام ٢٠٢٢.

كما أقرت الهيئة العامة العادية المنعقدة بتاريخ ١٧ نيسان ٢٠٢٢ توزيع أسهم مجانية على المساهمين بنسبة ٤,٩٪ من القيمة الاسمية للسهم بإجمالي مبلغ ٤,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي وتوزيعات نقدية بنسبة ٤,٣٦٪ من القيمة الاسمية للسهم بإجمالي مبلغ ٤,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي عن نتائج أعمال البنك لعام ٢٠٢١.

٣٤ . قياس القيمة العادلة

يمثل الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك.

فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣:

قياس القيمة العادلة بإستخدام			المجموع	تاريخ التقييم	موجودات مالية بالقيمة العادلة:
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		
-	-	٦,٠٤٠,٣٢٧	٦,٠٤٠,٣٢٧	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	مدرجة
٣,٢١٠,٦٤٩	-	-	٣,٢١٠,٦٤٩	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	غير مدرجة
-	-	٤٩,٢٨٢,٧١٧	٤٩,٢٨٢,٧١٧	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ٨)
٢٤,٥٩٤,٩٠٣	-	-	٢٤,٥٩٤,٩٠٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	إستثمارات عقارية (إيضاح ٩)

فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات والمطلوبات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

قياس القيمة العادلة بإستخدام				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	دولار أمريكي			
						موجودات مالية بالقيمة العادلة:
						موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل (إيضاح ٧):
-	-	١,٣٩٨,٨٧٣	١,٣٩٨,٨٧٣	٢٠٢٢	٣١ كانون الأول	مدرجة
٣,٢٥١,١٠٣	-	-	٣,٢٥١,١٠٣	٢٠٢٢	٣١ كانون الأول	غير مدرجة
-	-	٣٨,١٣٦,٨٧٥	٣٨,١٣٦,٨٧٥	٢٠٢٢	٣١ كانون الأول	موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ٨)
٢٢,٩٣٠,٧٤٢	-	-	٢٢,٩٣٠,٧٤٢	٢٠٢٢	٣١ كانون الأول	إستثمارات عقارية (إيضاح ٩)

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

٣٥ . القيمة العادلة للأدوات المالية

يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
				موجودات مالية
				نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٤٢١,٩٤٥,١٥٨	٣٦٦,٣٣٦,٥٩٣	٤٢١,٩٤٥,١٥٨	٣٦٦,٣٣٦,٥٩٣	
				أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٤,٠٠٩,٨٢٣	٨٦,٠٤١,٤٤٠	٩٤,٠٠٩,٨٢٣	٨٦,٠٤١,٤٤٠	
٥,٩٩٧,٥١٥	٥,٩٩٨,٢٤٠	٥,٩٩٧,٥١٥	٥,٩٩٨,٢٤٠	إستثمارات لدى بنوك إسلامية
١,٠٢٨,٣٣٩,٨٠٨	١,٠٧٩,٩٧١,٣١٦	١,٠٢٨,٣٣٩,٨٠٨	١,٠٧٩,٩٧١,٣١٦	تمويلات ائتمانية مباشرة
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل:
١,٣٩٨,٨٧٣	٦,٠٤٠,٣٢٧	١,٣٩٨,٨٧٣	٦,٠٤٠,٣٢٧	أسهم مدرجة
٣,٢٥١,١٠٣	٣,٢١٠,٦٤٩	٣,٢٥١,١٠٣	٣,٢١٠,٦٤٩	أسهم غير مدرجة
٣٨,١٣٦,٨٧٥	٤٩,٢٨٢,٧١٧	٣٨,١٥١,٢٢٥	٥٠,٧٩٨,١٠٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٨,٤٤٠,٧٩٣	١٠,٠٤٧,٨٨٧	٨,٤٤٠,٧٩٣	١٠,٠٤٧,٨٨٧	موجودات مالية أخرى
١,٦٠١,٥١٩,٩٤٨	١,٦٠٦,٩٢٩,١٦٩	١,٦٠١,٥٣٤,٢٩٨	١,٦٠٨,٤٤٤,٥٦١	مجموع الموجودات
				مطلوبات مالية
				قروض الاستدانة من سلطة النقد الفلسطينية
٨,٢٠١,٧٥٨	٧,٨٠٤,٤٤٧	٨,٢٠١,٧٥٨	٧,٨٠٤,٤٤٧	
٣٥,٥٩٣,٩٨٥	٣٨,٩٩٤,٤٨٩	٣٥,٥٩٣,٩٨٥	٣٨,٩٩٤,٤٨٩	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
٤١,٩٦٤,١١٤	٢٠,٧٤١,١١٠	٤١,٩٦٤,١١٤	٢٠,٧٤١,١١٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٩٤,٩٨٨,٤٠٧	٤٤٥,١٦٤,٦٤٩	٣٩٤,٩٨٨,٤٠٧	٤٤٥,١٦٤,٦٤٩	حسابات العملاء الجارية
٩٣,٦٠٣,٦٦١	١٠٣,٩٨٤,٥١٤	٩٣,٦٠٣,٦٦١	١٠٣,٩٨٤,٥١٤	تأمينات نقدية
٦,٤٢٩,٤٨٢	٥,٩٥٣,١٩٦	٦,٤٢٩,٤٨٢	٥,٩٥٣,١٩٦	مطلوبات عقود الإيجار
١٧,٧٤٣,٠٩٩	١٤,٩٤٢,٨٨٩	١٧,٧٤٣,٠٩٩	١٤,٩٤٢,٨٨٩	مطلوبات مالية أخرى
٥٩٨,٥٢٤,٥٠٦	٦٣٧,٥٨٥,٢٩٤	٥٩٨,٥٢٤,٥٠٦	٦٣٧,٥٨٥,٢٩٤	مجموع المطلوبات
٩٠٣,٤٥٦,٦٩٥	٨٧٠,٣٧٠,٣٩٩	٩٠٣,٤٥٦,٦٩٥	٨٧٠,٣٧٠,٣٩٩	حسابات الإستثمار المطلقة

٣٦ . التحليل القطاعي

أ . معلومات قطاعات الأعمال

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

حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم القروض والديون والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.

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

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

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

المجموع		الشركات والمؤسسات				الأفراد	
٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	أخرى	الخبزينة	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٨,٢٩٠,٤١٤	٦٤,١٢٠,٧٥٨	٦٤٩,٠٠٧	٩,٣٤٥,٦٤٨	٣٤,٥١٠,٨٤٤	١٩,٦١٥,٢٥٩		إجمالي الإيرادات
(٣,٨٧٢,٨٣٠)	(١٠,٤١٩,٥٢٤)	-	٤١,٣٧٢	(٦,٠٥٦,٧٠٢)	(٤,٤٠٤,١٩٤)		خسائر تدني
٥٤,٤١٧,٥٨٤	٥٣,٧٠١,٢٣٤						نتائج أعمال القطاع
(٣٧,٢٣٢,٤٣٤)	(٤١,١٨٢,٨٨٠)						مصاريف غير موزعة
١٧,١٨٥,١٥٠	١٢,٥١٨,٣٥٤						الربح قبل الضرائب
(٦,١٢٥,٥٢٤)	(٥,٣٦٧,٧٨٨)						مصروف الضرائب
١١,٠٥٩,٦٢٦	٧,١٥٠,٥٦٦						ربح الفترة
١,٣٧٤,٢٦١	٢,٩٩٢,٨٥٢						مصاريف رأسمالية
٣,٥٧٠,١٨٥	٣,٤٨٣,٢٦٥						استهلاكات وإطفاءات
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣						
١,٦٦٠,٧٢٥,٧٣٥	١,٦٧١,٠١٣,٠١٦	٧٢,٦١٦,٣٤٢	٥١٨,٤٢٥,٣٥٨	٦٧٨,٠٦٤,٧٢٨	٤٠١,٩٠٦,٥٨٨		معلومات أخرى
							إجمالي موجودات القطاع
							إجمالي مطلوبات القطاع
							وحقوق أصحاب حسابات
١,٥٢١,٤٤٢,١٩٨	١,٥٢٨,٨٠٧,٨١٧	٤١,٧٤٨,٢٠٩	٦٧,٥٤٠,٠٤٦	٣٦٤,٧٠٨,٠٤٧	١,٠٥٤,٨١١,٥١٥		الإستثمار المطلقة

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		أجنبي		محلي*		
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
٨٠,٣٩٣,١٩٩	٦٤,١٢٠,٧٥٨	٣,٠٦٩,٢٧١	٣,٨٨٥,٣٩١	٧٧,٣٢٣,٩٢٨	٦٠,٢٣٥,٣٦٧	إجمالي الإيرادات
١,٦٦٠,٧٢٥,٧٣٥	١,٦٧١,٠١٣,٠١٦	١٣٤,٠٦٣,٦١٦	١٤٢,٢١٣,٨٠٠	١,٥٢٦,٦٦٢,١١٩	١,٥٢٨,٧٩٩,٢١٦	مجموع الموجودات*
٢,٣٢١,٥٢٧	٢,٩٩٢,٨٥٢	-	-	٢,٣٢١,٥٢٧	٢,٩٩٢,٨٥٢	مصاريف رأسمالية

* تتضمن موجودات البنك المحلية ما نسبته ٦.٧٤٪ موجودة في قطاع غزة وتتمثل بمعظمها في تمويلات ائتمانية ونقد في الخبزينة وممتلكات وآلات ومعدات.

٣٧. ادارة المخاطر

نسبة تغطية السيولة

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

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة تغطية السيولة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣:

البند	القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
مجموع الأصول عالية الجودة*	٦٠٦,٣٢٨,١٩٥	٥٦٦,٧٩٤,٧١١
ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:		
أ- الودائع الأقل استقراراً	١,١٨٢,٣٠٦,٠٤٦	٩٦,٠٧٤,٠٢٦
ب- ودائع لأجل ذات فترة استحقاق أكثر من ٣٠ يوم		
الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:		
أ- الودائع التشغيلية	١٩٧,٥٦٩,٨٨٠	٤٩,٣٩٢,٤٧٠
ب- الودائع غير التشغيلية	٧٨,٧٢٤,٦٥٣	٤٩,٩٣٤,٥٢٧
الودائع والتمويل المضمون		
خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم	٢٧٦,٢٩٤,٥٣٣	٩٩,٣٢٦,٩٩٧
التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى	٣٤,٦٦١,٥٧٤	٢٠,٠٩٤,٣٧٦
إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	١٩٥,٤٤٣,٤٣٧	١٢,٧٤٥,٦٢٦
الإقراض المضمون	١,٦٨٨,٧٠٥,٥٩٠	٢٢٨,٢٤١,٠٢٥
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	٥٧,٤٠٣,٨٧٢	٢٨,٧٠١,٩٣٦
صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات	٥٧,٤٠٣,٨٧٢	٢٨,٧٠١,٩٣٦
مجموع الاصول عالية الجودة بعد التعديلات	١٩٣,٥٣٩,٠٩٠	٥٦٦,٧٤٩,٧١١
صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات	١٩٣,٥٣٩,٠٩٠	١٩٣,٥٣٩,٠٩٠
نسبة تغطية السيولة (%)		٪٢٩٣

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

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة تغطية السيولة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

البنود	القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دولار أمريكي	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دولار أمريكي
مجموع الأصول عالية الجودة	٥٠٣,٣٥٤,٢٩٥	٤٨٥,٨٢١,٥٧٨
ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:		
أ- الودائع الأقل استقراراً	١,١٨٥,٤٢٠,٧٩٣	٩٢,١٠١,٧١٦
ب- ودائع لأجل ذات فترة استحقاق أكثر من ٣٠ يوم	-	-
الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:		
أ- الودائع التشغيلية	١٣٨,١٧٤,٧١٩	٣,٨٣٩,٥٩١
ب- الودائع غير التشغيلية	٤٨,٢٠٧,٠٧١	٤١,٩٦٤,١١٥
الودائع والتمويل المضمون		
ودائع الحكومات	٩,٦٨٩,٦١١	٣,٨٧٥,٨٤٤
ودائع بنوك مركزية	٤٣,٧٩٥,٧٤٣	١٧,٥١٨,٢٩٧
ودائع المصارف	٤١,٩٦٤,١١٤	٤١,٩٦٤,١١٤
ودائع المؤسسات المالية الأخرى	٥,٢٧٨,٢٨٣	٢,١١١,٣١٣
الودائع والتمويل المضمون		
خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم	٢٨٧,١٠٩,٥٤١	٢٠٣,٣٧٤,٩٩٠
التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى	٤٢,٠٣٩,٦٨٠	٣٠,٧٩٩,١٦٦
إجمالي التدفقات النقدية الخارجة		
الإقراض المضمون	١٦٥,١٩٨,٢٥١	١١,٠٨٢,٧٣٨
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	٤٩٤,٣٤٧,٤٧٢	٢٤٥,٢٥٦,٨٩٤
صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات		
مجموع الأصول عالية الجودة بعد التعديلات	٦١,٣٨٨,٥١٩	٣٠,٦٩٤,٢٦٠
صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات	٦١,٣٨٨,٥١٩	٣٠,٦٩٤,٢٦٠
مجموع الأصول عالية الجودة بعد التعديلات		
صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات	٢١٤,٥٦٢,٦٣٤	٢١٤,٥٦٢,٦٣٤
نسبة تغطية السيولة (%)		
		٢٢٦%

نسبة صافي التمويل المستقر

تم اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٥) بشأن تطبيق نسبة صافي التمويل المستقر، حيث تهدف نسبة صافي التمويل المستقر الى تعزيز إدارة مخاطر السيولة لدى البنك من خلال الاحتفاظ بمصادر تمويل أكثر استقرار لمواءمة استحقاقات الأصول داخل وخارج الميزانية، والحد من اعتماد البنك على مصادر تمويل قصيرة الأجل وغير مستقرة في تمويل أصولها.

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة صافي التمويل المستقر للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	البند
١٣٣,٩٣١,٨٥٣	١٤١,٣٤٠,٨١٥	رأس المال الرقابي
١,٠٦٧,٣٧٠,٦٤٤	١,٠٨٤,٩٦١,٧٩٩	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (لأقل استقراراً)
١٠٣,٣١٣,٩٨٤	١٠٧,٢٥٧,٠١٢	التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون
١,٣٠٤,٦١٦,٤٨١	١,٣٣٣,٥٥٩,٦٢٦	إجمالي التمويل المستقر المتاح
١٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الأول غير المرهونة
٣١,٤١٦,١٢٦	٢٧,٩٤٠,١٢٥	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (أ) غير المرهونة
٣١,٩٨٧,٨٠٩	٢٥,٢٠٩,٢٢١	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (ب) غير المرهونة
٤٠٦,١٩٠,١٨٩	٥٥٨,٩٩٨,٨٧١	القروض
١٧٠,٤٤٦,٧٩٠	٢٠٣,٣٢٤,٦٩٢	القروض السكنية المؤهلة غير المرهونة
٢٠,٨٢٥,٧٦٩	٢٧,٤٦٢,٠٠١	الودائع لدى مؤسسات مالية أخرى
٢,١٦٧,٦١٤	٢,١٢٨,٠٣٦	القروض غير المنتظمة
٦٧,٧٩١,٥٠١	٤٠,٤٠٠,٧١٦	جميع الأصول الأخرى
٤,٩٢٨,٧٨٧	٥,٦١٨,٤٥٢	تسهيلات الائتمان والسيولة غير القابلة للإلغاء والقابلة للإلغاء المشروطة
٢٩٩,٦٠٩	٨٠٥,٤٩٠	التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى
٢,٦٤٩,٣٧٥	٢,٩٤٦,٢٢٤	الالتزامات غير التعاقدية الأخرى
٩,٨٤٦	٧,٦٢٨	جميع التعرضات خارج الميزانية التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة
٧٣٨,٨١٣,٤١٥	٨٩٤,٩٩١,٤٥٦	إجمالي التمويل المستقر المطلوب
%١٧٧	%١٤٩	نسبة صافي التمويل المستقر

٣٨. إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأس المال البنك هو الحفاظ على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط البنك ويُعظم حقوق الملكية. يقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات الظروف الإقتصادية وطبيعة العمل. لم يتم البنك بإجراء أية تعديلات على الأهداف والسياسات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية، باستثناء قيام البنك بزيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٤,٩٠٠,٠٠٠ و ٤,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي خلال الأعوام ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية المستندة لمقررات بازل، وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال مقارنة بالنسبة للسنة السابقة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			٣٠ أيلول ٢٠٢٣			
نسبته		المبلغ	نسبته		المبلغ	
إلى الموجودات	المبلغ		إلى الموجودات	المبلغ		
المرجحة	نسبته إلى الموجودات	دولار أمريكي	المرجحة	نسبته إلى الموجودات	دولار أمريكي	
بالمخاطر	%	%	بالمخاطر	%	%	
١٤,٤٢	٨,٠٢	١٣٣,١٨٩,٢٤٨	١٤,١٧	٨,٥٥	١٤٢,٨٦٩,٠٧٠	رأس المال التنظيمي
١٢,٨٢	٧,١٤	١١٨,٤٥٣,٦٤٠	١٢,٦٠	٧,٦٠	١٢٧,٠٧٥,٢٥١	رأس المال الأساسي

٣٩. القضايا المقامة على البنك

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك ضمن النشاط الطبيعي له (٢٨) و(٣٣) قضية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، على التوالي. فيما بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ما يعادل مبلغ ٥٦٩,٧٧١ دولار أمريكي و ٣٧١,٩٠٠ دولار أمريكي كما ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، على التوالي. وفي تقدير إدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية التزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهة هذه القضايا.

٤٠. 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.

٤١. أحداث لاحقة

لاحقاً لتاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة، تعرض قطاع غزة لحرب إسرائيلية 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 وكل من إسرائيل والأردن وعدم قدرة عشرات آلاف العمال الفلسطينيين الوصول إلى أماكن عملهم في إسرائيل.

من المتوقع أن تؤثر هذه الأمور بشكل سلبي على الأنشطة الاقتصادية في فلسطين وقد تؤدي إلى انخفاض إيرادات القطاع الخاص والعمال والإيرادات الحكومية من الضرائب والرسوم المحلية وإيرادات المقاصة وبالتالي قدرة العملاء على الوفاء بالتزاماتهم للبنوك في مواعيدها.

تعليمات سلطة النقد الفلسطينية ذات العلاقة

نتيجة الحرب الاسرائيلية على قطاع غزة أصدرت سلطة النقد الفلسطينية بتاريخ ٢٥ تشرين الأول ٢٠٢٣ تعميم رقم (٢٠٢٣/٢٢٢) والمتعلق بإجراءات سلطة النقد لضمان اتخاذ إجراءات للحد من تأثير التطورات على الوضع المالي للمصارف العاملة في فلسطين والتحوط لتلك المخاطر وتبعاتها وتطبيق منهجيات وآليات متحفظة لغرض احتساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة على كافة التعرضات المتأثرة من الأحداث الأخيرة خاصة التمويلات الممنوحة في قطاع غزة وتمويلات العاملين في الداخل حيث تضمن التعميم مجموعة من القرارات الواجب على البنوك تطبيقها.

كما أصدرت سلطة النقد بتاريخ ٢٥ تشرين الأول ٢٠٢٣ تعليمات رقم (٢٠٢٣/١٢) بشأن استمرارية الدورة المالية للإقتصاد الوطني حيث تهدف أحكام هذه التعليمات الى المساهمة في استمرار الدورة الاقتصادية من خلال توجيه الائتمان وتغطية النفقات التشغيلية الطارئة وإعادة تنظيم وتقييم الائتمان القائم بالإضافة الى توفير برامج لدعم العملاء المتأثرين من خلال تأجيل الأقساط المستحقة لمدة أربعة أشهر بحيث تم منحهم مهلة لتسديد أقساطهم المؤجلة.

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 يلي:

- تحديد سيناريوهات الاغلاقات المحتملة على الضفة الغربية وقطاع غزة لضمان استمرارية العمل وتحديد المسؤوليات لفرق الطوارئ للسيناريوهات المختلفة
- عمل دراسة مخاطر وسيناريوهات ضاغطة للمحاور التالية:
 - ١- النقد والسيولة
 - ٢- محفظة التسهيلات الائتمانية ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
 - ٣- الممتلكات والمعدات
 - ٤- المخاطر طويلة الأجل

بشكل عام، ترى إدارة البنك أنه بسبب استمرار هذه الحرب ما زال من المبكر في هذه المرحلة تقدير الأثر الكمي لهذا الحدث اللاحق على البنك، لكنه من المتوقع أن يؤثر هذا الحدث على أنشطة البنك التشغيلية واستثماراته وإيراداته ونتائج أعماله بسبب التأثيرات المتمثلة بما يلي:

النقد والسيولة:

حتى تاريخ إصدار القوائم المالية المرحلية، لم يتم إحصاء أية أضرار على النقد في قطاع غزة مع العلم أن خسائر النقد تعتمد بشكل أساسي على تطور الأوضاع في القطاع ولا يمكن التنبؤ بها في الوقت الحالي، وتتابع إدارة البنك المستجدات على الأرض بشكل حثيث ومتواصل.

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

بلغت الأصول السائلة (النقد في الخزانات في فروع الضفة الغربية وصافي الأرصدة المتوفرة لدى المؤسسات المصرفية) كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ ما نسبته ٣٢٪ من إجمالي ودائع العملاء. كما أن نسبة تغطية السيولة ونسبة التمويل المستقر هي أعلى من النسب التي حددتها سلطة النقد الفلسطينية كما هو مفصّل عنه في إيضاح (٣٧).

مخصص تدني التمويلات الائتمانية (قطاع غزة والضفة الغربية):

يقوم البنك بتقييم المقترضين بحثاً عن مؤشرات ارتفاع مخاطر الائتمان، 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.

بالنسبة للتمويلات الائتمانية الممنوحة في قطاع غزة والضفة الغربية، يقوم البنك بدراسة تأثيرات الحرب على العملاء والقطاعات المختلفة وخسائر التدني التي قد تتجمّع عنها. إنَّ هذه الخسائر تعتمد بشكل أساسي على تطور الأوضاع في القطاع ولا يمكن التنبؤ بها حتى تاريخ إصدار القوائم المالية المرحلية المختصرة.

الممتلكات والمعدات:

يملك البنك موجودات ملموسة في قطاع غزة. يدرك البنك أنه قد يتعرض لخسائر أو استهلاكات إضافية على الموجودات الملموسة. إن خسائر التدني المحتملة للموجودات الملموسة تعتمد بشكل أساسي على تطور الأوضاع في قطاع غزة ولا يمكن التنبؤ بها في الوقت الحالي.

المخاطر التشغيلية:

حتى تاريخ إصدار هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة، ومنذ بداية الحرب بتاريخ ٧ تشرين الأول ٢٠٢٣، لازالت فروع البنك الأربعة في قطاع غزة مغلقة، كما يعتقد البنك أن لديه الموارد المالية الكافية لمواصلة أعماله في الضفة الغربية من خلال اتخاذ الإجراءات اللازمة للتكيف مع التغيرات الناشئة وضمان قدرة البنك على الاستمرارية وذلك من خلال تنفيذ خطط الاستمرارية. قام البنك بتفعيل خطط استمرارية العمل لتشغيل فروع البنك في الضفة الغربية وقطاع غزة بما في ذلك تغذية أجهزة الصراف الآلي. وبالنتيجة، لا تزال تأثيرات هذه الحرب المستمرة 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 انه لا يوجد أية شكوك جوهرية حول قدرة البنك على الاستمرار في أعماله مستقبلاً.