

بسم الله الرحمن الرحيم
In the Name of Allah
Most Gracious Most Merciful

التاريخ : 2025/05/15

الرقم : 01 /م.د/ 2025

السادة / بورصة فلسطين المحترمين

رام الله - فلسطين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،

الموضوع: الإفصاح عن البيانات المالية المرحلية المختصرة غير المدققة للبنك الإسلامي العربي للفترة
المنتهية في 31 آذار 2025.

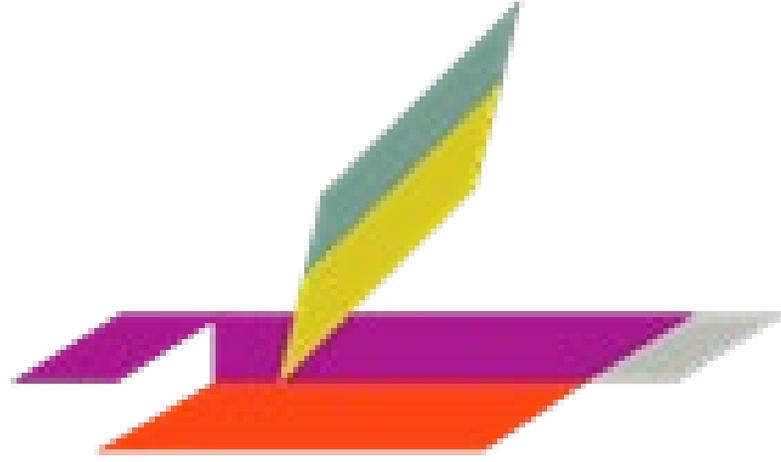
يهدىكم البنك الإسلامي العربي أطيب التحيات، وبالإشارة إلى الموضوع اعلاه وعملاً بأحكام قانون
الأوراق المالية واستناداً لقواعد البورصة وتعليمات السادة هيئة سوق رأس المال بخصوص الإفصاح
عن البيانات المالية، نعلمكم بأنه تم الإفصاح عن البيانات المالية المرحلية المختصرة غير المدققة
للفترة المنتهية في 31 آذار 2025 من خلال نظام IFSAH.

وتفضلو بقبول فائق الاحترام،،،



البنك الإسلامي العربي

نسخة السادة هيئة سوق رأس المال الفلسطينية.



البنك الإسلامي العربي
ARAB ISLAMIC BANK

تقرير الربع الأول 2025

القوائم المالية الرئيسية

البنك الإسلامي العربي

البيانات المطلوبة حسب نظام الإفصاح



رؤية البنك :

يعمل البنك على ترسيخ مبدأ التعامل مع النظام المصرفي الإسلامي كخيار أول للتعامل البنكي والقيام بدور فعال في النهوض بالنظام الاقتصادي الإسلامي لتحقيق مبدأ التكافل ومراعاة الأهداف الاجتماعية الإسلامية.

رسالة البنك :

يلتزم البنك بتقديم حلول وخدمات مصرفية إسلامية عصرية ذات جودة عالية، وذلك من خلال الاستمرار في تسويق وتعميق مبادئ الاقتصاد الإسلامي محليا ودوليا والعمل ضمن روح الفريق الواحد، وتدريب الكوادر على الأعمال المصرفية حسب الشريعة الإسلامية وقبول المشورة من الجميع لما فيه خدمة المجتمع.

الاهداف الاستراتيجية: تلبية الاحتياجات المصرفية المتنوعة للمتعاملين وفق أحكام الشريعة الإسلامية الغراء والتي تضاهي أو تفوق متطلباتهم وتوقعاتهم بما يضمن تحقيق أفضل العوائد الممكنة للمساهمين والمودعين على أساسا يتسم بالثبات والاستقرار.

تقديم خدمات مصرفية إسلامية باستخدام وسائل التكنولوجيا والاتصالات الحديثة استجابة لمتطلبات التطور والأبداع والمنافسة وتنوع رغبات العملاء ، وتنمية الموارد البشرية في البنك واستخدام أحدث التقنيات المتاحة وتطبيق أرقى المعايير المهنية.

البيانات المطلوبة حسب نظام الإفصاح:

أ . الاوراق المالية:

عدد الاسهم الصادرة عن البنك لغاية 31 آذار 2025 بمبلغ 101,119,252 سهم.

ب . الادارة:

أعضاء مجلس الادارة كما في 31 آذار 2025:

ممثل بنك فلسطين.	رئيس مجلس الادارة	1. السيد رشدي محمود الغلابيني
ممثل صندوق الاستثمار الفلسطيني.	نائب رئيس مجلس الادارة	2. الدكتور محمد محمود نصر
ممثل شركة اسواق للمحافظ الاستثمارية.	عضو	3. السيد محمد عوني ابو رمضان
ممثل شركة أسواق للمحافظ الاستثمارية.	عضو	4. السيد فواز محمود نجار
عضو مستقل.	عضو	5. السيد سام سامي بحور
عضو مستقل.	عضو	6. الدكتورة صفاء ناصر الدين
عضو ممثل عن صغار المساهمين.	عضو	7. السيدة سمر زهدي نخلة
ممثل بنك فلسطين	عضو	8. السيد عبد الله قيس الغانم
ممثل بنك فلسطين	عضو	9. السيد وائل عبد اللطيف الصوارني
ممثل بنك فلسطين	عضو	10. السيد صقر محمود جندية
عضو مستقل	عضو	11. السيد صائب ابراهيم سمور

أعضاء الإدارة التنفيذية :

أعضاء الإدارة التنفيذية للبنك كما في 31 آذار 2025:

الإدارة العامة :

- | | |
|-------------------------------------|-------------------------------------|
| المدير العام | 1. السيد / هاني صلاح ناصر |
| مدير إدارة أعمال الشركات والمشاريع | 2. السيد / معاوية القواسمي |
| مدير الإدارة المالية | 3. السيد / ميسرة حاتم سلامة |
| مدير إدارة العمليات | 4. السيد / أمجد غازي صادق الجعبري |
| مدير إدارة أعمال الافراد | 5. السيد / نظام علي داوود زامل |
| مدير إدارة الرقابة والتدقيق الداخلي | 6. السيد / ابراهيم اسماعيل ابو عبده |
| مدير إدارة الائتمان | 7. السيد / حسان عصام صبري |
| مدير إدارة المراقبة والتمويل | 8. السيد / حاتم فوزي صبح |
| مدير إدارة الموارد البشرية | 9. السيد / راتب عبد الله عطيان |
| مدير إدارة المخاطر | 10. السيد / سائد أحمد مقداي |
| مدير إدارة الامتثال | 11. السيدة / فيروز فتحي ذبالح |

مع العلم بأنه :

أ . مدققي الحسابات المستقلين للبنك هم شركة أرنست ويونغ.

ب . تشير البيانات المالية للربع الأول لعام 2025 إلى انخفاض التمويلات المباشرة بنسبة 1%، وانخفاض الموجودات بنسبة 0.44%، وارتفاع الودائع بنسبة 0.31% ، مقارنة مع بيانات 31 كانون الأول 2024، أما على مستوى صافي الدخل فقد إنخفض ليصل الى 1,752,336 دولار مقارنة مع 2,471,913 دولار لنفس الفترة من العام السابق وبنسبة 29%.

ج . لا يوجد أية إجراءات قانونية رئيسية خلال هذه الفترة.

البنك الإسلامي العربي

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)

٣١ آذار ٢٠٢٥

تقرير حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية 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 ٣١ آذار ٢٠٢٥ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ وقائمة الدخل المرحلية المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة وقائمة الدخل والإسناد المتعلق بأشبه حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية. إن 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

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

أساس النتيجة المتحفظة

قام البنك بالإفصاح عن إجمالي تعرضاته في قطاع غزة ومخصصات التدني ذات العلاقة وصافي القيمة الدفترية لهذه التعرضات في إيضاح رقم (٣٨) حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة. قامت الإدارة باحتساب هذه المخصصات وفقاً لتقديراتها المبينة على آخر معلومات متوفرة لديها في ظل حالة عدم التيقن الخارجة عن إرادتها بسبب استمرار الحرب على قطاع غزة. نتيجة لذلك، لم نتمكن من القيام بإجراءات المراجعة اللازمة حول كفاية المخصصات المكونة مقابل موجودات البنك في قطاع غزة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥، وبالتالي لم نتمكن من تحديد ما إذا كان من الضروري إدخال أية تعديلات على قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ وقائمة الدخل المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في ذلك التاريخ. إن تقرير التدقيق حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ كان متحفظاً لنفس السبب.

النتيجة المتحفظة

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

إرنست ويونغ - الشرق الأوسط

رخصة رقم ٢٠١٢/٢٠٦



إرنست ويونغ

عبد الكريم محمود

رخصة رقم ٢٠١٧/١٠١

١٥ أيار ٢٠٢٥

رام الله - فلسطين

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	إيضاح	
مدققة	غير مدققة		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
			الموجودات
٣٧٩,٠١٨,٣٨٨	٣٧٥,٢١٨,٤٩٢	٣	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٩٣,١٣٢,١٦٣	٩٧,٠٥٩,٧٩٤	٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٩٩٩,٧١٣	٥,٩٩٩,٧٨٦	٥	إستثمارات لدى بنوك إسلامية
١,١٠٣,٨٠٢,٨٥١	١,٠٩٢,٧١١,٣٤٠	٦	تمويلات ائتمانية مباشرة
١٠,١٦٦,٧٦٢	١٠,٧٤٨,٥٩٦	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٣٥,٩٨٩,٣٤٦	٤١,٠٤٤,٨٠٩	٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٤,٨٨٣,٢١٥	٢٤,٨٨٣,٢١٥	٩	إستثمارات عقارية
١٧,٥٩١,٩٤٠	١٧,٠٢٨,٢٣٨	١٠	ممتلكات ومعدات
١,٢٩٤,٠١٦	١,٤٢٣,٠٧١		مشاريع تحت التنفيذ
٤,٩٧٠,٣٦٠	٤,٦٨٨,٤٥٦	١١	حق استخدام موجودات
١١,٦٤٤,٥٧٥	١١,٦٤٤,٥٧٥		موجودات ضريبية مؤجلة
١,٧٠٤,٨٥٨	١,٦١٦,٩٤٣		موجودات غير ملموسة
١٨,٢٠٤,٦٨٨	١٦,٨٠٤,٩٤٧	١٢	موجودات أخرى
١,٧٠٨,٤٠٢,٨٧٥	١,٧٠٠,٨٧٢,٢٦٢		مجموع الموجودات
			المطلوبات وأشباه حقوق الملكية وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٥,٦٤٣,٠٣٧	١٤,٩٦٧,٧٠٣	١٣	قروض الاستدانة من سلطة النقد الفلسطينية
١٢,٣٤٤,٣٥٥	-	١٤	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
٧٨,١٦٩,٨٢٠	٧٧,١٩٧,٠٧٩	١٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٣٤,١٤٨,٢٥٩	٤٤٠,٦٢٥,١٦٠	١٦	حسابات العملاء الجارية
١٠٠,٢٩٤,٨٣١	١٠١,٥٣٩,٧٥٥	١٧	تأمينات نقدية
١١,٩٤٦,٩٣١	١٢,٣٩٤,٣٦٨	١٨	مخصصات متنوعة
٢٤٦,٣٦٥	٣٢,٥٦٨	١٩	مخصصات الضرائب
٢,٨٣٠,٦٦٢	٢,٨٣٠,٦٦٢		مطلوبات ضريبية مؤجلة
٥,٣١٢,٥٢٨	٥,٠٢٠,٥٠١	٢٠	مطلوبات عقود مستأجرة
٢١,٥٢٧,٠٠٩	٢١,٣٩٤,١٢٦	٢١	مطلوبات أخرى
٦٨٢,٤٦٣,٧٩٧	٦٧٦,٠٠١,٩٢٢		مجموع المطلوبات
			أشباه حقوق الملكية
٨٨٣,٠٤٥,١٠٩	٨٧٩,٧١٦,٨١٢	٢٢	حسابات الإستثمار التشاركية
			حقوق الملكية
١٠١,١١٩,٢٥٢	١٠١,١١٩,٢٥٢	١	رأس المال المدفوع
١٠,٤٨٠,٢٤٨	١٠,٤٨٠,٢٤٨	٢٣	إحتياطي إجباري
٨,٣٧٤,٦٧٤	٨,٣٧٤,٦٧٤	٢٣	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٥,٢٠٠,٦٩٦	٥,٢٠٠,٦٩٦	٢٣	إحتياطي التقلبات الدورية
٧,٧٥٥,٠٣٠	٧,٧٥٥,٠٣٠	٩	إحتياطي الإستثمارات العقارية
(٩٩٦,٦٨٤)	(٤٨٩,٤٦١)	٧	التغير المتراكم في القيمة العادلة
١٠,٩٦٠,٧٥٣	١٢,٧١٣,٠٨٩		أرباح مدورة
١٤٢,٨٩٣,٩٦٩	١٤٥,١٥٣,٥٢٨		مجموع حقوق الملكية
١,٧٠٨,٤٠٢,٨٧٥	١,٧٠٠,٨٧٢,٢٦٢		مجموع المطلوبات وأشباه حقوق الملكية وحقوق الملكية
			إرتباطات والتزامات محتملة
٢٣٩,٠٤٩,٦٢٨	٢٣٥,١٩٧,٣٠٧	٢٧	

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

قائمة الدخل المرحلية المختصرة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار			
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
غير مدققة	غير مدققة		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	إيضاح	
			الإيرادات
١٧,٣٩٥,٥٨٦	١٨,١٦٩,١٦٦	٢٤	إيرادات التمويل والإستثمارات
١,٤٢٦,٤٥٩	١,١٣٨,٣١٠		صافي إيرادات العمولات
١,٣٩٤,٩٠٠	١,٥٠٤,٨٧٩		أرباح عملات أجنبية
١١٠,٢٢٣	٧٧,٥٦٤		إيرادات أخرى
٢٠,٣٢٧,١٦٨	٢٠,٨٨٩,٩١٩		إجمالي الإيرادات
			المصروفات
(٥,٤٠٢,٥٣٩)	(٥,٠٧٣,٥٠٦)		نققات الموظفين
(٤,٧٠٠,٨٧٧)	(٤,٦١٧,٦٢٤)	٢٥	مصاريف تشغيلية
(١,١٨٨,٤٥٢)	(١,١٦٤,١٩٥)		استهلاكات وإطفاءات
(٢,٧٥٥,٥٤٨)	(٣,٤٥٣,٣٨٥)	٢٦	خسائر تدني، بالصافي
(١٤,٠٤٧,٤١٦)	(١٤,٣٠٨,٧١٠)		إجمالي المصروفات
			صافي الربح للفترة قبل الضريبة وصافي الربح المتعلق بأشبه حقوق الملكية
٦,٢٧٩,٧٥٢	٦,٥٨١,٢٠٩		الملكية
(٢,٣٠٧,٨٣٩)	(٣,٣٢٨,٨٧٣)		ينزل: صافي الربح المتعلق بأشبه حقوق الملكية
٣,٩٧١,٩١٣	٣,٢٥٢,٣٣٦		صافي الربح للفترة قبل الضريبة
(١,٥٠٠,٠٠٠)	(١,٥٠٠,٠٠٠)	١٩	مصروف الضرائب
٢,٤٧١,٩١٣	١,٧٥٢,٣٣٦		ربح الفترة
٠,٠٢٤	٠,٠١٧	٢٩	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
غير مدققة	غير مدققة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٤٧١,٩١٣	١,٧٥٢,٣٣٦	
ربح الفترة		
بنود الدخل الشامل الأخرى:		
بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة:		
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية		
٢٤٤,٥٦٦	٥٠٧,٢٢٣	٧
٢٤٤,٥٦٦	٥٠٧,٢٢٣	
٢,٧١٦,٤٧٩	٢,٢٥٩,٥٥٩	
مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى		
إجمالي الدخل الشامل للفترة		

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
غير مدققة	غير مدققة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦,٢٧٩,٧٥٢	٦,٥٨١,٢٠٩	صافي الربح للفترة قبل الضريبة وصافي الربح المتعلق بأشباه حقوق الملكية
(٢,٩٣١,٥٨٢)	(٢,٧٢٠,٧٥٣)	ينزل: الدخل غير المتعلق بأشباه حقوق الملكية
١١,٢٩١,٨٦٨	١٠,٨٥٥,٣٢٥	يضاف: مصروفات غير متعلقة بأشباه حقوق الملكية
		صافي ربح الفترة قبل صافي الربح المتعلق بأشباه حقوق الملكية قبل دخل
١٤,٦٤٠,٠٣٨	١٤,٧١٥,٧٨١	المضاربة للبنك
(١٣,٩٠٨,٠٣٦)	(١٣,٩٧٩,٩٩٢)	ينزل: حصة المضارب
١,٥٧٥,٨٣٧	٢,٥٩٣,٠٨٤	يضاف: الدعم المقدم من قبل البنك
٢,٣٠٧,٨٣٩	٣,٣٢٨,٨٧٣	صافي الربح المتعلق بأشباه حقوق الملكية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥

إحتياطيات							
رأس المال المدفوع	مخاطر مصرفية عامة	تقلبات دورية	إستثمارات عقارية	التغير المتراكم في القيمة العادلة	أرباح مدورة	مجموع حقوق الملكية	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠١,١١٩,٢٥٢	١٠,٤٨٠,٢٤٨	٥,٢٠٠,٦٩٦	٧,٧٥٥,٠٣٠	(٩٩٦,٦٨٤)	١٠,٩٦٠,٧٥٣	١٤٢,٨٩٣,٩٦٩	الرصيد في بداية الفترة
-	-	-	-	-	١,٧٥٢,٣٣٦	١,٧٥٢,٣٣٦	ربح الفترة
-	-	-	-	٥٠٧,٢٢٣	-	٥٠٧,٢٢٣	بنود الدخل الشامل الأخرى
-	-	-	-	٥٠٧,٢٢٣	١,٧٥٢,٣٣٦	٢,٢٥٩,٥٥٩	إجمالي الدخل الشامل للفترة
١٠١,١١٩,٢٥٢	١٠,٤٨٠,٢٤٨	٥,٢٠٠,٦٩٦	٧,٧٥٥,٠٣٠	(٤٨٩,٤٦١)	١٢,٧١٣,٠٨٩	١٤٥,١٥٣,٥٢٨	الرصيد في نهاية الفترة (غير مدققة)

إحتياطيات							
رأس المال المدفوع	مخاطر مصرفية عامة	تقلبات دورية	إستثمارات عقارية	التغير المتراكم في القيمة العادلة	أرباح مدورة	مجموع حقوق الملكية	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠١,١١٩,٢٥٢	١٠,٣٦٨,٠٧٢	٥,٢٠٠,٦٩٦	٧,٣٥٩,٨٧١	(١,٣٦٩,٨٦٠)	٩,٩٥١,١٩٣	١٤١,٠٠٣,٨٩٨	الرصيد في بداية الفترة
-	-	-	-	-	٢,٤٧١,٩١٣	٢,٤٧١,٩١٣	ربح الفترة
-	-	-	-	٢٤٤,٥٦٦	-	٢٤٤,٥٦٦	بنود الدخل الشامل الأخرى
-	-	-	-	٢٤٤,٥٦٦	٢,٤٧١,٩١٣	٢,٧١٦,٤٧٩	إجمالي الدخل الشامل للفترة
١٠١,١١٩,٢٥٢	١٠,٣٦٨,٠٧٢	٥,٢٠٠,٦٩٦	٧,٣٥٩,٨٧١	(١,١٢٥,٢٩٤)	١٢,٤٢٣,١٠٦	١٤٣,٧٢٠,٣٧٧	الرصيد في نهاية الفترة (غير مدققة)

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

قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
غير مدققة	غير مدققة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٩٧١,٩١٣	٣,٢٥٢,٣٣٦	أنشطة التشغيل
		الربح قبل الضرائب
		تعديلات:
٥٣٠,٥٣٨	٤٥٧,٩٨٠	مخصصات متنوعة
١,١٨٨,٤٥٢	١,١٦٤,١٩٥	إستهلاكات وإطفاءات
٢,٧٥٥,٥٤٨	٣,٤٥٣,٣٨٥	خسائر تدني، بالصافي
٣٤,٠٠٢	٢٨,٥١١	مصرف عوائد عقود الايجار مستأجرة
-	(٩,٢٥٢)	بنود أخرى غير نقدية
٨,٤٨٠,٤٥٣	٨,٣٤٧,١٥٥	
		التغير في الموجودات والمطلوبات:
١,٦٦٢,٦٥٦	(٥,٣٢٥,٦٣٨)	متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
(٦,٣٤٧,١٩٢)	٧,٥٣٥,٢٧٧	تمويلات ائتمانية مباشرة
(٢١,١٥٢,٠٩٨)	(٢٨,٢٠٨,٨١٧)	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق لفترة تزيد عن ثلاثة أشهر
١,٥١١,٨١٩	-	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق لفترة تزيد عن ثلاثة أشهر
٣,٧٢٤,٩٥٦	١,٣٢٤,٢٣٠	موجودات أخرى
(١٢,٧٠١,١٢٥)	٦,٤٧٦,٩٠١	حسابات العملاء الجارية
(٥,٢١٥,٥١٦)	١,٢٤٤,٩٢٤	التأمينات النقدية
٤,١٠١,٦٣٧	(١٥٣,٨٥٧)	مطلوبات أخرى
(٢٥,٩٣٤,٤١٠)	(٨,٧٥٩,٨٢٥)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل قبل الضرائب والمخصصات
(٣٢٣,٧٦٧)	(١٠,٥٤٣)	مخصصات متنوعة مدفوعة
(٢,٤٣٢,٤٣٢)	(١,٧٠٤,٥٤٥)	ضرائب مدفوعة
(٢٨,٦٩٠,٦٠٩)	(١٠,٤٧٤,٩١٣)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل
		أنشطة الإستثمار
-	(١٠,٠٩٤,٢٤٣)	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٧,٤٦١,٥٥٧	٥,٢٩٢,٣٠٠	استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	(٧٤,٦١١)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(١٣٠,٥٩٩)	(١٣٤,٣١٣)	شراء ممتلكات ومعدات
(١٣٨,٤٢٧)	(١٥٢,٢٥٥)	إضافات مشاريع تحت التنفيذ
(٢٦٩,٦٣١)	(٧٣,١٦١)	شراء موجودات غير ملموسة
٦,٩٢٢,٩٠٠	(٥,٢٣٦,٢٨٣)	صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة الإستثمار
		أنشطة التمويل
(٣٢٠,٥٣٧)	(٣٢٠,٥٣٨)	دفعات مطلوبات عقود مستأجرة
٤,٩١٩,٠٣٠	(٦٧٥,٣٣٤)	تمويلات الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية
(١٩,٩٥٣,٥٧٧)	(٣,٣٢٨,٢٩٧)	التغير في حسابات الإستثمار التشاركية
(١٥,٣٥٥,٠٨٤)	(٤,٣٢٤,١٦٩)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
(٣٧,١٢٢,٧٩٣)	(٢٠,٠٣٥,٣٦٥)	النقص في النقد وما في حكمه
٢٤٣,٤٠٩,١١٠	٢٣٦,٠٣٥,٥٦٤	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢٠٦,٢٨٦,٣١٧	٢١٦,٠٠٠,١٩٩	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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

قائمة مصادر واستخدامات المكاسب غير الشرعية المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	
مدققة	غير مدققة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	-	رصيد بداية الفترة / السنة
		مصادر المكاسب غير الشرعية
٦٢,٥٨٩	٣١,٢٩٠	فوائد بنكية
١٠,٨٩٠	٢٠٦	عوائد تمويلات ائتمانية مباشرة
٧٣,٤٧٩	٣١,٤٩٦	مجموع مصادر المكاسب غير الشرعية
٧٣,٤٧٩	٣١,٤٩٦	إجمالي مصادر المكاسب غير الشرعية
		أوجه الصرف:
(٧٣,٤٧٩)	(٣١,٤٩٦)	تبرعات
(٧٣,٤٧٩)	(٣١,٤٩٦)	مجموع أوجه الصرف
-	-	رصيد المكاسب غير الشرعية للفترة / للسنة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية

٣١ آذار ٢٠٢٥

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 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.

بلغ رأسمال البنك المكتتب به والمدفوع كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ مبلغ ١٠١,١١٩,٢٥٢ دولار أمريكي بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم.

بلغ عدد موظفي البنك (٧٢١) و(٧٢٢) موظفاً كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، على التوالي.

تم الاطلاع ومراجعة القوائم المالية من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك في جلستها رقم (١٣) بتاريخ ١٣ أيار ٢٠٢٥ واصدرت تقريرها الشرعي حولها.

تمت المصادقة على القوائم المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٣ أيار ٢٠٢٥.

٢. أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية

٢, ١ أسس إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة

تم إعداد القوائم المالية للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية واستناداً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما نقره هيئة الرقابة الشرعية للبنك، وفي حال عدم وجود معايير صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تتعلق ببند القوائم المالية يتم تطبيق معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الصادرة حولها بما يتفق مع المعايير الشرعية لحين صدور معايير إسلامية لها.

يتبع البنك مبادئ وقواعد الشريعة كما هو محدد في الفقرة ١٦٥ من معيار المحاسبة المالي رقم (١) "العرض العام والإفصاحات حول القوائم المالية".

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

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

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

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

المعايير والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد:

إن المعايير المحاسبية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد حتى تاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة مدرجة أدناه، وسيقوم البنك بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الإلزامي:

معيار المحاسبة المالية رقم (٤٥) "أشبه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٤٥) في سنة ٢٠٢٣. يصف هذا المعيار مبادئ التقارير المالية المتعلقة بأدوات الاستثمار التشاركية (بما في ذلك حسابات الاستثمار) التي تتحكم فيها مؤسسة مالية إسلامية بالموجودات الأساسية (بصفة شريك عامل في الغالب)، نيابة عن أصحاب المصلحة بخلاف حقوق ملكية المساهمين. عادة ما تكون هذه الأدوات (بما في ذلك، على وجه الخصوص، حسابات الاستثمار غير المقيدة) مؤهلة للمحاسبة في بيان المركز المالي وتُسجل كأشبه حقوق الملكية. يوفر هذا المعيار أيضاً المعايير العامة المحاسبية في بيان المركز المالي لأدوات الاستثمار التشاركية وشبه حقوق الملكية، بالإضافة إلى التجميع والاعتراف والغاء الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن أشبه حقوق الملكية. كما يتناول المعيار التقرير المالي المتعلق بأدوات أشبه حقوق الملكية. كما يتناول المعيار التقرير المالي المتعلق بأدوات أشبه حقوق الملكية المحددة. ويُقدم مفهوم أشبه حقوق الملكية في معيار المحاسبة المالي رقم (١) "العرض العام والإفصاحات في القوائم المالية" (المعدل في ٢٠٢١).

يسري هذا المعيار على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٦. سيتم تطبيق المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٦ ولا يتوقع أن يكون له أثر جوهري على البنك عند تطبيقه.

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

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

يسري هذا المعيار على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٦ ويجب تطبيقه في نفس الوقت مع معيار المحاسبة المالية رقم (٤٥) "أشبه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)". سيتم تطبيق المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٦ ولا يتوقع أن يكون له أثر جوهري على البنك عند تطبيقه.

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

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٤٧) في سنة ٢٠٢٣ ويحل محل معيار المحاسبة المالي رقم (٢١) "الإفصاح عن تحويل الموجودات". يصف هذا المعيار مبادئ التقارير المالية ومتطلبات الإفصاح المطبقة على جميع التحويلات بين مجموعات الاستثمار المختلفة (إن كان لها تأثير جوهري ما بين التصنيفات ذات الأهمية) ما بين الملكية بحقوق الملكية، حقوق الملكية وأشباه حقوق الملكية وموجودات خارج قائمة المركز المالي خاضعة لإدارة مؤسسة ما، ويتطلب ذلك تطبيق السياسات المحاسبية لهذه التحويلات بشكل متسق يتماشى مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية ويصف متطلبات الإفصاح العامة في هذا الصدد.

يسري هذا المعيار على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٦. سيتم تطبيق المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٦ ولا يتوقع أن يكون له أثر جوهري على البنك عند تطبيقه.

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

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

يسري هذا المعيار على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٦. سيتم تطبيق المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٦ ولا يتوقع أن يكون له أثر جوهري على البنك عند تطبيقه.

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

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

يسري هذا المعيار على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٦ ومن المفضل أن تطبق جميع المؤسسات العاملة في الاقتصاد الذي يعاني من التضخم الجامح هذا المعيار اعتباراً من تاريخ صدوره لضمان إمكانية المقارنة بين نتائجها. سيتم تطبيق المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٦ ولا يتوقع أن يكون له أثر جوهري على البنك عند تطبيقه.

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

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

يسري هذا المعيار على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٧. سيتم تطبيق المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٧ ولا يتوقع أن يكون له أثر جوهري على البنك عند تطبيقه.

إستخدام التقديرات والإجتهاادات:

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

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

يتطلب تحديد مخصص تدني التمويلات الائتمانية من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهدادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة إلى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة إلى الأخذ 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 هنالك زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية منذ تاريخ نشأتها، حيث يقوم البنك بمقارنة مخاطر التعثر للعمر المتوقع للأداة المالية في نهاية كل فترة مالية مع مخاطر التعثر عند نشوء الأداة المالية باستخدام المفاهيم الرئيسية لعمليات إدارة المخاطر المتوفرة لدى البنك، يتم إستخدام هذا التقييم لتصنيف العملاء والمحافظ لمراحل التصنيف الائتماني، المرحلة ١ (الإعتراف الأولي)، المرحلة ٢ (تراجع الجودة الائتمانية) والمرحلة ٣ (إنخفاض 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 بإجتهدادات 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 والوفاء 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 الأخذ 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 كالاستثمارات 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 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 هناك 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 الجوهرية مثل الاستثمارات العقارية، بعد النقاش مع هؤلاء المخمنين الخارجيين، يقوم البنك باختيار الأساليب والمدخلات والتي ستستخدم للتقييم في كل حالة.

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

مبدأ الاستمرارية

على الرغم من الأحداث والظروف المبينة في إيضاح (٣٨)، فقد تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة على أساس مبدأ الاستمرارية. يعتقد مجلس الإدارة أنه يتم اتخاذ جميع التدابير المتاحة للحفاظ على استمرارية البنك ومواصلة عملياته في بيئة الأعمال والظروف الاقتصادية الحالية.

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 ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٣٦,١٩٨,١٧٣	٢٣٢,٢٨٧,٧٤٢	نقد في الخزينة*
		أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
		حسابات جارية وتحت الطلب
١٣,٧٠٩,٨٨٩	٨,٤٩٤,٧٨٦	متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
١٢٩,٣٦٠,٣٠٩	١٣٤,٦٨٥,٩٤٧	
٣٧٩,٢٦٨,٣٧١	٣٧٥,٤٦٨,٤٧٥	
(٢٤٩,٩٨٣)	(٢٤٩,٩٨٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٧٩,٠١٨,٣٨٨	٣٧٥,٢١٨,٤٩٢	

* قام البنك خلال عام ٢٠٢٤ بتسجيل خسائر تدني على النقد الموجود في قطاع غزة بمبلغ ١٨,٧٧٦,٦١٦ دولار أمريكي.

- 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 اجمالي أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٣٣,٩٩٥,١٣٠	١٤٣,٠٧٠,١٩٨	-	-	١٤٣,٠٧٠,١٩٨	رصيد بداية الفترة / السنة
٩,٠٧٥,٠٦٨	١١٠,٥٣٥	-	-	١١٠,٥٣٥	صافي الحركة خلال الفترة / السنة
١٤٣,٠٧٠,١٩٨	١٤٣,١٨٠,٧٣٣	-	-	١٤٣,١٨٠,٧٣٣	رصيد نهاية الفترة / السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٤٠,١٢٥	٢٤٩,٩٨٣	-	-	٢٤٩,٩٨٣	رصيد بداية الفترة / السنة
					صافي إعادة قياس مخصص
					خسائر ائتمانية متوقعة
(٢٩٠,١٤٢)	-	-	-	-	للفترة/ للسنة
٢٤٩,٩٨٣	٢٤٩,٩٨٣	-	-	٢٤٩,٩٨٣	رصيد نهاية الفترة / السنة

٤. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	٣,٢٥٣,٣٦٤	بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:
١٢,٨٠٨,٢٧٤	١٠,٦٥١,٩٥٨	حسابات جارية وتحت الطلب
١٢,٨٠٨,٢٧٤	١٣,٩٠٥,٣٢٢	ودائع تبادلية تستحق خلال فترة تقل عن ٣ شهور
٥٦,٠١٨,١٤٨	٢٧,٨٧٣,٢٩٩	بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:
٦,٠٠٠,٠٠٠	٨,٨٢٠,٨٧٤	حسابات جارية وتحت الطلب
١٨,٣٣٥,٦٨٥	٤٦,٥٤٤,٤٣٠	ودائع تبادلية تستحق خلال فترة تقل عن ثلاثة أشهر
٩٣,١٦٢,١٠٧	٩٧,١٤٣,٩٢٥	ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
(٢٩,٩٤٤)	(٨٤,١٣١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩٣,١٣٢,١٦٣	٩٧,٠٥٩,٧٩٤	

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى عوائد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مبلغ ٥٠,٥٩٩,٤٩٥ دولار أمريكي ومبلغ ٧٤,٨٢٦,٤٢٢ دولار أمريكي، على التوالي.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠٩,٥٤٢,٤٤١	٩٣,١٦٢,١٠٧	-	٣٨,٨٦١,٣٤٧	٥٤,٣٠٠,٧٦٠	رصيد بداية الفترة / السنة
(١٦,٣٨٠,٣٣٤)	٣,٩٨١,٨١٨	-	(٢,٥٨٦,٢١٣)	٦,٥٦٨,٠٣١	صافي الحركة خلال الفترة / السنة
٩٣,١٦٢,١٠٧	٩٧,١٤٣,٩٢٥	-	٣٦,٢٧٥,١٣٤	٦٠,٨٦٨,٧٩١	رصيد نهاية الفترة / السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٥١,٧٧٦	٢٩,٩٤٤	-	٥,٤٣٧	٢٤,٥٠٧	رصيد بداية الفترة / السنة
(٢٢١,٨٣٢)	٥٤,١٨٧	-	٢٦,٤٧٤	٢٧,٧١٣	صافي إعادة قياس مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للفترة / السنة
٢٩,٩٤٤	٨٤,١٣١	-	٣١,٩١١	٥٢,٢٢٠	رصيد نهاية الفترة / السنة

٥. إستثمارات لدى بنوك إسلامية

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٨١٥,٢٥٥	١,٨١٥,٢٥٥	إستثمارات تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	إستثمارات تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
٧,٨١٥,٢٥٥	٧,٨١٥,٢٥٥	
(١,٨١٥,٥٤٢)	(١,٨١٥,٤٦٩)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥,٩٩٩,٧١٣	٥,٩٩٩,٧٨٦	

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨,٦٨٩,٧٢٧	٧,٨١٥,٢٥٥	١,٨١٥,٢٥٥	-	٦,٠٠٠,٠٠٠	رصيد بداية الفترة / السنة
(٧٤,٤٧٢)	-	-	-	-	صافي الحركة خلال السنة
(٨٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	استيعادات
٧,٨١٥,٢٥٥	٧,٨١٥,٢٥٥	١,٨١٥,٢٥٥	-	٦,٠٠٠,٠٠٠	رصيد نهاية الفترة / السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		٣١ آذار ٢٠٢٥			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٦٩١,٢٨٤	١,٨١٥,٥٤٢	١,٨١٥,٢٥٥	-	٢٨٧	رصيد بداية الفترة / السنة
(٧٥,٧٤٢)	(٧٣)	-	-	(٧٣)	صافي إعادة قياس التدني
(٨٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	للفترة / السنة
١,٨١٥,٥٤٢	١,٨١٥,٤٦٩	١,٨١٥,٢٥٥	-	٢١٤	رصيد نهاية الفترة/السنة

٦. تمويلات ائتمانية مباشرة

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٥٤,٧٧٥,٨٩٦	٧٤٨,٨٩٦,٠٠٨	ذمم بيوع المرابحة للأمر بالشراء
٢٢٥,٧١٥,٦٣٠	٢٢٣,١٧٠,٦٢٩	تورق
١٠٠,٨٣١,٩٢٥	١٠٢,٦٤٦,٦١٠	إجارة منتهية بالتمليك
٥٤,٥٦٦,٧١٥	٥٤,٣٠٨,١٣٧	تمويل إستصناع
٢٧,٥٢١,١٢٠	٢٥,٨٦٩,٣٥٣	تمويل المضاربة
٢,٧٨٤,٦٨٧	٤,٠٦٤,٢١٩	حسابات جارية مكشوفة
١,١٦٦,١٩٥,٩٧٣	١,١٥٨,٩٥٤,٩٥٦	
(٦,٠١٦,٦٩٠)	(٦,٤٠١,٠٣٩)	أرباح معلقة
(٥٦,٣٧٦,٤٣٢)	(٥٩,٨٤٢,٥٧٧)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,١٠٣,٨٠٢,٨٥١	١,٠٩٢,٧١١,٣٤٠	

- تتضمن التمويلات الممنوحة للأفراد تمويلات ائتمانية ممنوحة لموظفي السلطة الوطنية الفلسطينية بمبلغ ٥٩,١٥٣,٣٣١ دولار أمريكي ومبلغ ٦٠,٢٩٩,٥٨٧ دولار أمريكي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، على التوالي، أي ما نسبته ٥,١٠٪ و ٥,٢٠٪ من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، على التوالي.

- تتضمن التمويلات الممنوحة للأفراد تمويلات ائتمانية ممنوحة لعمال الداخل الفلسطيني بمبلغ ٢٥,٢٠١,٩٣٣ دولار أمريكي ومبلغ ٢٦,٠٩٤,٦١٤ دولار أمريكي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، على التوالي، أي ما نسبته ٢,١٧٪ و ٢,٢٤٪ من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، على التوالي.

- تتضمن التمويلات الممنوحة تمويلات ائتمانية ممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية بمبلغ ١٦٤,٤٢٣,٧٥٥ دولار أمريكي ومبلغ ١٦٧,٣٦٠,٦٣٨ دولار أمريكي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، على التوالي، أي ما نسبته ١٤,١٩٪ و ١٤,٣٥٪ من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، على التوالي.

فيما يلي ملخص الحركة على التمويلات الائتمانية المباشرة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		٣١ آذار ٢٠٢٥			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,١٥٥,١٨٩,٨٤٠	١,١٦٦,١٩٥,٩٧٣	٧٠,٦٨٦,٥٠١	٥٧٣,٧٣٣,١٣٨	٥٢١,٧٧٦,٣٣٤	رصيد بداية الفترة / السنة
١١,٤٠٦,٧٨٢	(٧,١٢٧,٤٤٧)	٦٧٩,٥٦٠	(٧,٤٢٦,٣١٥)	(٣٨٠,٦٩٢)	صافي الحركة خلال الفترة / السنة
-	-	(٧٣٩,٣٩٤)	(٤٢,٢٧١,٣٥٦)	٤٣,٠١٠,٧٥٠	ما تم تحويله إلى المرحلة ١
-	-	(٨,٨٩٧,٠١٢)	٤٦,٤٠٦,٧٧٦	(٣٧,٥٠٩,٧٦٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة ٢
-	-	٦,١٠٣,٦٧٥	(٥,٦٦٨,٥٤٢)	(٤٣٥,١٣٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة ٣
(٤٠٠,٦٤٩)	(١١٣,٥٧٠)	(١١٣,٥٧٠)	-	-	إستبعاد تمويلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
١,١٦٦,١٩٥,٩٧٣	١,١٥٨,٩٥٤,٩٥٦	٦٧,٧١٩,٧٦٠	٥٦٤,٧٧٣,٧٠١	٥٢٦,٤٦١,٤٩٥	رصيد نهاية الفترة / السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		٣١ آذار ٢٠٢٥			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٣,٤٥٨,٦١٩	٥٦,٣٧٦,٤٣٢	٢٩,١٤٣,٧٣٦	٢٢,٢٨٣,٤٦٧	٤,٩٤٩,٢٢٩	رصيد بداية الفترة / السنة
-	-	(١٨٥,٥١٦)	(٤٢٩,٨١٩)	٦١٥,٣٣٥	ما تم تحويله إلى المرحلة ١
-	-	(١,٩٩٠,٠٥٧)	٢,١٢٠,١٤٨	(١٣٠,٠٩١)	ما تم تحويله إلى المرحلة ٢
-	-	٢٣,٦١٩	(٢٣,٢٣٨)	(٣٨١)	ما تم تحويله إلى المرحلة ٣
٢٩,٩٢٣,٧٢٥	٣,٥٥٦,٣٠٤	٤,٩١٧,٦٦٣	(١,٠١٨,٠٨١)	(٣٤٣,٢٧٨)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة
(١٦,٨٩٩,٩٥٢)	-	-	-	-	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٣٧,٥٧٧	٢١,٧٢٩	٢١,٧٢٩	-	-	المسترد من التمويلات الائتمانية المستبعدة
(٣١٨,٠٦٢)	(١١١,٨٨٨)	(١١١,٨٨٨)	-	-	إستبعاد تمويلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
٧٤,٥٢٥	-	-	-	-	فرق تقييم عملات أجنبية
٥٦,٣٧٦,٤٣٢	٥٩,٨٤٢,٥٧٧	٣١,٨١٩,٢٨٦	٢٢,٩٣٢,٤٧٧	٥,٠٩٠,٨١٤	رصيد نهاية السنة

فيما يلي الحركة على الأرباح المعلقة خلال الفترة / السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	رصيد بداية الفترة / السنة
٢,٩٨٠,٩٦٧	٦,٠١٦,٦٩٠	أرباح معلقة خلال الفترة / السنة
٣,٤١٤,٤٧٧	٧٤٦,٤٩٣	أرباح معلقة حولت للإيرادات خلال الفترة / السنة
(٣٩٣,٩٣٨)	(٣٥٦,١٠٩)	إستبعاد أرباح معلقة على تمويلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
(٨٢,٥٨٧)	(١,٦٨٢)	فرق تقييم عملات أجنبية
٩٧,٧٧١	(٤,٣٥٣)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٦,٠١٦,٦٩٠	٦,٤٠١,٠٣٩	

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات الائتمانية المباشرة التي مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٩١٨,٣٥٦	١,٠٩٨,٨٤١	الإضافات خلال الفترة / السنة
٣١٨,٠٦٢	١١١,٨٨٨	المسترد خلال الفترة / السنة
(١٣٧,٥٧٧)	(٢١,٧٢٩)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
١,٠٩٨,٨٤١	١,١٨٩,٠٠٠	

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

مجموع	أجنبي	محلي	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٣١ آذار ٢٠٢٥
٧,٤٥٩,٢٧١	٧,٤٥٩,٢٧١	-	أوراق مالية مدرجة في الأسواق المالية
٣,٢٨٩,٣٢٥	٢٤١,١٤٦	٣,٠٤٨,١٧٩	أوراق مالية غير مدرجة في الأسواق المالية
١٠,٧٤٨,٥٩٦	٧,٧٠٠,٤١٧	٣,٠٤٨,١٧٩	
مجموع	أجنبي	محلي	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	أوراق مالية مدرجة في الأسواق المالية
٦,٨٨٤,٢٥٧	٦,٨٨٤,٢٥٧	-	أوراق مالية غير مدرجة في الأسواق المالية
٣,٢٨٢,٥٠٥	٢٣٤,٣٢٦	٣,٠٤٨,١٧٩	
١٠,١٦٦,٧٦٢	٧,١١٨,٥٨٣	٣,٠٤٨,١٧٩	

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(١,٣٦٩,٨٦٠)	(٩٩٦,٦٨٤)	التغير في القيمة العادلة
٣٧٣,١٧٦	٥٠٧,٢٢٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
(٩٩٦,٦٨٤)	(٤٨٩,٤٦١)	

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 و٧ سنوات.

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٨,٨٣٣,٤٩٨	٤٣,٦٣٥,٤٤١
(٢,٨٤٤,١٥٢)	(٢,٥٩٠,٦٣٢)
٣٥,٩٨٩,٣٤٦	٤١,٠٤٤,٨٠٩

موجودات مالية بالكلفة المطفأة
مخصص تدني موجودات مالية بالكلفة المطفأة

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي موجودات مالية بالكلفة المطفأة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٣,٤٨٥,٧٠٣	٣٨,٨٣٣,٤٩٨	٢,٥٢٤,١٤٧	٦,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٣٠٩,٣٥١	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٤,٦٥٢,٢٠٥)	٤,٨٠١,٩٤٣	-	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	٦,٨٠١,٩٤٣	صافي الحركة خلال الفترة / السنة
-	-	-	(٤,٠٠٠,٠٠٠)	٤,٠٠٠,٠٠٠	ما تم تحويله إلى المرحلة ١
٣٨,٨٣٣,٤٩٨	٤٣,٦٣٥,٤٤١	٢,٥٢٤,١٤٧	-	٤١,١١١,٢٩٤	رصيد نهاية الفترة / السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٦٩٤,٥٨٦	٢,٨٤٤,١٥٢	٢,٥٢٤,١٤٧	٢٦٨,٩٢٦	٥١,٠٧٩	الرصيد في بداية الفترة / السنة
					صافي إعادة قياس مخصص
					خسائر ائتمانية متوقعة خلال
١٤٩,٥٦٦	(٢٥٣,٥٢٠)	-	(٤١,١٣١)	(٢١٢,٣٨٩)	الفترة/ السنة
-	-	-	(٢٢٧,٧٩٥)	٢٢٧,٧٩٥	ما تم تحويله إلى المرحلة ١
٢,٨٤٤,١٥٢	٢,٥٩٠,٦٣٢	٢,٥٢٤,١٤٧	-	٦٦,٤٨٥	رصيد نهاية الفترة / السنة

٩. إستثمارات عقارية

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٤,٧٧٦,٤٤٠	٢٤,٨٨٣,٢١٥	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٤٣٢,٥٠٠)	-	محول إلى تمويلات ائتمانية خلال الفترة / السنة
٥٣٩,٢٧٥	-	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
٢٤,٨٨٣,٢١٥	٢٤,٨٨٣,٢١٥	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧,٣٥٩,٨٧١	٧,٧٥٥,٠٣٠	رصيد بداية الفترة / السنة
٥٣٩,٢٧٥	-	أرباح تقييم غير متحققة
(١٤٤,١١٦)	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٧,٧٥٥,٠٣٠	٧,٧٥٥,٠٣٠	رصيد نهاية الفترة / السنة

١٠. ممتلكات ومعدات

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ آذار ٢٠٢٥					
المجموع	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	أثاث ومعدات وتحسينات مأجور	المباني	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٨,٤١٨,٥٧٢	١٠,٦١٩,١٧٥	١,٥٣١,١٥٨	٢٩,٦٨٤,٥٤٠	٦,٥٨٣,٦٩٩	الكلفة:
١٣٤,٣١٣	١٢٠,٣٨٨	-	١٣,٩٢٥	-	الرصيد كما في بداية الفترة
٤٨,٥٥٢,٨٨٥	١٠,٧٣٩,٥٦٣	١,٥٣١,١٥٨	٢٩,٦٩٨,٤٦٥	٦,٥٨٣,٦٩٩	الإضافات وتحويلات من مشاريع تحت التنفيذ
					الرصيد كما في نهاية الفترة
٣٠,٨٢٦,٦٣٢	٩,٠٧٢,٦٤٥	٨٣٥,٢٥٥	٢٠,٠٣٠,١٧٧	٨٨٨,٥٥٥	الإستهلاك المتراكم:
٦٩٨,٠١٥	١٥١,٨٧١	٣٤,٣٥٧	٤٨٢,٨٣٤	٢٨,٩٥٣	الرصيد كما في بداية الفترة
٣١,٥٢٤,٦٤٧	٩,٢٢٤,٥١٦	٨٦٩,٦١٢	٢٠,٥١٣,٠١١	٩١٧,٥٠٨	إستهلاك الفترة
١٧,٠٢٨,٢٣٨	١,٥١٥,٠٤٧	٦٦١,٥٤٦	٩,١٨٥,٤٥٤	٥,٦٦٦,١٩١	الرصيد كما في نهاية الفترة
١٧,٥٩١,٩٤٠	١,٥٤٦,٥٣٠	٦٩٥,٩٠٣	٩,٦٥٤,٣٦٣	٥,٦٩٥,١٤٤	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥
					صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

١١. حق استخدام موجودات

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,٢٩٣,٦٤١	٤,٩٧٠,٣٦٠	رصيد بداية الفترة / السنة
٨٠٤,٣٣٦	-	أضافات خلال الفترة / السنة
(١,١٢٧,٦١٧)	(٢٨١,٩٠٤)	إستهلاك الفترة / السنة
٤,٩٧٠,٣٦٠	٤,٦٨٨,٤٥٦	رصيد نهاية الفترة / السنة

١٢. موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦,٩٣٢,٥٩٣	٦,٥٤٠,٩٨٣	نم مدينة وسلف ومصاريف مؤقتة
٧٤٢,٥٤٤	٣,٩٥٢,٧٩٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
٩,٠٣٩,٥٩٠	٣,٤١٦,٧٨٤	شيكات المقاصة
٣٣٠,٥٩٨	١,٧٧٦,٣٦٤	إيرادات مستحقة غير مقبوضة
٩٠٥,٢٤١	٩٠٥,٢٤١	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٢٥٤,١٢٢	٢١٢,٧٨١	قرطاسية ومطبوعات
١٨,٢٠٤,٦٨٨	١٦,٨٠٤,٩٤٧	

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 المتمولين. كما يتضمن هذه البند قيمة ودائع سلطة النقد وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٢٣/١٥) التي تهدف تمويل المشاريع التنموية والمساهمة في إنعاش الإقتصاد الوطني. بلغ رصيد قروض الاستدانة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مبلغ ١٤,٩٦٧,٧٠٣ دولار أمريكي و ١٥,٦٤٣,٠٣٧ دولار أمريكي، على التوالي.

١٤. ودائع سلطة النقد الفلسطينية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٢,٣٤٤,٣٥٥	-	ودائع تستحق خلال فترة تقل عن ٣ شهور
١٢,٣٤٤,٣٥٥	-	

١٥. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٦,٢١٤,٥٧١	٣,٥٠٤,٨٥٩
١٢,٦٨١,٠٢٥	١٠,٦٦٢,٥٩٠
٥٠,٢٣١,٧٩٢	٤٩,٨٨٧,٧٤٨
٦٩,١٢٧,٣٨٨	٦٤,٠٥٥,١٩٧
٣,٠٤٢,٤٣٢	٤,٣٢١,٠٠٨
٦,٠٠٠,٠٠٠	٨,٨٢٠,٨٧٤
٩,٠٤٢,٤٣٢	١٣,١٤١,٨٨٢
٧٨,١٦٩,٨٢٠	٧٧,١٩٧,٠٧٩

بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:

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

١٦. حسابات العملاء الجارية

يمثل هذا البند حسابات جارية وتحت الطلب والبالغة ٤٤٠,٦٢٥,١٦٠ دولار أمريكي كما ٣١ آذار ٢٠٢٥ مقابل ٤٣٤,١٤٨,٢٥٩ دولار أمريكي كما ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

١٧. تأمينات نقدية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٧٢,٠٢٠,٧١٣	٧٣,٣٤٧,٥٧٣
١٩,٩٤٩,١١١	١٩,٦٧٨,٥١٨
٨,٣٢٥,٠٠٧	٨,٥١٣,٦٦٤
١٠٠,٢٩٤,٨٣١	١٠١,٥٣٩,٧٥٥

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

إن جميع التأمينات النقدية هي تأمينات نقدية مشاركة في الأرباح.

١٨. مخصصات متنوعة

يشمل هذا البند المخصصات التالية:

رصيد نهاية الفترة	المدفوع خلال الفترة	المكون خلال الفترة	رصيد بداية الفترة	٣١ آذار ٢٠٢٥
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٢,٣٧١,٩٠٥	(١٠,٥٤٣)	٤٥٧,٩٨٠	١١,٩٢٤,٤٦٨	تعويض نهاية الخدمة
٢٢,٤٦٣	-	-	٢٢,٤٦٣	مخصص قضايا
١٢,٣٩٤,٣٦٨	(١٠,٥٤٣)	٤٥٧,٩٨٠	١١,٩٤٦,٩٣١	

رصيد بداية السنة	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد نهاية السنة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
١٠,٤٢٥,٢٨٠	(٦٤٠,٣٩٢)	٢,١٣٩,٥٨٠	١١,٩٢٤,٤٦٨	تعويض نهاية الخدمة
٢٢,٤٦٣	-	-	٢٢,٤٦٣	مخصص قضايا
١٠,٤٤٧,٧٤٣	(٦٤٠,٣٩٢)	٢,١٣٩,٥٨٠	١١,٩٤٦,٩٣١	

١٩. مخصصات الضرائب

لقد كانت الحركة على حساب مخصصات الضرائب خلال الفترة / السنة كما يلي:

٣١ آذار ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٤٦,٣٦٥	٨,٢٨٧,٩٧٣	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١,٥٠٠,٠٠٠	٢,٦٨٧,٧٩٣	التخصيص للفترة / السنة
-	(٢,٦٦٠,٢٣٠)	استردادات خلال الفترة / السنة
-	(٥,٣١٥,٥٧٤)	التسديد خلال الفترة / السنة
(١,٧٠٤,٥٤٥)	(٢,٤٣٢,٤٣٢)	سلفيات مدفوعة خلال الفترة / السنة
(٩,٢٥٢)	(٣٢١,١٦٥)	فرق عملة
٣٢,٥٦٨	٢٤٦,٣٦٥	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

توصل البنك خلال عام ٢٠٢٤ إلى تسوية نهائية مع دوائر الضريبة عن نتائج أعماله للأعوام ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢. نتج عن هذه المخالفات فائض بقيمة ٢,٦٦٠,٢٣٠ دولار أمريكي.

بلغت النسبة القانونية لضريبة الدخل ١٥٪، كما بلغت النسبة القانونية لضريبة القيمة المضافة ١٦٪ وذلك كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، 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 مستأجرة

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على مطلوبات عقود مستأجرة خلال الفترة / السنة:

٣١ آذار ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,٣١٢,٥٢٨	٥,٦٦٢,٦٥٩	رصيد بداية الفترة / السنة
-	٨٠٤,٣٣٦	إضافات خلال الفترة / السنة
(٣٢٠,٥٣٨)	(١,٢٨٢,١٥٢)	الإيجارات المدفوعة خلال الفترة / السنة
٢٨,٥١١	١٢٧,٦٨٥	مصروف عوائد مطلوبات عقود مستأجرة خلال الفترة / السنة
٥,٠٢٠,٥٠١	٥,٣١٢,٥٢٨	رصيد نهاية الفترة / السنة

فيما يلي تفاصيل آجال مطلوبات عقود الإيجار:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,١٧٦,٨٦٤	١,١٤٨,٣٥٣	مطلوبات قصيرة الأجل
٤,١٣٥,٦٦٤	٣,٨٧٢,١٤٨	مطلوبات طويلة الأجل
٥,٣١٢,٥٢٨	٥,٠٢٠,٥٠١	

٢١. مطلوبات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,٦٤٥,٩٠٠	٧,٤٧١,٥٠٥	أمانات مؤقتة وحسابات وسيطة
٢,٩٤٢,٤٥٣	٥,١٣٩,٣١٠	نعم موردين
٣,١٧٩,٨١٤	٣,٦٣٨,٧٤٠	عائد أصحاب حسابات الإستثمار التشاركية
٨,٠٨٢,١٢٥	٣,٣٥١,٣٦٩	شيكات مصدقة
٥٩٩,٣٥٢	٦٢٠,٣٢٦	مخصص ارتباطات ومطلوبات محتملة (إيضاح ٢٧)
٥٠٨,٧٤١	٥٧٦,٢٥٥	ضرائب مستحقة
٢٢٠,٠٠٠	٢٧٥,٠٠٦	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٢٦٦,٩٦٠	٢٦٦,٣٧٧	أرباح قيد التوزيع
٣١,٧٠٨	-	مكاسب غير شرعية
٤٩,٩٥٦	٥٥,٢٣٨	أرصدة دائنة أخرى
٢١,٥٢٧,٠٠٩	٢١,٣٩٤,١٢٦	

٢٢. حسابات الاستثمار التشاركية

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٩٦,٩٤٠,٦٨٥	٢٩٧,١٢٢,٤٩٠	ودائع لأجل
٥٨٦,١٠٤,٤٢٤	٥٨٢,٥٩٤,٣٢٢	ودائع توفير
٨٨٣,٠٤٥,١٠٩	٨٧٩,٧١٦,٨١٢	

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 القوائم المالية مرحلية.

إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند قيمة الإحتياطي الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) بنسبة ١,٥٪ من التمويلات الائتمانية المباشرة بعد طرح مخصص تدني التمويلات الائتمانية والأرباح المعلقة و ٠,٥٪ من التمويلات الائتمانية غير المباشرة، وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٣/٥٣)، لا يتم تكوين احتياطي مخاطر مصرفية عامة مقابل التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في حال انطبقت عليها الشروط الواردة في التعميم، بلغت التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة ١٩,٤٠٧,٨٩٣ دولار أمريكي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ ومبلغ ١٩,٧٢٢,٨٦٢ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤. قام البنك خلال عام ٢٠١٨ بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) وتسجيل أثر المعيار من حساب هذا الإحتياطي بما يتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بالمرحلتين الأولى والثانية وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٢)، لا يجوز التصرف بهذا الإحتياطي أو توزيعه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

إحتياطي التقلبات الدورية

يمثل بند احتياطي التقلبات الدورية قيمة الاقتطاعات التي تمت وفقاً للتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) وبنسبة ١٥٪ من صافي الأرباح بعد الضرائب، حيث توقف المصرف عن اقتطاع هذه النسبة وإضافتها على بند الإحتياطي بموجب تعليمات رقم (٢٠١٨/٠١) والتي حددت ما نسبته ٠,٥٧٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر كمصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية، وقد سمحت التعليمات للمصارف استغلال المبالغ المكونة في بند احتياطي التقلبات الدورية لأغراض هذا المصد، وبموجب التعليمات رقم (٢٠١٩/١٣) تم احتساب ما نسبته ٠,٦٦٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر كمصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية للعام ٢٠١٩، وقد أصدرت سلطة النقد الفلسطينية خلال عام ٢٠٢٢ تعليمات رقم (٢٠٢٢/٨) بشأن مصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية بحيث تكون النسبة ٠,٥٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر والالتزام بتكوين المصد خلال مدة أقصاها ٣١ آذار ٢٠٢٣ والإفصاح 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. لم يقم البنك باقتطاع إحتياطي التقلبات الدورية حيث أن هذه القوائم المالية مرحلية.

٢٤. إيرادات التمويل والاستثمارات

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ آذار ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١١,٨٢١,٣٥٢	١٠,٦٤٩,٩٤٩	إيرادات بيع المراجعة للأمر بالشراء
٢,٢٩٨,٨٤٨	٣,٤٠٢,٩٣٤	إيرادات التورق
٩٤٦,١٨٨	١,٥٣٢,٧٠٧	إيرادات إجازة منتهية بالتملك
٧٢٨,٠٤٣	٨٨٠,٧١٩	إيرادات تمويل الاستصناع
٨٣٣,٦٢٦	٨٢٥,٦٦١	عوائد إستثمارات لدى بنوك إسلامية
٤٨١,٤٨٣	٥٧٢,٧١٩	عوائد الاستثمار في الصكوك الإسلامية
٢٨٦,٠٤٦	٣٠٤,٤٧٧	إيرادات تمويل المضاربة
١٧,٣٩٥,٥٨٦	١٨,١٦٩,١٦٦	

٢٥. مصاريف تشغيلية

يتألف هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩١٩,٨٢٥	٩٢٣,٧٠٠	مؤسسة ضمان الودائع*
٢٨٥,٠٤٨	٤٨٦,٧٣٥	رسوم ورخص واشتراكات
٥١١,٨٦٤	٤٧١,٣٨٠	صيانة وتنظيفات
٤٢١,٧٧٩	٤٣٥,٠٤٤	بريد وفاكس وهاتف
٢٨٢,٨٧٦	٣٩٥,٤٧٦	تأمينات
٢٨٦,٣٥٦	٢٤٥,٧٧٨	أجور شحن النقد
١٧٨,٤٢٠	١٨٢,٠٧٩	كهرباء ومياه ومحروقات
١٦٨,٤٣٨	١٦٧,٦٧٨	مكافأة وتنقلات أعضاء مجلس الإدارة
١٣١,٨١٨	١٢٥,٠٠٠	دعاية وإعلان
١٣٠,٥٨٤	١١٩,٧٥٣	قرطاسية ومطبوعات ولوازم
٧٩,٧٩٢	١١٤,١٥٠	مصاريف سيارات وتنقلات
١٦٢,٥٠٠	١٠١,١٥٤	استدامة مسؤولية إجتماعية (تبرعات)
٨٥,٥٠٠	٧٥,٥٠٠	هدايا حسابات التوفير
٦٣,٨٦٧	٥٧,٢٥٠	أتعاب مهنية واستشارية
٤٨٣,٦٣٧	٥١,٢١٧	عوائد بنكية مدفوعة
٢٥,٩٧٥	٤٠,٩٩٣	أجور حراسة
٣٣,٧١٢	٣١,٦٦٢	ضيافة
٣٤,٠٠٢	٢٨,٥١١	مصروف عوائد الإيجارات
٧,٩٣١	٧,٩٣١	ضريبة قيمة مضافة على عقارات مؤجرة
٤٠٦,٩٥٣	٥٥٦,٦٣٣	مصاريف متفرقة
٤,٧٠٠,٨٧٧	٤,٦١٧,٦٢٤	

* 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 معينة من إجمالي رصيد الودائع المحدد بموجب هذا القانون. قامت المؤسسة بتاريخ ٩ تشرين الثاني ٢٠٢١ بإصدار تعميم رقم (٢/٢٠٢١) بخصوص رفع نسبة رسوم الاشتراك الثابتة لتصبح ٠,٢٪ من متوسط إجمالي الودائع الخاضعة وذلك اعتباراً من مطلع عام ٢٠٢٢.

٢٦. خسائر تدني، بالصافي

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ آذار ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٥٠٠,٠٠٠	-	خسائر تدني للنقد في الخزينة (إيضاح ٣)
(٢٩٠,١٤٢)	-	صافي إعادة قياس مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لإستثمارات لدى سلطة النقد (إيضاح ٣)
(٢٣١,٢٥٨)	٥٤,١٨٧	صافي إعادة قياس مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (إيضاح ٤)
٤١٧	(٧٣)	صافي إعادة قياس مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لإستثمارات لدى بنوك إسلامية (إيضاح ٥)
١,٨٦٠,٥٤٠	٣,٥٥٦,٣٠٤	صافي إعادة قياس مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لتمويلات ائتمانية مباشرة (إيضاح ٦)
(١٣٦,٠٤٥)	(٢٥٣,٥٢٠)	صافي إعادة قياس مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لموجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ٨)
٥٢,٠٣٦	٢٠,٩٧٤	صافي إعادة قياس مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لتمويلات ائتمانية غير مباشرة (إيضاح ٢٧)
-	٧٥,٥١٣	صافي إعادة قياس مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لدمم مدينة
٢,٧٥٥,٥٤٨	٣,٤٥٣,٣٨٥	

٢٧. إرتباطات والتزامات محتملة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٧٤,١٤٥,٠٤٠	١٦٩,٤١٥,٥٥٦	سقوف تمويلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٥٥,٨٩٥,٠٨٧	٥٧,٨٨٥,٦٦٦	كفالات بنكية
٨,٨٥٨,١٠١	٧,٧٥٣,٦٨٥	إعتمادات مستندية
١٥١,٤٠٠	١٤٢,٤٠٠	صندوق هدايا حسابات التوفير
٢٣٩,٠٤٩,٦٢٨	٢٣٥,١٩٧,٣٠٧	
(٥٩٩,٣٥٢)	(٦٢٠,٣٢٦)	ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (إيضاح ٢١)
٢٣٨,٤٥٠,٢٧٦	٢٣٤,٥٧٦,٩٨١	

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		٣١ آذار ٢٠٢٥			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٣٨,٨٣٦	٥٩٩,٣٥٢	-	١٨٩,٢٦٨	٤١٠,٠٨٤	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٤٦٠,٥١٦	٢٠,٩٧٤	-	(٢٧,٩٥٣)	٤٨,٩٢٧	صافي إعادة قياس مخصص خسائر ائتمانية متوقعة خلال الفترة/ السنة
٥٩٩,٣٥٢	٦٢٠,٣٢٦	-	١٦١,٣١٥	٤٥٩,٠١١	رصيد نهاية الفترة

٢٨. النقد وما في حكمه

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

٢٠٢٤ آذار ٣١	٢٠٢٥ آذار ٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٦١,٢٣٦,٥١٧	٣٧٥,٤٦٨,٤٧٥	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٣٥,٣٧٦,٦٣١	٥٠,٥٩٩,٤٩٥	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة ٣ أشهر
١,٨٢٥,٨٨١	١,٨١٥,٢٥٥	إستثمارات لدى بنوك إسلامية تستحق خلال ٣ أشهر
(٢٧,٨٢٨,٤٧٠)	-	يُنزل: ودائع سلطة النقد الفلسطينية تستحق خلال ٣ اشهر
(٣٥,٢٧١,٤٠٢)	(٧٧,١٩٧,٠٧٩)	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ٣ أشهر
(١٢٩,٠٥٢,٨٤٠)	(١٣٤,٦٨٥,٩٤٧)	متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
٢٠٦,٢٨٦,٣١٧	٢١٦,٠٠٠,١٩٩	

٢٩. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢٤ آذار ٣١	٢٠٢٥ آذار ٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٤٧١,٩١٣	١,٧٥٢,٣٣٦	ربح الفترة
	سهم	
١٠١,١١٩,٢٥٢	١٠١,١١٩,٢٥٢	المعدل المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها خلال الفترة
٠,٠٢٤	٠,٠١٧	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

٣٠. مصادر تمويل موجودات وإستثمارات البنك

فيما يلي تفاصيل مصادر تمويل موجودات وإستثمارات البنك:

٣١ آذار ٢٠٢٥			
الإجمالي	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٧٥,٢١٨,٤٩٢	-	٣٧٥,٢١٨,٤٩٢	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٩٧,٠٥٩,٧٩٤	-	٩٧,٠٥٩,٧٩٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٩٩٩,٧٨٦	-	٥,٩٩٩,٧٨٦	إستثمارات لدى بنوك إسلامية
١,٠٩٢,٧١١,٣٤٠	-	١,٠٩٢,٧١١,٣٤٠	تمويلات ائتمانية مباشرة
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود
١٠,٧٤٨,٥٩٦	١٠,٧٤٨,٥٩٦	-	الدخل الشامل الأخرى
٤١,٠٤٤,٨٠٩	٤١,٠٤٤,٨٠٩	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٤,٨٨٣,٢١٥	٢٤,٨٨٣,٢١٥	-	إستثمارات عقارية
١٧,٠٢٨,٢٣٨	١٧,٠٢٨,٢٣٨	-	ممتلكات ومعدات
١,٤٢٣,٠٧١	١,٤٢٣,٠٧١	-	مشاريع تحت التنفيذ
٤,٦٨٨,٤٥٦	٤,٦٨٨,٤٥٦	-	حق استخدام موجودات
١١,٦٤٤,٥٧٥	١١,٦٤٤,٥٧٥	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٦١٦,٩٤٣	١,٦١٦,٩٤٣	-	موجودات غير ملموسة
١٦,٨٠٤,٩٤٧	١٣,٣٨٨,١٦٣	٣,٤١٦,٧٨٤	موجودات أخرى
١,٧٠٠,٨٧٢,٢٦٢	١٢٦,٤٦٦,٠٦٦	١,٥٧٤,٤٠٦,١٩٦	

٣١. 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 ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	طبيعة العلاقة	بنود داخل قائمة المركز المالي:
دولار أمريكي ٥٩,٦٩٨,٤٢٠	دولار أمريكي ٥٨,٣٣٥,٨٢٤	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	تمويلات ائتمانية مباشرة
دولار أمريكي ٧٥,٣٥٨,٢٠٤	دولار أمريكي ٨٢,٧٦٥,١٦٧	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	ودائع
دولار أمريكي ٢٢٠,٠٠٠	دولار أمريكي ٢٧٥,٠٠٠	أعضاء مجلس الإدارة	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المستحقة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥		بنود خارج قائمة المركز المالي:
دولار أمريكي ٧,٣٤٧,٣٣٤	دولار أمريكي ٨,٠٤٣,٦٥١	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	تمويلات ائتمانية غير مباشرة
٣١ آذار ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥		بنود قائمة الدخل:
دولار أمريكي ٧٧٥,٥٠٤	دولار أمريكي ٨١١,٤٨٥	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	عوائد وأجور مقبوضة
دولار أمريكي ٣٢٧,٤٤١	دولار أمريكي ٧٩٥,١٢٤	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	عوائد وأجور مدفوعة

- تشكل التمويلات المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ما نسبته ٧,٥٧٪ و ٥,٤٠٪ من صافي التمويلات الممنوحة، على التوالي.
- تشكل التمويلات المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ما نسبته ٤٠,٦٢٪ و ٤١,٨٠٪ من قاعدة رأسمال البنك، على التوالي.
- يتراوح معدل الأرباح على التمويلات الممنوحة بعملة الدولار الأمريكي لجهات ذات علاقة خلال ٢٠٢٥ بين ٢٪ إلى ٦٪.

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

٣١ آذار ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	
دولار أمريكي ٢٥٥,٩٠٩	دولار أمريكي ٢١٠,٣٦٠	حصة الإدارة العليا من الرواتب والمصاريف المتعلقة بها
دولار أمريكي ١٤٥,٧١٠	دولار أمريكي ١٤٤,٥٥٠	مصاريف سفر وتتنقل ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
دولار أمريكي ٢٠,٤٣٣	دولار أمريكي ١٧,٥٣٠	حصة الإدارة العليا من تعويض نهاية الخدمة

٣٢. 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 ٣١ آذار ٢٠٢٥:

قياس القيمة العادلة باستخدام				المجموع	تاريخ التقييم	
معطيات جوهريّة لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)	معطيات جوهريّة يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	أسعار التداول في اسواق مالية نشطة (المستوى الأول)	دولار أمريكي			
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي			
-	-	٧,٤٥٩,٢٧١	٧,٤٥٩,٢٧١	٢٠٢٥ آذار ٣١	مدرجة	
٣,٢٨٩,٣٢٥	-	-	٣,٢٨٩,٣٢٥	٢٠٢٥ آذار ٣١	غير مدرجة	
-	-	٤٤,٦٢٥,٠٦٦	٤٤,٦٢٥,٠٦٦	٢٠٢٥ آذار ٣١	موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ٨)	
٢٤,٨٨٣,٢١٥	-	-	٢٤,٨٨٣,٢١٥	٢٠٢٥ آذار ٣١	إستثمارات عقارية (إيضاح ٩)	

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

قياس القيمة العادلة باستخدام					
معطيات جوهريّة لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)	معطيات جوهريّة يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	أسعار التداول في اسواق مالية نشطة (المستوى الأول)	المجموع	تاريخ التقييم	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
					موجودات مالية بالقيمة العادلة:
					موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح ٧):
					مدرجة
-	-	٦,٨٨٤,٢٥٧	٦,٨٨٤,٢٥٧	٢٠٢٤ كانون الأول	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٣,٢٨٢,٥٠٥	-	-	٣,٢٨٢,٥٠٥	٢٠٢٤ كانون الأول	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
					غير مدرجة
					موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ٨)
-	-	٣٦,٨٣٩,٨٠٨	٣٦,٨٣٩,٨٠٨	٢٠٢٤ كانون الأول	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٢٤,٨٨٣,٢١٥	-	-	٢٤,٨٨٣,٢١٥	٢٠٢٤ كانون الأول	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
					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.

٣٣. قيمة العادلة للأدوات المالية

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

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
				موجودات مالية
				نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٣٧٩,٠١٨,٣٨٨	٣٧٥,٢١٨,٤٩٢	٣٧٩,٠١٨,٣٨٨	٣٧٥,٢١٨,٤٩٢	
				أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٣,١٣٢,١٦٣	٩٧,٠٥٩,٧٩٤	٩٣,١٣٢,١٦٣	٩٧,٠٥٩,٧٩٤	
٥,٩٩٩,٧١٣	٥,٩٩٩,٧٨٦	٥,٩٩٩,٧١٣	٥,٩٩٩,٧٨٦	إستثمارات لدى بنوك إسلامية
١,١٠٣,٨٠٢,٨٥١	١,٠٩٢,٧١١,٣٤٠	١,١٠٣,٨٠٢,٨٥١	١,٠٩٢,٧١١,٣٤٠	تمويلات ائتمانية مباشرة
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من بنود الدخل الشامل الأخرى:
٦,٨٨٤,٢٥٧	٧,٤٥٩,٢٧١	٦,٨٨٤,٢٥٧	٧,٤٥٩,٢٧١	أسهم مدرجة
٣,٢٨٢,٥٠٥	٣,٢٨٩,٣٢٥	٣,٢٨٢,٥٠٥	٣,٢٨٩,٣٢٥	أسهم غير مدرجة
٣٦,٨٣٩,٨٠٨	٤٤,٦٢٥,٠٦٦	٣٥,٩٨٩,٣٤٦	٤١,٠٤٤,٨٠٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٦,٣٠٢,٧٨١	١١,٧٣٤,١٣١	١٦,٣٠٢,٧٨١	١١,٧٣٤,١٣١	موجودات مالية أخرى
١,٦٤٥,٢٦٢,٤٦٦	١,٦٣٨,٠٩٧,٢٠٥	١,٦٤٤,٤١٢,٠٠٤	١,٦٣٤,٥١٦,٩٤٨	مجموع الموجودات
				مطلوبات مالية
				قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية
١٥,٦٤٣,٠٣٧	١٤,٩٦٧,٧٠٣	١٥,٦٤٣,٠٣٧	١٤,٩٦٧,٧٠٣	
١٢,٣٤٤,٣٥٥	-	١٢,٣٤٤,٣٥٥	-	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
٧٨,١٦٩,٨٢٠	٧٧,١٩٧,٠٧٩	٧٨,١٦٩,٨٢٠	٧٧,١٩٧,٠٧٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٣٤,١٤٨,٢٥٩	٤٤٠,٦٢٥,١٦٠	٤٣٤,١٤٨,٢٥٩	٤٤٠,٦٢٥,١٦٠	حسابات العملاء الجارية
١٠٠,٢٩٤,٨٣١	١٠١,٥٣٩,٧٥٥	١٠٠,٢٩٤,٨٣١	١٠١,٥٣٩,٧٥٥	تأمينات نقدية
٥,٣١٢,٥٢٨	٥,٠٢٠,٥٠١	٥,٣١٢,٥٢٨	٥,٠٢٠,٥٠١	مطلوبات عقود مستأجرة
٢٠,٨٩٥,٩٤٩	٢٠,٧٧٣,٨٠٠	٢٠,٨٩٥,٩٤٩	٢٠,٧٧٣,٨٠٠	مطلوبات مالية أخرى
٦٦٦,٨٠٨,٧٧٩	٦٦٠,١٢٣,٩٩٨	٦٦٦,٨٠٨,٧٧٩	٦٦٠,١٢٣,٩٩٨	مجموع المطلوبات
٨٨٣,٠٤٥,١٠٩	٨٧٩,٧١٦,٨١٢	٨٨٣,٠٤٥,١٠٩	٨٧٩,٧١٦,٨١٢	حسابات الاستثمار التشاركية

٣٤ . 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 والاستثمارات.

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

المجموع		الشركات والمؤسسات				الأفراد	
٣١ آذار ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	أخرى	الخزينة	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٢١,٥٦٢,٦٧٣	٢١,٢٧٤,٢٦٨	٧٧,٥٦٤	٢,٩٠٣,٢٥٩	١٠,٩٧٦,٠٦٧	٧,٣١٧,٣٧٨	إجمالي الإيرادات	
(٢,٧٥٥,٥٤٨)	(٣,٤٥٣,٣٨٥)	(٧٥,٥١٣)	١٩٩,٤٠٨	(٢,٠٧٦,٨٣٦)	(١,٥٠٠,٤٤٤)	خسائر ائتمانية متوقعة	
١٨,٨٠٧,١٢٥	١٧,٨٢٠,٨٨٣					نتائج أعمال القطاع	
(١٤,٨٣٥,٢١٢)	(١٤,٥٦٨,٥٤٧)					مصاريف غير موزعة	
٣,٩٧١,٩١٣	٣,٢٥٢,٣٣٦					الربح قبل الضرائب	
(١,٥٠٠,٠٠٠)	(١,٥٠٠,٠٠٠)					مصروف الضرائب	
٢,٤٧١,٩١٣	١,٧٥٢,٣٣٦					ربح الفترة	
٥٣٨,٦٥٧	٣٥٩,٧٢٩					مصاريف رأسمالية	
١,١٨٨,٤٥٢	١,١٦٤,١٩٥					استهلاكات وإطفاءات	
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥						
١,٧٠٨,٤٠٢,٨٧٥	١,٧٠٠,٨٧٢,٢٦٢	٥٣,٢٢٧,٢٠٤	٥٥٤,٧٥٥,٢٨٤	٨٠٨,٧٣٨,٤٣٣	٢٨٤,١٥١,٣٤١	معلومات أخرى	
						إجمالي موجودات القطاع	
						إجمالي مطلوبات القطاع	
						وحسابات الاستثمار	
١,٥٦٥,٥٠٨,٩٠٦	١,٥٥٥,٦٩٧,٧٦١	٤١,٦٥١,٢٥٢	٩٢,١٦٤,٧٨١	٣٥٥,٤٧٠,٤٣٢	١,٠٦٦,٤١١,٢٩٦	التشاركية	
٢,١٨١,٢٨٠	٣٥٩,٧٢٩					مصاريف رأسمالية	
٤,٧١٠,١٢٢	١,١٦٤,١٩٥					إستهلاكات وإطفاءات	

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 ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨٦,٢٧٥,٣٣٨	٢١,٢٧٤,٢٦٨	٥,١٤٥,٢٢٢	١,٣٩٨,٣٨١	٨١,١٣٠,١١٦	١٩,٨٧٥,٨٨٧	إجمالي الإيرادات
١,٧٠٨,٤٠٢,٨٧٥	١,٧٠٠,٨٧٢,٢٦٢	١٣٣,٨٦٢,٢٥٠	١٤٢,١٣٣,١٨٥	١,٥٧٤,٥٤٠,٦٢٥	١,٥٥٨,٧٣٩,٠٧٧	مجموع الموجودات
٢,١٨١,٢٨٠	٣٥٩,٧٢٩	-	-	٢,١٨١,٢٨٠	٣٥٩,٧٢٩	مصاريف رأسمالية

٣٥. إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأس المال 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 يقر البنك بإجراء أية تعديلات على الأهداف والسياسات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال الفترة الحالية. 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 ٢٠٢٤			٣١ آذار ٢٠٢٥			
نسبته	نسبته	نسبته	نسبته	نسبته	نسبته	
إلى الموجودات	إلى الموجودات	إلى الموجودات	إلى الموجودات	إلى الموجودات	إلى الموجودات	
المرجحة بالمخاطر	المرجحة بالمخاطر	المرجحة بالمخاطر	المرجحة بالمخاطر	المرجحة بالمخاطر	المرجحة بالمخاطر	
%	%	%	%	%	%	
١٣,٨٢	٨,٢٧	١٤١,٣٣٠,١٥١	١٤,١٠	٨,٤٤	١٤٣,٦٣٠,٦٢١	رأس المال التنظيمي
١٢,٢٣	٧,٣٢	١٢٥,٠٥٩,٤٠٤	١٢,٥١	٧,٤٩	١٢٧,٤٠٦,٨٨٢	رأس المال الأساسي

٣٦. القضايا المقامة على البنك

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك ضمن النشاط الطبيعي له (٣٤) و(٣٢) قضية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، على التوالي. فيما بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ما يعادل مبلغ ٣,٣٣١,٨٨١ دولار أمريكي و ١,٩٧٣,٨٢٤ دولار أمريكي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، على التوالي، وفي تقدير إدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية التزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهة هذه القضايا.

٣٧. 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.

٣٨. الحرب على قطاع غزة

تعرض قطاع غزة لحرب اسرائيلية منذ شهر تشرين الأول ٢٠٢٣ مما أثر بشكل كبير على كافة الأنشطة الاقتصادية في قطاع غزة بالإضافة إلى تعرض الكثير من المنشآت والعقارات إلى أضرار. كما تأثر النشاط الاقتصادي في الضفة الغربية نتيجة الاغلاقات والقيود على حركة الأفراد والبضائع بين مدن الضفة الغربية وكذلك الاغلاق المتكرر للحدود الخارجية وعدم قدرة عشرات آلاف العمال الفلسطينيين الوصول إلى أماكن عملهم.

لقد أثرت هذه الأمور بشكل سلبي على الأنشطة الاقتصادية في فلسطين وأدت إلى انخفاض إيرادات القطاع الخاص والعمال الفلسطينيين في الداخل والإيرادات الحكومية من الضرائب والرسوم المحلية وإيرادات المقاصة مقارنة بالوضع قبل بداية الحرب وبالتالي قد تؤثر على قدرة العملاء على الوفاء بالتزاماتهم للبنوك في مواعيدها. إن قيمة تعرض البنك للتمويلات الائتمانية الممنوحة للحكومة وموظفيها والعمال الفلسطينيين في الداخل مفسح عنها في إيضاح رقم (٦).

تعرضات البنك في قطاع غزة

بلغت صافي القيمة الدفترية لتعرضات البنك في قطاع غزة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ مبلغ ٥١,٩١٩,٦٣٠ دولار أمريكي بعد تنزيل المخصصات المكونة مقابلها بمبلغ ٥٩,٣٨٣,٧٢٤ دولار أمريكي. قامت الإدارة باحتساب هذه المخصصات وفقاً لتقديراتها المبينة على آخر معلومات متوفرة لديها في ظل حالة عدم التيقن الخارجة عن ارادتها بسبب استمرار الحرب على قطاع غزة.

دولار أمريكي			
صافي القيمة	مخصص/خسائر		
الدفترية	التدني	التعرض	
٤,٧١٣,٠٩٠	(١٨,٧٧٦,٦١٦)	٢٣,٤٨٩,٧٠٦	نقد في الخزينة (أ)
٤٥,٧٧٣,٧٢٢	(٣٩,٠٨٤,٦٢٦)	٨٤,٨٥٨,٣٤٨	تمويلات ائتمانية مباشرة (ب)
١,٤٣٢,٨١٨	(١,٥٢٢,٤٨٢)	٢,٩٥٥,٣٠٠	موجودات غير مالية (ت)
٥١,٩١٩,٦٣٠	(٥٩,٣٨٣,٧٢٤)	١١١,٣٠٣,٣٥٤	

فيما يلي تفاصيل تعرضات البنك في قطاع غزة ومخصصات التدني المكونة مقابلها:

أ - النقد في الخزينة:

بلغ صافي النقد في الخزينة والموجود في فروع البنك في قطاع غزة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ مبلغ ٤,٧١٣,٠٩٠ دولار أمريكي بعد تنزيل مخصصات خسائر التدني بمبلغ ١٨,٧٧٦,٦١٦ دولار أمريكي. بلغت قيمة الخسائر الفعلية المتكبدة من النقد خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مبلغ ١٨,٧٧٦,٦١٦ دولار أمريكي نتيجة تعرض فروع البنك لأضرار وإعتداءات.

ب- التمويلات الائتمانية المباشرة:

قام البنك بعمل دراسة للقطاعات المتأثرة من الحرب، حيث بلغ صافي التمويلات الائتمانية المباشرة في قطاع غزة ٤٥,٧٧٣,٧٢٢ دولار أمريكي وذلك بعد تنزيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ ٣٩,٠٨٤,٦٢٦ دولار أمريكي. إن قيمة خسائر التدني المتوقعة مقابل هذه التمويلات تعتمد بشكل أساسي على تطور الأوضاع في القطاع والتي لا يمكن التنبؤ بها كما في تاريخ إصدار القوائم المالية.

ت- موجودات غير مالية:

بلغت صافي الموجودات غير المالية في قطاع غزة مبلغ ١,٤٣٢,٨١٨ دولار أمريكي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ وذلك بعد تنزيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ ١,٥٢٢,٤٨٢ دولار أمريكي والتي تتمثل في بعض الممتلكات والآلات والمعدات وبعض الاستثمارات العقارية وبعض الموجودات الأخرى. لم تحصل الإدارة على أية معلومات جديدة تتعلق بحدوث أضرار على الأصول الثابتة والاستثمارات العقارية والموجودات الأخرى والموجودة في قطاع غزة حيث أن خسائر التدني المحتملة تعتمد بشكل أساسي على تطور الأوضاع في قطاع غزة ولا يمكن التنبؤ بها في الوقت الحالي.

السيولة:

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 نسبة تغطية السيولة (١٣٩٪) ونسبة صافي التمويل المستقر (١٤٢٪) كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ وهي أعلى من النسب التي حددتها سلطة النقد الفلسطينية والبالغة ١٠٠٪.

المخاطر التشغيلية:

كما في تاريخ إصدار القوائم المالية، 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 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.