

البنك العقاري المصري العربي

(إدارة وفروع فلسطين)

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٢٥

تقرير حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية المختصرة إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس إدارة شركة البنك العقاري المصري العربي

المقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة البنك العقاري المصري العربي - إدارة وفروع فلسطين (البنك) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ وقائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية". 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 تمكننا 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.

أساس النتيجة المتحفظة

قام البنك بالإفصاح عن إجمالي تعرضاته في قطاع غزة ومخصصات التدني ذات العلاقة وصافي القيمة الدفترية لهذه التعرضات في إيضاح رقم (٣٦) حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة. قامت إدارة البنك باحتساب هذه المخصصات وفقاً لتقديراتها المبينة على آخر معلومات متوفرة لديها في ظل حالة عدم التيقن الخارجة عن إرادتها بسبب تداعيات الحرب على قطاع غزة. نتيجة لذلك، لم نتمكن من القيام بإجراءات المراجعة اللازمة حول كفاية المخصصات المكونة مقابل موجودات البنك في قطاع غزة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥، وبالتالي لم نتمكن من تحديد ما إذا كان من الضروري إدخال أية تعديلات على قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة للبنك كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ وقائمة الدخل والدخل الشامل 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 الدولي رقم (٣٤).

أمور أخرى

إن أرقام المقارنة الواردة في قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ لم يصدر تقرير مراجعة حولها.

إرنست ويونغ - الشرق الأوسط

رخصة رقم ٢٠١٢/٢٠٦

عبدالله
إرنست ويونغ
سائد عبدالله

رخصة رقم ٢٠٠٣/١٠٥

رام الله - فلسطين

٥ كانون الثاني ٢٠٢٦

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٥		
مدققة	غير مدققة		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	إيضاح	
الموجودات			
٤٣,٥٧٨,٢٤٤	٤٥,٠٠٤,٨٨١	٣	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٢,٩١٠,٥٧٧	١٢,١٥٨,٨٩٥	٤	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩,٦٦٠,٩٢٧	١٠,٨١٠,٠٥٣	٥	أرصدة لدى الادارة العامة وفروع الأردن
١٤٩,٠٧٠,٤٨٥	١٤٩,١٣٣,٣٤٤	٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالصافي
٩٧٥	٩٧٥	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٥,٢١٢,٣٧٤	٥,٢١٣,٨١٤	٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٧٦٥,٤٤٧	٦٩٣,٨٢٧	٩	آلات ومعدات وممتلكات
٩٩٤,٣٠٦	٨٧٩,٤٦٦	١٠	حق استخدام الموجودات
٢٠٢,٧٣٩	١٨٠,٠٠٠	١١	موجودات غير ملموسة
١,٣٥٨,٠٠١	١,٢٥٣,٤٣٤	١٢	موجودات أخرى
٢٢٣,٧٥٤,٠٧٥	٢٢٥,٣٢٨,٦٨٩		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
٨,١١١,٥٣٠	٤,٦٢٨,٤٠٩	١٣	أرصدة وودائع سلطة النقد الفلسطينية
٣,٤٦١,٦٥٠	٢,٦٨٨,٨٦٣	١٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٢٦	٥٢٦	١٥	ودائع الإدارة العامة وفروع الأردن
١٤٠,٢٢٧,١٥٥	١٤٩,٢٧٧,٦٨٨	١٦	ودائع عملاء
٢٣,٦٨٣,٥٩٢	١٩,٤٢٧,٣٨٠	١٧	تأمينات نقدية
٩٩٦,٥٧٢	٩٠١,٧٩٤	١٨	مطلوبات عقود الايجار
٥,٠٤٩,٦٥٨	٥,٢٩٥,٧٠٤	١٩	مخصصات متنوعة
١,٢٢٩,١٦٦	١,٥٣٩,٠٣٨	٢٠	مخصصات الضرائب
٢,٠٠٧,٧٠٨	٢,٣٣٥,٩٢٠	٢١	مطلوبات أخرى
١٨٤,٧٦٧,٥٥٧	١٨٦,٠٩٥,٣٢٢		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية			
٥٣,٢٠٠,٠٠٠	٥٣,٢٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
٩٠٣,٤٣٠	٩٠٣,٤٣٠	٢٢	احتياطي إجباري
١,٧٣٩,٨٠٠	١,٧٣٩,٨٠٠	٢٢	احتياطي إختياري
٦٠٨,٤٣٩	٦٠٨,٤٣٩	٢٢	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١٧٧,٩٨٢	١٧٧,٩٨٢	٢٢	احتياطي التقلبات الدورية
(١٧,٦٤٣,١٣٣)	(١٧,٣٩٦,٢٨٤)		خسائر متراكمة
٣٨,٩٨٦,٥١٨	٣٩,٢٣٣,٣٦٧		صافي حقوق الملكية
٢٢٣,٧٥٤,٠٧٥	٢٢٥,٣٢٨,٦٨٩		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية المختصرة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران			
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
غير مدققة	غير مدققة		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	إيضاح	
٦,٢٥٧,٩٠٣	٥,٦٢٠,٣٧٦	٢٣	الفوائد الدائنة
(١,٤١٢,٠١٥)	(١,٣٧٠,٢٤٤)		الفوائد المدينة
٤,٨٤٥,٨٨٨	٤,٢٥٠,١٣٢		صافي إيرادات الفوائد
٤٢٨,٠٥٤	٣٩٩,٣٥٤		صافي إيرادات العملات
٥,٢٧٣,٩٤٢	٤,٦٤٩,٤٨٦		صافي إيرادات الفوائد والعملات
٢٣٠,٤٨٨	١٩١,٦٧٣		أرباح عملات أجنبية
٦٢,٧٥٦	٧٠,٠٤٠		إيرادات أخرى
٥,٥٦٧,١٨٦	٤,٩١١,١٩٩		إجمالي الإيرادات
			المصروفات
(٢,٧١٠,٦٣٣)	(٢,٧٩١,٢٢٦)		نفقات الموظفين
(١,١٩٨,٧٢٨)	(١,٢٧٢,٠٤٦)		مصاريف تشغيلية أخرى
(٢٩٤,٨٧٨)	(٢٤٢,٠٤٤)		استهلاكات وإطفاءات
(١٤٤,٠١١)	(٩,٠٣٤)	٢٤	مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة، بالصافي
(٤,٣٤٨,٢٥٠)	(٤,٣١٤,٣٥٠)		إجمالي المصروفات
١,٢١٨,٩٣٦	٥٩٦,٨٤٩		ربح الفترة قبل الضرائب
(٥٠٤,٢٩٠)	(٣٥٠,٠٠٠)	٢٠	مصرف ضريبة الدخل
٧١٤,٦٤٦	٢٤٦,٨٤٩		ربح الفترة
—	—		بنود الدخل الشامل الأخرى
٧١٤,٦٤٦	٢٤٦,٨٤٩		إجمالي الدخل الشامل للفترة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥

رأس المال المدفوع	احتياطي إجباري	احتياطي إختياري	إحتياطيات		تقلبات دورية	خسائر متراكمة	صافي حقوق الملكية
			إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	إحتياطي مخاطر			
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥٣,٢٠٠,٠٠٠	٩٠٣,٤٣٠	١,٧٣٩,٨٠٠	٦٠٨,٤٣٩	١٧٧,٩٨٢	(١٧,٦٤٣,١٣٣)	٣٨,٩٨٦,٥١٨	
-	-	-	-	-	-	٢٤٦,٨٤٩	٢٤٦,٨٤٩
-	-	-	-	-	-	٢٤٦,٨٤٩	٢٤٦,٨٤٩
٥٣,٢٠٠,٠٠٠	٩٠٣,٤٣٠	١,٧٣٩,٨٠٠	٦٠٨,٤٣٩	١٧٧,٩٨٢	(١٧,٣٩٦,٢٨٤)	٣٩,٢٣٣,٣٦٧	

٣٠ حزيران ٢٠٢٥

الرصيد في بداية الفترة

ربح الفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

الرصيد في نهاية الفترة (غير مدققة)

رأس المال المدفوع	احتياطي إجباري	احتياطي إختياري	إحتياطيات		تقلبات دورية	خسائر متراكمة	صافي حقوق الملكية
			إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	إحتياطي مخاطر			
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥٣,٢٠٠,٠٠٠	٧٩١,٨٧٧	١,٥١٦,٦٩٣	٦٠٨,٤٣٩	١٧٧,٩٨٢	(١٨,٤٢٤,٠٠٦)	٣٧,٨٧٠,٩٨٥	
-	-	-	-	-	-	٧١٤,٦٤٦	٧١٤,٦٤٦
-	-	-	-	-	-	٧١٤,٦٤٦	٧١٤,٦٤٦
٥٣,٢٠٠,٠٠٠	٧٩١,٨٧٧	١,٥١٦,٦٩٣	٦٠٨,٤٣٩	١٧٧,٩٨٢	(١٧,٧٠٩,٣٦٠)	٣٨,٥٨٥,٦٣١	

٣٠ حزيران ٢٠٢٤

الرصيد في بداية الفترة

ربح الفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

الرصيد في نهاية الفترة (غير مدققة)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
غير مدققة	غير مدققة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
أنشطة التشغيل		
١,٢١٨,٩٣٦	٥٩٦,٨٤٩	ربح الفترة قبل الضرائب
تعديلات:		
٢٩٤,٨٧٨	٢٤٢,٠٤٤	استهلاكات وإطفاءات
٤١,٥٦٣	٢٩,١٧٦	فوائد مدفوعة على عقود الإيجار
١٤٤,٠١١	٩,٠٣٤	مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة، بالصافي
٢٦٤,٢٩٠	٢٧٤,١٠٥	مخصصات متنوعة
١٧,٦٤٨	(٣٩,٩٢٨)	بنود غير نقدية
١,٩٨١,٣٢٦	١,١١١,٢٨٠	
التغير في الموجودات والمطلوبات:		
٥١,٧٠٠	١٦٥,٦٥٢	احتياطي إلزامي نقدي لدى سلطة النقد الفلسطينية
(٤,٣٧٠,٦٥٢)	—	ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تزيد عن فترة ثلاثة أشهر
١,٦٩٩,٨١٥	—	ودائع سلطة النقد الفلسطينية تزيد عن فترة ثلاثة أشهر
١,٥٠٠,٠٠٠	—	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تزيد عن فترة ثلاثة أشهر
(٢,٢٦٣,٠٤٢)	(٩٠,٩٩٩)	تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالصافي
٢٥١,٦١٩	١٠٤,٥٦٧	موجودات أخرى
١,٠٣٥,٨١٣	٩,٠٥٠,٥٣٣	ودائع العملاء
(٤١٥,٥١٨)	(٤,٢٥٦,٢١٢)	تأمينات نقدية
(٣٠٤,٨٦٢)	٣٤٠,٠٦٠	مطلوبات أخرى
صافي النقد من (المستخدم في) أنشطة التشغيل قبل الضرائب والمخصصات المدفوعة		
(٨٣٣,٨٠١)	٦,٤٢٤,٨٨١	
(١١٧,٩١٤)	(٢٨,٠٥٩)	مخصصات متنوعة مدفوعة
(٩٥١,٧١٥)	٦,٣٩٦,٨٢٢	صافي النقد من (المستخدم في) أنشطة التشغيل
أنشطة الاستثمار		
(٢٥,٣٩١)	(١١,٣٨٥)	شراء آلات ومعدات وممتلكات
(٧,٤٧٦)	(٩,٢٨٠)	شراء موجودات غير ملموسة
(٦٣,٠٠٠)	(١٢,١٨٠)	إضافات مشاريع تحت التنفيذ
(٩٥,٨٦٧)	(٣٢,٨٤٥)	صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
أنشطة التمويل		
(٦٠,٩٥٤)	(١٢٣,٩٥٤)	دفعات عقود الإيجار طويلة الأجل
٧٥,٠٠٠	(٥٠,٠٠٠)	قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية
١٤,٠٤٦	(١٧٣,٩٥٤)	صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة التمويل
(١,٠٣٣,٥٣٦)	٦,١٩٠,٠٢٣	الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٢٥,١٠١,٦٠٠	٢٥,٥٥٣,٢٨٦	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢٤,٠٦٨,٠٦٤	٣١,٧٤٣,٣٠٩	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
٦,١٩٥,٩٥٩	٥,٥٦٩,٩٧٦	فوائد مقبوضة
١,١٥٢,٣٩٢	١,٢٤٨,٩٣٤	فوائد مدفوعة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣٠ حزيران ٢٠٢٥

١. عام

تأسس البنك العقاري المصري العربي (الإدارة العامة) كشركة مساهمة عامة مصرية (قطاع عام) مسجلة في جمهورية مصر العربية. يعمل البنك العقاري المصري العربي من خلال فروع المنتشرة في جمهورية مصر العربية وعددها (٣١) فرعاً وفي الأردن وفلسطين وعددها (١٩) فرعاً. تأسست شركة البنك العقاري المصري العربي - إدارة وفروع فلسطين (البنك) كشركة مساهمة عامة أجنبية في رام الله بمقتضى قانون الشركات لسنة ١٩٦٤ تحت رقم (٥٦٢٨٠٠٠٦٠) برأسمال قدره ٥٠ مليون دولار أمريكي. تم زيادة رأس مال البنك خلال الأعوام السابقة ليصبح رأس مال البنك المدفوع ٥٣,٢٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي.

يُعتبر البنك في فلسطين مملوكاً بالكامل من الإدارة العامة في مصر ويشرف عليه نفس مجلس إدارة في الإدارة العامة، وتعمل الإدارة العامة على توحيد القوائم المالية المرفقة للبنك مع القوائم المالية للإدارة العامة لإعداد قوائم مالية موحدة كاملة للإدارة العامة والبنك كوحدة قانونية واحدة. يمارس البنك أعماله من خلال إدارته العامة في رام الله وفروعه الخمسة ومكتبه الاثنى عشر المنتشرة في فلسطين والتي يعمل فيها (١٤٩) و (١٥٠) موظفاً كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، على التوالي.

تشتمل أعمال فروع ومكاتب البنك على فتح الحسابات الجارية والاعتمادات وقبول الودائع والأمانات واقراض الأموال في إطار القوانين المعمول بها في مناطق السلطة الفلسطينية.

تمت المصادقة على القوائم المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس إدارة البنك ٢٣ كانون الأول ٢٠٢٥.

٢. أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية".

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى والتي تظهر بالقيمة العادلة في تاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة. يلتزم البنك بالقوانين المحلية النافذة وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

إن الدولار الأمريكي هو عملة إظهار القوائم المالية المرحلية المختصرة والذي يمثل عملة الأساس للبنك.

لا تتضمن القوائم المالية المرحلية المختصرة كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة لإعداد القوائم المالية السنوية ويجب قراءتها مع القوائم المالية السنوية للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤. كذلك إن نتائج أعمال السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة للبنك مطابقة لتلك التي تم استخدامها لإعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ، باستثناء قيام البنك بتطبيق بعض التعديلات نافذة المفعول ابتداء من الأول من كانون الثاني ٢٠٢٥:

عدم قابلية العملة للتحويل - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢١)

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في آب ٢٠٢٣ تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢١ "آثار التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي" لتحديد كيفية تقييم المؤسسة فيما إذا كانت العملة قابلة للتحويل وكيفية تحديد سعر الصرف الفوري عندما تكون القابلية للتحويل معدومة. تتطلب التعديلات أيضاً الإفصاح عن المعلومات التي تمكن مستخدمي البيانات المالية من فهم كيفية تأثير، أو توقع تأثير عدم قابلية العملة للتحويل إلى العملة الأخرى على الأداء المالي والمركز المالي والتدفقات النقدية للبنك.

ستكون التعديلات سارية المفعول للفترة المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٥. يسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه. عند تطبيق التعديلات، لا يمكن للبنك إعادة عرض معلومات المقارنة.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية المختصرة للبنك.

إستخدام التقديرات والإجتهادات:

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

فيما يلي أهم التقديرات والإجتهادات المستخدمة:

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم تسجيل خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية المختصرة.
- يتم إجراء دراسة تدني في القيمة الدفترية للمشاريع تحت التنفيذ عند وجود أدلة تشير إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية لهذه المشاريع. في حال وجود مثل هذه المؤشرات، يتم تخفيض القيمة الدفترية للمشاريع للقيمة المتوقعة استردادها.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب وإثبات مخصص الضريبة اللازم.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف مخصص تعويض نهاية الخدمة وفقاً لقانون العمل الفلسطيني وبما يتوافق مع معايير المحاسبة المعمول بها.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة المطفأة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم قيد التدني في قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية المختصرة.
- يتم التخصيص للقضايا المرفوعة على البنك لمواجهة أية التزامات قضائية إستناداً لرأي الإدارة والمستشار القانوني للبنك.
- تحديد مدة الإيجار للعقود مع خيارات التجديد والإنهاء.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

يتم مراجعة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن الأسس الموضوعية من قبل سلطة النقد الفلسطينية ومعيار التقارير المالية الدولية رقم (٩). يتطلب تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة إلى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للموجودات المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة.

قام البنك باحتساب قيمة مخصص الخسائر الائتمانية للموجودات المالية وفقاً لمعايير التقارير الدولية.

إن سياسة البنك في تحديد العناصر (المواصفات) المشتركة لقياس مخاطر الائتمان والخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس إفرادي تتم بناءً على ما يلي:

- التسهيلات الائتمانية الفردية: إفرادي على مستوى نوع التسهيل والبلد (جاري مدين ، مكشوفين بالطلب، قروض)
- التسهيلات الائتمانية للشركات: إفرادي على مستوى التسهيل/ العميل.
- الودائع لدى سلطة النقد والبنوك: إفرادي على مستوى التسهيل/ البنك
- أدوات الدين بالكلفة المطفأة (السندات): إفرادي على مستوى أداة الدين

منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية): المدخلات، الآليات والافتراضات المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن المفاهيم الرئيسية ذات الأثر الجوهري والتي تتطلب قدر عالي من اجتهادات الإدارة والتي تم أخذها بعين الاعتبار من قبل البنك عند تطبيق المعيار تتضمن ما يلي:

• تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

يتم تقييم فيما إذا كان هنالك زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية منذ تاريخ نشأتها، حيث يقوم البنك بمقارنة مخاطر التعثر للعمير 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 تقييم الزيادة الجوهرية للمخاطر الائتمانية مرة واحدة كل ثلاثة أشهر وبشكل منفصل لكل من التعرضات لمخاطر الائتمان وبناءً على ثلاثة عوامل. إذا أشار أحد هذه العوامل إلى وجود زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية فإنه يتم إعادة تصنيف الأداة المالية من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية:

- يتم القيام بتحديد حدود لقياس الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناءً على التغير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.
- يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية) افتراضاً بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحققت لأكثر من ٣٠ يوم. بهذا الخصوص قام البنك باعتماد فترة ٣٠ يوم.
- يقوم البنك بافتراض زيادة جوهرية للأدوات المالية تعثرت واستحققت لـ ٣٠ يوم خلال فترة القياس السابقة.
- يقوم البنك بتصنيف العملاء الذين ترتأي الإدارة وضعهم تحت المراقبة ضمن المرحلة الثانية كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
- يتم الأخذ بعين الاعتبار أية جدوليات أو تعديلات تتم على حسابات العملاء أثناء فترة التقييم كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
- يقوم البنك بافتراض زيادة جوهرية للعملاء الذين ترتأي الإدارة أن قطاعاتهم الإقتصادية ذات مخاطر عالية.

- يقوم البنك بافتراض زيادة جوهرية للعملاء الذين يتم تبليغ البنك بهم من قبل الجهات الرقابية والحكومية بأنهم ذوي مخاطر عالية.
- يقوم البنك بافتراض زيادة جوهرية للعملاء ممن يخالفون شروط منح الدين.
- انخفاض درجتين في التصنيف الائتماني للموجودات المالية.
- يقوم البنك بدحض مفهوم الزيادة الجوهرية المتعلقة بفترة الـ ٣٠ يوم المفترضة في حال كان للبنك معلومات معقولة ومدعمة دون تحمل تكلفة أو جهود غير ضرورية توضح أن مخاطر الائتمان لم تزداد بشكل ملحوظ منذ الاعتراف المبني.
- يعتمد التغير بين المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة على ما إذا كانت الأدوات المالية متعثرة كما في نهاية الفترة المالية. إن طريقة تحديد تعثر الأدوات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي (٩) هي مشابهة لطريقة تحديد حدوث التعثر للموجودات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) (الأدوات المالية : الاعتراف والقياس). كما هو موضح في تعريف التعثر أدناه.

• عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة:

يجب الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة للأحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات موثوقة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة. إن قياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة يتطلب من إدارة البنك القيام باجتهادات جوهرية مبنية على التعاون مع جهات دولية ذو خبرة في هذا المجال.

احتمالية حدوث التعثر وخسارة التعثر المفترضة والأثر عند التعثر والمدخلات المستخدمة في المرحلة الأولى والمرحلة الثانية والمرحلة الثالثة لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مصممة بناءً على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغير في عوامل الاقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة.

يتم ربط كل سيناريو من حالات الاقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بعوامل الاقتصاد الكلي المتغيرة. تم استخدام التقديرات في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والمرحلة الثانية باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصصة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي لأعوام لاحقة.

يعتمد السيناريو الأساسي على تنبؤات الاقتصاد الكلي (مثل: الرصيد التجاري كنسبة من الناتج المحلي الإجمالي و مؤشر أسعار المستهلك وأسعار الفائدة). إن تغيرات الصعود والهبوط في العوامل الاقتصادية يتم إعدادها على أساس الأوضاع الاقتصادية البديلة الممكنة.

• تعريف التعثر:

إن تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغير بين المراحل يتمشى 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 إلى بعض العوامل النوعية الأخرى كمواجهة العميل للصعوبات المالية والإفلاس والوفاء وغيرها.

• العمر المتوقع:

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

مبدأ الاستمرارية

لقد تم إعداد هذه القائم المالية المرحلية المختصرة على أساس مبدأ الاستمرارية. خلال تحضير البيانات المالية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥، قامت إدارة البنك بتقييم قدرة البنك على مواصلة أنشطته التشغيلية في المستقبل، مع الأخذ في الاعتبار تأثير الحرب المستمرة في غزة والتي تسببت وما زالت تسبب تأثيرات سلبية كبيرة على الاقتصاد ككل وعلى عملاء البنك، كما هو موضح في إيضاح رقم (٣٦).

٣. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

يشمل هذا البند ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٩,٨٢٤,٢٥٠	١٣,٤٢٦,٨٩١
نقد في الخزينة*	
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:	
٤,٦٥٢,٩٣٠	٢,٩٥٥,٦٩١
حسابات جارية وتحت الطلب	
٣,٥٠٠,٠٠٠	-
ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر	
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
وديعة رأسمالية	
١٢,٠٥٣,٦١٩	١٢,٢١٩,٢٧١
متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي	
٤٥,٠٣٠,٧٩٩	٤٣,٦٠١,٨٥٣
(٢٥,٩١٨)	(٢٣,٦٠٩)
٤٥,٠٠٤,٨٨١	٤٣,٥٧٨,٢٤٤
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	
المجموع	

- * كما هو موضح في إيضاح (٣٢)، يواجه القطاع المصرفي الفلسطيني، بما في ذلك البنك، تحديات تشغيلية نتيجة تراكم أرصدة نقدية كبيرة بعملة الشيكال الإسرائيلي. بلغ رصيد النقد المحتفظ به في الخزينة بعملة الشيكال الإسرائيلي ما يعادل ٦,٥٧٠,٢٣٦ دولار أمريكي والذي يمثل ٦٦,٨٨٪ من إجمالي النقد في الخزينة لدى البنك كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥.
- يتعين على البنك وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (١٠) لسنة ٢٠٢٢ بشأن الإحتياطي النقدي الإلزامي، الاحتفاظ برصيد احتياطي الزامي مقيّد السحب لدى سلطة النقد بنسبة ٩٪ من الودائع المدرجة ضمن وعاء الإحتياطي الإلزامي، بالإضافة إلى ما نسبته ١٠٪ من الأرصدة الراكدة. وبموجب التعليمات رقم (٢٠١٢/٢) يتم تخفيض قيمة الرصيد القائم للتسهيلات الممنوحة في مدينة القدس لبعض القطاعات قبل احتساب الإحتياطي الإلزامي النقدي. يخصص ما نسبته ٢٠٪ من هذا الإحتياطي لمقابلة نتائج المقاصة والتسويات تحت مسمى "إحتياطي التسوية". لا يجوز للبنك التصرف بالإحتياطي الإلزامي لدى سلطة النقد الفلسطينية باستثناء احتياطي التسوية والذي يسمح للمصرف باستغلاله وفقاً للتعليمات النافذة. لا تدفع سلطة النقد الفلسطينية أية فوائد على أرصدة الإحتياطي الإلزامي.
- لا تدفع سلطة النقد الفلسطينية للبنوك أية فوائد على أرصدة الحسابات الجارية وتحت الطلب.
- تعتبر أرصدة الإحتياطي الإلزامي والوديعة الرأسمالية أرصدة مقيّدة السحب.
- تمثل الوديعة الرأسمالية وديعة مودعة لدى سلطة النقد الفلسطينية والتي تمثل ٢٠٪ من رأس المال المدفوع للبنك.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		٣٠ حزيران ٢٠٢٥		
المجموع	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٤,٤٧٧,٨٤٦	٣٠,١٧٤,٩٦٢	-	-	٣٠,١٧٤,٩٦٢
(٤,٣٠٢,٨٨٤)	٥,٠٣١,٥٨٧	-	-	٥,٠٣١,٥٨٧
٣٠,١٧٤,٩٦٢	٣٥,٢٠٦,٥٤٩	-	-	٣٥,٢٠٦,٥٤٩

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		٣٠ حزيران ٢٠٢٥		
المجموع	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٨,٥٢٤	٢٣,٦٠٩	-	-	٢٣,٦٠٩
(١٤,٩١٥)	٢,٣٠٩	-	-	٢,٣٠٩
٢٣,٦٠٩	٢٥,٩١٨	-	-	٢٥,٩١٨

٤. أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٥٠٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:
٣,٥٠٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
٧,٩٢٧,٢٣٣	٧,١٦٧,٦٢٤	بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٩,٤٢٧,٢٣٣	٨,٦٦٧,٦٢٤	ودائع لأجل تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
١٢,٩٢٧,٢٣٣	١٢,١٦٧,٦٢٤	
(١٦,٦٥٦)	(٨,٧٢٩)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٢,٩١٠,٥٧٧	١٢,١٥٨,٨٩٥	

— بلغت الأرصدة والودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مبلغ ٧,١٦٧,٦٢٤ دولار أمريكي ومبلغ ٧,٩٢٧,٢٣٣ دولار أمريكي، على التوالي.

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

٣١ كانون الأول

٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٥				
المجموع	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠,٤٦٠,٣٣٩	١٢,٩٢٧,٢٣٣	-	-	١٢,٩٢٧,٢٣٣	الرصيد في بداية الفترة / السنة
					صافي التغير خلال الفترة/
٢,٤٦٦,٨٩٤	(٧٥٩,٦٠٩)	-	-	(٧٥٩,٦٠٩)	السنة
١٢,٩٢٧,٢٣٣	١٢,١٦٧,٦٢٤	-	-	١٢,١٦٧,٦٢٤	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة والودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي كما يلي:

٣١ كانون الأول

٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٥				
المجموع	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٦,٢٨٧	١٦,٦٥٦	-	-	١٦,٦٥٦	الرصيد في بداية الفترة / السنة
					صافي إعادة قياس الخسائر
					الائتمانية المتوقعة خلال الفترة/
٣٦٩	(٧,٩٢٧)	-	-	(٧,٩٢٧)	السنة
					الرصيد في نهاية الفترة /
١٦,٦٥٦	٨,٧٢٩	-	-	٨,٧٢٩	السنة

٥. أرصدة لدى الادارة العامة وفروع الأردن

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٤٥,٥٥٧	٥٤٧,٧٩٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٧,١١٥,٣٧٠	٨,٢٦٢,٢٥٥	ودائع لأجل تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
٩,٦٦٠,٩٢٧	١٠,٨١٠,٠٥٣	

٦. تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالصافي

٣٠ حزيران	٣١ كانون الاول	
٢٠٢٥	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
الأفراد		
قروض وكمبيالات	٨٢,٧٣١,٩٣٤	٧٣,٥٢٩,٠٤١
حسابات جارية مدينة	٣,٩٥١,١٩١	٥,٦٤٨,٩٤٤
بطاقات ائتمان	٤٩٧,٣٧١	٥٣٣,٩٥٤
الشركات الصغيرة والمتوسطة		
قروض وكمبيالات	٥,٤٦١,٩٤٣	١٠,٢١٥,٥٧٦
حسابات جارية مدينة	١٤,٩٩٢,٤٤٦	١٢,٤٦٣,٧٩٢
الشركات الكبرى		
قروض وكمبيالات	٣٣,٢٩٨	٧٢,٤٢٨
حسابات جارية مدينة	١,٢٣٣,٣٨٥	٦,٥٥٠,٠٩٢
الحكومة والقطاع العام		
فوائد وعمولات معلقة	(٥٧,٢٥٤)	(٢٧,٣٥٢)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٩,٢٧٧,٠٩٨)	(٩,٢٩٩,٨٥٨)
	١٤٩,١٣٣,٣٤٤	١٤٩,٠٧٠,٤٨٥

- بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية غير العاملة والمصنفة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مبلغ ١٢,٧٨٩,١١٦ دولار أمريكي ومبلغ ٤,٧٥٨,٥٩٠ دولار أمريكي أي ما نسبته ٨,٠٧٪ و ٣٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة، على التوالي.
- بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية المتعثرة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مبلغ ٢,٧٤٨,٣٠٥ دولار أمريكي ومبلغ ٣,١٧٥,٠٦٢ دولار أمريكي أي ما نسبته ١,٧٣٪ و ٢٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة، على التوالي.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية مبلغ ٤٩,٥٦٦,١٢٨ دولار أمريكي أي ما نسبته ٣١,٢٩٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ مقابل ٤٩,٣٨٣,٨٦٨ دولار أمريكي أي ما نسبته ٣١,١٨٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤. تتمثل هذه التسهيلات الممنوحة في قرض تجمع بنكي. لاحقاً لتاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة، تمت إعادة هيكله قرض التجمع البنكي للمرة الثانية، بهدف تغيير عملة جزء من القرض بناءً على طلب من البنوك الفلسطينية بالإضافة إلى تأجيل أقساط شهرية إضافية لفترة ستة أشهر أخرى.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة لموظفي السلطة الوطنية الفلسطينية مبلغ ٧٦,٣٥٣,٨٦٢ دولار أمريكي أي ما نسبته ٤٨,٢٠٪ من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ مقابل ٧٢,٦٨٨,١٧٢ دولار أمريكي أي ما نسبته ٤٥,٩٠٪ من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة لعمال الداخل الفلسطيني مبلغ ٢٢٤,٣٤٥ دولار أمريكي أي ما نسبته ٠,١٤٪ من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ مقابل ٢٢٤,٧٣١ دولار أمريكي أي ما نسبته ٠,١٤٪ من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

- بناءً على تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (١) لسنة ٢٠٢٥ (إيضاح ٣٥)، قام البنك بقرئ أثر التعديل على الأصول للتسهيلات التي تم تعديلها والبالغ ٢٤١,٠٠٠ دولار أمريكي كتعديلات على التسهيلات الائتمانية ضمن بند إيرادات الفوائد الدائنة (إيضاح ٢٣) في قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية المختصرة وفق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		٣٠ حزيران ٢٠٢٥			
المجموع	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٦١,٧٢٧,٨٠٣	١٥٨,٣٩٧,٦٩٥	٥,١٧٥,٠٩٣	٧٠,٩٤٩,٣٢٨	٨٢,٢٧٣,٢٧٤	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٣,٣٣٠,١٠٨)	١٣٧,٣٠٥	(٥٩٧,٣١٨)	٤,٤٨٢,٣٤٦	(٣,٧٤٧,٧٢٣)	صافي التغير خلال الفترة/ السنة
–	–	–	(٣٥,٤٧٧)	٣٥,٤٧٧	المحول للمرحلة (١)
–	–	(٢٥٧,١٧٧)	٣٣٦,٥٣٨	(٧٩,٣٦١)	المحول للمرحلة (٢)
–	–	٣٠٥,١٤٣	(٢١٠,٥٠٣)	(٩٤,٦٤٠)	المحول للمرحلة (٣)
–	(٦٧,٣٠٤)	(٦٧,٣٠٤)	–	–	التسهيلات المعدومة
١٥٨,٣٩٧,٦٩٥	١٥٨,٤٦٧,٦٩٦	٤,٥٥٨,٤٣٧	٧٥,٥٢٢,٢٣٢	٧٨,٣٨٧,٠٢٧	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		٣٠ حزيران ٢٠٢٥			
المجموع	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨,٥٦٧,٩٧١	٩,٢٩٩,٨٥٨	٣,١٥١,٠٠٢	٥,٢٠٩,٨٥٨	٩٣٨,٩٩٨	الرصيد في بداية الفترة / السنة
					صافي إعادة القياس للخسائر
					الائتمانية المتوقعة خلال الفترة/ السنة
٩٠٠,٩٦٩	٢٦٩,١٤٠	٣٦٢,٣١٤	(١٢٣,٥٣٨)	٣٠,٣٦٤	أثر التعديلات
–	(٢٤١,٠٠٠)	(٢٤١,٠٠٠)	–	–	المحول للمرحلة (١)
–	–	–	(٤١٠)	٤١٠	المحول للمرحلة (٢)
–	–	(٥٥,٠٤١)	٥٥,٩٣٢	(٨٩١)	المحول للمرحلة (٣)
–	–	٩,٧٩٥	(٩,٣٣٦)	(٤٥٩)	التسهيلات المعدومة
(١٦٩,٠٨٢)	(٥٠,٩٠٠)	(٥٠,٩٠٠)	–	–	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٩,٢٩٩,٨٥٨	٩,٢٧٧,٠٩٨	٣,١٧٦,١٧٠	٥,١٣٢,٥٠٦	٩٦٨,٤٢٢	

الفوائد والعمولات المعلقة

فيما يلي ملخص الحركة على الفوائد والعمولات المعلقة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٨,٨٢٥	٢٧,٣٥٢	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٨,٥٨٩	٣٣,٤٦٠	فوائد وعمولات معلقة خلال الفترة/ السنة
(٣٧,٠٣٠)	(٣,٥٥٥)	فوائد وعمولات معلقة حولت للإيرادات خلال الفترة/ السنة
(١٣,٠٣٤)	(١٦,٤٠٤)	فوائد معلقة تم شطبها
٢	١٦,٤٠١	فروقات عملة
٢٧,٣٥٢	٥٧,٢٥٤	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٢,٠٨٦,١٣٣	١١,٩٢٣,٨٩٤	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٢,٠١٢	-	إضافات
(٧٣,٥٠٠)	-	استردادات
(٧٣,٥٧٦)	-	تم شطبها
(٢٧,١٧٥)	٦٧١	فروقات عملة
١١,٩٢٣,٨٩٤	١١,٩٢٤,٥٦٥	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٧٥	٩٧٥	أسهم غير مدرجة
٩٧٥	٩٧٥	

٨. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,٢٨٩,١٥٠	٥,٢٨٨,٩١٦	سندات مالية أجنبية *
(٧٦,٧٧٦)	(٧٥,١٠٢)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٥,٢١٢,٣٧٤	٥,٢١٣,٨١٤	

* يمثل هذا البند استثمار البنك في سندات مالية مدرجة صادرة عن الحكومة الأردنية. تراوحت أسعار الفائدة على هذه السندات بين ٦,٤٩٪ إلى ٧,٢٤٪ وتستحق خلال فترة تتراوح بين سنتين إلى أربع سنوات.

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٥				
المجموع	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦,٦٩٩,٥٩٠	٥,٢٨٩,١٥٠	-	-	٥,٢٨٩,١٥٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(١,٤١٠,٤٤٠)	(٢٣٤)	-	-	(٢٣٤)	صافي التغير خلال الفترة/ السنة
٥,٢٨٩,١٥٠	٥,٢٨٨,٩١٦	-	-	٥,٢٨٨,٩١٦	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٥				
المجموع	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٠,٠٣٨	٧٦,٧٧٦	-	-	٧٦,٧٧٦	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٦,٧٣٨	(١,٦٧٤)	-	-	(١,٦٧٤)	صافي إعادة القياس للخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة/ السنة
٧٦,٧٧٦	٧٥,١٠٢	-	-	٧٥,١٠٢	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٩. آلات ومعدات وممتلكات

يشمل هذا البند ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٥					
أثاث ومعدات وتحسينات مأجور	سيارات	أجهزة الحاسب الآلي	مشاريع تحت التنفيذ	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٤٨٥,٧١٤	١٠٥,٢٨١	٥٧٢,٣٨٩	١١٧,٠٠٠	٤,٢٨٠,٣٨٤	الرصيد في بداية الفترة
٣,٢٠٠	-	٨,١٨٥	١٢,١٨٠	٢٣,٥٦٥	الإضافات
(٨,٤٧٧)	-	(١٨,١٥٣)	-	(٢٦,٦٣٠)	الإستبعادات
-	-	-	(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	محول إلى موجودات غير ملموسة
٣,٤٨٠,٤٣٧	١٠٥,٢٨١	٥٦٢,٤٢١	١١٩,١٨٠	٤,٢٦٧,٣١٩	الرصيد في نهاية الفترة
الإستهلاك والتدني المتراكم:					
٣,٠٩٩,٦٦٢	٧٠,٧٧٦	٣٤٤,٤٩٩	-	٣,٥١٤,٩٣٧	الرصيد في بداية الفترة
٤٣,٠٥٨	٢,٩١٥	٣٩,٢١٢	-	٨٥,١٨٥	إستهلاك الفترة
(٨,٤٧٧)	-	(١٨,١٥٣)	-	(٢٦,٦٣٠)	الإستبعادات
٣,١٣٤,٢٤٣	٧٣,٦٩١	٣٦٥,٥٥٨	-	٣,٥٧٣,٤٩٢	الرصيد في نهاية الفترة
صافي القيمة الدفترية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥					
٣٤٦,١٩٤	٣١,٥٩٠	١٩٦,٨٦٣	١١٩,١٨٠	٦٩٣,٨٢٧	
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
٣٨٦,٠٥٢	٣٤,٥٠٥	٢٢٧,٨٩٠	١١٧,٠٠٠	٧٦٥,٤٤٧	

- بلغت قيمة الآلات والمعدات والممتلكات المستهلكة بالكامل والتي مازالت مستخدمة في أنشطة البنك مبلغ ٢,٩٨٥,٤٥٥ دولار أمريكي و ٣,٠٠٤,٥٢٥ دولار أمريكي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، على التوالي.

١٠. حق استخدام الموجودات

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على حق استخدام موجودات (مباني):

٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٩٤,٣٠٦	١,٢٢٩,٦٥١	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
(١١٤,٨٤٠)	(٢٣٥,٣٤٥)	استهلاكات
٨٧٩,٤٦٦	٩٩٤,٣٠٦	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

١١. موجودات غير ملموسة

٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٠٢,٧٣٩	٢٦٠,٧٤٣	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٩,٢٨٠	١١,٤٧٦	إضافات
١٠,٠٠٠	٢٨,٠٠٠	المحول من مشاريع تحت التنفيذ (إيضاح ٩)
-	(٩,٣٣٠)	إستبعادات
(٤٢,٠١٩)	(٨٨,١٥٠)	إطفاءات
١٨٠,٠٠٠	٢٠٢,٧٣٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٢. موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٠٠,٨٦٥	٧٧٧,٤٨٥	شيكات المقاصة
٢٨٨,٧٣٥	١٦٨,٢٣٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢١٧,٥٨٧	١٦٧,١٨٧	فوائد وعمولات مستحقة غير مقبوضة
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٧٦,٦٢٩	٧٧,٣١٩	قرطاسية ومطبوعات
١٩,٦١٨	١٧,٧٧٦	أخرى
١,٢٥٣,٤٣٤	١,٣٥٨,٠٠١	

١٣. أرصدة وودائع سلطة النقد الفلسطينية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٥
دولار أمريكي	دولار أمريكي
-	٣,٦٣٢,٤٢٨
٧,٩٥٥,٢٨٠	٨٨٩,٧٣١
١٥٦,٢٥٠	١٠٦,٢٥٠
٨,١١١,٥٣٠	٤,٦٢٨,٤٠٩

ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
ودائع لأجل تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
قروض الإستدامة*

* يمثل هذا البند قيمة ودائع سلطة النقد وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٢٠/٢٢) بهدف تخفيف الآثار الاقتصادية لازمة فيروس كورونا (كوفيد ١٩) على الأنشطة والمشاريع الاقتصادية خاصة المشاريع الصغيرة والمتوسطة، بحيث تستوفي سلطة النقد فائدة بنسبة ٠,٥٪ على القروض الممنوحة من قبلها ويلتزم البنك باستيفاء فائدة متناقصة بحد أقصى ٣٪ من المقترضين. بلغ رصيد قروض الإستدامة مبلغ ١٠٦,٢٥٠ دولار أمريكي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، على التوالي.

١٤. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٥
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١,٤٦١,٦٥٠	٦٨٨,٨٦٣
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
٣,٤٦١,٦٥٠	٢,٦٨٨,٨٦٣

بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:
حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل تستحق خلال فترة ثلاثة شهور

١٥. ودائع الإدارة العامة وفروع الأردن

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٥
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥٢٦	٥٢٦
٥٢٦	٥٢٦

حسابات جارية - الإدارة العامة والأردن

١٦. ودائع عملاء

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٠,٥٢٥,٤٤٣	٧٤,٤٤٠,٤٥٠	حسابات جارية وتحت الطلب
١٩,٣٥٠,١٦٤	١٩,٧٥٩,٠٧٧	ودائع التوفير
٥٠,٣٥١,٥٤٨	٥٥,٠٧٨,١٦١	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٤٠,٢٢٧,١٥٥	١٤٩,٢٧٧,٦٨٨	

- بلغت ودائع القطاع العام كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مبلغ ١١,٥٠٧,٢٦٨ دولار أمريكي و ٩,٩٥٩,٥٦٦ دولار أمريكي أي ما نسبته ٧,٧١٪ و ٧,١٠٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مبلغ ٧٤,٤٤٠,٤٥٠ دولار أمريكي و ٧٠,٥٢٥,٤٤٣ دولار أمريكي أي ما نسبته ٤٩,٨٧٪ و ٥٠,٢٩٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة مبلغ ٣,٤١٠,٠٢٥ دولار أمريكي و ٣,٤٧٧,٨٨٩ دولار أمريكي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ أي ما نسبته ٢,٢٨٪ و ٢,٤٨٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.

١٧. تأمينات نقدية

يشمل هذا البند تأمينات نقدية مقابل:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢١,٥٢٦,١٦٥	١٧,١٢١,٨٨١	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١,٠٦٨,١٢٤	١,١٤٧,٩٢٣	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
١,٠٨٩,٣٠٣	١,١٥٧,٥٧٦	تأمينات نقدية أخرى
٢٣,٦٨٣,٥٩٢	١٩,٤٢٧,٣٨٠	

١٨. مطلوبات عقود الإيجار

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على مطلوبات عقود الإيجار:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,١٥٨,٨٦٦	٩٩٦,٥٧٢	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٦٦,١٦١	٢٩,١٧٦	مصاريف تمويل عقود الإيجار
(٢٢٨,٤٥٥)	(١٢٣,٩٥٤)	دفعات عقود الإيجار
٩٩٦,٥٧٢	٩٠١,٧٩٤	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٩. مخصصات متنوعة

يشمل هذا البند المخصصات التالية:

الرصيد في بداية الفترة	مخصص خلال الفترة	المدفوع خلال الفترة	الرصيد في نهاية الفترة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤,٩٩٥,٤٢٣	٢٧٤,١٠٥	(٢٨,٠٥٩)	٥,٢٤١,٤٦٩
٥٠,٠٠٤	-	-	٥٠,٠٠٤
٤,٢٣١	-	-	٤,٢٣١
٥,٠٤٩,٦٥٨	٢٧٤,١٠٥	(٢٨,٠٥٩)	٥,٢٩٥,٧٠٤

٣٠ حزيران ٢٠٢٥

تعويض نهاية الخدمة

إجازات الموظفين

مخصص قضايا

المجموع

الرصيد في بداية السنة	مخصص خلال السنة	المدفوع خلال السنة	الرصيد في نهاية السنة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤,٩٧٢,٣٥٠	٤١٨,٧١٤	(٣٩٥,٦٤١)	٤,٩٩٥,٤٢٣
٥٠,٠٠٤	-	-	٥٠,٠٠٤
-	٤,٢٣١	-	٤,٢٣١
٥,٠٢٢,٣٥٤	٤٢٢,٩٤٥	(٣٩٥,٦٤١)	٥,٠٤٩,٦٥٨

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

تعويض نهاية الخدمة

إجازات الموظفين

مخصص قضايا

المجموع

٢٠. مخصصات الضرائب

٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١,٢٢٩,١٦٦	٥٨٨,٧٢٠
٣٥٠,٠٠٠	٦٣٥,٠٠٠
(٤٠,١٢٨)	٥,٤٤٦
١,٥٣٩,٠٣٨	١,٢٢٩,١٦٦

الرصيد في بداية الفترة / السنة

التخصيص خلال الفترة / السنة

فرق عملة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

توصل البنك إلى تسويات نهائية مع دائرتي ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة عن نتائج أعماله للأعوام من ٢٠١٨ وحتى عام ٢٠٢١. هذا ولم يتوصل البنك إلى تسويات نهائية مع دائرتي ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة عن نتائج أعماله للأعوام من ٢٠٢٢ وحتى ٢٠٢٤. بلغت النسبة القانونية لضريبة الدخل ١٥٪، كما بلغت النسبة القانونية لضريبة القيمة المضافة ١٦٪ وذلك كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥. 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.

٢١. مطلوبات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٣٧,٧٩٦	٦٥٩,١٠٦	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٤٦٢,٦١٧	٤٧٦,٧٩٣	شيكات بنكية
٣٥٩,٤٨١	٣٦٤,٩٠٢	ذمم دائنة ومصاريف مستحقة
٣٤٢,٠١٥	٣٥٥,٢٨٣	عمولات مقبوضة مقدماً
٣٦,٦٢٣	٢٦٠,٠٥٤	أمانات مؤقتة وحسابات دائنة
١٠٩,٩٥٣	١١٥,٥٢٣	ضريبة القيمة المضافة المستحقة
		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات غير مباشرة
٩٢,٣٣٣	٨٠,٥١٩	(إيضاح ٢٥)
٩,٨٠٨	١٠,٠١٣	ضريبة الدخل على الرواتب
٥٧,٠٨٢	١٣,٧٢٧	أخرى
٢,٠٠٧,٧٠٨	٢,٣٣٥,٩٢٠	

٢٢. الإحتياطيات

إحتياطي إجباري

وفقاً لقانون المصارف يقطع ما نسبته ١٠٪ من الأرباح الصافية سنوياً تخصص لحساب الإحتياطي الإجباري ولا يجوز وقف هذا الاقتطاع 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 كون هذه القوائم المالية مرحلية مختصرة.

إحتياطي اختياري

يجوز لإدارة البنك أن تقرر اقتطاع جزء من الأرباح باسم إحتياطي اختياري على أن لا يزيد المبلغ المقرر سنوياً عن ٢٠٪ من الأرباح لتلك السنة. يستعمل الإحتياطي الاختياري في الأغراض التي يقررها مجلس الإدارة. وإذا لم يستعمل يجوز لمجلس الإدارة إعادته إلى المساهمين على شكل أرباح.

إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند قيمة إحتياطي المخاطر الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) بنسبة ١,٥٪ من التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد طرح مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية والفوائد المعلقة و ٠,٥٪ من التسهيلات الائتمانية غير المباشرة. وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٣/٥٣)، لا يتم تكوين إحتياطي مخاطر مصرفية عامة مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في حال انطبقت عليها الشروط الواردة في التعميم. قام البنك خلال عام ٢٠١٨ بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) وتسجيل أثر المعيار من 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 الاحتياطي بموجب تعليمات رقم (٢٠١٨/٠١) والتي حددت ما نسبته 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 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 ٥٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر والالتزام بتكوين المصد خلال مدة أقصاها ٣١ آذار ٢٠٢٣ والافصاح ضمن البيانات المالية المرحلية والختامية اعتباراً من شهر حزيران ٢٠٢٣. كما يحظر على المصرف التصرف بالمبالغ المرصدة في بند إحتياطي التقلبات الدورية باستثناء الرسملة وذلك بعد الحصول على الموافقة الخطية المسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. قام البنك خلال الأعوام السابقة بتكوين مصد احتياطي التقلبات الدورية إلزاماً بتعليمات سلطة النقد الفلسطينية. لم يتم البنك باقتطاع إحتياطي التقلبات الدورية حيث أن هذه القوائم المالية مرحلية مختصرة.

٢٣. الفوائد الدائنة

يشمل هذا البند الفوائد الدائنة على الحسابات التالية:

٣٠ حزيران ٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٢٤٢,١٠٦	٣,٨٧١,٦٧٦	قروض وكيميالات
٩٢٢,٧٠٥	٧٤٠,٥٢٨	جاري مدين
٣١٠,١٦٩	٣٢٦,٠٥٨	ارصدة لدى الادارة العامة
٣٥٤,٠٤٢	٢٧٢,٠٩٦	ارصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٢٠٠,٦٠١	١٧٧,٧٤٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١١١,٩٧٣	١١٦,٨٢٧	بطاقات الائتمان
١١٦,٣٠٧	١١٥,٤٤٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦,٢٥٧,٩٠٣	٥,٦٢٠,٣٧٦	

٢٤. مخصص خسائر ائتمانية متوقعة، بالصافي

٣٠ حزيران ٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٧,٣٥٨)	٢,٣٠٩	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية (إيضاح ٣)
(٢٣)	(٧,٩٢٧)	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (إيضاح ٤)
١٥٤,٩٨١	٢٨,١٤٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالصافي (إيضاح ٦)
(٧,٨٤٢)	(١,٦٧٤)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ٨)
٤,٢٥٣	(١١,٨١٤)	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة (إيضاح ٢٥)
١٤٤,٠١١	٩,٠٣٤	

٢٥. إرتباطات والتزامات محتملة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٦٢٨,٦٨٢	٣,٠٧٠,٥٥٤	كفالات بنكية
-	٢٤١,٣٥٤	اعتمادات مستندية
٩,٥٥٩,٤٩٩	٦,٣٦١,٨٩٨	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١١,١٨٨,١٨١	٩,٦٧٣,٨٠٦	إجمالي ارتباطات والتزامات محتملة
(٩٢,٣٣٣)	(٨٠,٥١٩)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٢١)
١١,٠٩٥,٨٤٨	٩,٥٩٣,٢٨٧	صافي ارتباطات والتزامات محتملة

فيما يلي الحركة على إجمالي إرتباطات والتزامات محتملة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	
المجموع	المجموع	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٩,٧٦٥,٣٢٣	١١,١٨٨,١٨١	١٠,٠٤٧,٣١٢
-	-	٤٧٧,٢٢٩
١,٤٢٢,٨٥٨	(١,٥١٤,٣٧٥)	(٢١١)
١١,١٨٨,١٨١	٩,٦٧٣,٨٠٦	٤٦٢
		(٢٥١)
		١٧٥,٩٩٠
		(١,٣٤٦,٢٩١)
		٣٠١,٧٠١
		٨,٧٠٠,٧٧٠

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للارتباطات والتزامات محتملة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	
المجموع	المجموع	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤٩,٣٧٩	٩٢,٣٣٣	٢٣,٧٣٣
		٦,١٤٥
		٦٢,٤٥٥
		٩٤٢
		(٢٠,٤٣٠)
		٤٠
		(٢٥)
		٥,٢٤٣
		٤٢,٠٠٠

٢٦. النقد وما في حكمه

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٨,٤٧١,٨٩٦	٤٥,٠٣٠,٧٩٩	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١١,٧٦١,١٩٩	١٢,١٦٧,٦٢٤	يضاف: أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٠,٣٧٨,٧١١	١٠,٨١٠,٠٥٣	أرصدة لدى الادارة العامة و فروع الأردن
(٥٢٦)	(٥٢٦)	ينزل: : ودائع الإدارة العامة وفروع الأردن تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
(٧٩٦,٢٠٠)	(٤,٥٢٢,١٥٩)	ودائع سلطة النقد الفلسطينية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
(٨,٣٨٥,٩٣٢)	(٢,٦٨٨,٨٦٣)	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
-	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	أرصدة لدى الادارة العامة و فروع الأردن تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
(١٢,٣٦١,٠٨٤)	(١٢,٠٥٣,٦١٩)	متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
٢٤,٠٦٨,٠٦٤	٣١,٧٤٣,٣٠٩	

٢٧. 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 وتسهيلات ائتمانية ممنوحة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	طبيعة العلاقة	بنود داخل قائمة المركز المالي:
دولار أمريكي	دولار أمريكي		تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢,٤٣٤,٢٠٥	٢,٥٦١,٣٥١	الإدارة العليا	أرصدة لدى الادارة العامة وفروع الأردن
٩,٦٦٠,٩٢٧	١٠,٨١٠,٠٥٣	الشركة الأم والشركات الشقيقة	سقوف التسهيلات غير المستغلة
١٣٣,١٠٥	١١٩,٣٢١	الإدارة العليا	ودائع الإدارة العامة وفروع الأردن
٥٢٦	٥٢٦	الشركة الأم والشركات الشقيقة	
٣٠ حزيران ٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٥		بنود قائمة الدخل:
دولار أمريكي	دولار أمريكي		ايرادات فوائد وعمولات
٤٩,٠٨٤	٤٨,٤٧٠	الإدارة العليا	ايرادات فوائد وعمولات
٣١٠,١٦٩	٣٢٦,٠٥٨	الشركة الأم والشركات الشقيقة	حصة الإدارة العليا من الرواتب والمصاريف المتعلقة بها
٢٢٣,٦٣٠	٢٤٤,٥٢٥	الإدارة العليا	

- تشكل التسهيلات المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ما نسبته ١,٧٢٪ و ١,٦٣٪ من صافي التسهيلات الممنوحة، على التوالي.
- تشكل التسهيلات المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ما نسبته ٦,٣٤٪ و ٦,٠٨٪ من قاعدة رأسمال البنك، على التوالي.
- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة بالدولار الأمريكي بين ٣,٥٪ إلى ١٤٪.
- تتراوح أسعار الفائدة على الودائع بالدولار الأمريكي بين ٤٪ إلى ٧,٦٪.

٢٨. قياس القيمة العادلة

فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

قياس القيمة العادلة باستخدام					
معطيات جوهريّة	معطيات جوهريّة	أسعار التداول في	المجموع	تاريخ التقييم	
لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)	يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	اسواق مالية نشطة (المستوى الأول)	دولار أمريكي		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
					موجودات تم قياسها بالقيمة العادلة:
					موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى (إيضاح ٧):
٩٧٥	-	-	٩٧٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	غير مدرجة
					موجودات مالية تم الإفصاح عن قيمتها العادلة:
					موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ٨):
-	٥,٣٦٢,٥٥٦	-	٥,٣٦٢,٥٥٦	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	سندات أجنبية - مدرجة
قياس القيمة العادلة باستخدام					
معطيات جوهريّة	معطيات جوهريّة	أسعار التداول في	المجموع	تاريخ التقييم	
لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)	يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	اسواق مالية نشطة (المستوى الأول)	دولار أمريكي		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
					موجودات تم قياسها بالقيمة العادلة:
					موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح ٧):
٩٧٥	-	-	٩٧٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	غير مدرجة
					موجودات مالية تم الإفصاح عن قيمتها العادلة:
					موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ٨)
-	٥,٣٦٩,٤٠٤	-	٥,٣٦٩,٤٠٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	سندات أجنبية - مدرجة

لم يتم البنك خلال الفترة بإجراء تحويلات بين المستويات المذكورة أعلاه .

٢٩. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
موجودات مالية				
٤٣,٥٧٨,٢٤٤	٤٥,٠٠٤,٨٨١	٤٣,٥٧٨,٢٤٤	٤٥,٠٠٤,٨٨١	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٢,٩١٠,٥٧٧	١٢,١٥٨,٨٩٥	١٢,٩١٠,٥٧٧	١٢,١٥٨,٨٩٥	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩,٦٦٠,٩٢٧	١٠,٨١٠,٠٥٣	٩,٦٦٠,٩٢٧	١٠,٨١٠,٠٥٣	أرصدة لدى الادارة العامة وفروع الأردن
١٤٩,٠٧٠,٤٨٥	١٤٩,١٣٣,٣٤٤	١٤٩,٠٧٠,٤٨٥	١٤٩,١٣٣,٣٤٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالصافي
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
٩٧٥	٩٧٥	٩٧٥	٩٧٥	بنود الدخل الشامل الأخرى
٥,٣٦٩,٤٠٤	٥,٣٦٢,٥٥٦	٥,٢١٢,٣٧٤	٥,٢١٣,٨١٤	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩٤٤,٦٧٢	٧١٨,٤٥٢	٩٤٤,٦٧٢	٧١٨,٤٥٢	موجودات مالية أخرى
٢٢١,٥٣٥,٢٨٤	٢٢٣,١٨٩,١٥٦	٢٢١,٣٧٨,٢٥٤	٢٢٣,٠٤٠,٤١٤	مجموع الموجودات
مطلوبات مالية				
٨,١١١,٥٣٠	٤,٦٢٨,٤٠٩	٨,١١١,٥٣٠	٤,٦٢٨,٤٠٩	أرصدة وودائع سلطة النقد الفلسطينية
٣,٤٦١,٦٥٠	٢,٦٨٨,٨٦٣	٣,٤٦١,٦٥٠	٢,٦٨٨,٨٦٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٢٦	٥٢٦	٥٢٦	٥٢٦	ودائع الادارة العامة وفروع الأردن
١٤٠,٢٢٧,١٥٥	١٤٩,٢٧٧,٦٨٨	١٤٠,٢٢٧,١٥٥	١٤٩,٢٧٧,٦٨٨	ودائع العملاء
٢٣,٦٨٣,٥٩٢	١٩,٤٢٧,٣٨٠	٢٣,٦٨٣,٥٩٢	١٩,٤٢٧,٣٨٠	تأمينات نقدية
٩٩٦,٥٧٢	٩٠١,٧٩٤	٩٩٦,٥٧٢	٩٠١,٧٩٤	مطلوبات عقود الإيجار
١,٥٧٣,٣٦٠	١,٩٠٠,١١٨	١,٥٧٣,٣٦٠	١,٩٠٠,١١٨	مطلوبات مالية أخرى
١٧٨,٠٥٤,٣٨٥	١٧٨,٨٢٤,٧٧٨	١٧٨,٠٥٤,٣٨٥	١٧٨,٨٢٤,٧٧٨	مجموع المطلوبات

- تم إظهار القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية وفقاً للقيم التي يمكن أن تتم بها عمليات التبادل بين جهات معنية بذلك، باستثناء عمليات البيع الإجبارية أو التصفية.
- إن القيم العادلة للنقد والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية وأرصدة لدى الإدارة العامة وفروع الأردن والموجودات المالية الأخرى وأرصدة وودائع سلطة النقد الفلسطينية وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية وودائع الإدارة العامة و فروع الأردن وودائع العملاء والتأمينات النقدية والمطلوبات المالية الأخرى هي مقارنة بشكل كبير لقيمها الدفترية وذلك لكون تلك الأدوات ذات فترات سداد أو تحصيل قصيرة الأجل.
- تم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى غير المدرجة باستخدام طرق تقييم مناسبة.
- تم إظهار إرصدة وودائع سلطة النقد الفلسطينية والمطلوبات المتعلقة بعقود الإيجار والموجودات المالية بالكلفة المطفأة بطريقة خصم التدفقات النقدية المتوقعة باستخدام أسعار الفوائد السائدة في الاسواق المالية.
- تم تحديد القيمة العادلة للتسهيلات الائتمانية من خلال دراسة المتغيرات المختلفة مثل أسعار الفوائد وعوامل المخاطر وقدرة المدين. لا تختلف القيمة الدفترية للتسهيلات الائتمانية عن قيمتها العادلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥.

٣٠. معلومات عن قطاعات أعمال البنك

أ. معلومات عم أنشطة البنك:

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

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

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

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

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

المجموع						
٣٠ حزيران ٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	أخرى	الخزينة	الشركات والمؤسسات	الأفراد	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧,٠١٧,٨٣٤	٦,٣٠٨,١٣١	٤٩٦,٠٨٢	١,٠٨٣,٠١٨	٢,٢٨١,٩٩٦	٢,٤٤٧,٠٣٥	إجمالي الإيرادات
						مخصصات الخسائر
(١٤٤,٠١١)	(٩,٠٣٤)	-	٧,٢٩٢	(٢,٨٧٤)	(١٣,٤٥٢)	الائتمانية المتوقعة، بالصافي
٦,٨٧٣,٨٢٣	٦,٢٩٩,٠٩٧	٤٩٦,٠٨٢	١,٠٩٠,٣١٠	٢,٢٧٩,١٢٢	٢,٤٣٣,٥٨٣	نتائج أعمال القطاع
(٥,٦٥٤,٨٨٧)	(٥,٧٠٢,٢٤٨)					مصاريف موزعة
١,٢١٨,٩٣٦	٥٩٦,٨٤٩					ربح الفترة قبل الضرائب
(٥٠٤,٢٩٠)	(٣٥٠,٠٠٠)					مصروف ضريبة الدخل
٧١٤,٦٤٦	٢٤٦,٨٤٩					ربح الفترة
معلومات أخرى						
٩٥,٨٦٧	٣٢,٨٤٥					مصاريف رأسمالية
٢٩٤,٨٧٨	٢٤٢,٠٤٤					استهلاكات وإطفاءات
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٥					
دولار أمريكي	دولار أمريكي					
٢٢٣,٧٥٤,٠٧٥	٢٢٥,٣٢٨,٦٨٩	٣,٠٠٦,٧٢٧	٧٣,١٨٨,٦١٨	٧٠,٣١١,٥٧٤	٧٨,٨٢١,٧٧٠	إجمالي موجودات القطاع
١٨٤,٧٦٧,٥٥٧	١٨٦,٠٩٥,٣٢٢	١٠,٠٧٢,٤٥٦	٧,٣١٧,٧٩٨	١٣٩,٣٣٣,٩٤٥	٢٩,٣٧١,١٢٣	إجمالي مطلوبات القطاع

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		
٣٠ حزيران ٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧,٠١٧,٨٣٤	٦,٣٠٨,١٣١	٣٦٦,٠٩٦	٣٣٥,٨٤٨	٦,٦٥١,٧٣٨	٥,٩٧٢,٢٨٣	إجمالي الإيرادات
٩٥,٨٦٧	٣٢,٨٤٥	-	-	٩٥,٨٦٧	٣٢,٨٤٥	مصاريف رأسمالية

المجموع		أجنبي		محلي		
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	
٢٢٣,٧٥٤,٠٧٥	٢٢٥,٣٢٨,٦٨٩	٢٤,٤٢٦,٨٥٧	٢٤,٦٩١,٤٩١	١٩٩,٣٢٧,٢١٨	٢٠٠,٦٣٧,١٩٨	مجموع الموجودات

٣.١ إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأسمال البنك هو الحفاظ على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط البنك ويُعظم حقوق المساهمين. يقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات الظروف الإقتصادية وطبيعة العمل. لم يتم البنك بإجراء أية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال الفترة الحالية والسنة السابقة.

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٨) وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال للفترة/ السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			٣٠ حزيران ٢٠٢٥			رأس المال التنظيمي
نسبته			نسبته			
إلى الموجودات			إلى الموجودات			
المرجحة	نسبته إلى	المبلغ	المرجحة	نسبته إلى	المبلغ	
بالمخاطر	الموجودات	دولار أمريكي	بالمخاطر	الموجودات	دولار أمريكي	
%	%	%	%	%	%	
٢٧,١٦	١٧,٨٨	٤٠,٠١٧,١٣٠	٢٥,٨٣	١٧,٩٣	٤٠,٣٩٩,٦٧٢	رأس المال التنظيمي
٢٥,٩١	١٧,٠٦	٣٨,١٧٥,٣٤٠	٢٤,٥٨	١٧,٠٦	٣٨,٤٤٤,٩٢٢	رأس المال الأساسي

يقوم البنك بإدارة رأس المال بشكل يضمن استمرارية عملياته التشغيلية وتحقيق أعلى عائد ممكن على حقوق الملكية، ويتكون رأس المال كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٨) كما هو مبين في الجدول التالي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	صافي الأسهم العادية (١ CET)
٣٨,٤٤٤,٩٢٢	الشريحة الأولى لرأس المال
٣٨,٤٤٤,٩٢٢	صافي الشريحة الثانية لرأس المال
١,٩٥٤,٧٥٠	قاعدة رأس المال
٤٠,٣٩٩,٦٧٢	مخاطر الائتمان
١٣٠,٨٢٤,١٣٦	مخاطر السوق
٥,٦٥٤,٢٦٣	المخاطر التشغيلية
١٩,٩٠١,٦٠٣	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٥٦,٣٨٠,٠٠٢	
نسبة الأسهم العادية (١ CET) إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر	
نسبة الشريحة الأولى إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر	
نسبة صافي الشريحة الثانية لرأس المال إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر	
نسبة الشريحة الأولى إلى الموجودات	
نسبة رأس المال التنظيمي إلى الموجودات	
نسبة كفاية رأس المال	
٢٤,٥٨%	
٢٤,٥٨%	
١,٢٥%	
١٧,٠٦%	
١٧,٩٣%	
٢٥,٨٣%	

نسبة الرفع المالي

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	إجمالي مقياس التعرضات
٢٣٥,٧١٧,٥٨٥	٢٣٥,٤٦٣,٦٦٠	التعديلات الرقابية ذات العلاقة بالاستثمارات في المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين والكيانات التجارية المجمعة للأغراض المحاسبية، لكنها خارج نطاق التجميع الرقابي.
١٨٠,٠٠٠	٢٠٢,٧٣٩	التعديلات ذات العلاقة ببنود خارج بيان المركز المالي
٢,٨٦١,٥٤٤	٢,٧٢٦,٢٤١	إجمالي مقياس التعرضات لغايات نسبة الرفع المالي
٢٣٢,٦٧٦,٠٤١	٢٣٢,٥٣٤,٦٨٠	
٣٨,٤٤٤,٩٢٢	٣٨,١٧٥,٣٤٠	صافي الشريحة الأولى من رأس المال
١٦,٥٢%	١٦,٤٢%	نسبة الرفع المالي

٣٢. إدارة المخاطر

القيود على عملة الشيك الإسرائيلي

يعمل البنك في بيئة يُعد فيها الشيك الإسرائيلي أحد العملات الرئيسية المتداولة، ونتيجة لعدم وجود عملة وطنية فلسطينية خاصة، تتم عملية مقاصة الأموال النقدية التي يحتفظ بها البنك بعملة الشيك الإسرائيلي من خلال البنوك المراسلة الإسرائيلية، والتي تخضع لقيود وضوابط تنظيمية يفرضها الجانب الإسرائيلي.

في السنوات الأخيرة، أدت القيود التي فرضتها السلطات الإسرائيلية إلى إبطاء أو تقييد قبول الودائع النقدية بالشيك الإسرائيلي من البنوك الفلسطينية. نتيجة لذلك، تراكمت لدى البنك كميات كبيرة من النقد بالشيك الإسرائيلي، بالإضافة إلى نقص في الأرصة الإلكترونية بالعملة نفسها لتلبية الأنشطة والعمليات التشغيلية للبنك، بما في ذلك تأخير أو رفض مقاصة الشيكات والحوالات الإلكترونية، إلى جانب زيادة مخاطر الأمن والتخزين.

تؤثر هذه العوامل على قدرة البنك على إدارة السيولة بكفاءة، وإنجاز معاملات العملاء، والحفاظ على ثقتهم، مما قد يؤثر سلباً على أدائه المالي واستقراره. يواصل البنك التعاون مع الجهات المعنية لمعالجة هذه التحديات واستكشاف آليات بديلة للحد من المخاطر المرتبطة بها. بلغ رصيد النقد المحتفظ به في الخزينة بعملة الشيك الإسرائيلي ما يعادل ٦,٥٧٠,٢٣٦ دولار أمريكي والذي يمثل ٦٦,٨٨٪ من إجمالي النقد في الخزينة لدى البنك كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥. اتخذت إدارة البنك أسوة بالقطاع المصرفي عدداً من الإجراءات للتخفيف من أثر هذه القيود، ومن أبرزها:

- تشجيع الدفع الإلكتروني.
- تحديد سقف للايداع تتناسب مع نشاط العملاء وتعاملهم التاريخي.
- تشجيع سحب النقد من قبل بعض العملاء.

مخاطر العملات الأجنبية

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

إن سعر صرف الدينار الأردني مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي وبالتالي فإن أثر مخاطر التغير في سعر الدينار الأردني غير جوهري على القوائم المالية المرحلية غير الموحدة المختصرة للبنك. إن أثر النقص المتوقع في أسعار الصرف مساوٍ ومعاكس لأثر الزيادة المبينة أدناه:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		٣٠ حزيران ٢٠٢٥		العملة
الأثر على قائمة الدخل	الزيادة في سعر صرف العملة (%)	الأثر على قائمة الدخل المرحلية المختصرة	الزيادة في سعر صرف العملة (%)	
دولار أمريكي	(%)	دولار أمريكي	(%)	
(٨,١٥٧)	١٠+	(٧٧,٥٥٥)	١٠+	شيكل إسرائيلي
٣٤٤	١٠+	١,٢٣٩	١٠+	يورو
٨٤٨	١٠+	١,٥٣٩	١٠+	عملات أخرى

٣٠ حزيران ٢٠٢٥	دينار أردني دولار أمريكي	يورو دولار أمريكي	شيفل إسرائيلي دولار أمريكي	عملات أخرى دولار أمريكي	إجمالي دولار أمريكي
الموجودات					
نقد في الخزينة	٨٨٧,٠٤٦	٧٥,٤٣٨	٦,٥٧٠,٢٣٦	-	٧,٥٣٢,٧٢٠
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:					
حسابات جارية وتحت الطلب	٦٧٠,٤٦٠	٢٩٥,٦٦٠	١,٣٣٦,٥٨٢	-	٢,٣٠٢,٧٠٢
متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي	٢,٤٠٥,٠٦٩	٣١٢,١٨٧	٤,٥٤٤,٤٣٩	-	٧,٢٦١,٦٩٥
أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	٢,٦٤١,٢٥٥	(٦٥٩,١٩١)	٢,٢٠٠	١,٩٨٤,٢٦٤
أرصدة لدى الإدارة العامة وفروع الأربن	١,٥٧٨,٧٤٦	٢٩٤,٦٣٢	-	٢٠٤,٤٥٤	٢,٠٧٧,٨٣٢
تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالصافي	٢٠,٦٢٢,٥٩٨	١,٧٢٩,٢٦٤	٥٠,١١٥,٥٩٣	٢	٧٢,٤٦٧,٤٥٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال					
بنود الدخل الشامل الأخرى	٩٧٥	-	-	-	٩٧٥
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٥,٢١٣,٨١٤	-	-	-	٥,٢١٣,٨١٤
موجودات أخرى	١٥٦,٢٤٩	٣,٥٤٤	٦٩٧,٦٧٩	-	٨٥٧,٤٧٢
مجموع الموجودات	٣١,٥٣٤,٩٥٧	٥,٣٥١,٩٨٠	٦٢,٦٠٥,٣٣٨	٢٠٦,٦٥٦	٩٩,٦٩٨,٩٣١
المطلوبات					
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	-	٢,٢٨٢	٥,١٢٠,٦٦٩	-	٥,١٢٢,٩٥١
ودائع العملاء	١٨,٦٨١,٧٦٨	٥,٢٣٣,٥٤٢	٥٤,٦٩٤,٦٦٥	١٩٠,٩٥١	٧٨,٨٠٠,٩٢٦
تأمينات نقدية	١٢,٢٥٩,٠٨٠	٦٩,٢٩١	٣,٠٠٧,٠٨٧	-	١٥,٣٣٥,٤٥٨
مخصصات متنوعة	٤,٢٣١	-	-	-	٤,٢٣١
مطلوبات أخرى	٣٦٤,٨٨٢	٣٤,٤٧٨	٥٥٨,٤٦٧	٣١٥	٩٥٨,١٤٢
مجموع المطلوبات	٣١,٣٠٩,٩٦١	٥,٣٣٩,٥٩٣	٦٣,٣٨٠,٨٨٨	١٩١,٢٦٦	١٠٠,٢٢١,٧٠٨
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	٢٢٤,٩٩٦	١٢,٣٨٧	(٧٧٥,٥٥٠)	١٥,٣٩٠	(٥٢٢,٧٧٧)
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	-
صافي المركز	٢٢٤,٩٩٦	١٢,٣٨٧	(٧٧٥,٥٥٠)	١٥,٣٩٠	(٥٢٢,٧٧٧)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

مركز مالي					
دينار أردني	يورو	شيقل إسرائيلي	عملات أخرى	إجمالي	
٣١,٨٤٣,٠٩٨	٤,١٩٤,٤٨١	٦٥,٣٣٠,٠٢٣	١٥,٧٠٧	١٠١,٣٨٣,٣٠٩	إجمالي الموجودات
٣٠,٦٢٠,٤٢٤	٤,١٩١,٠٤٥	٦٥,٤١١,٥٩٤	٧,٢٢٤	١٠٠,٢٣٠,٢٨٧	إجمالي المطلوبات
١,٢٢٢,٦٧٤	٣,٤٣٦	(٨١,٥٧١)	٨,٤٨٣	١,١٥٣,٠٢٢	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
-	-	-	-	-	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي
١,٢٢٢,٦٧٤	٣,٤٣٦	(٨١,٥٧١)	٨,٤٨٣	١,١٥٣,٠٢٢	صافي المركز

نسبة تغطية السيولة

تم خلال عام ٢٠١٩ اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٩/٤) 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 حزيران ٢٠٢٥:

القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٠,٢١٨,٧٢٩	٤٧,٦١١,٨٢٢	البند
		مخزون السيولة عالية الجودة
		ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:
٣١,٣٣٠,٠٨٧	١,٥٦٦,٥٠٤	أ- الودائع المستقرة
١٠٤,٩٧٥,٨٢٥	٥,٩٨١,٩٤٨	ب- الودائع الأقل استقراراً
		الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير
		عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:
٢١,١١٧,٠٣٤	٤,٦٣١,٧٨٢	أ- الودائع التشغيلية
١٧,٨٠٤,٢٨٥	٦,٥٢٢,١٥٩	ب- الودائع غير التشغيلية
		خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط
١٩,١٩٢,٨٩٨	٧,٦٧٧,١٥٩	القابلة للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم
٤,١٥٤,٥١٦	١,٠٠٨,٢٠٣	أي تدفقات نقدية تعاقدية خارجة أخرى
١٩٨,٥٧٤,٦٤٥	٢٧,٣٨٧,٧٥٥	إجمالي التدفقات النقدية الخارجة
		الإقراض المضمون
١٦,١٨٩,٢٨٩	٩٧٥,٨٥٤	التدفقات النقدية الداخلة من القروض المنتظمة
٧٦٨,٥٩٢	٧٦٨,٥٩٢	أي تدفقات نقدية تعاقدية داخلة أخرى
١٦,٩٥٧,٨٨١	١,٧٤٤,٤٤٦	إجمالي التدفقات النقدية الداخلة
١٨١,٦١٦,٧٦٤	٢٥,٦٤٣,٣٠٩	صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات
	٤٧,٦١١,٨٢٢	مجموع الأصول عالية الجودة بعد التعديلات
	٢٥,٦٤٣,٣٠٩	صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات
	١٨٦%	نسبة تغطية السيولة (%)

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

القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٩,١٢٢,٤١٨	٤٦,٥١٦,٢٣١	البند
		مخزون السيولة عالية الجودة
		ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:
٢٣,٤٥٠,٣٨٧	١,١٧٢,٥١٩	أ- الودائع المستقرة
٥٦,٥٥٢,٤٥٢	٤,١٧٠,٠٧٠	ب- الودائع الأقل استقراراً
		الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير
		عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:
٣٦,٦٨٥,٤٣٢	٩,١٧١,٣٥٨	أ- الودائع التشغيلية
٥٨,٠٥٥,٥١٩	١٠,٢٦٢,٧٣٣	ب- الودائع غير التشغيلية
		خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط
٢٤,٢٤٦,٤٩٩	٩,٦٩٨,٦٠٠	القابلة للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم
٢,٣٨٣,٨٠٩	٨٣٦,٥٦١	أي تدفقات نقدية تعاقدية خارجة أخرى
٢٠١,٣٧٤,٠٩٨	٣٥,٣١١,٨٤١	إجمالي التدفقات النقدية الخارجة
-	-	الإقراض المضمون
٢٢,١٤٣,٢٨٦	١,٨٥٧,٦٠٨	التدفقات النقدية الداخلة من القروض المنتظمة
٢,١٧٩,٤٢١	٢,١٧٩,٤٢١	أي تدفقات نقدية تعاقدية داخلة أخرى
٢٤,٣٢٢,٧٠٧	٤,٠٣٧,٠٢٩	إجمالي التدفقات النقدية الداخلة
١٧٧,٠٥١,٣٩١	٣١,٢٧٤,٨١٢	صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات
	٤٦,٥١٦,٢٣١	مجموع الأصول عالية الجودة بعد التعديلات
	٣١,٢٧٤,٨١٢	صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات
	٪١٤٩	نسبة تغطية السيولة (%)

نسبة صافي التمويل المستقر

تم إصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٩/٥) 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 استقراراً 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/ السنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		البند
٤٠,٠١٧,١٣٠	٤٠,٣٩٩,٦٧٢	رأس المال الرقابي
٣٠,٨٣١,٢٩٩	٣٦,٥٢٠,١٩٠	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (المستقرة)
٤٧,٨٠٢,١٤٣	٨٨,٠٧٧,٢٤٦	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (الأقل استقراراً)
٣٩,٦١٠,٥١٠	١٦,١٩٩,٥٨٠	التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون
١٥٨,٢٦١,٠٨٢	١٨١,١٩٦,٦٨٨	إجمالي التمويل المستقر المتاح
-	-	المطالبات على المصارف المركزية
٧٨١,٨٥٦	٧٨٢,٠٧٢	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (أ) غير المرهونة
-	-	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (ب) غير المرهونة
١٣٣,٩١٢,٢٤٢	١٣٨,٢٠٢,٠٣٨	القروض
١١,٢٨٥,٧٥٢	١١,٤٨٤,٤٧٤	الودائع لدى مؤسسات مالية أخرى
-	-	(المصرح لها بقبول الودائع) لأسباب تشغيلية
-	-	٢٠٪ من المشتقات على جانب الالتزامات
-	-	(أي المبالغ السالبة لتكلفة الاستبدال) قبل طرح هامش ضمان القيمة
٨١,٤٣٤	١٦٥,٥٩٥	الالتزامات المتعلقة بعمليات تمويل التجارة
-	-	(تشمل الضمانات وخطابات الاعتماد)
-	-	النقد والأوراق المالية والأصول الأخرى المقدمة كهامش ضمان القيمة المبدئي
-	-	لعقود المشتقات والنقد أو الأصول الأخرى المقدمة للمساهمة في صندوق
-	-	التعثر لطرف مقابل مركزي.
٣,١٧٤,٩١٤	٧,٥٢١,٦٥١	القروض غير المنتظمة
٩٣٠,٢٣٧	٢,٤٠٢,٥٢٢	جميع الأصول الأخرى
٤٧٧,٩٧٥	٣٠١,٣٩٨	تسهيلات الائتمان والسيولة غير القابلة للإلغاء والقابلة للإلغاء المشروطة
-	-	جميع التعرضات خارج الميزانية التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة
-	-	التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى:
١٥٠,٦٤٤,٤١٠	١٦٠,٨٥٩,٧٥٠	إجمالي التمويل المستقر المطلوب
٪١٠٥	٪١١٣	نسبة صافي التمويل المستقر

٣.٣. القضايا المقامة على البنك

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك (١٦) و(١٨) قضية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، على التوالي، وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك. بلغت قيمة القضايا مبلغ يعادل ٣,١٧١,٣١٠ دولار أمريكي ومبلغ يعادل ٣,١٨١,٩٦٧ دولار أمريكي كما في ٣٠ حزيران 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 لمواجهتها.

٣٤. خسائر ناتجة عن حدث تشغيلي

تبين لإدارة البنك خلال عام ٢٠٢٤ وجود عمليات مصرفية غير أصولية داخل البنك، وعليه قام البنك بتشكيل لجنة للتحقيق في هذا الحدث والتي بدورها قامت بتقييم الأثر والمسببات لهذا الحدث التشغيلي. تم ارتكاب هذا الحدث عن طريق إجراء عمليات تشغيلية غير أصولية. تم حصر أثر هذا الحدث بمبلغ ٦٥٨,١٧١ دولار أمريكي والمتمثل في سحبات نقدية غير أصولية بمبلغ ٦١٨,٨٧٩ دولار أمريكي، بالإضافة إلى فوائد مدينة لم يتم تسجيلها بسبب هذه السحوبات بمبلغ ٣٩,٢٩٢ دولار أمريكي، تمت خلال أعوام مختلفة كما يلي: مبلغ ١٦٨,٨٨٧ دولار أمريكي خلال عام ٢٠٢٣، مبلغ ١٦٢,٥١٣ دولار أمريكي خلال عام ٢٠٢٢ ومبلغ ٣٢٦,٧٧١ دولار أمريكي تخص سنوات سابقة، تم تسجيل أثرها المحاسبي في السنوات ذات العلاقة. تم قيد أثر هذا الحدث ضمن بند خسائر تشغيلية في قائمة الدخل والدخل المباشر.

باشرت إدارة البنك باتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة لتحصيل كامل حقوق البنك والرجوع إلى كافة الجهات ذات العلاقة، هذا وتعتقد إدارة البنك والمستشار القانوني بأنه لن يترتب على هذا الحدث أية خسائر إضافية باستثناء ما تم ذكره.

٣٥. 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.

٣٦. الحرب على قطاع غزة

تعرض قطاع غزة لحرب إسرائيلية 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 الإغلاقات والقيود على حركة الأفراد والبضائع بين مدن الضفة الغربية وكذلك الإغلاق 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 للتسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة وموظفيها والعمال الفلسطينيين في الداخل مفصح عنها في إيضاح رقم (٦).

تعرضات البنك في قطاع غزة

بلغت صافي القيمة الدفترية لتعرضات البنك في قطاع غزة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ مبلغ ٢٣,٧٤٣,٧٢٣ دولار أمريكي بعد تنزيل المخصصات المكونة مقابلها بمبلغ ٢,٥٧٣,٩١٠ دولار أمريكي. قامت الإدارة باحتساب هذه المخصصات وفقاً لتقديراتها المبنية على آخر معلومات متوفرة لديها في ظل حالة عدم التيقن الخارجة عن إرادتها بسبب استمرار الحرب على قطاع غزة.

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

أ - النقد في الخزينة:

لا يوجد لدى البنك أية أرصدة نقدية في قطاع غزة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥، حيث قام البنك خلال عام ٢٠٢٣ بتسجيل خسائر نقد بكامل قيمة النقد والبالغ ١,٠٨٩,٧٠٥ دولار أمريكي.

ب - التسهيلات الائتمانية المباشرة:

قام البنك بعمل دراسة للقطاعات المتأثرة من الحرب، حيث بلغ صافي التمويلات الائتمانية المباشرة في قطاع غزة ٢٣,٥٩٣,٧٢٣ دولار أمريكي وذلك بعد تنزيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ ٢,٥٧٣,٩١٠ دولار أمريكي. يتضمن هذا المبلغ تسهيلات ائتمانية ممنوحة لأفراد موظفين لدى السلطة الفلسطينية في قطاع غزة تشكل ما نسبته ٩٥٪ من صافي التعرض الائتماني في قطاع غزة. إن قيمة خسائر التدني المتوقعة مقابل هذه التسهيلات 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 ١٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ والتي تمثل عقار مستملك "أرض" موجودة بقطاع غزة. حتى تاريخ إصدار هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة، لم تتمكن إدارة البنك من القيام بعملية تخمين لهذه الأرض نظراً لتداعيات الحرب على قطاع غزة. مع العلم أنّ خسائر التدني تعتمد بشكل أساسي على تطور الأوضاع في قطاع غزة.

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 (١٨٦٪) ونسبة التمويل المستقر (١١٣٪) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ وهي أعلى من النسب التي حددتها سلطة النقد الفلسطينية والبالغة ١٠٠٪.

تعليمات سلطة النقد الفلسطينية:

أصدر رئيس دولة فلسطين قراراً بقانون رقم (٣) لسنة ٢٠٢٥ لتنظيم آجال القروض وأقساطها، والذي بموجبه منح الحق لسلطة النقد الفلسطينية في حالات محددة نص عليها القرار بقانون في إصدار تعليمات ملزمة للبنوك لتعديل آجال القروض وأقساطها من خلال تمديد فترة السداد أو إعادة هيكلة الديون والأقساط أو تحديد أسعار الفائدة بحيث لا يتجاوز سعر الفائدة سعر فائدة الأقرض بين البنوك، وبناءً عليه، أصدرت سلطة النقد الفلسطينية تعليمات رقم (١) لسنة ٢٠٢٥ بخصوص التعامل مع آجال استحقاق الديون الخاصة بالتسهيلات الممنوحة للأفراد في قطاع غزة وموظفي القطاع العام في الضفة الغربية، بحيث يتم إزاحة جدول السداد لكافة الأقساط للمقترضين في قطاع غزة اعتباراً من تاريخ ١ تشرين الأول ٢٠٢٣ وحتى ١ تموز ٢٠٢٥ وإزاحة جدول السداد لكافة الأقساط أو الرصيد المستغل من سقف الجاري مدين للمقترضين من موظفي القطاع العام في الضفة الغربية اعتباراً من تاريخ ١ تشرين الأول ٢٠٢٣ وحتى ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، من خلال منح المقترض قرضاً جديداً بحيث يقوم البنك باستيفاء فائدة على المبالغ المستحقة لا تتجاوز سعر فائدة الأقرض بين البنوك (٦ Months SOFR). لاحقاً لتاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة، أصدرت سلطة النقد الفلسطينية تعليمات رقم (١١) لسنة ٢٠٢٥ التي تنص على تمديد إزاحة جدول السداد لكافة الأقساط للمقترضين في قطاع غزة حتى نهاية العام الجاري.

يعتبر هذا الحدث تعديلاً على الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، حيث يتطلب تسجيل الفرق بين القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المعدلة والمخصومة على سعر الفائدة الفعلي الأصلي وبين إجمالي القيمة الدفترية قبل التعديل كخسائر تعديلات على التسهيلات الائتمانية ضمن قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية المختصرة. قام البنك بقبول أثر التعديل على الأصول للتسهيلات التي تم تعديلها خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ والبالغ ٢٤١,٠٠٠ دولار أمريكي كتعديلات على التسهيلات الائتمانية ضمن بند إيرادات الفوائد الدائنة (إيضاح ٢٣) في قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية المختصرة وفق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

المخاطر التشغيلية:

كما في تاريخ إصدار القوائم المالية المرحلية المختصرة، ومنذ بداية الحرب بتاريخ ٧ تشرين الأول ٢٠٢٣ لازال فرع البنك ومكتبه في قطاع غزة مغلقين، 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 بتنفيذ 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 أنه لا يوجد أية شكوك جوهرية حول قدرة البنك على الاستمرار في أعماله مستقبلاً.