



المؤسسة المصرفية الفلسطينية
PALESTINIAN BANKING CORPORATION

2022

التقرير السنوي
Annual Report

2022

التقرير السنوي

Annual Report



الفهرس

3	الفهرس
4	مقدمة
6	نبذة عن المؤسسة المصرفية الفلسطينية
7	فروع المؤسسة
8	الرؤية
8	الرسالة
9	الأهداف
10	القيم
11	لجنة الادارة
15	كلمة رئيس لجنة الادارة
20	الهيكل التنظيمي
21	جدول اعمال اجتماع الهيئة العامة العادي
22	الأنظمة والسياسات والحوكمة
24	الشمول المالي
28	عرض لبعض البيانات المالية
34	قصص نجاح
37	البرامج التمويلية
38	مزايا برامجنا التمويلية
39	تقرير المراقب الشرعي
41	القوائم المالية غير الموحدة
99	القوائم المالية الموحدة

مقدمة

شكلت بداية العام 2022 نقطة تحول جوهريّة في سير عمل المؤسسة المصرفية الفلسطينية، إذ أنه وبناءً على قرار معالي محافظ سلطة النقد د. فراس ملحّم تم تعيين لجنة مؤقتة لإدارة المؤسسة من السادة:

1. علي فرعون ----- رئيس اللجنة/المسؤول المفوض
2. أشرف ياسين ----- عضو
3. بهاء السرطاوي ----- عضو
4. صهيب الشريف ----- عضو

وقد أنيط باللجنة مهام وصلاحيات مجلس الإدارة لتشرف على إدارة المؤسسة وفقاً للأنظمة والقوانين والتعليمات والممارسات الدولية الفضلى، والعمل على تصويب أوضاعها ووقف نزيف الخسائر التشغيلية وتحسين جودة بيئة العمل، وقد باشرت اللجنة أعمالها بتاريخ 1/4/2022 وفق استراتيجية معتمدة من سلطة النقد لإعادة هيكلة المؤسسة استندت على ثلاث أهداف استراتيجية، وهي:

- تعزيز وتطوير السياسات الإدارية لتلبية احتياجات ومتطلبات النمو والتطور.
- التنوع والتخصص بالمحفظة الاستثمارية والتمويلية وتطوير أداء دائرة الائتمان.
- أتمتة ورقمنة العمليات التشغيلية بما يكفل التحول الرقمي.

ولكل هدف استراتيجي مجموعة من الأهداف الفرعية والأنشطة التي تدعم تحقيقها، وفي ظل المعطيات التي وجدت لها لجنة الإدارة في بداية عهدها اتخذت قرارها الأولي والرئيسي المستند إلى استراتيجية إعادة الهيكلة وخطة العمل التصويبية لتنفيذ الإجراءات التالية بشكل فوري وعاجل:

- وقف نزيف الخسائر التشغيلية.
- إنفاذ خطة العمل التصويبية.
- إعادة تفعيل دور الدائرة الائتمانية.
- مواءمة الإجراءات مع الأنظمة والتعليمات النافذة والممارسات الدولية الفضلى.

وقد باشرت اللجنة أعمالها بمساعدة فريق عمل من سلطة النقد، إذ بدأت بتنفيذ الإجراءات التصويبية حسب الأولوية والأهمية، حيث استطاعت اللجنة بتذليل كافة التحديات والصعوبات التي واجهتها، لتضع المؤسسة على طريق الاستقرار والأمان، خصوصاً وأنها أوقفت نزيف الخسائر، ورفعت الكفاءة التشغيلية لموظفي المؤسسة وحافظت على صيرورة وضمن موقعها الريادي كأول مؤسسة إقراض تم تأسيسها في فلسطين بالرغم من الظروف الصعبة والمعقدة التي عملت بها اللجنة والتي كانت دائماً حريصة كل الحرص على العمل بشفافية ومهنية عالية لاعلاء القيم المؤسسية في كل قراراتها.

نبذة عن المؤسسة المصرفية الفلسطينية

تعود نشأة مجموعة **المؤسسة المصرفية الفلسطينية** الى العام 1985 كأول شركة تمويل فلسطينية بأجنحة وطنية تقدم خدمات تمويلية في القدس الشريف، وجاء تأسيس هذه المؤسسة استجابة لغياب الخدمات المصرفية في فلسطين بسبب اغلاق الاحتلال لجميع المصارف العربية العاملة في فلسطين، وكذلك لمواجهة الازمة الاقتصادية العامة والتراجع الكبير في عمل القطاعات الانتاجية والارتفاع الحاد في معدلات الفقر والبطالة في صفوف ابناء الشعب الفلسطيني، وسعت المؤسسة المصرفية على ترسيخ رسالتها السامية التي تهدف الى تمكين المواطن الفلسطيني على أرضه اينما وجد و تحديداً في مدينة القدس الشريف.

وفي ظل العديد من الازمات السياسية والاقتصادية التي مرت بها البلاد استمرت **المؤسسة المصرفية الفلسطينية** بمسيرة عملها كواحدة من أهم وأكبر شركات الإقراض والتمويل الاصغر في فلسطين، وترى فيما تقدمه من خدمات تمويلية اهمية للمساهمة في التنمية الاقتصادية المحلية عبر توفير التمويل اللازم للمشاريع الإنتاجية الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر، لما لها من دور كبير في تحقيق التمكين الاقتصادي والعدالة الاجتماعية خاصة بين فئة الرياديين من الشباب والنساء.

تعمل **المؤسسة المصرفية الفلسطينية** استراتيجياً على منح التمويل الذي يهدف إلى خلق تأثير ايجابي مستدام في المجتمع الفلسطيني كسبيل ناجع لتحقيق الشمول المالي للفئات المستهدفة والمستبعدة من النظام المالي والمصرفي، وقد حصلت المؤسسة على الترخيص من سلطة النقد الفلسطينية عام 2019.

فروع المؤسسة



الرؤية

التميز في تقديم خدمات تمويلية بمنظور رقمي يلبي احتياجات الفئات المستهدفة.

الرسالة

المساهمة في خلق تأثير إيجابي ومستدام من خلال توفير برامج وخدمات تمويلية متنوعة تمكن الفئات المستهدفة بالنهوض بمشاريعهم الصغيرة والمتناهية الصغر للمساهمة في تحقيق التنمية الاقتصادية المستدامة، وخلق فرص عمل لتحقيق العدالة الاجتماعية والاقتصادية.

الأهداف

1. تعزيز رأس مال المؤسسة المصرفية الفلسطينية وتنميته لإعادة تمويله بما يخدم المساهمة في تطوير عجلة التنمية الاقتصادية وتحقيق المنفعة لأكبر عدد ممكن من المستفيدين.
2. التميز في تقديم الخدمات التمويلية الهادفة.
3. تعزيز صمود المواطن الفلسطيني على أرضه.
4. تطوير وتنمية القدرات القائمة على المشاريع للمساهمة في خلق فرص عمل جديدة والحد من مؤشرات البطالة.
5. المساهمة في دعم وتمكين النساء صاحبات الاعمال والرياديات اقتصادياً.
6. التركيز على دعم الشباب والخريجين الجدد ومساعدتهم لإيجاد فرص عمل من خلال تمويل المشاريع الريادية.
7. السعي الدائم للوصول إلى كافة المناطق الريفية والقروية المهمشة لدعم الأفراد والمنشآت للمساهمة في تحقيق الاكتفاء والنمو الاقتصادي.
8. رقمنة وأتمتة العمليات التمويلية لتسهيل وصول الفئات المستهدفة للمنتجات والخدمات بالسرعة الممكنة.
9. تعزيز مستويات الشمول المالي للفئات المستهدفة مما يمكنهم من التعامل مع المنتجات التمويلية الأكثر تعقيداً.

القيم

1. النزاهة والشفافية في المعاملات.
2. العدالة والمساواة والموضوعية.
3. التميز في تقديم الخدمة.
4. الإبداع والإبتكار.
5. الإهتمام بتطوير الكادر، والعمل بروح الفريق الواحد.
6. المساهمة الفعالة في التنمية المجتمعية والاقتصادية.

لجنة الادارة



■ السيد علي فرعون

رئيس لجنة الإدارة / المسؤول المفوض

حاصل على درجة البكالوريوس في إدارة البنوك من جامعة غازي في تركيا، وعلى درجة الماجستير في العلوم المالية والمصرفية من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية في الأردن، عمل في القطاع المصرفي في فلسطين والمملكة العربية السعودية لمدة تزيد عن 30 عام.

شغل في المملكة العربية السعودية

عدة مناصب إدارية في القطاع المالي والمصرفي، ثم انتقل في العام 1999 للعمل في سلطة النقد الفلسطينية وتبوء فيها العديد من المناصب الإدارية، حيث شغل في الفترة (1999 – 2005) منصب رئيس وحدة الرقابة على المصارف الإسلامية، وفي الفترة (2006 – 2010) شغل منصب نائب مدير وحدة الرقابة المصرفية، ثم في العام (2011 – 2020) شغل منصب مدير دائرة انضباط السوق.

مثل سابقاً المؤسسة المصرفية كعضو في مجلس إدارة مصرف الصفا، وعضو عن صندوق سراج في شركة بال ليس.



■ السيد أشرف ياسين

عضو لجنة إدارة

حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة النجاح الوطنية في العام 1994، ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال (MBA) من جامعة النجاح الوطنية في العام 2001. عمل في القطاع المصرفي (السوق الفلسطيني ودولة الامارات العربيه المتحدة) لمدة 28 عام (16 عام في فلسطين و12 عام في الامارات)، وذلك لدى عدة بنوك في فلسطين منها البنك العربي وبنك

القاهرة عمان والبنك العربي في دولة الامارات، وتركز عمله في اخر 17 عام في مجال تطوير الاعمال التجارية والائتمان وعضو في لجان التمويل والتسهيلات وادارة الاصول والالتزامات.

وشغل منصب نائب رئيس اول، مدير دائرة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية في فلسطين (2017 – 2022) لدى البنك العربي – فلسطين، ومدير أول دائرة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية لدى البنك العربي في ابو ظبي منذ عام 2005 وحتى عام 2017، وشارك في عدد كبير من الدورات والمؤتمرات وبرامج علمية خاصة بالأعمال المصرفية والاقتصادية في فلسطين ودول عربية وأوروبية، يشغل حالياً عضو مجلس إدارة في البنك الإسلامي الفلسطيني.



■ السيد بهاء سرطاوي

عضو لجنة إدارة

حاصل على درجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة النجاح الوطنية في العام 1998، ودرجة الماجستير في الإدارة المالية من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية في المملكة الأردنية الهاشمية في العام 2000، عمل في القطاع المصرفي في فلسطين لمدة 20 عام.

شغل منصب مدير الاستثمار التمويلي

في البنك الإسلامي العربي لمدة خمسة أعوام، انتقل سرطاوي بعدها إلى البنك العقاري المصري ليشغل منصب المدير التنفيذي للائتمان، ليلتحق بعدها في البنك الوطني كمدير لمجموعة الخدمات المصرفية عام 2012، ثم مساعد المدير العام للتسهيلات، يعمل حاليا في إدارة مجموعة من المحافظ الاستثمارية.



■ السيد صهيب الشريف

عضو لجنة إدارة

حاصل على شهادتي البكالوريوس
والماجستير في القانون من جامعة
بيرزيت، وشهادة ماجستير (تنفيذي)
في إدارة الأعمال من جامعة إنديانا -
الولايات المتحدة الأمريكية، وشهادة
متخصصة في القيادة من جامعة
سيراكوز - الولايات المتحدة الأمريكية.

يشغل حالياً منصب الشريك الإداري
لشركة أندرسن في فلسطين، وهو
عضو في نقابة المحامين الفلسطينيين، وعضو مجلس إدارة جمعية الائتلاف
الأهلي لدعم اصلاح القضاء (استقلال)، وعضو مجلس إدارة جمعية القانونيين
الفلسطينيين، وعضو مجلس إدارة جمعية أصدقاء جامعة بيرزيت.

ويعد الأستاذ صهيب الشريف مستشاراً قانونياً متخصصاً في القوانين الاقتصادية
والاستثمار، ولديه خبرة في عقد الصفقات الاستثمارية والمفاوضات وإدارة
المخاطر القانونية والحوكمة.

كلمة رئيس لجنة الادارة

بالاصالة عن نفسي وبالنابة عن زملائي اعضاء لجنة الادارة في **المؤسسة المصرفية الفلسطينية** ارحب بكم في اجتماع الهيئة العامة للسنة المالية 2022 ويشرفني ان اضع بين ايديكم التقرير السنوي للمؤسسة للاطلاع عليه، واتقدم بالشكر والتقدير لسلطة النقد على الثقة التي منحتنا اياها والشكر موصول لكم على ثقتكم بلجنة الادارة وتعاونكم وتفهمكم لدورها في ادارة المؤسسة خلال الفترة السابقة التي اتسمت بالعديد من الازمات ذات المخاطر المرتفعة، فقد شكل العام 2022 مرحلة مهمة ومنعطف جوهري في مسيرة عمل المؤسسة المصرفية حيث واجهت لجنة الادارة العديد من التحديات والصعوبات التي تكللت بانطلاقة المؤسسة المصرفية بحلة جديدة مبنية على اسس متينة لتكون في مسارها الصحيح ولتتبعوا مكانتها المرموقة كأول مؤسسة تمويل في فلسطين، وفيما يلي اضع بين ايديكم توضيح لأهم الانشطة والانجازات التي حققتها لجنة الادارة خلال فترة عملها الممتدة ما بين 1/4/2022 الى 31/12/2022:

1. تصويب الوضع الإداري:

استندت لجنة الادارة في تصويب اوضاع المؤسسة الى كل من استراتيجية اعادة الهيكلة وخطة العمل التصويبية للمؤسسة في كافة مناحي اعمالها التشغيلية، وذلك بالاستناد الى كتاب التكليف الصادر من سلطة النقد ومبادئ حوكمة الاعمال في مؤسسات الاقراض والقوانين والتشريعات النافذة والممارسات الدولية الفضلى ذات العلاقة، فقد باشرت لجنة الادارة باعداد هيكل تنظيمي جديد يأخذ بعين الاعتبار غايات واهداف المؤسسة وحجم اعمالها رافق ذلك اعداد سلم رواتب جديد يتوافق مع الهيكل التنظيمي المعتمد، كما جرى تنفيذ اعادة هيكلة شاملة للدوائر ورفدها بكوادر جديدة من ذوي الخبرة والاختصاص لضمان نمو وتطوير اعمال المؤسسة، وبنفس الوقت تم اعداد خطة تدريب وتاهيل سنوية للموظفين للعام 2022 لتمكينهم من

مواكبة عمليات التطوير الحاصلة على قطاع التمويل الاصغر، كذلك الحال تم اعداد وتحديث سياسات واجراءات العمل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير والممارسات الدولية الفضلى ذات العلاقة وكان اهمها تحديث السياسة الائتمانية بما يتوافق مع غايات واهداف المؤسسة تعزيزاً لمبدأ المنافسة مع الشركاء العاملين بنفس القطاع، ونظراً لاهمية ملف المانحين تم التواصل مع العديد منهم لإعادة تفعيل العلاقات معهم لتوفير الموارد المادية للمؤسسة ، ونظراً لاهتمام المؤسسة بالمنتجات الإسلامية وتطبيقاً لمبدأ الحوكمة تم تفعيل التعاقد مع المستشار الشرعي المختص بعمل المصارف الإسلامية لمراجعة ملفات التمويل الإسلامية للتحقق من توافقها مع اصول العمل المصرفي الإسلامي ومطابقتها للمعايير والاسس الشرعية، وباعتبار ان الفروع تمثل واجهة للمؤسسة امام العملاء والشركاء تم وضع خطة لإعادة تأهيل الفروع وفقاً للهوية الرقمية الجديدة للمؤسسة، وفي هذا الاطار ابدت لجنة الادارة اهتماماً واضحاً لتطوير وتنمية اعمالها في قطاع غزة وفقاً لخطة العمل الموضوعة.

ان هذه الاجراءات وما تبعها من نتائج على الاعمال التشغيلية ادت في المحصلة النهائية الى خفض في المصاريف الادارية والعمومية وتعزيز بند الايرادات الاجمالية الذي ساهم الى حد كبير في ضمان استمرارية الاعمال للمؤسسة.

2. التنوع والتخصص بالمحفظة الاستثمارية:

أولت لجنة الإدارة اهتماماً بالغاً بتطوير أداء دائرة الائتمان نظراً لأهمية الدائرة باعتبارها دائرة محورية ومركزية في المؤسسة، فقد تم إعادة هيكلتها ورفدها بكوادر مختصة من ذوي الخبرة لضمان قيامها بالدوار المنوطة بها بالشكل الأمثل، وقامت الدائرة بتطوير العديد من المنتجات لتلبية احتياجات الفئات المستهدفة في تمويل المشاريع الانتاجية وبما يشمل الرياديون والمشاريع الجندرية والمنتجات الاسلامية مما نتج عن ذلك إعادة لتفعيل أداء الفروع وسياساتها التسويقية لتوسيع قاعدة العملاء في مناطق انتشارها، وفي إطار ذلك جرى توقيع العديد من اتفاقيات تثبيت الكفالات مع العديد من البنوك بهدف الحد من المخاطر الائتمانية لتسهيل عمليات تحصيل الاقساط الدورية من المقترضين، كما قامت المؤسسة بتوقيع اتفاقيات شراكة مع بعض المؤسسات والشركات المنتجة للسلع والخدمات بهدف تسويق برامج تمويلية للعملاء المستهدفين.

3. اتمتة ورقمنة العمليات التشغيلية:

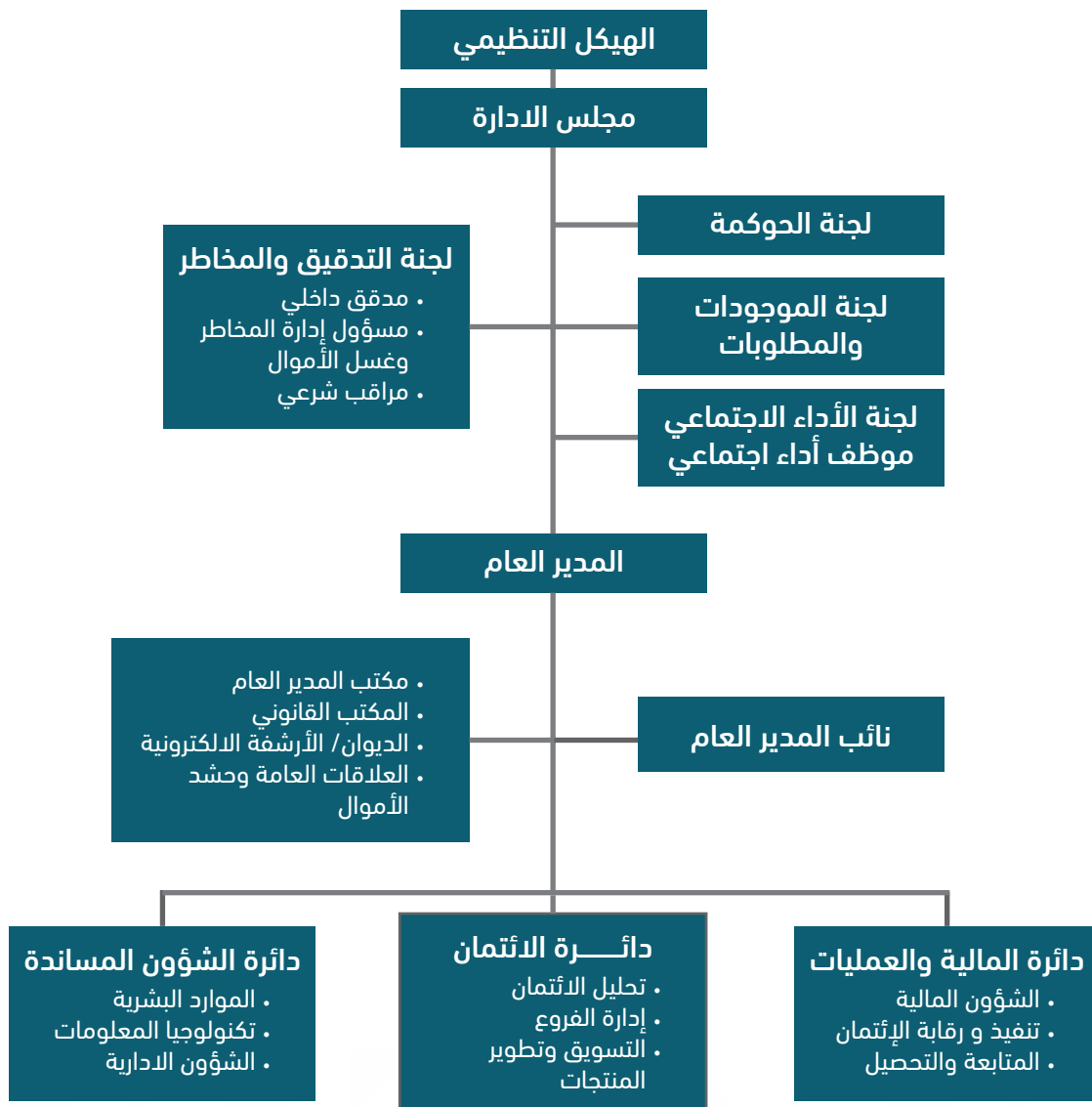
استناداً الى الخطة التصويبية واستراتيجية اعادة الهيكلة للمؤسسة تم تنفيذ اجراءات تطويرية على البنية التحتية للمؤسسة وتحديدًا البيئة التكنولوجية حيث تم تطويرها لتلبية احتياجات المؤسسة من النواحي التقنية ولمواكبة التطورات الحاصلة على صناعة الخدمات والمنتجات الرقمية DFS، حيث ان الهدف الاستراتيجي الثالث للمؤسسة هو اتمتة ورقمنة العمليات التشغيلية ، وفي هذا الاطار تم شراء العديد من الانظمة والبرامج المتطورة التي تلبي احتياجات الاعمال اليومية وتحد من التكاليف التشغيلية والاعمال اليدوية ومثال على ذلك: نظام MenalTech الخاص بالموارد البشرية، ونظام Laser-fiche الذي يمثل نظام تتبع ادارة الاعمال والمهام "Workflow" حيث يطور ويسرع من عمليات سير طلبات الاقراض وتحويلها من الالية التقليدية الورقية الى الالية الالكترونية التي تضمن السرعة والدقة والجودة في اداء الاعمال، كما تم تحديث مقسم متطور للاتصالات يعمل على نظام الديجتال، و برنامج WAF لحماية المواقع والتطبيقات الخاصة بالمؤسسة، وتم العمل على تحديث النظام البنكي من النسخة 5 الى النسخة 11 وتزويده بالعديد من المزايا التي تلبي احتياجات العمل وتقليل الوقت والجهد، كما تم شراء نظام مساند للتقارير الاحصائية والدورية لتسهيل العمل ورفع الكفاءة في اتخاذ القرارات المبنية على بيانات دقيقة ومحدثة، وقد تم توقيع اتفاقيات ثنائية مع مزودي خدمة المحافظ الالكترونية لتقليل وقت وجهد جمهور المتعاملين ولتسهيل عمليات شحن بطاقات المقترضين وتحصيل الاقساط الشهرية، اضافة الى تطوير الموقع الالكتروني الخاص بالمؤسسة بتحديثات تمكن الفئات المستهدفة من الوصول لخدمات رقمية وعصرية تواكب التطور التكنولوجي العالمي في مجال الخدمات التمويلية بكل سهولة ويسر باستخدام الموقع او ومن خلال اجهزة الهاتف الذكية، ولتعزيز طبيعة العلاقة مع المقترضين فقد تم ايضاً تطوير خدمة الرسائل النصية القصيرة الـ SMS الى جانب استغلال وسائل التواصل

الاجتماعي في تعزيز العلاقات مع المقترضين القائمين والمحتملين وكافة الشركاء، اما في الجانب المالي فقد تم التعاقد مع الشركة الموردة لنظام بانكس لتطوير النظام البنكي ليعكس مراكز التكلفة لكل مركز بشكل منفرد بخلاف ما كان معمول به سابقاً بدمج مراكز التكلفة في مركزين ماليين لفروع الضفة وقطاع غزة.

وقد انعكست هذه الانشطة والانجازات انفة الذكر بشكل ايجابي على اداء الدوائر والفروع والمؤشرات المالية للمؤسسة، فقد بدأت المؤسسة اجتياز الازمات وتجاوز المعوقات حيث استطاعت لجنة الادارة خلال فترة عمل قصيرة ان تحقق الاستقرار المالي والاداري للمؤسسة وأن تنقلها الى مرحلة جديدة واعدة.

تتمنى لجنة الادارة كل التوفيق للمؤسسة المصرفية الفلسطينية بقيادتها الجديدة القادمة وتتطلع لمزيد من النجاحات والانجازات خلال الفترة القادمة لخدمة ابناء شعبنا الفلسطيني وللمساهمة في خلق تأثير ايجابي ومستدام في مسيرة الفئات المستهدفة، ليكون للمؤسسة المصرفية بصمة نوعية في بناء اقتصاد الوطن.

الهيكل التنظيمي



جدول اعمال اجتماع الهيئة العامة العادي

1. تلاوة تقرير مجلس الادارة عن السنة المنتهية في 31/12/2022.
2. تلاوة تقرير مدقق الحسابات عن السنة المنتهية في 31/12/2022.
3. مناقشة البيانات المالية للمؤسسة للسنة المنتهية في 31/12/2022.
4. ابراء ذمة لجنة الادارة حتى 31/12/2022.
5. انتخاب مجلس ادارة جديد للمؤسسة.
6. انتخاب مدققي الحسابات للسنة المالية 2023، وتفويض لجنة الإدارة بتحديد اتعابهم.
7. أية مواضيع أخرى.

الأنظمة والسياسات والحوكمة

1. دليل السياسة الائتمانية

تم تطوير السياسة الائتمانية في المؤسسة المصرفية الفلسطينية للانسجام مع رؤية ورسالة المؤسسة بما يضبط الية اتخاذ القرار التمويلي وتنفيذه ويحدد تسلسل الاجراءات والصلاحيات، وتواكب السياسة الائتمانية المحدثه التطور الحاصل على الصناعة المصرفية، وتتماشى مع الممارسات والسياسات الدولية الفضلى، وتم العمل على تحديد السقوف الائتمانية وذلك للحد من المخاطر الائتمانية وادارتها بحصافة اضافة الى العمل على تطوير منتجات جديدة خاصة بالجندر والتكنولوجيا المعلوماتية وريادة الاعمال لتلبية احتياجات الفئات المستهدفة.

2. نظام شؤون الموظفين

تم شراء نظام خاص بشؤون الموظفين المتوافق مع الممارسات الدولية الفضلى بحيث يضمن الكفاءة والفعالية وانجاز معاملات الموظفين وارشفتها بسهولة ويسر، اضافة الى تفعيل التطبيق الخاص بشؤون الموظفين من خلال الهواتف المحمولة، وتنتهج المؤسسة المصرفية الفلسطينية نظام توظيف عادل يتسم بالنزاهة والشفافية، كما اعتمدت لجنة الادارة نظام اداري يعنى بشؤون الموظفين يوضح سلم الوظائف والدرجات والرواتب والدوام والاجازات والتنقل والوصف الوظيفي، وسياسات الاحلال الوظيفي وتقييم الاداء وفق اسس ومعايير محددة تتسم بالشفافية والنزاهة في تقييم الموظفين بشكل سنوي.

3. البنية التحتية التقنية " تكنولوجيا المعلومات "

حرصت لجنة الادارة على اقتناء وتطوير العديد من الانظمة الالية التي من شأنها ان تعمل على تعزيز كفاءة العمل في المؤسسة واختصار الوقت والجهد وتقليل الاخطاء التشغيلية، بما يضمن رقمنة واثمته العمليات في المؤسسة وذلك انسجاماً مع خطة العمل والاهداف الاستراتيجية المقررة من قبل اللجنة منها :

Voice over IP System •

MinaMe •

Reporting System •

Laser-fiche •

SMS •

WAF •

4. نظام الصلاحيات

تم استحداث نظام صلاحيات ادارية ومالية محدد ومقر من قبل لجنة الادارة يحدد مسؤوليات كل مسؤول دائرة ويضبط اجراءات العمل، كما تم العمل على تطويره بنهاية العام 2022 بحيث يلبي التطورات الإدارية، ويعزز نظام الضبط والرقابة الداخلية.

5. الافصاح والشفافية

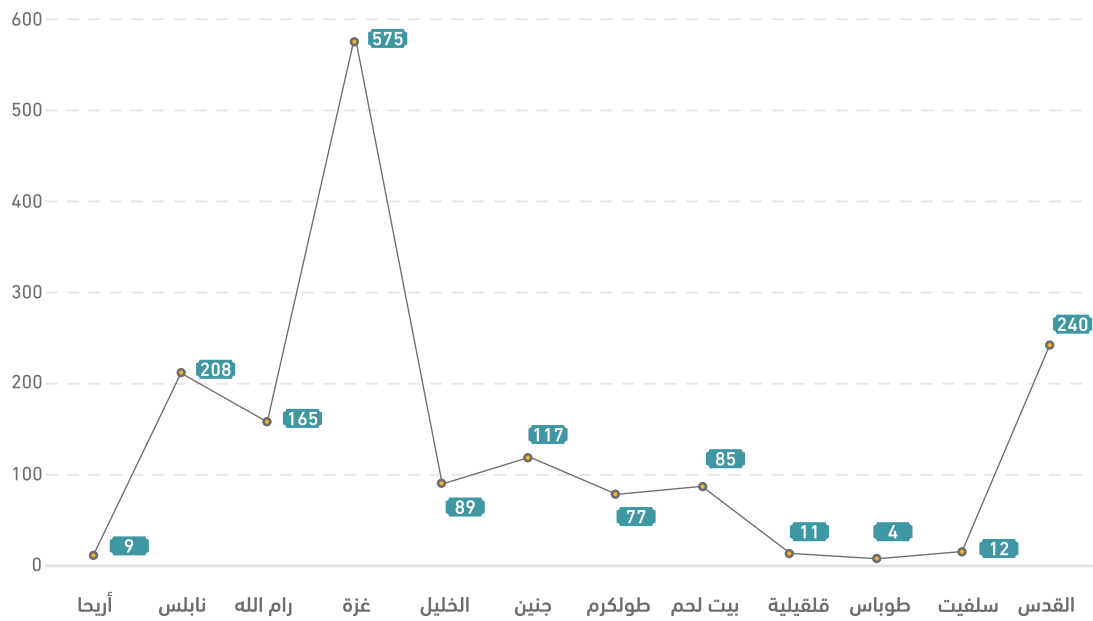
تلتزم المؤسسة المصرفية الفلسطينية بالافصاح عن مؤشرات الاداء ونتائج الاعمال والتعاملات المالية من خلال نشر بياناتها المالية المدققة من شركات تدقيق عالمية وفق الاصول ومعايير المحاسبة الدولية، ومن خلال الامتثال لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية والتقارير المرسلة اليها بشكل دوري، كما تهتم المؤسسة المصرفية بالعمل على متابعة اي شكوى ترد من العملاء لصندوق الشكاوى والتنسيق مع كافة الاطراف لمعالجتها باسرع وقت.

الشمول المالي

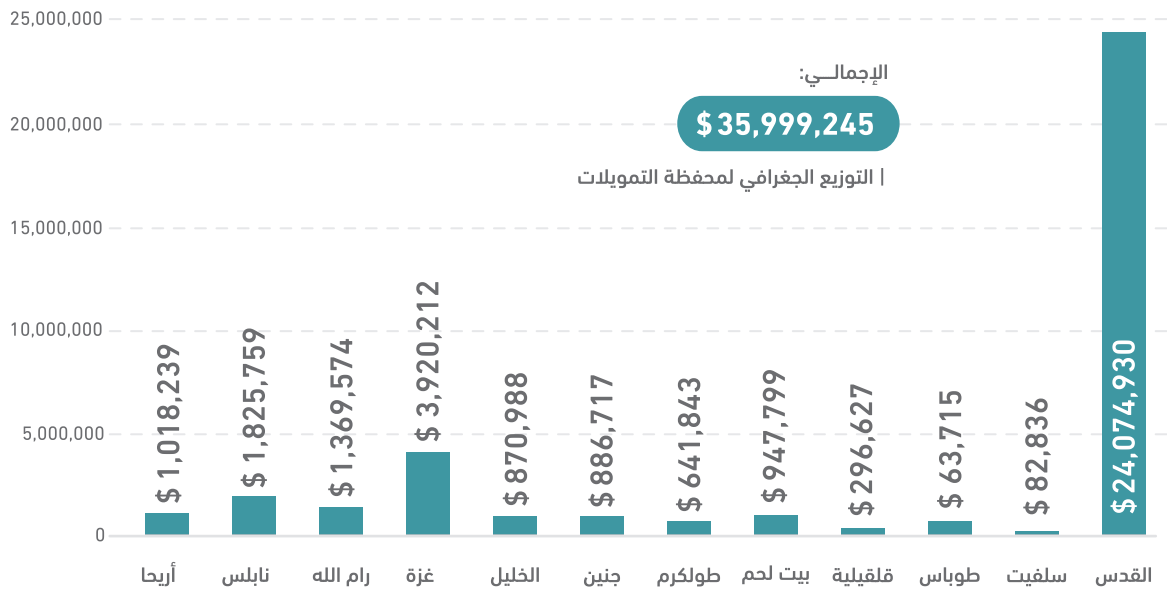
في إطار سياسة **المؤسسة المصرفية الفلسطينية** الداعمة للشمول المالي لتمكين وصول كافة فئات المجتمع للخدمات والمنتجات المالية التي تمكنهم من الوصول الى مصادر الاموال لتمويل مشاريعهم الانتاجية لاجداث تنمية مستدامة تعمل على تحسين الظروف المعيشية، عملت المؤسسة على تطوير خدمات تمويل متميزة من خلال شبكة فروعها المنتشرة في كافة محافظات الوطن وبما يشمل القدس، وتماشيا مع التطور الحاصل على الصناعة المصرفية العالمية في مجال تقديم الخدمات المالية الرقمية ورؤية المؤسسة في اتمتة ورقمنة العمليات المالية للعملاء فانها تسعى الى تعزيز الخدمات المالية الرقمية التي تمكن جمهور المتعاملين من طلب منتجاتها بكل يسر وسهولة ودون تكبد العناء والمشقة لزيارة الفروع، وايماننا بدور المرأة الفلسطينية الفاعل والحيوي في المساهمة بالتنمية الاقتصادية والاجتماعية وبهدف تمكينها مالياً فقد خصصت لها العديد من البرامج التمويلية التي تتناسب واحتياجاتها، وكذلك الحال ودعمنا لفئة الرياديين والرياديات و ذوي الهمم فقد تم طرح برامج تمويلية تتماشى مع احتياجاتهم ومتطلباتهم بشروط واسعار مميزة حرصا من المؤسسة على ادماجهم في المجتمع وحصولهم على فرص تضمن توفير حياة كريمة لهم.

وتشير المؤشرات المالية ادناه الى دور المؤسسة في المساهمة بتعزيز مستويات الشمول المالي في فلسطين:

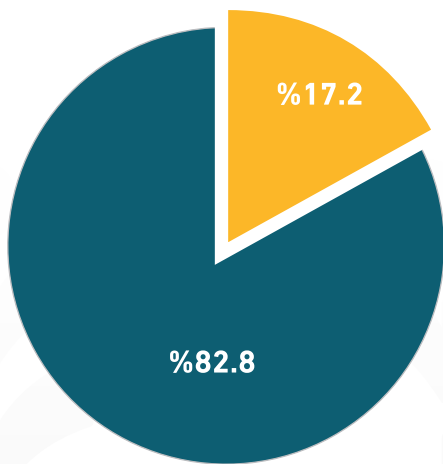
• توزيع العملاء حسب المناطق الجغرافية



• التوزيع الجغرافي لمحفظة التمويلات

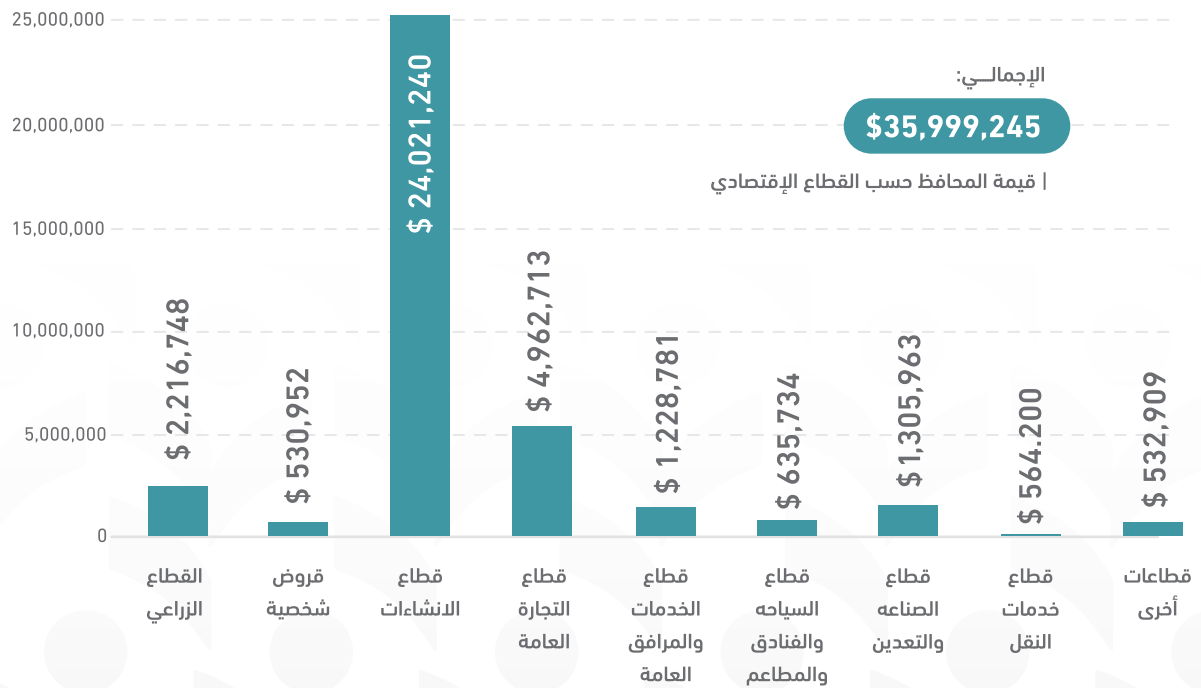
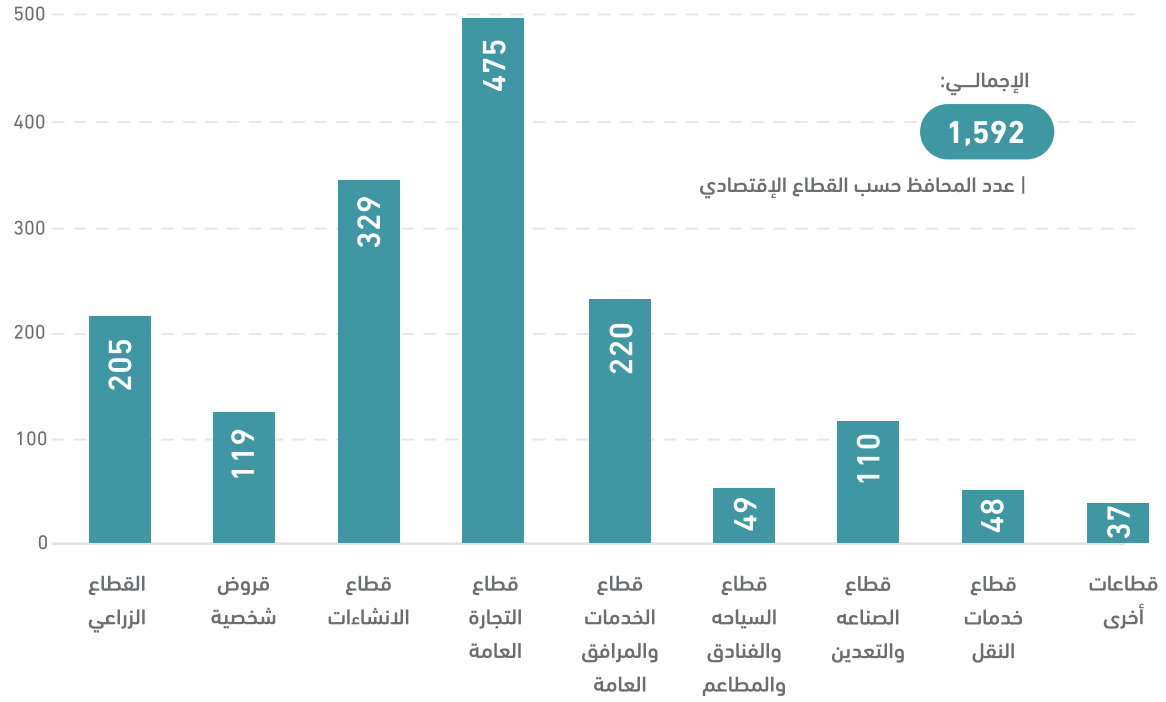


• تصنيف العملاء حسب الجندر



الجنس	العدد	النسبة
إناث	274	%17.2
ذكور	1318	%82.8

• توزيع المحافظة حسب القطاع الاقتصادي



عرض لبعض البيانات المالية

• رأس المال

حدد المساهمون رأسمال الشركة المصرح به بمبلغ 30,000,000 دولار أمريكي مقسمة إلى 30,000,000 سهم بقيمة دولار واحد للسهم. بناء على اجتماع الهيئة العامة غير العادي للشركة بتاريخ 19 كانون الثاني 2008 بموافقة مراقب الشركات بموجب شهادته بشأن تحويل المنحة الأوروبية البالغة 7,892,000 دولار أمريكي كتسديد لحساب رأسمال الشركة وتسجيلها لصالح المؤسسة الأوروبية الفلسطينية بحيث يصبح رأس المال المدفوع بعد هذا التسديد مبلغ 29,728,195 دولار أمريكي حتى عام 2018.

قررت الهيئة العامة غير العادية في اجتماعها الذي عقد بتاريخ 23 أيلول 2019 تخفيض رأسمال الشركة بقيمة 11,172,435 دولار أمريكي وذلك عن طريق إطفاء خسائر الشركة المتراكمة بمبلغ 9,644,158 دولار أمريكي وإغلاق القرض الحسن الممنوح للمؤسسة الأوروبية الفلسطينية بمبلغ 1,528,277 دولار أمريكي واعتبار هذا التخفيض جزء من مساهمة جمعية بيت الريادة للمشاريع التنموية والتي تعتبر المالك الرئيسي حالياً للشركة حيث تملك ما يعادل 99,95% من رأسمال الشركة. تعتبر المؤسسة الأوروبية الفلسطينية أحد المساهمين الأساسيين في الشركة حيث كانت حصتها 29,447,257 سهم والتي تم نقل ملكيتها إلى جمعية بيت الريادة للمشاريع التنموية بناء على قرار الهيئة العامة غير العادي للشركة بتاريخ 5 تشرين الثاني 2018 كما قامت الشركة خلال عام 2019 بالتوقيع على اتفاقية اندماج مع شركة صندوق

التنمية الفلسطينية المساهمة الخصوصية المحدودة وضم محفظة الصندوق بالكامل من موجودات ومطلوبات وكافة الحقوق والالتزامات الى الشركة بالقيمة الدفترية كما في 30 تشرين الثاني 2019.

بلغ رأس مال الشركة المصرح والمكتتب به كما في 31 كانون الأول 2022 و 2021 مبلغ 18,571,625 دولار أمريكي مقسم الى 18,571,625 سهم قيمة كل سهم دولار أمريكي. بلغ مجموع مساهمة أعضاء الهيئة العامة ومجلس الإدارة في رأس مال الشركة بقيمة 1,800 دولار أمريكي مقسمة على 36 عضو بواقع 50 دولار أمريكي لكل مساهم، وبنسبة تبلغ 0,009% من رأس مال الشركة.

• الخسائر المتراكمة

أعتبرت لجنة الادارة أن رصيد الخسائر المتراكمة من السنوات السابقة يشكل التحدي الأكبر الواجب معالجته والعمل على تخفيضه قدر الامكان و الذي نتج عن ما يلي:

- خسائر مخصص التسهيلات الائتمانية المتعثرة .
- خسائر التشغيل للسنوات السابقة وخصوصاً السنة المالية 2019 نتيجة دمج صندوق التنمية الفلسطينية مع المؤسسة المصرفية.

• تحليل راس المال والمركز المالي لعامي 2021 و 2022
(البيانات المالية المنفصلة):

البيان	2021	2022	التغير عن 2021	نسبة التغير
راس المال المكتتب به	18,571,625	18,571,625	-	-
الاحتياطات	2,668,888	2,566,931	(101,957)	-4%
اجمالي الخسائر تراكمي	(15,347,763)	(15,006,511)	341,252	-2%
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(3,078,463)	(1,466,359)	1,612,104	-52%
الارباح المتراكمة التشغيلية	(421,161)	379,169	800,330	+190%
الاحتياطي القانوني	-	-	-	-
صافي حقوق الملكية	4,562,956	5,001,717	438,761	+10%

• مؤشرات عامة

المؤشر	2021	2022	نسبة التغير
نسبة العائد على الأصول ROA	-0.97%	0.92%	+195%
نسبة العائد على حقوق الملكية ROE	-2.97%	2.06%	+165%

• تحليل راس المال والمركز المالي لعامي 2021 و 2022
(البيانات المالية الموحدة):

البيان	2021	2022	التغير عن 2021	نسبة التغير
راس المال المكتتب به	18,571,625	18,571,625	-	-
الاحتياطات	2,668,888	2,529,014	(139,874)	-5%
اجمالي الخسائر تراكمي	(14,589,416)	(14,557,333)	(32,083)	-0.22%
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(3,078,463)	(1,466,359)	1,612,104	-52%
الارباح المتراكمة التشغيلية	(355,238)	(32,083)	323,155	+91%
الاحتياطي القانوني	-	-	-	-
صافي حقوق الملكية	4,319,690	4,720,542	400,852	+93%

• صافي الارباح 2022 والفرق عن 2021 كنسبة وقيمة :

بلغ صافي الربح الاجمالي للعام 2022 بقيمة 379,169 دولار مقابل خسائر متحققة في العام 2021 بقيمة (421,161) دولار و بنسبة نمو بلغت 190%، و ذلك نتيجة عمل لجنة الادارة و فريق العمل في تعزيز التسويق و تحصيل الديون وما نتج عنها من استرداد مخصصات تسهيلات متعثرة .

• **الايادات و المصروفات 2022 والفرق عن 2021 كنسبة وقيمة :**

انخفض اجمالي الايادات في العام 2022 مقارنة بالعام 2021 بقيمة 262,079 دولار بما نسبته 15%، نتيجة اعادة هيكلة دائرة الائتمان من ناحية و تحديث و تطوير السياسة الائتمانية بتحديد سقف للتمويل الواحد بما يتوافق مع غايات واهداف الشركة.

انخفض اجمالي المصاريف في العام 2022 مقارنة بالعام 2021 بقيمة 418,255 دولار بما نسبته 17% وذلك لعدة اسباب اهمها إعادة هيكلة الدوائر و ما نتج عنها من تخفيض لسقف الرواتب و المنافع المتعلقة بها، كذلك سعي لجنة الادارة المتواصل لتقليل المصاريف الادارية و العمومية للحد الادنى.

• ملخص نتائج اعمال المؤسسة المصرفية الفلسطينية
لعامي 2021 و 2022 بالدولار :

البند	مركز العمل	2021	2022	التغير عن 2021	نسبة التغير
اجمالي اليرادات	ايرادات المراقبة والعمولات	1,652,060	1,458,703	(193,357)	-12%
	ايرادات اخرى	150,833	82,111	(68,722)	-46%
	مجموع ايرادات الضفة وغزة	1,802,893	1,540,814	(262,079)	-15%
	المجموع	1,802,893	1,540,814	(262,079)	-15%
المصرفوات	الضفة	1,887,854	1,441,109	(446,745)	-24%
	غزة	520,458	548,948	28,490	+5%
	المجموع	2,408,312	1,990,057	(418,255)	-17%
	الضفة	(481,597)	(652,310)	(170,713)	-35%
صافي الربح (الخسارة) تشغيلي	غزة	(123,822)	(66,124)	57,698	+47%
	المجموع	(605,419)	(718,434)	(113,015)	-19%
	استرداد المخصصات	184,258	1,097,603	913,345	+496%
	صافي الربح الاجمالي	(421,161)	379,169	800,330	+190%

قصص نجاح

• لما الطويل غزة



الكابتن لما الطويل 40 عام من مدينة غزة ام معيلة لثمانية ابناء، قررت التغلب على الظروف المعيشية الصعبة وتوجهت الى المؤسسة المصرفية الفلسطينية وحصلت على تمويل في بداية العام 2021، وانشأت نادي رياضي خلق فرص عمل جديدة لسبع سيدات في قطاع غزة.

• محمد صقر غزة

محمد صقر شاب فلسطيني يبلغ من العمر 30 عاما، قرر مواجهة البطالة والظروف الاقتصادية الصعبة التي يعاني منها الشباب في قطاع غزة، فتوجه الى المؤسسة المصرفية الفلسطينية وحصل على تمويل في اواخر العام 2020 وانشأ ورشة حرف يدوية، تمكن المشروع من ايجاد اربعة عشر فرصة عمل جديدة لشباب وشابات في القطاع.





• رشا ومريم الاعور غزة

رشا ومريم صبيتين واختين من قطاع غزة التحقوا بوظائف عديدة وقرروا تأسيس شركة خاصة تقدم خدمات تسويق الكتروني، في بداية العام 2019 تمكنت الاخوات من تأسيس اول وحدة عمل مكونة من ثلاثة موظفين تقدم ثلاث خدمات في التسويق الالكتروني، مع نهاية العام الاول اصبح عدد موظفي الشركة عشرة موظفين، واصبح هنالك حاجة للتوسع في مجال الخدمات المقدمة فتوجهت الاختان الى المؤسسة المصرفية الفلسطينية وحصلن على تمويل ميسر واستطعن من خلاله تطوير مقر العمل وتوسيع الخدمات التي تقدمها الشركة واصبح عدد الموظفين اثنا وعشرين موظف وموظفة.

• يوسف الزقلة **طولكرم**

يوسف شاب فلسطيني يبلغ من العمر ستة وثلاثين عاماً من محافظة طولكرم يملك مصنع حلويات وغزل بنات، في بداية العام 2022 قرر تطوير المصنع وشراء آلات جديدة فتوجه الى المؤسسة المصرفية وحصل على تمويل واستطاع تطوير المصنع الخاص به، مشروع يوسف وفر سبع فرص عمل جديدة لشباب في محافظة طولكرم.

البرامج التمويلية

تحرص المؤسسة المصرفية على طرح برامج تمويلية تستهدف كافة القطاعات الاقتصادية ذات البعد التنموي التي تخلق اثر ايجابي ومستدام، وتطرح برامج متنوعة تلبي الاحتياجات المختلفة والمتغيرة للفئات المستهدفة كما تحرص على تطوير البرامج التمويلية لتواكب التغير المستمر في مجال الصناعة المصرفية وتتوافق مع متطلبات الشمول المالي، ومن ابرز البرامج التمويلية للقطاعات الاقتصادية المختلفة هي:

- القطاع الصناعي
- القطاع الزراعي
- القطاع السياحي
- قطاع تكنولوجيا المعلومات
- قطاع الخدمات والتجارة العامة
- شراء عقارات في القدس
- الطاقة المتجددة
- الشباب الرياديين
- تحسين السكن
- عمال الداخل
- مشاريع تمكين النساء
- ذوي الهمم
- القروض الشخصية

مزايا برامجنا التمويلية

- التركيز على المشاريع الريادية والتنموية ذات التأثير الايجابي والمستدام.
- تقدم من خلال شبكة فروع تغطي كافة محافظات الوطن، وتجدر الاشارة الى ان المؤسسة المصرفية هي الوحيدة بين مؤسسات الاقراض المرخصة و تقدم خدماتها في القدس.
- برامج تمويل متنوعة للافراد والشركات.
- اسعار فائدة / مرابحة منافسة.
- برامج تمويل بالصيغة التجارية والاسلامية.
- فترات سداد وسماح مناسبة وشروط مريحة.
- تمويل وتطوير مشاريع قائمة او جديدة.

تقرير المراقب الشرعي

بسم الله الرحمن الرحيم



المؤسسة المصرفية الفلسطينية
PALESTINIAN BANKING CORPORATION

تقرير المراقب الشرعي للمؤسسة المصرفية

للسنة المالية المنتهية في 2022/12/31

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد وآله وصحبه أجمعين.

إلى السادة مساهمي المؤسسة المصرفية المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته، وبعد

وفقاً لقرار مجلس إدارة المؤسسة المصرفية القاضي بتعيين المراقب الشرعي للمؤسسة وتكليفنا بذلك،
نقدم لكم التقرير التالي:

إننا في الرقابة الشرعية للمؤسسة المصرفية قد راقبنا وراجعنا المبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات والبرامج التي طرحتها المؤسسة للمراجعات والتمويل الإسلامي خلال السنة المالية المنتهية في 2022/12/31، ولقد قمنا بالمراقبة والمراجعة الواجبة لإبداء الرأي عما إذا كانت المؤسسة قد التزمت بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية في برامجها، وكذلك بالفتاوى والقرارات والمبادئ والإرشادات المحددة التي تم إصدارها من قبلنا.

ولقد قمنا بالمراقبة بالكيفية المناسبة والمراجعة التي اشتملت على فحص العقود والإجراءات المتبعة في المؤسسة على أساس اختبار كل نوع من أنواع العمليات، كما حصلنا على جميع المعلومات

بسم الله الرحمن الرحيم



المؤسسة المصرفية الفلسطينية
PALESTINIAN BANKING CORPORATION

والتفسيرات الضرورية لإصدار رأي في مدى توافق برامج التمويل الإسلامي للمؤسسة المصرفية مع أحكام الشريعة الإسلامية.

علماً بأن مسؤولية التنفيذ لهذه الأحكام والمبادئ والفتاوى والتخلص من أية إيرادات غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية تقع على عاتق إدارة المؤسسة، أما مسؤوليتنا فتتحدد في إبداء رأي مستقل بناءً على ما عرض علينا، واطلعنا عليه.

وفي رأينا أن العقود والوثائق والعمليات التي أبرمتها المؤسسة خلال السنة المالية المنتهية في 2022/12/31 والتي اطلعنا عليها تمت وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

ونوصي المؤسسة بتطبيق مبدأ الفصل المحاسبي للأموال والعمليات المتعلقة ببرامج التمويل الإسلامي والمراجعات؛ وذلك استناداً لمعايير المحاسبة والمراجعة والحوكمة والأخلاقيات الفقرتان ب، ج من البند 1/6 من أهداف المحاسبة المالية للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية، كما قامت المؤسسة مشكورة بالفصل في السياسة الائتمانية للمؤسسة.

وقد قام المراقب خلال السنة المالية المنتهية في 2022/12/31 بحضور عدد من الاجتماعات مع الإدارة والإدارة التنفيذية بالإضافة إلى الزيارات الميدانية التي قام بها، وأيضاً من خلال الاطلاع على البرنامج المحوسب في المؤسسة؛ للتأكد من تطبيق المؤسسة لأحكام الشريعة في المعاملات المالية.

هذا ونسأل الله العليّ القدير أن يوفق القائمين على إدارة المؤسسة لخدمة مجتمعهم ووطنهم العزيز وأن يحقق للجميع الرشاد والسداد، والله ولي التوفيق.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،


المراقب الشرعي

د. ياسر عبد طه الشرفا

القوائم المالية غير الموحدة

شركة المؤسسة المصرفية الفلسطينية المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية غير الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي شركة المؤسسة المصرفية الفلسطينية المساهمة العامة المحدودة

الرأي

لقد دققنا القوائم المالية غير الموحدة لشركة المؤسسة المصرفية الفلسطينية المساهمة العامة المحدودة (الشركة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي غير الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وقائمة الأرباح والخسائر غير الموحدة وقائمة الدخل الشامل غير الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية غير الموحدة وقائمة التدفقات النقدية غير الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول القوائم المالية غير الموحدة وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية غير الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي غير الموحد للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وأداءها المالي غير الموحد وتدفقاتها النقدية غير الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للأساس المحاسبي المبين في إيضاح رقم (٢).

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن فقرة مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية غير الموحدة الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك الدولية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن مجلس المعايير الدولية للسلوك المهني للمحاسبين، كما التزمنا بمسؤولياتنا المهنية الأخرى وفقاً لمتطلبات قواعد السلوك المهني للمجلس. في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

فقرة توكيدية - أساس الإعداد وقيود الاستخدام

نلفت الانتباه إلى إيضاح رقم (٢) حول القوائم المالية غير الموحدة والذي يمثل الأساس المحاسبي المستخدم، تم إعداد هذه القوائم المالية غير الموحدة لأغراض الشركة وسلطة النقد الفلسطينية والدوائر الضريبية، وعليه فإنها غير ملائمة لأغراض أخرى. كما أن الغرض من تقريرنا هو تقديم معلومات للشركة وسلطة النقد الفلسطينية والدوائر الضريبية ولا يجب أن يستخدم من قبل أية أطراف أخرى. إن هذا الأمر لا يعدل رأينا حول القوائم المالية غير الموحدة.

فقرة توكيدية - مخصص الضرائب

نلفت الانتباه إلى إيضاح رقم (١٩) حول القوائم المالية غير الموحدة المرفقة، لم تحصل الشركة على مخالصات نهائية من الدوائر الضريبية عن نتائج أعمالها للفترة منذ التأسيس في عام ١٩٩٥ وحتى عام ٢٠٢١. إن هذا الأمر لا يعدل رأينا حول القوائم المالية غير الموحدة.

مسؤولية الإدارة ومجلس الإدارة عن القوائم المالية غير الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية غير الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للأساس المحاسبي المبين في إيضاح رقم (٢)، ويشمل هذا تحديد فيما إذا كان الأساس المحاسبي المستخدم أساساً مقبولاً لإعداد القوائم المالية غير الموحدة في مثل هذه الظروف، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلية الضروري لإعداد قوائم مالية غير موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

كما أن الإدارة مسؤولة، عند إعداد القوائم المالية غير الموحدة، عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها مستقبلاً كمنشأة مستمرة والإفصاح، إذا تطلب الأمر ذلك، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية وإعداد القوائم المالية غير الموحدة وفقاً لمبدأ الاستمرارية، إلا إذا كانت نية الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف عملياتها أو عند عدم وجود أي بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن مجلس الإدارة مسؤول عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية.

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية غير الموحدة

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية غير الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو خطأ وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى، ولكنه ليس ضماناً أن التدقيق الذي يجري وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط، ويتم اعتبارها جوهرية إذا كانت، منفردة أو مجتمعة، يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية غير الموحدة.

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وكذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية غير الموحدة، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق مناسبة تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يفوق ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ وتزوير وحذف متعمد وتأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.
 - الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية ذي الصلة بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة حسب الظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلية للشركة.
 - تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات التي قامت بها الإدارة.
 - التوصل إلى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، التوصل إلى نتيجة حول ما إذا كان هناك شك جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تثير شكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هنالك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى ايضاحات القوائم المالية غير الموحدة ذات الصلة، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. إن نتائج التدقيق تعتمد على أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في اعمالها كمنشأة مستمرة.
- إننا نتواصل مع مجلس الإدارة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

إرنست ويونغ - الشرق الأوسط

رخصة رقم ٢٠١٢/٢٠٦

عبدالله
إرنست ويونغ
سائد عبدالله

رخصة رقم ٢٠٠٣/١٠٥

رام الله - فلسطين

٢١ كانون الثاني ٢٠٢٤

قائمة المركز المالي غير الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
الموجودات		
٩,٣٩١,٧٦٧	١٢,٩٥٩,٨٤١	٣ النقد والنقد المعادل
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٤ وديعة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٢٠,٤٩٥,٤٨٢	١٤,٧٩٠,٦٨٤	٥ محفظة القروض والتمويلات، بالصافي
١٤٣,٤٧٠	١٤١,٧٥٤	٦ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥,٠٣٤,٤٣٨	٥,٢٣٣,٩٠٤	٧ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٤,٤٨٥,٧٠٣	٤,٣٤٥,٨٢٩	٨ استثمارات عقارية
٢٤٩,٤٠٧	٣٥٧,٩٠١	٢٩ مستحق من جهات ذات العلاقة
١,٣٠٣,٣٨٥	١,٢٩٦,٩٤٨	٩ عقارات وآلات ومعدات
٦٨,١٦١	٨٣,٤٨٦	١٠ موجودات غير ملموسة
١,٦٧١,٠٣٩	١,٦٥٠,٢٨٢	١١ موجودات أخرى
٢٢٧,٩٨١	١٩٦,٧٩٩	١٢ حق استخدام أصول مستأجرة
٤٣,١٧٠,٨٣٣	٤١,١٥٧,٤٢٨	مجموع الموجودات
حقوق الملكية والمطلوبات		
حقوق الملكية		
١٨,٥٧١,٦٢٥	١٨,٥٧١,٦٢٥	٢٠ رأس المال المدفوع
١,٠٤٩,٢٣٥	١,٠٨٧,١٥٢	٢١ احتياطي إجباري
٦٧٣,٨٨٦	٦٧٣,٨٨٦	٢١ احتياطي خاص
(١,٣٢٩,٧٩٤)	(١,١٣٠,٣٢٨)	٧ احتياطي القيمة العادلة للموجودات مالية
٩٤٥,٧٦٧	٨٠٥,٨٩٣	٨ احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية
(١٥,٣٤٧,٧٦٣)	(١٥,٠٠٦,٥١١)	الخسائر المتراكمة
٤,٥٦٢,٩٥٦	٥,٠٠١,٧١٧	صافي حقوق الملكية
٩,٥٧٢,٨٣٦	٩,٥٧٢,٨٣٦	٢٢ منح مقيدة بشكل دائم
١٤,١٣٥,٧٩٢	١٤,٥٧٤,٥٥٣	مجموع حقوق الملكية ومنح مقيدة بشكل دائم
المطلوبات		
٨,٠١٩,١٧٢	٥,٧٦١,٨٠٨	١٣ قروض دائنة
١٦,٦٦٧,١٦٠	١٦,٦٦٧,١٦٠	١٤ صندوق الإقراض النوار
٢٢٦,١٦٩	١٩٦,٨١٧	١٥ مطلوبات عقود الإيجار
٥٣,٧٩٢	٥٣,٦٩٢	١٦ مستحق لجهات ذات علاقة
١,٥٠٢,٤٦٧	٩٠٢,٣٠٨	١٧ مخصصات منافع الموظفين
١,٢٧٧,٣٥٦	١,٤٤٢,٩٧٤	١٨ مطلوبات أخرى
١,٢٨٨,٩٢٥	١,٥٥٨,١١٦	١٩ مخصص الضرائب
٢٩,٠٣٥,٠٤١	٢٦,٥٨٢,٨٧٥	مجموع المطلوبات
٤٣,١٧٠,٨٣٣	٤١,١٥٧,٤٢٨	مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ جزءاً من هذه القوائم المالية غير الموحدة

قائمة الأرباح والخسائر غير الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
			الإيرادات
١,٩٤١,٢٤٠	١,٧٦٧,٦٣٣	٢٣	إيرادات مربحة وفوائد
(٣٥٤,٦١٢)	(٣٣٨,٩١٧)	٢٤	فوائد مدينة
١,٥٨٦,٦٢٨	١,٤٢٨,٧١٦		صافي إيرادات المربحة والفوائد
٦٥,٤٣٢	٢٩,٩٨٧	٢٥	إيرادات العمولات
١,٦٥٢,٠٦٠	١,٤٥٨,٧٠٣		صافي إيرادات المربحة والفوائد والعمولات
٢١,٢٣٧	(٥٤,٩١٦)		(خسائر) أرباح فروقات عملة
٣,٢٦٢,٧٢١	٢,٥٦٣,٩٦٢	٥	إسترداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٢٩,٥٩٦	١٣٧,٠٢٧	٢٦	إيرادات أخرى
٥,٠٦٥,٦١٤	٤,١٠٤,٧٧٦		
			المصاريف
(١,٤٥٩,٠٥٨)	(١,٤٣٥,٨٤٦)	٢٧	مصاريف الموظفين
(٣٧٤,٢١٨)	(٤٤١,٤٣٦)	٢٨	مصاريف إدارية وعامة
(٣,٠٧٨,٤٦٣)	(١,٤٦٦,٣٥٩)	٥	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	(٦,٣٢٤)	١٨	مخصص قضايا
(١٠٣,٦٣٨)	(١٠٤,٧٣٥)	٩ و ١٠ و ١٢	استهلاكات وإطفاءات
			التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الأرباح
(٥١,٠١١)	(١,٧١٦)	٦	والخسائر
(١٧١,١٦٨)	-	١١	مخصصات أخرى
(١٠٩,٢١٩)	-	١١	خسائر إعادة تقييم العقارات المستملكة
(٥,٣٤٦,٧٧٥)	(٣,٤٥٦,٤١٦)		مجموع المصاريف
(٢٨١,١٦١)	٦٤٨,٣٦٠		ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة
(١٤٠,٠٠٠)	(٢٦٩,١٩١)	١٩	مصروف الضرائب
(٤٢١,١٦١)	٣٧٩,١٦٩		ربح (خسارة) السنة

قائمة الدخل الشامل غير الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
(٤٢١,١٦١)	٣٧٩,١٦٩		ربح (خسارة) السنة
			بنود الدخل الشامل الأخرى
			بنود سيتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الأرباح والخسائر في فترات لاحقة:
(٤٨٤,٧٤٨)	(١٣٩,٨٧٤)	٨	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية
			بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الأرباح والخسائر في فترات لاحقة:
			التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
(٩٨,٦١٣)	١٩٩,٤٦٦	٧	قائمة الدخل الشامل
(٥٨٣,٣٦١)	٥٩,٥٩٢		إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
(١,٠٠٤,٥٢٢)	٤٣٨,٧٦١		صافي الدخل الشامل للسنة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية غير الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

رأس المال المدفوع	احتياطي إجباري	احتياطي خاص	احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات عقارية	الخسائر المتراكمة	صافي حقوق الملكية	منح مقيدة بشكل دائم	مجموع حقوق الملكية ومنح مقيدة بشكل دائم
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢								
الرصيد في بداية السنة	١٨,٥٧١,٦٢٥	١,٠٤٩,٢٣٥	٦٧٣,٨٨٦	(١,٣٢٩,٧٩٤)	٩٤٥,٧٦٧	(١٥,٣٤٧,٧٦٣)	٩,٥٧٢,٨٣٦	١٤,١٣٥,٧٩٢
ربح السنة	-	-	-	-	-	٣٧٩,١٦٩	-	٣٧٩,١٦٩
بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	١٩٩,٤٦٦	(١٣٩,٨٧٤)	٥٩,٥٩٢	-	٥٩,٥٩٢
صافي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	١٩٩,٤٦٦	(١٣٩,٨٧٤)	٣٧٩,١٦٩	-	٤٣٨,٧٦١
المحول الى الاحتياطي الإجباري	-	٣٧,٩١٧	-	-	-	(٣٧,٩١٧)	-	-
الرصيد في نهاية السنة	١٨,٥٧١,٦٢٥	١,٠٨٧,١٥٢	٦٧٣,٨٨٦	(١,١٣٠,٣٢٨)	٨٠٥,٨٩٣	(١٥,٠٠٦,٥١١)	٩,٥٧٢,٨٣٦	١٤,٥٧٤,٥٥٣
٣١ كانون الأول ٢٠٢١								
الرصيد في بداية السنة	١٨,٥٧١,٦٢٥	١,٠٤٩,٢٣٥	٦٧٣,٨٨٦	(١,٢٣١,١٨١)	١,٤٣٠,٥١٥	(١٤,٩٢٦,٦٠٢)	٩,٥٧٢,٨٣٦	١٥,١٤٠,٣١٤
خسارة السنة	-	-	-	-	-	(٤٢١,١٦١)	-	(٤٢١,١٦١)
بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	(٩٨,٦١٣)	(٤٨٤,٧٤٨)	-	-	(٥٨٣,٣٦١)
صافي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	(٩٨,٦١٣)	(٤٨٤,٧٤٨)	(٤٢١,١٦١)	-	(١,٠٠٤,٥٢٢)
الرصيد في نهاية السنة	١٨,٥٧١,٦٢٥	١,٠٤٩,٢٣٥	٦٧٣,٨٨٦	(١,٣٢٩,٧٩٤)	٩٤٥,٧٦٧	(١٥,٣٤٧,٧٦٣)	٩,٥٧٢,٨٣٦	١٤,١٣٥,٧٩٢

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ جزءاً من هذه القوائم المالية غير الموحدة

قائمة التدفقات النقدية غير الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
أنشطة التشغيل		
(٢٨١,١٦١)	٦٤٨,٣٦٠	ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة
		تعديلات:
(١٨٤,٢٥٨)	(١,٠٩٧,٦٠٣)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة، بالصافي
١٧١,١٦٨	-	مخصص مستحق من الموظفين
٥١,٠١١	١,٧١٦	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الأرباح والخسائر
١٠٩,٢١٩	-	خسائر إعادة تقييم العقارات المستملكة
١٠٣,٦٣٨	١٠٤,٧٣٥	استهلاكات واطفاءات
٢٤٣,٤٧٥	١٩٣,٦٨٣	مخصصات منافع الموظفين
-	(٢٤,١٦٩)	أرباح بيع عقارات وآلات ومعدات
٧,٢٠٣	٦,٢٧٦	فوائد متعلقة بمطلوبات عقود الإيجار
-	٦,٣٢٤	مخصص قضايا
-	٥٤,١٥٩	مخصص إجازات موظفين
(٥٠,٥١٣)	(١٩٦,١٧٤)	بنود غير نقدية
١٦٩,٧٨٢	(٣٠٢,٦٩٣)	
التغير في الموجودات والمطلوبات		
٤,٤٩٨,٥٢٨	٦,٨٠٢,٤٠١	محفظة القروض والتمويلات
١,٦٨٤	٢٠,٧٥٧	الموجودات أخرى
٣٢,٤٩٩	(١٠٨,٤٩٤)	مستحق من جهات ذات علاقة
(٢٨٤,٢٢٢)	١٠٥,١٣٥	مطلوبات أخرى
(١٠٠)	(١٠٠)	مستحق لجهات ذات علاقة
(٥٠٢,٣٥٨)	(٧٩٣,٨٤٢)	مخصصات منافع الموظفين المدفوعة
٣,٩١٥,٨١٣	٥,٧٢٣,١٦٤	صافي النقد من أنشطة التشغيل
أنشطة الاستثمار		
(٣٠,٢٠٤)	(٥٢,٢٨١)	شراء عقارات وآلات ومعدات
-	(٣٠,١٦٠)	شراء موجودات غير ملموسة
-	٢٤,١٦٩	بيع عقارات وآلات ومعدات
(٣٠,٢٠٤)	(٥٨,٢٧٢)	صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
أنشطة التمويل		
-	٩٤٠,٥٤٥	سحوبات قروض دائنة
(٢,١٩٥,٥٢٨)	(٣,٠٠١,٧٣٥)	تسديدات قروض دائنة
(٣٥,٤١٠)	-	صندوق الإقراض الدوار
(٣٦,٠٣٠)	(٣٥,٦٢٨)	عقود ايجار مدفوعة
(٢,٢٦٦,٩٦٨)	(٢,٠٩٦,٨١٨)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
١,٦١٨,٦٤١	٣,٥٦٨,٠٧٤	الزيادة في النقد والنقد المعادل
٧,٧٧٣,١٢٦	٩,٣٩١,٧٦٧	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
٩,٣٩١,٧٦٧	١٢,٩٥٩,٨٤١	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ جزءاً من هذه القوائم المالية غير الموحدة

إيضاحات حول القوائم المالية غير الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

١. الشركة ونشاطاتها

تأسست شركة المؤسسة المصرفية الفلسطينية المساهمة العامة المحدودة (الشركة) في عام ١٩٩٥ ومقرها الرئيسي في مدينة رام الله - فلسطين بموجب قانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤ وتعديلاته ومسجلة لدى مراقب الشركات تحت رقم تسجيل (٥٦٣٢٠١٠٤٥). وكما حصلت الشركة على موافقة سلطة النقد الفلسطينية كشركة إقراض متخصصة ربحية بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٩.

تقوم الشركة بتقديم برامج إقراض متنوعة للمساعدة في بناء قاعدة إنتاجية وخلق فرص عمل في الاقتصاد الفلسطيني. تمارس الشركة أعمالها من خلال فروعها الثمانية المنتشرة في الضفة الغربية والقدس وقطاع غزة. قررت الهيئة العامة غير العادية في اجتماعها الذي عقد بتاريخ ٢٣ أيلول ٢٠١٩ تخفيض رأسمال الشركة بقيمة ١١,١٧٢,٤٣٥ دولار أمريكي وذلك عن طريق إطفاء خسائر الشركة المتراكمة بمبلغ ٩,٦٤٤,١٥٨ دولار أمريكي وإغلاق القرض الحسن الممنوح للمؤسسة الأوروبية الفلسطينية بمبلغ ١,٥٢٨,٢٧٧ دولار أمريكي واعتبار هذا التخفيض جزء من مساهمة جمعية بيت الريادة للمشاريع التنموية والتي كانت تعتبر المالك الرئيسي للشركة حيث كانت تملك ما يعادل ٩٩,٩٥٪ من رأسمال الشركة. تعتبر المؤسسة الأوروبية الفلسطينية أحد المساهمين الأساسيين في الشركة حيث كانت حصتها ٢٩,٤٤٧,٢٥٧ سهم والتي تم نقل ملكيتها إلى جمعية بيت الريادة للمشاريع التنموية بناءً على قرار الهيئة العامة غير العادي بتاريخ ٥ تشرين الثاني ٢٠١٨.

قامت الشركة خلال عام ٢٠١٩ بالتوقيع على اتفاقية اندماج مع شركة صندوق التنمية الفلسطيني المساهمة الخصوصية المحدودة (الصندوق) وضم محفظة الصندوق بالكامل من موجودات ومطلوبات وكافة الحقوق والالتزامات الى الشركة بالقيمة الدفترية كما في ٣٠ تشرين الثاني ٢٠١٩. هذا وبلغ رأسمال الشركة المصرح والمكتتب به كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ ١٨,٥٧١,٦٢٥ دولار أمريكي مقسم إلى ١٨,٥٧١,٦٢٥ سهم قيمة بقيمة إسمية دولار أمريكي واحد لكل سهم.

وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (٧٨/٢٠٢٢) بتاريخ ٣٠ آذار ٢٠٢٢ قامت بتعيين مسؤول مفوض ولجنة لإدارة الشركة حيث تم ايقاف كافة الصلاحيات المالية والإدارية للمفوضين بالتوقيع عن حسابات الشركة في ذلك التاريخ.

بلغ رأسمال الشركة المصرح والمكتتب به كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ ١٨,٥٧١,٦٢٥ دولار أمريكي مقسم إلى ١٨,٥٧١,٦٢٥ سهم بقيمة إسمية دولار أمريكي واحد لكل سهم.

بلغ عدد موظفي الشركة (٦١) و(٧١) موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، على التوالي.

بلغ رصيد إجمالي القروض والتمويلات القائمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ ٣٥,٥٣٦,١٥٠ دولار أمريكي و ٤٢,١٦٢,٢٧٧ دولار أمريكي، على التوالي. كما بلغ عدد المقترضين النشيطين لدى الشركة ١,٥٩١ مقترض و ١,٨٩٨ مقترض كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، على التوالي.

تملك الشركة الشركات التابعة التالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، حيث بلغت القيمة الدفترية للاستثمار فيها صفرًا كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ وذلك لتسجيل خسائر تدني في استثمار في شركات تابعة، لقد كانت نسب ملكية الشركة في رأسمال شركاتها التابعة كما يلي:

رأس المال المكتتب		نسبة الملكية		
دولار أمريكي		%		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
٧٠,٥٠٠	٧٠,٥٠٠	١٠٠	١٠٠	شركة بال فند كونسلت للاستثمارات
٢٨,٨٢٠	٢٨,٨٢٠	١٠٠	١٠٠	صندوق التنمية الدولي
٢٢,٧٢٠	٢٢,٧٢٠	١٠٠	١٠٠	شركة المؤسسة المصرفية - القدس
١,٦٥٠	١,٦٥٠	١٠٠	١٠٠	شركة بال فند لإدارة الأموال
٦٧٠	٦٧٠	١٠٠	١٠٠	شركة مجموعة التنمية الاقتصادية
٦٦٣	٦٦٣	١٠٠	١٠٠	شركة المجموعة العربية الفنية الاقتصادية
١٠	١٠	١٠٠	١٠٠	الشركة العربية للاقراض والتنمية

تم إقرار القوائم المالية غير الموحدة للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ من قبل اللجنة الإدارية لإدارة الشركة بتاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٢٤

السياسات المحاسبية

٢,١ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية غير الموحدة للشركة وفقاً للأساس المحاسبي كما هو مبين في السياسات المحاسبية أدناه. تلتزم الشركة بالقوانين المحلية وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

تم إعداد القوائم المالية غير الموحدة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات العقارية والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر التي تظهر بالقيمة العادلة في تاريخ القوائم المالية غير الموحدة.

تم إعداد القوائم المالية غير الموحدة بالدولار الأمريكي والذي يمثل عملة الأساس للشركة.

٢,٢ التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية غير الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية غير الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

٣,٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية

تحقق الإيرادات

يتم تحقق فوائد القروض التجارية باستخدام طريقة العائد الفعلي، باستثناء أرباح وعمولات التمويلات المتعثرة التي يتم تسجيلها لحساب فوائد وعمولات معلقة ولا يتم الاعتراف بها كإيرادات إلا حين قبضها وتنزل مباشرة من محفظة القروض.

أما فيما يتعلق بالتمويلات الإسلامية فيتم تحقق العوائد والمربحة على هذه التمويلات باستخدام القسط الثابت، وكذلك الحال فيما يتعلق بالعوائد والمربحة على التمويلات المتعثرة، حيث يتم تسجيلها لحساب الفوائد المعلقة ولا يتم الاعتراف بها كإيرادات إلا في حين قبضها وتنزل مباشرة من محفظة التمويلات. كما يتم تسجيل العمولات عند الاستلام النقدي لها.

الاعتراف بالمصاريف

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

الفوائد والعمولات المدينة

يتم قيد مصاريف التمويل عند تحققها وتشمل الفوائد والعمولات المستحقة وأية تكاليف أخرى تتكبدها الشركة للحصول على التمويل.

محفظة القروض والتمويلات

يتم إدراج محفظة القروض والتمويلات بالكلفة بعد تنزيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على محفظة القروض والتمويلات والفوائد والعمولات المعلقة.

يتم تسجيل الفائدة وعمولات القروض والتمويلات غير المنتظمة يتم تسجيلها لحساب فوائد وعمولات معلقة ولا يتم الاعتراف بها كإيرادات حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

يتم إعدام القروض والتمويلات المعد لها مخصصات بعد استنفاد كافة الإجراءات الإدارية والقانونية بتتزيلها من المخصص وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية ويتم تحويل أي فائض في المخصص، إن وجد، إلى قائمة الأرباح والخسائر غير الموحدة. يضاف المحصل من الديون السابق إعدامها إلى الإيرادات.

الأدوات المالية - الاعتراف الأولي

تاريخ الاعتراف

يتم إثبات الموجودات والمطلوبات المالية، باستثناء القروض والسلف للعملاء والأرصدة المستحقة للعملاء في تاريخ المعاملة، أي التاريخ الذي تصبح فيه الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأدوات المالية. ويشمل ذلك الصفقات الاعتيادية: مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المحدد عامة بموجب قوانين أو اتفاقيات في السوق. يتم إثبات القروض والسلف للعملاء عند تحويل الأموال إلى حسابات العملاء. وتعترف الشركة بالأرصدة المستحقة للعملاء عند تحويل الأموال إلى الشركة.

القياس الأولي للأدوات المالية

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الاعتراف الأولي على شروطها التعاقدية ونموذج الأعمال الخاص بإدارة الأدوات. يتم قياس الأدوات المالية مبدئياً بقيمتها العادلة، باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر غير الموحدة، بحيث يتم إضافة أو خصم تكاليف المعاملات من المبلغ. يتم قياس الذمم المدينة التجارية بسعر الصفقة. عندما تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية عن سعر المعاملة عند الإثبات المبدئي، تقوم الشركة باحتساب ربح أو خسارة "اليوم الأول" كما هو موضح أدناه.

اليوم الأول للربح أو الخسارة

عندما يختلف سعر المعاملة للأداة عن القيمة العادلة عند نشأتها، وتعتمد القيمة العادلة على أسلوب تقييم باستخدام مدخلات فقط يمكن ملاحظتها في معاملات السوق، تقوم الشركة بتسجيل الفرق ما بين سعر المعاملة والقيمة العادلة في صافي الدخل للشركة. في الحالات التي تستند فيها القيمة العادلة إلى نماذج لا يمكن ملاحظة بعض مدخلاتها، يتم تأجيل اثبات الفرق ما بين سعر المعاملة والقيمة العادلة ويتم لاحقاً الاعتراف بها في قائمة الأرباح والخسائر غير الموحدة فقط عندما تصبح المدخلات قابلة للملاحظة، أو عند الغاء الاعتراف بالأداة المالية.

فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

تقوم الشركة بتصنيف الموجودات المالية (أدوات الدين) على أساس نموذج الأعمال لإدارة الموجودات والشروط التعاقدية، ويتم قياسها:

- بالتكلفة المطفأة
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
- تقوم الشركة بتصنيف وقياس محفظتها التجارية ومشتقاتها المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر غير الموحدة. ويتاح للشركة تصنيف الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر غير الموحدة، إذا أدى ذلك إلى إلغاء أو التقليل بشكل جوهري من حالات عدم الثبات في القياس أو الاعتراف.
- يتم قياس المطلوبات المالية، عدا عن التزامات القروض والضمانات المالية، بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر غير الموحدة عندما يتم الاحتفاظ بها لغايات المتاجرة والمشتقات المالية.

الموجودات والمطلوبات المالية

تقوم الشركة فقط بقياس المبالغ المستحقة من البنوك والقروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة في حال تحقق الشرطين التاليين معاً:

- الاحتفاظ بالموجودات المالية ضمن نموذج الأعمال بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- الشروط التعاقدية للموجودات المالية تحدد تواريخ التدفقات النقدية التي تعتبر مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة للمبلغ القائم.

تقييم نموذج الأعمال

- تقوم الشركة بتحديد نموذج الأعمال على المستوى الذي يعكس على أفضل وجه كيفية إدارة الموجودات المالية لتحقيق أهدافها التجارية. لا يتم تقييم نموذج العمل الخاص بالشركة على أساس كل أداة على حدة، ولكن يتم تقييمه على مستوى المحفظة المجمعة ويستند إلى عوامل ملحوظة مثل:
- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال وإبلاغها للعاملين الرئيسيين في إدارة المنشأة
 - المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال)، والطريقة التي يتم بها إدارة هذه المخاطر
 - الطريقة التي يتم بها تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال، إذا كان التعويض بناء على القيمة العادلة للموجودات المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة)
 - التكرار المتوقع لتقييم الشركة، مع ضرورة الأخذ بعين الاعتبار قيمة وتوقيت البيع.

عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن الشركة تأخذ بعين الاعتبار ثلاثة سيناريوهات (السيناريو العادي، السيناريو الأفضل، والسيناريو الأسوأ). ويرتبط كل منها بأوزان مختلفة من احتمالية التعثر والتعرض الائتماني عند التعثر والخسارة المفترضة عند التعثر. في حال تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأساسية للشركة، لا تقوم الشركة بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال، ولكنها تقوم بأخذ هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية التي تم شراؤها حديثاً للفترة اللاحقة.

اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة فقط

خطوة لاحقة بعد عملية التصنيف للأدوات المالية، تقوم الشركة بتقييم الشروط التعاقدية للموجودات المالية لتحديد ما إذا كانت تجتاز اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة.

يعرّف "أصل الدين" لغرض هذا الاختبار بالقيمة العادلة للأصل المالي عند الأعراف الأولي وقد يتغير على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال، تسديد دفعات لأصل الدين أو إطفاء علاوة / خصم).

إن أهم عناصر الفوائد في اتفاقيات القروض تتمثل في القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان. لغايات تقييم اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة، تقوم الشركة بتطبيق أحكام واعتماد عوامل ذات صلة مثل العملات للموجودات المالية المحددة، والفترة التي يتم فيها تحديد سعر الفائدة.

من جانب آخر، لا تؤدي الشروط التعاقدية التي تزيد من الحد من التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة باتفاقيات الإقراض الأساسية إلى وجود تدفقات نقدية تعاقدية ضمن مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة على المبلغ المستحق. في مثل هذه الحالات، يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر غير الموحدة.

مشتقات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر

المشتقات المالية هي أدوات مالية، أو عقود أخرى، يتوفر فيه الخصائص الثلاث التالية:

- تتغير قيمته نتيجة التغير في سعر الفائدة المحدد، سعر الأداة المالية، سعر السلعة، سعر الصرف الأجنبي، مؤشر الأسعار، أو التصنيف الائتماني ومؤشر الائتمان، أو أي متغيرات أخرى، شريطة أن يكون ذلك، في حالة وجود متغير غير مالي غير محدد لطرف في العقد.
- لا تتطلب استثمار مبدئي، أو استثمار مبدئي بمبلغ أقل من المتوقع لأية عقود يتوقع أن يكون لها نفس الأثر لعناصر السوق.
- يتم تسويتها في تاريخ مستقبلي لاحق.

تدخل الشركة بمعاملات مشتقات مالية مع عدة أطراف، وتشمل عقود مقايضة لأسعار الفائدة، وعقود آجلة وعقود مقايضة العملات. يتم تسجيل المشتقات بالقيمة العادلة وتسجل كأصل عندما تكون قيمتها العادلة موجبة وتسجل كالتزام عندما تكون قيمتها العادلة سالبة. تدرج التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية في صافي الأرباح والخسائر غير الموحدة ما لم يتم تطبيق محاسبة التحوط.

أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تقوم الشركة بتطبيق هذه الأدوات بموجب المعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) للأدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر غير الموحدة عند تحقق الشروط التالية:

- إذا كانت تلك الموجودات المالية (أدوات الدين) محتفظاً بها وفقاً لنموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات بغرض تحصيل التدفقات النقدية المتعاقد عليها وبيع الموجودات المالية.
- إذا كان ينشأ عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية مواعيد محددة لتدفقات نقدية متمثلة حصرياً بأصل مبلغ الدين غير المسدد والفوائد المترتبة عليه.

يتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر غير الموحدة بالقيمة العادلة ويتم تسجيل الأرباح والخسائر من التغير في القيمة العادلة التي تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل الآخر غير الموحدة. يتم إثبات إيرادات الفوائد والتغير في سعر العملات الأجنبية في الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة المتبعة في الموجودات المالية التي يتم قياسها بالكلفة المطفأة.

يتم تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل للاستثمارات غير المدرجة عن طريق صافي القيمة الدفترية لحصة الشركة في صافي موجودات الشركة المستثمر بها. عندما تحتفظ الشركة بأكثر من استثمار في نفس المنشأة، يتم استبعادها على أساس الوارد أولاً - صادر أولاً. في حالة الغاء الاعتراف، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في قائمة الدخل الشامل الآخر غير الموحدة إلى قائمة الأرباح والخسائر غير الموحدة.

أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

بعد الاعتراف الأولي، يتاح للشركة خيار تصنيف، في بعض الأحيان، بعض استثماراته في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر غير الموحدة عندما تستوفي متطلبات حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) الأدوات المالية: العرض والتي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

لا يتم تدوير الأرباح والخسائر من أدوات حقوق الملكية هذه إلى قائمة الدخل غير الموحدة. يتم إثبات توزيعات الأرباح في قائمة الدخل غير الموحدة كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات حق الدفع، ما لم يكن المتحصل من التوزيعات لاسترداد جزء من كلفة الأدوات، في هذه الحالة، يتم الاعتراف بالأرباح في الدخل الشامل الآخر غير الموحدة، ولا تخضع لتقييم انخفاض القيمة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ويتم قيد أي ربح أو خسارة ناتجة عن التغير في قيمتها العادلة في قائمة الأرباح والخسائر غير الموحدة.

يتم الاعتراف بأرباح توزيعات الأسهم من الاستثمار في الأدوات المالية من الشركات المستثمر بها عند نشوء حق لاستلامها. تقوم الشركة عند الاعتراف المبدئي بتصنيف أدوات الملكية بالقيمة العادلة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستثناء الاستثمارات غير المحتفظ بها لأغراض المتاجرة حيث يتم تصنيف هذه الموجودات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

لم تقم الشركة بتصنيف أية أداة دين تحقق شروط أدوات دين بالكلفة المطفأة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

تمثل هذه الموجودات المالية أدوات الدين التي لا تحقق شروط الكلفة المطفأة أو أدوات مالية تحقق شروط الكلفة المطفأة، ولكن اختارت الشركة تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر غير الموحدة.

لاحقاً للاعتراف المبدئي، يترتب على بالشركة إعادة تصنيف أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إلى أدوات دين بالكلفة المطفأة. عند تغير الهدف من نموذج الأعمال فإن شروط الكلفة المطفأة تبدأ بالتحقق. لا يحق للشركة إعادة تصنيف أدوات الدين التي تم تصنيفها عند الاعتراف المبدئي كأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر غير الموحدة.

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

إلغاء الاعتراف نتيجة للتعديل الجوهرى في الشروط والأحكام

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية، مثل قروض العملاء في حال إعادة التفاوض على الشروط والبنود للقروض بحد كبير وجدولتها باعتبارها قروض جديدة. مع الاعتراف بالفرق كأرباح وخسائر عدم تحقق إلى ما لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة. ويتم تصنف القروض الجديدة في المرحلة (١) لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

في حال كان التعديل لا يؤثر بشكل جوهري على التدفقات النقدية، لا ينتج عنه إلغاء الاعتراف بالقرض.

تقوم الشركة بتسجيل أرباح وخسائر نتيجة التغير بالتدفقات النقدية المخصصة بسعر الفائدة الفعلي، ما لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة.

إلغاء الاعتراف لأسباب غير وجود تعديلات جوهرية.

أ. الموجودات المالية

يتم إلغاء الموجودات المالية (أو جزء من الموجودات المالية أو جزء من الموجودات المالية للشركة)، عند إلغاء حق الشركة باستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية. وتقوم الشركة أيضاً بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية إذا قامت بتحويل الموجودات المالية ويتم تحويل هذا الإلغاء لعدم التحقق.

تقوم الشركة بتحويل الموجودات المالية فقط:

– إذا قامت الشركة بتحويل حقوقها التعاقدية لتحصيل التدفقات النقدية من الموجودات المالية

أو

– إذا احتفظت الشركة بحقوقها في التدفقات النقدية، مع افتراض وجود التزاماً بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تغيير جوهري إلى طرف ثالث بموجب اتفاقية التمرير المباشر.

– إن اتفاقية التمرير المباشر تمثل المعاملات التي تحتفظ الشركة بموجبها بالحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية، ولكنها تفرض التزاماً بدفع هذه التدفقات النقدية إلى طرف ثالث، عند تحقق جميع الشروط الثلاثة التالية:

– الشركة غير ملزمة بدفع مبالغ للطرف المستفيد، ما لم يكن قد حصل على نفس المبلغ من الموجودات المالية، باستثناء السلف قصيرة الأجل مع الحق في استرداد كامل للمبلغ المقرض بالإضافة إلى الفائدة المستحقة بأسعار السوق.

– لا يمكن للشركة بيع أو رهن الأصل بخلاف الأسهم الممنوحة للطرف المستلم.

– تلتزم الشركة بتحويل التدفقات النقدية المستلمة بالنيابة عن الطرف المستفيد دون أي تأخير جوهري، باستثناء الاستثمارات في النقد أو النقد المعادل بما في ذلك إيرادات الفوائد المستلمة للفترة بين تاريخ التحصيل وتاريخ التحويل للطرف المستفيد.

يعتبر التحويل مؤهلاً لإلغاء الاعتراف إذا:

– قامت الشركة بتحويل جميع المزايا والمخاطر من الموجودات المالية

أو

– قامت الشركة بنقل السيطرة على الأصل، دون الاحتفاظ أو نقل كافة المزايا والمخاطر من الموجودات المالية

تعتبر الشركة نقل الملكية فقط إذا كان للطرف المستفيد الحق في بيع الأصل بالكامل لطرف ثالث مستقل ويكون له الحق في ممارسة هذا الاجراء من طرفها دون فرض قيود إضافية على النقل.

في حال استمرت الشركة باحتفاظها بالسيطرة على الأصل دون الاحتفاظ بكافة المزايا والمخاطر بشكل جوهري، يتم إثبات الأصل فقط خلال فترة الشركة بالاستثمار، وفي هذه الحالة، تعترف الشركة أيضاً بالالتزامات المرتبطة بها. يتم قياس الأصل المحول والالتزام المتعلق به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي تحتفظ بها الشركة. تقوم الشركة بقياس الضمانات بالقيمة الدفترية للأصل والمبلغ الممكن دفعه من قبل الشركة.

إذا استمرت الشركة باستثمار الأصل المحول المشتري أو خيار الشراء (أو كليهما)، تقوم الشركة بقياس الاستثمار بالمبلغ المطلوب دفعه من قبل الشركة عند إعادة الشراء. إذا كان خيار الشراء للأصل يقاس بالقيمة العادلة، تستمر الشركة بالاعتراف بالقيمة العادلة للأصل المحول أو خيار الشراء (أيهما أقل).

ب. المطلوبات المالية

يتم إلغاء المطلوبات المالية عند اعفاء الشركة من الالتزام. عند استبدال المطلوبات المالية من قبل نفس المقرض بشروط مختلفة أو تعديل شروط الالتزام الحالي بشكل جوهري، يتم التعامل مع مثل هذا التعديل كإلغاء الالتزام الأصلي والاعتراف بالالتزام جديد. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الأصلي والمبلغ المدفوع في قائمة الأرباح والخسائر غير الموحدة.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

أ - نظرة عامة على الخسائر الائتمانية المتوقعة

أدى تطبيق تعليمات سلطة النقد رقم (٢٠١٨/٣) إلى تغيير طريقة احتساب خسائر التدني بشكل جوهري من خلال نهج طريقة الخسائر الائتمانية المتوقعة ذات نظرة مستقبلية بدلاً من الاعتراف بالخسارة عند تكبد الخسارة اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨، تقوم الشركة بتسجيل المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع القروض والتمويلات وموجودات الدين المالية غير المحفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر غير الموحدة، والمشار إليها جميعاً "الأدوات المالية".

يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقع حدوثها لمدة ١٢ شهراً، وفي حال حدوث تغير ملموس على مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي، يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقع حدوثها على مدى عمر الأصل. إن الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال ١٢ شهراً هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل الناتجة عن احداث تعثر بالأدوات المالية التي يمكن حدوثها خلال ١٢ شهراً من تاريخ القوائم المالية غير الموحدة.

قامت الشركة بوضع سياسة لإجراء تقييم، بشكل دوري، فيما إذا كانت مخاطر الائتمان للإدارة المالية قد زادت بشكل ملموس من تاريخ الاعتراف الأولي، من خلال الأخذ بعين الاعتبار التغير في مخاطر التعثر على مدى العمر المتبقي للأدوات المالية.

بناءً على ما ذكر أعلاه، تقوم الشركة بتصنيف الموجودات المالية إلى المرحلة الأولى والمرحلة الثانية والمرحلة الثالثة، كما هو موضح أدناه:

المرحلة الأولى: تشمل الأدوات المالية التي لم تزد مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ إثباتها الأولي والتي لم يحدث عليها تدني ائتماني منذ منحها. تقوم الشركة بقيد مخصص تدني للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً.

المرحلة الثانية: تشمل الأدوات المالية التي زادت مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ إثباتها الأولي والتي لم يحدث عليها تدني ائتماني. تقوم الشركة بقيد مخصص تدني للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية.

المرحلة الثالثة: تشمل الأدوات المالية المتدنية ائتمانياً. تقوم الشركة بقيد مخصص تدني خسائر ائتمانية على مدى العمر المتوقع لتلك الأدوات المالية.

بالنسبة للموجودات المالية التي لا يتوفر لدى الشركة توقعات معقولة لاسترداد اما كامل المبلغ القائم أو جزء منه يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية ويعتبر بمثابة الغاء جزئي للموجودات المالية.

قامت الشركة بتطبيق تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٢١/٢) الذي صدر في ٢٧ تشرين الأول ٢٠٢١، بشأن تصنيف محفظة القروض والتمويلات وتكوين المخصصات بحيث تم تعريف التعثر بأنه تخلف العميل عن السداد لمدة تزيد عن ٩٠ يوماً بدلاً من ٦٠ يوماً.

ب- احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

ان العجز النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للشركة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية المتوقعة تحصيلها. إن آلية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والعناصر الرئيسية هي على النحو التالي:

احتمالية التعثر احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال فترة زمنية معينة. التعثر من الممكن ان يحدث في فترة محددة خلال فترة التقييم.

التعرض الائتماني ان التعرض الائتماني عند التعثر هو تقدير المبلغ القائم الخاضع للتعثر في تاريخ مستقبلي، مع الأخذ بعين الاعتبار التغيرات المتوقعة على المبلغ القائم بعد تاريخ القوائم المالية غير الموحدة، بما في ذلك دفعات سداد أصل الدين والربح، سواء كان مجدول ضمن عقد، السحوبات المتوقعة من التسهيلات الملتمزم بها، الأرباح المستحقة عن تأخير الدفعات المستحقة.

الخسارة المفترضة إن الخسارة المفترضة عند التعثر هي تقدير للخسارة الناشئة عند التعثر في وقت معين. وهي تمثل الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والمبلغ الذي يتوقع تحصيله. عادة ما يتم التعبير عن الخسارة المفترضة عند التعثر كنسبة مئوية من التعرض الائتماني عند التعثر.

عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن الشركة تأخذ بعين الاعتبار ثلاثة سيناريوهات (السيناريو العادي، السيناريو الأفضل، والسيناريو الأسوأ). ويرتبط كل منها بأوزان مختلفة من احتمالية التعثر والتعرض الائتماني عند التعثر والخسارة المفترضة عند التعثر.

إن آلية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والعناصر الرئيسية هي على النحو التالي:

المرحلة الأولى: يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر كجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل وبالتالي تقوم الشركة باحتساب المخصص من احتمالية حدوث تعثر للأدوات المالية خلال ١٢ شهر بعد تاريخ القوائم المالية غير الموحدة. يتم تطبيق هذه الاحتمالات الافتراضية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً على مبلغ التعرض الائتماني عند التعثر مضروبة بنسبة الخسارة بافتراض التعثر مضمومة بسعر الفائدة الفعلي. ويتم إجراء هذا الاحتساب لكل من السيناريوهات الثلاثة، كما هو موضح أعلاه. تقوم الشركة بتصنيف القروض التي مضى على استحقاقها فترة ٣٠ يوماً أو أقل ضمن المرحلة الأولى.

المرحلة الثانية: عند حدوث زيادة مؤثرة بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولي، تقوم الشركة باحتساب مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني، وتتماثل آلية احتساب المخصص بنفس الطريقة الموضحة أعلاه، بما في ذلك استخدام السيناريوهات المختلفة، ولكن يتم استخدام احتمالية التعثر والتعرض الائتماني عند التعثر لكامل عمر الأداة المالية، ويتم خصم مبلغ العجز النقدي المتوقع بمعدل الفائدة الفعلي. تقوم الشركة بتصنيف القروض التي مضى على استحقاقها ما بين ٣١ - ٩٠ يوماً ضمن المرحلة الثانية.

المرحلة الثالثة: بالنسبة للموجودات المالية التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، تقوم الشركة باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني وفقاً لتعليمات سلطة النقد رقم (٢٠٢١/٢). تقوم الشركة بتصنيف القروض التي مضى على استحقاقها فترة ٩٠ يوماً أو أكثر ضمن المرحلة الثالثة.

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 الشركة عند تطبيق المعيار تتضمن ما يلي:

النظرة المستقبلية للمعلومات

تعتمد الشركة على قاعدة واسعة من المعلومات المستقبلية المستخدمة كمدخلات في نموذج احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، وعلى سبيل المثال:

- الناتج المحلي الإجمالي.

- معدلات البطالة.

إن المدخلات والنماذج المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة قد لا تشمل على كافة خصائص السوق كما في تاريخ القوائم المالية غير الموحدة. نتيجة لذلك، يتم إجراء تعديلات نوعية في بعض الأحيان كتعديلات مؤقتة في حال وجود اختلافات كبيرة.

التعديل على القروض والتمويلات

تقوم الشركة أحياناً بإجراء تعديلات على شروط العقد القرض أو التمويل كاستجابة لطلب العميل نتيجة الصعوبات المالية بدلاً من استرداد أو تحصيل الضمانات وتقوم الشركة بتعديل شروط التمويل نتيجة لظهور أو وجود صعوبات مالية للعميل. قد تشمل الشروط تمديد دفعات السداد أو الاتفاق على شروط تمويل جديدة. تتمثل سياسة الشركة في مراقبة القروض والتمويلات المجدولة من أجل المساعدة على ضمان استمرار حدوث الدفعات المستقبلية.

تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

يتم تقييم فيما إذا كان هنالك زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية منذ تاريخ نشأتها، حيث تقوم الشركة 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 الشركة.

يتم تقييم الزيادة الجوهرية للمخاطر الائتمانية مرة واحدة كل ثلاثة أشهر وبشكل منفصل لكل من التعرضات لمخاطر الائتمان وبناءً على عدة 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.
- يتم الأخذ بعين الاعتبار أية جدوليات أو تعديلات تتم على حسابات العملاء أثناء فترة التقييم كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
- 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 قامت الشركة باعتماد فترة ٣٠ يوم.

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 ان قياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة يتطلب من إدارة الشركة 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 لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مصممة بناءً على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغير في عوامل الاقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة.

• 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 الشركة. إن التعثر غير معرف من قبل المعيار، بناءً على تعليمات سلطة النقد رقم (٢٠٢١/٢) تم تعريف التعثر بأنه التوقف عن الدفع لمدة ٩٠ يوم فأكثر.

• العمر المتوقع:

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، تقوم الشركة بالأخذ بعين الاعتبار أقصى مدى للتدفقات النقدية المتوقعة والتي تعتبرها الشركة 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 المعرضة بها الشركة لمخاطر الائتمان التي لا يمكن للإدارة تجنبها.

العقارات والآلات والمعدات

تظهر العقارات والآلات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر التدني المتراكمة إن وجدت. تشمل كلفة الآلات والمعدات الكلفة المتكبدة لاستبدال أي من مكونات الآلات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الاعتراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الأرباح والخسائر غير الموحدة عند تحققها.

يتم احتساب الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

العمر الإنتاجي (سنوات)	
٥٠	عقارات
١٠ - ٦	أثاث ومعدات مكتبية
٥	تحسينات مأجور
٣	أجهزة حاسوب
٤	سيارات

يتم شطب أي بند من العقارات والآلات والمعدات وأي أجزاء جوهرية منها عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة اقتصادية متوقعة من استخدام البند أو التخلص منه. يتم قيد أي ربح أو خسارة ناتجة عن شطب البند، (والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة الدفترية للبند)، في قائمة الأرباح والخسائر غير الموحدة.

تتم مراجعة القيم المتبقية للموجودات والأعمار الإنتاجية وطرق الاستهلاك في كل نهاية سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً إن لزم الأمر.

موجودات غير الملموسة

مبدئياً، يتم قيد الموجودات غير الملموسة، التي تم الحصول عليها بشكل منفصل بالكلفة. إن كلفة الموجودات غير الملموسة التي تم الحصول عليها من خلال توحيد الأعمال هي قيمتها العادلة في ذلك التاريخ. لاحقاً للإثبات المبدئي، يتم إظهار الموجودات غير الملموسة بالكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم وأية خسائر تدني متراكمة في القيمة الدفترية.

يتم تصنيف العمر الإنتاجي للموجودات غير الملموسة بكونه لفترة محددة أو غير محددة.

يتم إجراء دراسة لوجود تدني في القيمة الدفترية للموجودات غير الملموسة المقدر عمرها الزمني بفترة غير محددة، بشكل سنوي، كما أنه لا يتم إطفاء هذه الموجودات غير الملموسة. تتم مراجعة تصنيف هذه الموجودات سنوياً لتحديد ما إذا كان سبب التصنيف لا يزال قائماً، في حالة الحاجة إلى إعادة تصنيف هذه الموجودات غير المقدر عمرها الزمني بفترة محددة إلى موجودات ملموسة لفترة محددة فيتم ذلك بناءً على أساس تقديري، وبأثر مستقبلي.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة المقدر عمرها الزمني بفترة محددة حسب العمر الإنتاجي المتوقع، ويتم دراسة تدني قيمتها الدفترية عند وجود مؤشرات تدل على ذلك. يتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة احتسابه للموجودات غير الملموسة المقدر عمرها الزمني بفترة محددة مرة على الأقل في نهاية السنة المالية. يتم قيد مصروف إطفاء الموجودات غير الملموسة المقدر عمرها الزمني بفترة محددة في قائمة الأرباح والخسائر غير الموحدة.

تشمل الموجودات غير الملموسة أنظمة وبرامج الحاسب الآلي وتقوم إدارة الشركة بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم إطفاء أنظمة وبرامج الحاسب الآلي بطريقة القسط الثابت على العمر الإنتاجي المتوقع ويتراوح بين ٦ إلى ٧ سنوات.

حق استخدام الأصول

تقوم الشركة بالاعتراف بموجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي، التاريخ الذي يكون الأصل فيه قابل للاستخدام). يتم الاعتراف بحق استخدام الأصل بالتكلفة، بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر التدهن في القيمة، ويتم تعديل القيمة عند إعادة تقييم مطلوبات عقود الإيجار.

تتضمن تكلفة حق استخدام الأصل قيمة مطلوبات عقود الإيجار المعترف بها، بالإضافة إلى التكاليف الأولية المباشرة المكتبة، ودفعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ بدء العقد، مطروحاً منها أي حوافز مستلمة متعلقة بعقد الإيجار. في حال لم تكن الشركة متيقنة من الحصول على ملكية الأصل المستأجر في نهاية مدة العقد، يتم استهلاك قيمة حق استخدام الأصل المعترف به على أساس القسط الثابت على مدار العمر الإنتاجي للأصل أو مدة عقد الإيجار أيهما أقل. تخضع موجودات حق استخدام الأصل إلى اختبار التدهن في القيمة.

التزامات عقود الإيجار

تقوم الشركة في تاريخ بدء عقد الإيجار، بالاعتراف بالتزامات عقود الإيجار بالقيمة الحالية المخصومة لدفعات الإيجار التي يتعين دفعها خلال مدة العقد. تتضمن دفعات الإيجار الدفوعات الثابتة (والتي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة) مطروحاً منها حوافز الإيجار المستحقة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشرات أو نسب متفق عليها وفقاً لشروط العقد، والمبالغ المتوقعة تحصيلها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضاً قيمة ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد أن تمارسه الشركة بالإضافة إلى قيمة غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت الشركة تنوي أن تمارس خيار الإنهاء وفقاً لشروط العقد.

يتم الاعتراف بدفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد كمصاريف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى دفع تلك المبالغ.

عند احتساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، تستخدم الشركة لغايات خصم دفعات الإيجار المستقبلية معدل الاقتراض عند بدء الإيجار إذا كان سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد. لاحقاً يتم زيادة مطلوبات الإيجار بقيمة الفائدة المستحقة ويتم تخفيضها بقيمة دفعات الإيجار الفعلية. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمطلوبات الإيجار إذا كان هناك أي تعديل أو تغيير على مدة الإيجار أو عند حدوث أي تغيير على الدفوعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة أو عند تغيير التقييم المتعلق بشراء الأصل.

استثمارات عقارية

يتم تصنيف العقارات المحتفظ بها لغرض الإيجار أو لأغراض الزيادة في قيمتها أو لكليهما كاستثمارات عقارية. تدرج الاستثمارات العقارية مبدئياً بالكلفة والتي تعد القيمة العادلة للمقابل المدفوع متضمنة تكاليف الشراء المتعلقة بالعقار. بعد الإثبات المبدئي يتم قياس جميع الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة ويتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية في قائمة الدخل الشامل غير الموحدة. عند التخلص من هذه الاستثمارات لا يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المقيدة سابقاً في حساب احتياطي القيمة العادلة إلى قائمة الأرباح أو الخسائر بل يتم قيدها مباشرة في حساب الأرباح المدورة.

قياس القيمة العادلة

يتم قياس القيمة العادلة للأدوات المالية مثل المشتقات والموجودات غير المالية في تاريخ القوائم المالية غير الموحدة. القيمة العادلة هي المقابل المالي لبيع أصل أو سداد التزام 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 أو المطلوبات.
 - أو في حال غياب السوق الرئيسي، في سوق أكثر ملاءمة للموجودات والمطلوبات.
- يجب أن يكون للشركة 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 أن المشاركين في السوق هدفهم تحقيق منافع اقتصادية.
- تستخدم الشركة 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 المصرح عنها في القوائم المالية غير الموحدة تصنف ضمن هرم القيمة العادلة، كما هو موضح أدناه:

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

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

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

في نهاية كل فترة مالية تحدد الشركة فيما إذا كانت هنالك عمليات نقل بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أقل مستوى معطيات له أثر جوهري على قياس القيمة العادلة ككل) للموجودات والمطلوبات ويتم الاعتراف بها في القوائم المالية غير الموحدة على أساس متكرر.

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

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

النقد والنقد المعادل

لأغراض قائمة التدفقات النقدية غير الموحدة، يشمل النقد والنقد المعادل النقد في الصندوق وأرصدة وودائع لدى البنوك، بعد تنزيل النقد مقيد السحب منه، إن وجد.

الموجودات التي آلت ملكيتها للشركة وفاء لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للشركة في قائمة المركز المالي غير الموحدة ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للشركة أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية غير الموحدة بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الأرباح والخسائر غير الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الأرباح والخسائر غير الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

القروض الدائنة

يتم قيد القروض الدائنة بالكلفة المطفأة باستخدام طريقة القسط الثابت. تظهر الأرباح أو الخسائر الناتجة عن تخلي الجهة المقرضة عن القروض في قائمة الأرباح والخسائر غير الموحدة.

المخصصات

يتم إثبات المخصصات إذا كان على الشركة أي التزام (قانوني أو متوقع) ناتج عن حدث سابق على أن تكون تكلفة تسوية الالتزام محتملة ويمكن قياسها.

ضريبة الدخل والقيمة المضافة

تقوم الشركة باقتطاع مخصصات الضريبة بموجب النسب الضريبية المقررة وفقاً للقوانين والأنظمة والتعليمات الضريبية سارية المفعول في فلسطين.

تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس أرباح الشركة الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية غير الموحدة 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 بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

منح مقيدة بشكل دائم

المنح المقيدة بشكل دائم هي تلك الموجودات التي يضع المانح قيود دائمة على استعمالها. يتم الاعتراف بالمنح المقيدة بشكل دائم من ضمن صافي حقوق الملكية "منح مقيدة بشكل دائم". يتم تحويل الدخل الناتج عن استخدام المنح المقيدة بشكل دائم إلى قائمة الأرباح والخسائر غير الموحدة عند تحقق شروط المانحين.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي غير الموحدة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لتقاص القيمة المعترف بها، وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

العملات الأجنبية

تحتفظ الشركة بسجلاتها بالدولار الأمريكي. يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأخرى إلى الدولار الأمريكي وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملة. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية التي تستحق القبض أو الدفع بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي غير الموحدة. يتم الاعتراف وإظهار جميع فروقات العملة في قائمة الأرباح والخسائر غير الموحدة.

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية غير الموحدة يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات. وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة 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 وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

تعتقد الإدارة بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية غير الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- خسائر ائتمانية متوقعة: يتم مراجعة تدني محفظة القروض والتمويلات ضمن الأسس الموضوعية من قبل سلطة النقد الفلسطينية والمعايير المحاسبية المتبعة من الشركة.
 - الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات: تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الأرباح والخسائر غير الموحدة.
 - مخصصات الضريبة: تستخدم إدارة الشركة تقديرات معينة لتحديد مبلغ مخصصات الضريبة.
 - مخصصات الموظفين: تستخدم إدارة الشركة تقديرات معينة لتحديد مبلغ مخصصات منافع الموظفين.
 - مخصص القضايا: تستخدم إدارة الشركة تقديرات معينة لتحديد مبلغ مخصص القضايا إن لزم الأمر لمواجهة أية التزامات قضائية محتملة استناداً لرأي المستشار القانوني.
 - مخصص تدني الموجودات التي آلت ملكيتها للشركة وفاءً لديون مستحقة: تستخدم إدارة الشركة تقديرات معينة لتحديد مبلغ التدني في مخصص تدني الموجودات التي آلت ملكيتها للشركة وفاءً لديون مستحقة، ويتم مراجعتها بشكل دوري. يتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الأرباح والخسائر غير الموحدة.
 - معدل الخصم المستخدم لاحتساب الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار.
 - تحديد مدة الإيجار للعقود مع خيارات التجديد والإنهاء: تحدد الشركة مدة الإيجار على أنها فترة الإيجار غير القابلة للإلغاء، إلى جانب أية فترات يغطيها خيار لتمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد بشكل معقول أن يمارس، أو أية فترات يغطيها خيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد بشكل معقول عدم ممارسته.
- تعتقد إدارة الشركة بأن هذه التقديرات والافتراضات معقولة.

٢. النقد والنقد المعادل

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٨٤٢	٥,٨٠٢	نقد في الصندوق
٣,٤٥٦,٠٦٨	٢,٥٠١,٢١٤	حسابات جارية لدى البنوك
٩,٥٠٧,٨١٩	٦,٨٩٠,٦٣٩	ودائع لدى البنوك تسحق خلال ٣ شهور
١٢,٩٦٥,٧٢٩	٩,٣٩٧,٦٥٥	
(٥,٨٨٨)	(٥,٨٨٨)	ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٢,٩٥٩,٨٤١	٩,٣٩١,٧٦٧	

بلغ معدل سعر الفوائد السنوية على أرصدة الودائع قصيرة الأجل ٢.٥% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢.٧٥% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

فيما يلي الحركة على إجمالي الأرصدة لدى البنوك:

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٩,٣٨٥,٩٦٥	-	٥,٨٨٨	٩,٣٩١,٨٥٣
٣,٥٧٢,٠٣٤	-	-	٣,٥٧٢,٠٣٤
١٢,٩٥٧,٩٩٩	-	٥,٨٨٨	١٢,٩٦٣,٨٨٧

٢٠٢٢

كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢

صافي الحركة خلال السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٧,٧٧٠,٦٥٠	-	٦,٨٥٧	٧,٧٧٧,٥٠٧
١,٦١٥,٣١٥	-	(٩٦٩)	١,٦١٤,٣٤٦
٩,٣٨٥,٩٦٥	-	٥,٨٨٨	٩,٣٩١,٨٥٣

٢٠٢١

كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١

صافي الحركة خلال السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
-	-	٥,٨٨٨	٥,٨٨٨
-	-	-	-
-	-	٥,٨٨٨	٥,٨٨٨

كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢

صافي إعادة قياس لمخصص الخسائر

الائتمانية المتوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
-	-	٦,٨٥٧	٦,٨٥٧
-	-	(٩٦٩)	(٩٦٩)
-	-	٥,٨٨٨	٥,٨٨٨

كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١

صافي إعادة قياس لمخصص الخسائر

الائتمانية المتوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣. وديعة لدى سلطة النقد الفلسطينية

يتعين على الشركة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٦/٣) الاحتفاظ لدى سلطة النقد الفلسطينية بوديعة رأسمالية مقيدة السحب بقيمة ١٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي بفائدة سنوية وفقاً لأسعار السوق السائدة.

٤. محفظة القروض والتمويلات، بالصافي

يمثل هذا البند ما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٧٠٨,٦٧٤	٥,٦٠٩,٦٣٤	قروض تجارية
٣١,٨٢٧,٤٧٦	٣٦,٥٥٢,٦٤٣	تمويلات إسلامية
٣٥,٥٣٦,١٥٠	٤٢,١٦٢,٢٧٧	إجمالي القروض والتمويلات
(٤,٦٧٦,٥٣٦)	(٤,٥٠٠,٢٦٢)	ينزل: الفوائد والعوائد والعمولات المعلقة
٣٠,٨٥٩,٦١٤	٣٧,٦٦٢,٠١٥	قروض وتمويلات بعد تنزيل الفوائد والعوائد والعمولات المعلقة
(١٦,٠٦٨,٩٣٠)	(١٧,١٦٦,٥٣٣)	ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٤,٧٩٠,٦٨٤	٢٠,٤٩٥,٤٨٢	صافي محفظة القروض والتمويلات

- بلغت قيمة المربحة المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ ٢٠٠,١٧٩ دولار أمريكي و ١٦٣,٥٦٨ دولار أمريكي، على التوالي.
- بلغ إجمالي القروض والتمويلات المنتظمة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ ١٤,٩٥٠,٨٠٩ دولار أمريكي و ٢٠,٥٧٧,١٩٣ دولار أمريكي أي ما نسبته ٤٨.٤٥% و ٥٤.٦٤% من إجمالي رصيد القروض والتمويلات بعد تنزيل الفوائد والعوائد والعمولات المعلقة، على التوالي.
- بلغ إجمالي القروض والتمويلات غير المنتظمة بعد استبعاد الفوائد والعوائد والعمولات المعلقة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ ١٥,٩٠٨,٨٠٥ دولار أمريكي و ١٧,٠٨٤,٨٢٢ دولار أمريكي أي ما نسبته ٥١.٥٥% و ٤٥.٣٦% من إجمالي رصيد القروض والتمويلات بعد تنزيل الفوائد والعوائد والعمولات المعلقة، على التوالي.
- تستوفي الشركة ضمانات متنوعة على القروض الممنوحة كالكفالات الشخصية، بالإضافة إلى الرهونات، كرهن السيارات والعقارات.
- بلغ إجمالي القروض والتمويلات قصيرة الأجل والتي تستحق خلال عام كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ ٧,١٩٠,٣٤٦ دولار أمريكي و ٩,٤٧٨,٢٢٨ دولار أمريكي، على التوالي.
- بلغ إجمالي القروض والتمويلات طويلة الأجل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ ٢٨,٣٤٥,٨٠٤ دولار أمريكي و ٣٢,٦٨٤,٠٤٩ دولار أمريكي، على التوالي.
- بلغ إجمالي القروض والتمويلات غير المنتظمة بعد استبعاد الفوائد المعلقة والمحالة إلى القضاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ ١١,٠٣٧,٨٣٢ دولار أمريكي و ١٠,٧٥٢,٠٢٦ دولار أمريكي، على التوالي.
- بلغ إجمالي الفوائد المستحقة مبلغ ٥٥,١٤٠ دولار أمريكي ومبلغ ١٨٧,١٠٣ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، على التوالي، حيث بلغ صافي المحفظة بعد خصم الفوائد المستحقة مبلغ ٣٥,٥٣٦,١٥٠ دولار أمريكي ومبلغ ٤٢,١٦٢,٢٧٧ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، على التوالي.
- بلغ إجمالي القروض والتمويلات المعاد هيكلتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ ٩٤,١٦٣ دولار أمريكي و ٣٢٨,٢٠١ دولار أمريكي، على التوالي.

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي القروض والتمويلات بعد استبعاد الفوائد والعوائد والعمولات المعلقة:

٢٠٢٢

المجموعة	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٧,٦٦٢,٠١٥	١٧,٠٨٤,٨٢٢	٣,٦٧٢,٥٦٩	١٦,٩٠٤,٦٢٤	الرصيد في بداية السنة
(٦,٨٠٢,٤٠١)	(٢,٤٠٦,٣٠١)	(٩٧٨,٥٨٠)	(٣,٤١٧,٥٢٠)	صافي الحركة خلال السنة
-	(٤٣٧,٦٧٨)	(١,١٧٢,٢٦٤)	١,٦٠٩,٩٤٢	المحول للمرحلة الأولى
-	(١٧٢,٣٧١)	١,٩٢٨,٨٢٦	(١,٧٥٦,٤٥٥)	المحول للمرحلة الثانية
-	١,٨٤٠,٣٣٣	(٩٨٧,٨٤٣)	(٨٥٢,٤٩٠)	المحول للمرحلة الثالثة
٣٠,٨٥٩,٦١٤	١٥,٩٠٨,٨٠٥	٢,٤٦٢,٧٠٨	١٢,٤٨٨,١٠١	الرصيد في نهاية السنة

٢٠٢١

المجموعة	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٢,١٧٣,٨٨١	١٧,٦٣٨,٨٩٨	٤,٩٧٦,٨٩٠	١٩,٥٥٨,٠٩٣	الرصيد في بداية السنة
(٤,٤٩٨,٦٩٠)	(١,٩٣٥,٢٢٩)	(١,٦٧٩,٩٥٦)	(٨٨٣,٥٠٥)	صافي الحركة خلال السنة
-	(٤٣١,٠٠٢)	(١,٤٧٧,١٩٥)	١,٩٠٨,١٩٧	المحول للمرحلة الأولى
-	(٤,٢٠٨)	٢,٧٩٥,٧٠٥	(٢,٧٩١,٤٩٧)	المحول للمرحلة الثانية
-	١,٨٢٩,٥٣٩	(٩٤٢,٨٧٥)	(٨٨٦,٦٦٤)	المحول للمرحلة الثالثة
(١٣,١٧٦)	(١٣,١٧٦)	-	-	قروض وتمويلات معدومة
٣٧,٦٦٢,٠١٥	١٧,٠٨٤,٨٢٢	٣,٦٧٢,٥٦٩	١٦,٩٠٤,٦٢٤	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتمويلات:

٢٠٢٢	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٧,١٦٦,٥٣٣	١٥,٠٤١,٧٥٩	٨١٤,٤٧٦	١,٣١٠,٢٩٨	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
-	(٣٦١,٠٤٩)	(٣٠٩,١٣٨)	٦٧٠,١٨٧	المحول للمرحلة الأولى
-	(١٧٠,٠٤٧)	٣١٤,٢٠٧	(١٤٤,١٦٠)	المحول للمرحلة الثانية
-	٢٠٥,٧٧٣	(١٣٤,٩٢٠)	(٧٠,٨٥٣)	المحول للمرحلة الثالثة
(١,٠٩٧,٦٠٣)	(٦٩٨,١٧٦)	٣١,٥٦٨	(٤٣٠,٩٩٥)	صافي إعادة القياس
١٦,٠٦٨,٩٣٠	١٤,٠١٨,٢٦٠	٧١٦,١٩٣	١,٣٣٤,٤٧٧	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٢٠٢١	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٧,٣٦٤,١٢٩	١٥,٤٤٩,٩٥٦	٧٧١,١٥٨	١,١٤٣,٠١٥	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
-	(٣٣٣,٩٦٢)	(٢٧٥,٤٧١)	٦٠٩,٤٣٣	المحول للمرحلة الأولى
-	(١,٠٥٢)	١٧١,٦٧٧	(١٧٠,٦٢٥)	المحول للمرحلة الثانية
-	٢٢٠,٠٤١	(١٧٠,٨٣٣)	(٤٩,٢٠٨)	المحول للمرحلة الثالثة
(١٨٤,٢٥٨)	(٢٧٩,٨٨٦)	٣١٧,٩٤٥	(٢٢٢,٣١٧)	صافي إعادة القياس
				إعدام مخصص محفظة القروض
(١٣,١٧٦)	(١٣,١٧٦)	-	-	والتموليات المتعثرة فوق الست سنوات
(١٦٢)	(١٦٢)	-	-	فروق ترجمة
١٧,١٦٦,٥٣٣	١٥,٠٤١,٧٥٩	٨١٤,٤٧٦	١,٣١٠,٢٩٨	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

— بلغت الفوائد والعوائد والعمولات المعلقة على القروض والتمويلات غير المنتظمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ ٤,٦٧٦,٥٣٦ دولار أمريكي و ٤,٥٠٠,٢٦٢ دولار أمريكي، على التوالي. فيما يلي الحركة على الفوائد والعوائد والعمولات المعلقة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,١٨٣,٢٣٥	٤,٥٠٠,٢٦٢	رصيد بداية السنة
٢,٥٣٤,٥٤٥	٥٢٦,٧٢٩	مربحة وفوائد معلقة خلال السنة
(٢٠٢,٨٠٢)	(٣٢٤,٤٧٠)	مربحة وفوائد معلقة حولت للإيرادات
(١٤,٧١٦)	(٢٥,٩٨٥)	مربحة وفوائد معلقة معدومة خلال السنة
٤,٥٠٠,٢٦٢	٤,٦٧٦,٥٣٦	رصيد نهاية السنة

فيما يلي تفاصيل القروض والتمويلات حسب المناطق الجغرافية:

الرصيد القائم	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	الفوائد والعوائد والعمولات المعلقة	صافي القروض
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
<u>٣١ كانون الأول ٢٠٢٢</u>			
٣١,٦٣٨,٨٥١	(١٤,٥١٩,١٧٥)	(٤,٠١٥,١٥١)	١٣,١٠٤,٥٢٥
٣,٨٩٧,٢٩٩	(١,٥٤٩,٧٥٥)	(٦٦١,٣٨٥)	١,٦٨٦,١٥٩
٣٥,٥٣٦,١٥٠	(١٦,٠٦٨,٩٣٠)	(٤,٦٧٦,٥٣٦)	١٤,٧٩٠,٦٨٤
<u>٣١ كانون الأول ٢٠٢١</u>			
٣٧,٣٠٣,٠٣٤	(١٥,٤٨٨,٧٠٤)	(٣,٨٢١,٨٨٩)	١٧,٩٩٢,٤٤١
٤,٨٥٩,٢٤٣	(١,٦٧٧,٨٢٩)	(٦٧٨,٣٧٣)	٢,٥٠٣,٠٤١
٤٢,١٦٢,٢٧٧	(١٧,١٦٦,٥٣٣)	(٤,٥٠٠,٢٦٢)	٢٠,٤٩٥,٤٨٢

فيما يلي تفاصيل القروض والتمويلات بعد استبعاد الفوائد والعوائد والعمولات المعلقة حسب النشاط الاقتصادي:

الرصيد القائم بعد استبعاد الفوائد والعوائد والعمولات المعلقة	صافي القروض
دولار أمريكي	دولار أمريكي
<u>٣١ كانون الأول ٢٠٢٢</u>	
قطاع العقارات والانشاءات	٨,٧٩٥,٢٣٨
القطاع التجاري	٢,٤٠٩,٢٣٨
قطاع الزراعة والثروة الحيوانية	١,٦٢٠,١١٥
قطاع الخدمات عامة	٥٩٤,٤٤٩
قطاع الصناعة والتعدين	٢٨٦,٥٨٨
قطاع المواصلات	٢٦٨,٣٩٦
القطاع الاستهلاكي	٦٧٢,١٣١
قطاع السياحة	١٤٤,٥٢٩
	١٤,٧٩٠,٦٨٤
<u>٣١ كانون الأول ٢٠٢١</u>	
قطاع العقارات والانشاءات	١٠,٧٦٨,٠٠٠
القطاع التجاري	٤,٠٤٨,٨١٠
قطاع الزراعة والثروة الحيوانية	٢,٧١٤,٢٦٨
قطاع الخدمات عامة	١,٤٤٥,٠٢٨
قطاع الصناعة والتعدين	٥٧٤,٩٣٤
القطاع الاستهلاكي	٨١٧,٣٦٤
قطاع السياحة	١٢٧,٠٧٨
	٢٠,٤٩٥,٤٨٢

فيما يلي توزيع محفظة القروض والتمويلات بعد استبعاد الفوائد والعوائد والعمولات المعلقة حسب تاريخ استحقاقها:

	من ٦٠-٠٠	من ٩٠ - ٦١	من ١٨٠ - ٩١	أكثر من ١٨٠	المجموع
	يوم	يوم	يوم	يوم	
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٠٢٢					
القروض	٤٣٢,٩٠٨	١٨٧,١٢٨	٩٧٥,٠٤٧	٢٩,٢٦٤,٥٣١	٣٠,٨٥٩,٦١٤
٢٠٢١					
القروض	٢,٠٥٧,٣٩٤	١,٠١٨,١٨١	٢,١٦٥,٨١٦	٣٢,٤٢٠,٦٢٤	٣٧,٦٦٢,٠١٥

فيما يلي توزيع مخصص خسائر الائتمان المتوقعة حسب المنطقة الجغرافية:

	٢٠٢٢				
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع	
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
الضفة الغربية	١,٢٣١,٢١٤	٦٣٨,٩٣٠	١٢,٦٤٩,٠٣١	١٤,٥١٩,١٧٥	
قطاع غزة	١٠٣,٢٦٣	٧٧,٢٦٣	١,٣٦٩,٢٢٩	١,٥٤٩,٧٥٥	
رصيد نهاية السنة	١,٣٣٤,٤٧٧	٧١٦,١٩٣	١٤,٠١٨,٢٦٠	١٦,٠٦٨,٩٣٠	
	٢٠٢١				
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع	
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
الضفة الغربية	١,١٣٧,٣٠٧	٧٩٩,٤٤٥	١٣,٥٥١,٩٥٢	١٥,٤٨٨,٧٠٤	
قطاع غزة	١٧٢,٩٩١	١٥,٠٣١	١,٤٨٩,٨٠٧	١,٦٧٧,٨٢٩	
رصيد نهاية السنة	١,٣١٠,٢٩٨	٨١٤,٤٧٦	١٥,٠٤١,٧٥٩	١٧,١٦٦,٥٣٣	

فيما يلي الحركة التي تمت على رصيد المخصص الأكثر من ٦ سنوات:

	٢٠٢٢	٢٠٢١	
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
رصيد بداية السنة	٩١١,٥٣٩	٩٦٣,٠٨٣	
إضافات	-	٨٠,٦٢٩	
إعدام مخصصات	-	(١٣,١٧٦)	
محول الى إيرادات	(٩١,٢١٢)	(١١٨,٩٩٧)	
رصيد نهاية السنة	٨٢٠,٣٢٧	٩١١,٥٣٩	

٥. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يمثل هذا البند استثمار الشركة في محفظة صندوق سراج الاستثماري. بلغت القيمة العادلة لهذا الاستثمار مبلغ ١٤١,٧٥٤ دولار أمريكي و ١٤٣,٤٧٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، على التوالي.

٦. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

٢٠٢٢	٢٠٢١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥,٢٣٣,٩٠٤	٤٤١,٢٦١
-	٤,٥٩٣,١٧٧
٥,٢٣٣,٩٠٤	٥,٠٣٤,٤٣٨

أسهم مدرجة في بورصة فلسطين*

أسهم غير مدرجة في بورصة فلسطين

* يتضمن هذا البند استثمار الشركة في أسهم مصرف الصفا بقيمة عادلة بمبلغ ٤,٨٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. تم رهن هذه الأسهم مقابل قرض طويل الاجل بقيمة ٤ مليون دولار لمدة خمس سنوات. تم في تموز ٢٠٢٢ إدراج وبدء تداول أسهم مصرف الصفا في بورصة فلسطين، حيث تم تصنيف هذه الأسهم من أسهم غير مدرجة في بورصة فلسطين إلى أسهم مدرجة في بورصة فلسطين.

إن أسهم إحدى الشركات المدرجة في بورصة فلسطين مسجلة باسم المؤسسة العربية الفنية للتنمية والتي تعتبر إحدى الشركات التابعة القديمة والتي تم دمجها مع الشركة وقد تم تعيين مستشار قانوني لمعالجة الموضوع وتحويل الاسهم باسم الشركة. بلغت القيمة العادلة لهذه الأسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ ٣٤٦,٩٦٨ دولار أمريكي ومبلغ ٣٦١,٠٧٢ دولار أمريكي، على التوالي.

لقد كانت الحركة على حساب احتياطي القيمة العادلة كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
(١,٣٢٩,٧٩٤)	(١,٢٣١,١٨١)
١٩٩,٤٦٦	(٩٨,٦١٣)
(١,١٣٠,٣٢٨)	(١,٣٢٩,٧٩٤)

الرصيد في بداية السنة

أرباح (خسائر) غير متحققة

الرصيد في نهاية السنة

٧. استثمارات عقارية

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على حساب استثمارات عقارية:

٢٠٢٢	٢٠٢١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤,٤٨٥,٧٠٣	٤,٩٧٠,٤٥١
(١٣٩,٨٧٤)	(٤٨٤,٧٤٨)
٤,٣٤٥,٨٢٩	٤,٤٨٥,٧٠٣

الرصيد في بداية السنة

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية

الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي تفاصيل الاستثمارات العقارية:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٦١٢,٣٧٣	٣,٥٩٩,٣١٦	أرض أبو قش *
٧٣٣,٤٥٦	٨٨٦,٣٨٧	أرض غزة **
٤,٣٤٥,٨٢٩	٤,٤٨٥,٧٠٣	

* يمثل هذا البند قيمة أراضي تم شراؤها بتاريخ ١٥ كانون الأول ٢٠١٠ وتبلغ مساحتها ١٨,٦٩٩ متر مربع وتقع في قرية أبو قش قضاء رام الله حوض رقم (٢) قطعة رقم (٩٧) لأغراض استثمارية. تم خلال عام ٢٠٢٢ تخمين هذه الأرض بمبلغ ٣,٦١٢,٣٧٣ دولار أمريكي من قبل ثلاثة مخمنين مرخصين. إن الأرض مرهونة بالكامل لصالح أحد البنوك المحلية ومسجلة لدى سجل الأموال غير المنقولة بتاريخ ٥ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل القرض الممنوح للشركة بمبلغ ٣ مليون دولار أمريكي (إيضاح ١٣).

** تم شراء قطعة أرض في قطاع غزة بمبلغ ٨١٨,٦٣٤ دولار أمريكي بتاريخ ١٦ تشرين الثاني ٢٠١٨ وتبلغ مساحتها ٤٩٠ متر مربع وهي قطعة رقم (٧٠٣) ضمن حوض رقم (٨٣) في حي الدرج لأغراض استثمارية، وقد تم تسجيلها باسم عضوين من أعضاء مجلس الإدارة بموجب مستخرج قيد من سجل الأراضي غزة بتاريخ ٢٨ تشرين الثاني ٢٠١٨، كما يوجد إقرار منهم بملكية الشركة للأرض ولم يتم تسجيلها باسم الشركة حتى تاريخه. تم خلال عام ٢٠٢٢ تخمين هذه الأرض بمبلغ ٧٣٣,٤٥٦ دولار أمريكي من قبل ثلاثة مخمنين مرخصين.

لقد كانت الحركة على حساب احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٤٥,٧٦٧	١,٤٣٠,٥١٥	الرصيد في بداية السنة
(١٣٩,٨٧٤)	(٤٨٤,٧٤٨)	خسائر غير متحققة
٨٠٥,٨٩٣	٩٤٥,٧٦٧	الرصيد في نهاية السنة

٩. عقارات وآلات ومعدات

عقارات	أثاث ومعدات	تحسينات	أجهزة	سيارات	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١ كانون الثاني ٢٠٢٢					
الكلفة:					
١,٤٣٧,٨٩٤	٦٥٨,٣٦٧	٢٤٥,٢٨١	٧٠٩,١٥٣	٧٤,٥٠٠	٣,١٢٥,١٩٥
-	٥٣٢	-	٣,٧٣٥	٤٨,٠١٤	٥٢,٢٨١
-	-	-	-	(٧٤,٥٠٠)	(٧٤,٥٠٠)
١,٤٣٧,٨٩٤	٦٥٨,٨٩٩	٢٤٥,٢٨١	٧١٢,٨٨٨	٤٨,٠١٤	٣,١٠٢,٩٧٦
الاستهلاك المتراكم:					
٢٥٥,٧٤٤	٦٣٠,٢٦٨	٢١٦,١٩٠	٦٤٥,١٠٨	٧٤,٥٠٠	١,٨٢١,٨١٠
٢٠,٧٥٨	٦,٣٢٨	٤,٣٣٥	٢٧,٢٩٧	-	٥٨,٧١٨
-	-	-	-	(٧٤,٥٠٠)	(٧٤,٥٠٠)
٢٧٦,٥٠٢	٦٣٦,٥٩٦	٢٢٠,٥٢٥	٦٧٢,٤٠٥	-	١,٨٠٦,٠٢٨
صافي القيمة الدفترية					
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
١,١٦١,٣٩٢	٢٢,٣٠٣	٢٤,٧٥٦	٤٠,٤٨٣	٤٨,٠١٤	١,٢٩٦,٩٤٨
عقارات	أثاث ومعدات	تحسينات	أجهزة	سيارات	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١ كانون الثاني ٢٠٢١					
الكلفة:					
١,٣٩٧,٨٩٤	٦٥٨,١٧٩	٢٤٥,٢٨١	٦٧٩,١٣٧	٧٤,٥٠٠	٣,٠٥٤,٩٩١
٤٠,٠٠٠	١٨٨	-	٣٠,٠١٦	-	٧٠,٢٠٤
١,٤٣٧,٨٩٤	٦٥٨,٣٦٧	٢٤٥,٢٨١	٧٠٩,١٥٣	٧٤,٥٠٠	٣,١٢٥,١٩٥
الاستهلاك المتراكم:					
٢٣٥,١١٧	٦٢٢,٣٧٠	٢١١,٧٢٣	٦١٩,٠٨٣	٧٤,٥٠٠	١,٧٦٢,٧٩٣
٢٠,٦٢٧	٧,٨٩٨	٤,٤٦٧	٢٦,٠٢٥	-	٥٩,٠١٧
٢٥٥,٧٤٤	٦٣٠,٢٦٨	٢١٦,١٩٠	٦٤٥,١٠٨	٧٤,٥٠٠	١,٨٢١,٨١٠
صافي القيمة الدفترية					
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
١,١٨٢,١٥٠	٢٨,٠٩٩	٢٩,٠٩١	٦٤,٠٤٥	-	١,٣٠٣,٣٨٥

بلغ إجمالي الآلات والمعدات المستهلكة بالكامل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ ١,٤٠١,٣٧٦ دولار أمريكي و ١,٤٦١,٥١٢ دولار أمريكي، على التوالي.

١٠. موجودات غير ملموسة

تمثل الموجودات غير الملموسة أنظمة وبرامج الحاسب الآلي. لقد كانت الحركة على الموجودات غير الملموسة خلال السنة كما يلي:

أنظمة وبرامج الحاسب الآلي	
٢٠٢٢	٢٠٢١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٢١,٩٠٠	٢٢١,٩٠٠
٣٠,١٦٠	-
٢٥٢,٠٦٠	٢٢١,٩٠٠
١٥٣,٧٣٩	١٤٠,٦١٤
١٤,٨٣٥	١٣,١٢٥
١٦٨,٥٧٤	١٥٣,٧٣٩
٨٣,٤٨٦	٦٨,١٦١

الكلفة:

الرصيد في بداية السنة

إضافات خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

الإطفاءات:

الرصيد في بداية السنة

إطفاء السنة

الرصيد في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية

كما في ٣١ كانون الأول

١١. موجودات أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١,٠٥٢,٥٤٢	١,٠٥٢,٧٧٩
١٣٧,٩١٢	١٣٦,٧٢٢
١٣٢,٦٨٠	٧٨,٠٠٦
٦٧,٥٢١	١٨٧,١٠٣
٤٧,٣٣٠	٤٧,٣٣٠
١١,٣١٥	١٦,٧٨٢
٦,٠١٥	٤٥٧
١٩٤,٩٦٧	١٥١,٨٦٠
١,٦٥٠,٢٨٢	١,٦٧١,٠٣٩

موجودات آلت ملكيتها للشركة وفاء لديون مستحقة *

سلفيات مدفوعة عن ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة

دفعات مقدمة للموردين

مرابحات وفوائد مستحقة

مستحق من جمعية بيت الريادة للمشاريع الصغيرة

مصاريف مدفوعة مقدماً

مستحق من الموظفين **

أخرى

* تمثل الموجودات التي آلت ملكيتها للشركة أراضي وعقارات تم استملاكها من عملاء متعثرين وذلك استيفاء لديون مستحقة، وقد تم اظهار هذه الأراضي والعقارات في القوائم المالية غير الموحدة بعد تقييمها من قبل مخمين مستقلين بالقيمة العادلة بمبلغ ١,٠٥٢,٧٧٩ دولار أمريكي والذي لا يزيد عن أصل الدين حيث يتم قيد أي تدني بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة في قائمة قائمة الأرباح والخسائر غير الموحدة. لم تقم إدارة الشركة خلال العام بتقييم الموجودات التي آلت ملكيتها للشركة وفاء لديون مستحقة لتحديد قيمتها العادلة حيث تعتقد إدارة الشركة أن القيمة العادلة لهذه الموجودات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. تم خلال عام ٢٠٢١ تسجيل خسائر تدني في قائمة الأرباح والخسائر غير الموحدة بمبلغ ١٠٩,٢١٩ دولار أمريكي.

قامت الشركة برهن عقار من الأراضي المستملكة (عقار شؤون المرأة) بقيمة عادلة بمبلغ ٥٥٤,٠٤٨ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، مقابل الحصول على قرض من إحدى البنوك المحلية (إيضاح ١٣).

** فيما يلي تفاصيل مستحق من الموظفين، حيث قامت الشركة خلال عام ٢٠٢١ بالتخصيص الكامل لأحد الموظفين المتعثرين:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٧١,٦٢٥	١٧٧,١٨٣	مستحق من الموظفين
(١٧١,١٦٨)	(١٧١,١٦٨)	مخصص مستحق من الموظفين
٤٥٧	٦,٠١٥	

١٢. حق استخدام أصول مستأجرة

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على حق استخدام الأصول المستأجرة والتي تمثل مكاتب الفروع:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٧٢,٢٢٢	٢٢٧,٩٨١	رصيد بداية السنة
(١٢,٧٤٥)	-	عقود منتهية خلال السنة
(٣١,٤٩٦)	(٣١,١٨٢)	إطفاء حق استخدام موجودات مستأجرة
٢٢٧,٩٨١	١٩٦,٧٩٩	رصيد نهاية السنة

١٣. قروض دائنة

يمثل هذا البند الأموال المقترضة من قبل الشركة لتمويل أنشطتها التشغيلية وهي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٠٦٠,٥٨٧	١,٢١٤,٨٢٨	قروض من مصارف محلية
١,٦٣٩,٢٥٦	٢,٣٩٢,٧٥٠	وزارة المالية الفلسطينية
٢,٤٩٩,٩٤٥	١,٥٤٠,٩٧٧	صندوق الاستثمار الفلسطيني
٨١٤,٦٢١	٦١٣,٢٥٣	صندوق التشغيل الفلسطيني
٤,٧٦٣	-	جمعية الشبان المسيحية
٨,٠١٩,١٧٢	٥,٧٦١,٨٠٨	
(٣,١٤٧,٩٨٨)	(٣,٠٠٢,٣٨٣)	الجزء قصير الأجل من القروض الدائنة
٤,٨٧١,١٨٤	٢,٧٥٩,٤٢٥	

فيما يلي جدول استحقاق رصيد القروض الدائنة:

ما يستحق خلال عام:	دولار أمريكي
٢٠٢٣	٣,٠٠٢,٣٨٣
٢٠٢٤	١,١٧٢,٤٨٩
٢٠٢٥	٣٦٩,٩٦٩
لاحقاً	١,٢١٦,٩٦٧
	٥,٧٦١,٨٠٨

فيما يلي الحركة على القروض الدائنة لعامي ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨,٠١٩,١٧٢	١٠,٢٦٥,٢١٣	الرصيد في بداية السنة
٩٤٠,٥٤٥	-	الإضافات
(٣,٠٠١,٧٣٥)	(٢,١٩٥,٥٢٨)	الدفعات
(١٩٦,١٧٤)	(٥٠,٥١٣)	فروقات عملة
٥,٧٦١,٨٠٨	٨,٠١٩,١٧٢	رصيد نهاية السنة

– فيما يلي جدول يبين تفاصيل جميع القروض الدائنة:

اسم الجهة المقرضة	طريقة احتساب الفائدة	مبلغ القرض الممنوح	رصيد القرض كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	تاريخ أول دفعة	الدفعات	تاريخ آخر دفعة
بنك القاهرة عمان	٢.٩٥%	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٢٠١٨	شهرياً	٢٨ نيسان ٢٠٢٣
بنك القاهرة عمان	٢.٩٥%	١,٥٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠١٩	شهرياً	٢ اب ٢٠٢٣
بنك فلسطين	٣% ثابت	٤,٠٠٠,٠٠٠	١٨٩,٧٥٦	٢٠١٨	شهرياً	٣١ اب ٢٠٢٣
البنك الإسلامي العربي	٣% ثابت	٤٦٢,٠٠٠	٥٧٥,٠٧٢	٢٠١٩	شهرياً	٢٨ آذار ٢٠٢٦
صندوق الاستثمار الفلسطيني	١%	٢,٣٠٠,٠٠٠	١,٥٤٠,٩٧٧	١٠ كانون الثاني ٢٠٢٢	شهرياً	٢٨ تشرين الثاني ٢٠٢٤
وزارة المالية الفلسطينية	٠,٥% ثابتة	١,٤٧٨,١٢٢	١,٤٥٢,٢٠٥	٢٠١٩	ربيعي	٢٧ آذار ٢٠٢٣
وزارة المالية الفلسطينية	-	٩٤٠,٥٤٥	٩٤٠,٥٤٥	-	-	-
صندوق التشغيل الفلسطيني	٢%	٩٠٠,٠٠٠	٥٥٠,٧٥٣	٢٠٢١	ربيعي	٤ كانون الأول ٢٠٢٥
صندوق التشغيل الفلسطيني	-	١٠٠,٠٠٠	٦٢,٥٠٠	٢٠٢١	ربيعي	٤ كانون الأول ٢٠٢٤
		١٤,٦٨٠,٦٦٧	٥,٧٦١,٨٠٨			

– حصلت الشركة على قروض طويلة الاجل من البنوك المحلية بفائدة ٣% ثابت لمدة تتراوح بين ٤-٧ سنوات بضمان رهن كامل أرض الشركة الواقعة في قرية أبو قش بالإضافة إلى رهن عقار من الأراضي المستملكة (عقار شؤون المرأة) (إيضاح ١)) ورهن أسهم من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل غير الموحدة (إيضاح ٧).

- حصلت شركة صندوق التنمية الفلسطيني المساهمة الخصوصية المحدودة (الصندوق) (قبل الاندماج) على قروض من صندوق الاستثمار الفلسطيني بمعدل فائدة ١٪ متناقصة لتمويل المشاريع الصغيرة في مدينة القدس.
- تم خلال عام ٢٠١٨ منح قرض من وزارة المالية الفلسطينية إلى الصندوق (قبل الدمج) بهدف استعماله حصراً لمنح قروض المستفيدين من المشاريع في مدينة القدس بمبلغ ٥,١٤٠,٥١٥ شيكل إسرائيلي وفائدة سنوية ثابتة بنسبة ١.٥٪ وذلك مقابل قيام الصندوق بدفع فائدة سنوية بنسبة ٠.٥٪ من مبلغ القروض لوزارة المالية. يلتزم الصندوق بالبدء بسداد ما تم تحصيله من القروض والفوائد على أربع دفعات سنوية بحيث تستحق الدفعة الأولى بعد مضي ٣ أشهر من تاريخ انتهاء فترة السماح وهي ٤ شهور.
- حصلت الشركة خلال عام ٢٠١٩ على قرض من صندوق التشغيل الفلسطيني بمبلغ ٩٠٠,٠٠٠ ألف دولار أمريكي وفائدة سنوية ٢٪ ثابت لمدة ٦ سنوات لتمويل المشاريع الصغيرة والناشئة. تلتزم الشركة بسداد القرض على أربع دفعات سنوية مع فترة سماح ١٢ شهر.
- حصلت الشركة خلال عام ٢٠١٩ على قرض حسن من صندوق التشغيل الفلسطيني بمبلغ ١٠٠,٠٠٠ ألف دولار أمريكي لمدة ٥ سنوات لتمويل المشاريع الفائزة والمستهدفة من خلال مجالس التشغيل في محافظات رام الله والبيرة، ونابلس، وغزة والتي تهدف إلى خلق فرص عمل جماعية وذاتية. تلتزم الشركة بسداد القرض على أربع دفعات سنوية مع فترة سماح ١٢ شهر.
- حصلت الشركة خلال عام ٢٠٢١ على قرض حسن (بدون فوائد) من جمعية الشبان المسيحية (غزة) لتمويل مشاريع تنمية والعمل على خلق فرص عمل تخدم الشباب، لمدة تصل إلى ١٨ شهراً كحد أقصى ويمكن تمديدتها إلى ٢٤ شهراً في حالات معينة.
- تم خلال العام منح قرض حسن من وزارة المالية الفلسطينية إلى الشركة بهدف شراء ووقف قطعة أرض بمبلغ ٣,٣٣٠,٠٠٠ شيكل إسرائيلي (ما يعادل ٩٤٠,٥٤٥ دولار أمريكي). حيث تلتزم الشركة باغلاق وتسديد القرض الممنوح بعد إتمام الصفقة بوجب اشعار خطي من وزارة المالية الفلسطينية وذلك بعد نقل ملكية العقار لصالح دائرة الأوقاف. وعليه وبناءً على الاتفاقية فإن الشركة غير ملزمة برد أي من المبالغ المحولة إليها لأن هذه المبالغ مخصصة لتمويل شراء قطعة أرض.

١.٤ صندوق الإقراض الدوار

يمثل هذا البند المبالغ التي تحصل عليها الشركة من المانحين بهدف إعادة اقراضها للمقترضين ضمن شروط ميسرة، فيما يلي جدول يبين تفاصيل هذا البند:

الرصيد في بداية السنة	الإضافات خلال السنة	المبالغ المحررة خلال السنة	الرصيد في نهاية السنة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩,٣٩٢,٦٠٥	-	-	٩,٣٩٢,٦٠٥	مؤسسة التعاون (مشروع إسكان القدس)
٢,٠٢٦,٨٥٢	-	-	٢,٠٢٦,٨٥٢	بنك التنمية الإسلامي
١,٨٩٣,٣٦٠	-	-	١,٨٩٣,٣٦٠	مؤسسة التعاون
١,٥٠٠,٠٠٠	-	-	١,٥٠٠,٠٠٠	وزارة المالية الفلسطينية
٨٦٢,٨٠٤	-	-	٨٦٢,٨٠٤	الاتحاد الأوروبي (الأول)
٤٦٧,٢٦٤	-	-	٤٦٧,٢٦٤	الصندوق العربي الكويتي ١
٢٧٥,٠٠٠	-	-	٢٧٥,٠٠٠	الاتحاد الأوروبي (الثاني)
١٧٩,٢٧٥	-	-	١٧٩,٢٧٥	الصندوق العربي الكويتي ٢
٧٠,٠٠٠	-	-	٧٠,٠٠٠	يو ان دي بي
١٦,٦٦٧,١٦٠	-	-	١٦,٦٦٧,١٦٠	المجموع

١٥. مطلوبات عقود الإيجار

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على مطلوبات عقود الإيجار:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٦٧,٧٤١	٢٢٦,١٦٩	الرصيد في بداية السنة
٧,٢٠٣	٦,٢٧٦	فوائد متعلقة بالتزامات عقود الإيجار
(١٢,٧٤٥)	-	عقود ايجار منتهية خلال السنة
(٣٦,٠٣٠)	(٣٥,٦٢٨)	الدفعات
٢٢٦,١٦٩	١٩٦,٨١٧	الرصيد في نهاية السنة

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٢,٣٠٠	٣٢,٣٠٠	التزامات قصيرة الأجل
١٩٣,٨٦٩	١٦٤,٥١٧	التزامات طويلة الأجل
٢٢٦,١٦٩	١٩٦,٨١٧	

١٦. مستحق لجهات ذات علاقة

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٣,٥٥٤	٥٣,٥٥٤	ذمم وأرصدة شركات تابعة
٢٣٨	١٣٨	مستحق لصندوق التنمية الفلسطيني القدس
٥٣,٧٩٢	٥٣,٦٩٢	

١٧. مخصصات منافع الموظفين

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على مخصص تعويض نهاية الخدمة ومخصص صندوق الادخار:

رصيد بداية السنة	الإضافات خلال السنة	الدفعات خلال السنة	رصيد نهاية السنة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
٧٤٩,١٤٧	٩٧,٦٨٦	(٤١٤,٢٧٤)	٤٣٢,٥٥٩
٧٥٣,٣٢٠	٩٥,٩٩٧	(٣٧٩,٥٦٨)	٤٦٩,٧٤٩
١,٥٠٢,٤٦٧	١٩٣,٦٨٣	(٧٩٣,٨٤٢)	٩٠٢,٣٠٨
٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
٩٠٦,٧١٦	١٠٧,٤٧٨	(٢٦٥,٠٤٧)	٧٤٩,١٤٧
٨٥٤,٦٣٤	١٣٥,٩٩٧	(٢٣٧,٣١١)	٧٥٣,٣٢٠
١,٧٦١,٣٥٠	٢٤٣,٤٧٥	(٥٠٢,٣٥٨)	١,٥٠٢,٤٦٧

* يتم التخصيص لتعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لقانون العمل الساري المفعول في فلسطين ونظام شؤون الموظفين الخاص بالشركة.

** يتم التخصيص لمستحقات صندوق ادخار الموظفين من خلال اقتطاع ٥٪ شهرياً من الراتب الأساسي لكل موظف وتساهم الشركة بنسبة ٧,٥٪ من راتب الموظف الأساسي.

١٨. مطلوبات أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٩٤٧,٢٠٥	٨٥٠,١٠٤
٣٢١,٠٥١	٣٧٥,٤٤٠
٨٨,٣٧٦	٢١,٨٤٧
٢٩,٥٤٨	٣,٠٤٣
٢٥,٠٠٠	-
٢٢,٤٦٩	١٧,٥٠٣
٦,٣٢٤	-
٨٨١	١,١٨٦
٢,١٢٠	٨,٢٣٣
١,٤٤٢,٩٧٤	١,٢٧٧,٣٥٦

ضريبة القيمة المضافة وخصم مصدر

أمانات مؤقته مقترضين

مصاريف مستحقة

مخصص إجازات الموظفين

ذمم موردين - مرابحات

فوائد مستحقة على القروض الدائنة

مخصص قضايا

مستحقات ضريبة الدخل على الرواتب

أخرى

١٩. مخصص الضرائب

لم تحصل الشركة على مبالغ نهائية من دائرة ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة عن نتائج أعمالها للفترة منذ التأسيس في عام ١٩٩٥ وحتى عام ٢٠٢١.

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٦٦,٨٠٧	٦٨٣,٦٩٤	مخصص ضريبة الدخل
٧٢٢,١١٨	٨٧٤,٤٢٢	مخصص ضريبة القيمة المضافة المستحقة على الربح
١,٢٨٨,٩٢٥	١,٥٥٨,١١٦	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الضريبة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,١٤٨,٩٢٥	١,٢٨٨,٩٢٥	الرصيد في بداية السنة
١٤٠,٠٠٠	٢٦٩,١٩١	التخصيص للسنة
١,٢٨٨,٩٢٥	١,٥٥٨,١١٦	الرصيد في نهاية السنة

٢٠. رأس المال المدفوع

حدد المساهمون رأسمال الشركة المصرح به بمبلغ ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي مقسمة إلى ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة دولار واحد للسهم. بناءً على اجتماع الهيئة العامة غير العادي للشركة بتاريخ ١٩ كانون الثاني ٢٠٠٨ بموافقة مراقب الشركات بموجب شهادته بشأن تحويل المنحة الأوروبية البالغة ٧,٨٩٢,٠٠٠ دولار أمريكي كتسديد لحساب رأسمال الشركة وتسجيلها لصالح المؤسسة الأوروبية الفلسطينية بحيث يصبح رأس المال المدفوع بعد هذا التسديد مبلغ ٢٩,٧٢٨,١٩٥ دولار أمريكي حتى عام ٢٠١٨.

قررت الهيئة العامة غير العادية في اجتماعها الذي عقد بتاريخ ٢٣ أيلول ٢٠١٩ تخفيض رأسمال الشركة بقيمة ١١,١٧٢,٤٣٥ دولار أمريكي وذلك عن طريق إطفاء خسائر الشركة المتراكمة بمبلغ ٩,٦٤٤,١٥٨ دولار أمريكي وإغلاق القرض الحسن الممنوح للمؤسسة الأوروبية الفلسطينية بمبلغ ١,٥٢٨,٢٧٧ دولار أمريكي واعتبار هذا التخفيض جزء من مساهمة جمعية بيت الريادة للمشاريع التنموية والتي تعتبر المالك الرئيسي حالياً للشركة حيث تملك ما يعادل ٩٩,٩٥٪ من رأسمال الشركة. تعتبر المؤسسة الأوروبية الفلسطينية أحد المساهمين الأساسيين في الشركة حيث كانت حصتها ٢٩,٤٤٧,٢٥٧ سهم والتي تم نقل ملكيتها إلى جمعية بيت الريادة للمشاريع التنموية بناءً على قرار الهيئة العامة غير العادي للشركة بتاريخ ٥ تشرين الثاني ٢٠١٨.

كما قامت الشركة خلال عام ٢٠١٩ بالتوقيع على اتفاقية اندماج مع شركة صندوق التنمية الفلسطينية المساهمة الخصوصية المحدودة (الصندوق) وضم محفظة الصندوق بالكامل من موجودات ومطلوبات وكافة الحقوق والالتزامات إلى الشركة بالقيمة الدفترية كما في ٣٠ تشرين الثاني ٢٠١٩.

بلغ رأسمال الشركة المصرح والمكتتب به كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ ١٨,٥٧١,٦٢٥ دولار أمريكي مقسم إلى ١٨,٥٧١,٦٢٥ سهم قيمة كل سهم دولار أمريكي واحد. بلغ مجموع مساهمة أعضاء الهيئة العامة ومجلس الإدارة في رأسمال الشركة ما يعادل ١,٨٠٠ دولار أمريكي مقسمة على ٣٦ عضو بواقع ٥٠ دولار أمريكي لكل منهم، وبنسبة تبلغ ٠,٠٠٩٪ من رأسمال الشركة.

٢١. الاحتياطات

احتياطي إجباري

وفقاً لقانون الشركات تقتطع نسبة ١٠٪ من الأرباح الصافية سنوياً تخصص لحساب الاحتياطي الإجباري. لا يجوز توزيع الاحتياطي الإجباري على المساهمين أو تحويل هذا الاحتياطي إلى الخارج إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

احتياطي مخاطر

يتم تكوين احتياطي مخاطر وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بنسبة ١٪ إجمالي محفظة القروض أو التمويلات المنتظمة القائمة بحيث يحظر تخفيضه دون الحصول على موافقة مسبقة من سلطة النقد ويظهر هذا الاحتياطي ضمن حقوق المساهمين وفقاً للتعليمات رقم (٢٠٢١/٢). تم استدراك كامل مبلغ احتياطي المخاطر والبالغ ٢٨٥,٧٧٥ دولار أمريكي وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية كأثر لتطبيق تعليمات سلطة النقد رقم (٢٠١٨/٣) خلال عام ٢٠١٨.

احتياطي خاص

قامت الشركة وشركة الأسواق المالية العالمية خلال عام ٢٠٠٤ بتوقيع اتفاقية تم بموجبها حصول الشركة على منحة مقيدة بقيمة ٧٧٠,٠٠٠ دولار أمريكي يتم استخدامها في منح قروض للعملاء ضمن شروط خاصة. تم خلال عام ٢٠٠٨ تحويل المنحة المقيدة وإيرادات المربحة المستحقة عليها البالغة ١٣٧,٧٦٢ دولار أمريكي إلى حساب الإيرادات وفقاً للاتفاقية التي تنص على تحويل مبلغ المنحة وإيرادات المربحة المستحقة عليها إلى ملكية الشركة عند استيفاء شروط المنحة مع الاستمرار في استخدامها لنفس أهداف المنحة الأصلية وقد قامت الشركة بتسجيل مبلغ المنحة وإيرادات المربحة المستحقة عليها كاحتياطي خاص ضمن حقوق المساهمين.

٢٢. منح مقيدة بشكل دائم

حصل الصندوق خلال عام ٢٠١١ على منحة بمبلغ ٩,٥٧٢,٨٣٦ دولار أمريكي من قبل الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي بموجب خطاب تفاهم بشأن المساهمة في تمويل مشروع توفير وحدات سكنية في القدس في إطار برنامج دعم صمود الشعب الفلسطيني في مدينة القدس، منحة رقم (٤Q-HU). حيث أفاد المانح للشركة بأنها منحة غير مستردة ما دام استخدامها لذات الغرض الوارد في خطاب التفاهم.

٢٣. إيرادات مربحة وفوائد

يمثل هذا البند إيرادات المربحة والفوائد كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٧٨٦,٣٠٠	١,٥٧٢,٣٣٤	إيرادات مربحة وفوائد على محفظة القروض والتمويلات
١٥٤,٩٤٠	١٩٥,٢٩٩	إيرادات فوائد على ودائع لدى مصارف
١,٩٤١,٢٤٠	١,٧٦٧,٦٣٣	

٢٤. فوائد مدينة

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٢٣,٠٤٥	٣٣٤,٤١٥	قروض دائنة
١٥,٨٧٢	٢٠,١٩٧	أخرى
٣٣٨,٩١٧	٣٥٤,٦١٢	

٢٥. إيرادات العمليات

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٩,٩٨٧	٦٥,٤٣٢	عمليات منح قروض وتمويلات
٢٩,٩٨٧	٦٥,٤٣٢	

٢٦. إيرادات أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٨,٥٩٨	٥٣,١٨٢	مسترد من قروض معدومة
٤٢,٦٥٥	٢٤,٧٠٤	توزيعات أرباح موجودات مالية
٢٤,١٦٩	-	أرباح بيع موجودات ثابتة
٩,٤٧٢	١٤,٢٠٧	إيرادات إيجارات
-	٣٥,٤١٠	مبالغ محررة من قروض دوارة (إيضاح ١٤)
٢,١٣٣	٢,٠٩٣	أخرى
١٣٧,٠٢٧	١٢٩,٥٩٦	

٢٧. مصاريف الموظفين

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٠٥١,٦٤٥	١,٠٤٤,٢٩١	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
١٤١,٠٥٧	١٦٦,٨٦٣	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
٩٧,٦٨٦	١٠٧,٤٧٨	مصاريف تعويض نهاية الخدمة
٥٤,١٥٩	١٣,٩٦٢	مصروف اجازات
٤٨,٨٣٩	٥٥,٥٥٥	نفقات تأمين صحي
٤١,٤١٩	٦٨,٧٣٠	مساهمة الشركة في صندوق الادخار
١,٠٤١	٢,١٧٩	تدريب موظفين
١,٤٣٥,٨٤٦	١,٤٥٩,٠٥٨	

٢٨. مصاريف إدارية وعامة

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٠,٥٣٨	١٣٦,١٥٧	اتعاب قانونية ومهنية
٧٢,٤٦٠	٨٠,٢٢٩	اشتراكات وإعلانات وتسويق
٤٢,٨٩٤	٤٣,٦٤٥	مياه وكهرباء ومحروقات
٥٨,٢٣٩	٤٣,٢١٣	صيانة وإصلاحات وتنظيفات
٦٠,١٧٥	٤١,٩١٥	مصاريف تنقلات
٣٥,٩٨٤	٣١,٤٧٨	هاتف وبريد وإنترنت
٩,٨٨٣	١٨,٥٧٨	تأمينات عامة
١٢,٧٥٢	٩,٢٩٠	ضيافة
١٠,٩٩٠	٨,٣٠٩	قرطاسية ومطبوعات
٧,٢٠٣	٦,٢٧٦	فوائد متعلقة بمطلوبات عقود الإيجار (إيضاح ١٥)
١٣,١٠٠	٢٢,٣٤٦	أخرى
٣٧٤,٢١٨	٤٤١,٤٣٦	

٢٩. معاملات مع جهات ذات علاقة

يمثل هذا البند المعاملات التي تمت مع جهات ذات علاقة والتي تتضمن المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا للشركة وأية شركات يسيطرون عليها أو لهم القدرة على التأثير بها. يتم اعتماد سياسات الأسعار والشروط المتعلقة بالأرصدة والمعاملات مع الجهات ذات العلاقة من قبل مجلس إدارة الشركة كما وتنسجم هذه المعاملات مع سياسات وأنظمة الشركة.

إن القروض والتمويلات الممنوحة للجهات ذات العلاقة تتوافق مع السياسة الائتمانية المعتمدة لدى الشركة وذلك من حيث الضوابط والشروط، والعائد والضمانات المذكورة ضمن سياسات وأنظمة الشركة.

إن المعاملات مع الجهات ذات العلاقة المتضمنة في قائمة المركز المالي غير الموحدة هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	طبيعة العلاقة	تسهيلات مدينة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	الإدارة التنفيذية والإدارة العليا	
١٢١,٦٥٥	٥٨,٢٩٣		
١٣,٢٥٧	١٦,٥٦١	شركة شقيقة	مستحق من إنترناشونال ديفلوبمنت فند هولدينج
١٩٧,٦١٤	٣٠٢,٨٠٤	شركة تابعة	مستحق من شركة المؤسسة المصرفية - القدس
٣٦,٨٨٦	٣٦,٨٨٦	شركة تابعة	مستحق من شركة العربية للإقراض والتنمية
١,٦٥٠	١,٦٥٠	شركة تابعة	مستحق من شركة بال فند للإدارة الأموال
٢٤٩,٤٠٧	٣٥٧,٩٠١		
٤٧,٣٣٠	٤٧,٣٣٠	مساهم رئيسي	مستحق من جمعية بيت الريادة للمشاريع الصغيرة
٥٣,٥٥٤	٥٣,٥٥٤	شركة تابعة	مستحق للشركة العربية للإقراض والتنمية
٢٣٨	١٣٨	مستحق لشركة شقيقة	مستحق للصندوق التنمية الفلسطيني القدس

بلغ حجم التسهيلات المدينة المتعثرة الممنوحة لجهات ذات العلاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ ٣١,٠٠٠ دولار أمريكي، وقد تم تكوين مخصص خسائر ائتمانية متوقعة مقابل هذه التسهيلات المتعثرة بمبلغ ٣١,٠٠٠ دولار أمريكي وكما بلغت الفوائد المعلقة ١,٥٩٨ دولار أمريكي.

إن المعاملات مع الجهات ذات العلاقة المتضمنة في قائمة الأرباح والخسائر غير الموحدة هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	طبيعة العلاقة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	الإدارة التنفيذية	رواتب ومنافع الإدارة العليا
٩٠,٣٠٠	٨٧,٠٠٠		
٧,٠٠٠	١٠,٤٥٢	الإدارة التنفيذية	مصرف تعويض نهاية الخدمة
٢٤,٢٣٦	٧,١٤٥	مجلس إدارة	مواصلات مجلس إدارة
١٤,٢٠٧	٩,٤٧٢	مساهمين	إيرادات الإيجار

٣٠. القيمة العادلة للأدوات المالية

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد وإفصاح القيمة العادلة لموجوداتها:

- المستوى الأول: باستخدام أسعار التداول (غير المعدلة) لأدوات مالية مشابهة تماماً في أسواق مالية نشطة للأدوات المالية.
- 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.

قامت الشركة خلال العام بإجراء تحويل بين المستوى الأول والثاني لبعض من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. لم تقم الشركة بإجراء اية تحويلات بين المستويات خلال العام الماضي.

يوضح الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة لموجودات الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة	تاريخ القياس	أسعار تداول في أسواق مالية نشطة (المستوى الأول)	معطيات يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	معطيات لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٥,٢٣٣,٩٠٤	-	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	-	١٤١,٧٥٤	-
استثمارات عقارية	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	-	-	٤,٣٤٥,٨٢٩
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٤٤١,٢٦١	-	٤,٥٩٣,١٧٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	-	١٤٣,٤٧٠	-
استثمارات عقارية	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	-	-	٤,٤٨٥,٧٠٣

حساسية معطيات لا يمكن ملاحظتها (المستوى ٣):

يتم تكليف مخرمين خارجيين معتمدين لتقييم الموجودات الجوهرية مثل الاستثمارات في الأراضي. بعد النقاش مع هؤلاء المخرمين الخارجيين، تقوم الشركة باختيار الأساليب والمدخلات والتي ستستخدم للتقييم في كل حالة، والتي تمثل في الأغلب أسعار بيع لأراضي مشابهة خلال العام والتي يتم احتسابها بالقيمة العادلة للمتر المربع من الأرض مضروباً بعدد الأمتار المربعة.

يمثل الجدول حساسية القيمة العادلة على الاستثمارات العقارية:

الأثر على القيمة العادلة	الزيادة / النقص في القيمة العادلة	
دولار أمريكي	%	
٢١٧,٢٩١	٥+	٢٠٢٢ القيمة العادلة للمتر المربع
(٢١٧,٢٩١)	٥-	القيمة العادلة للمتر المربع
٢٢٤,٢٨٥	٥+	٢٠٢١ القيمة العادلة للمتر المربع
(٢٢٤,٢٨٥)	٥-	القيمة العادلة للمتر المربع

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية حسب صنفها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

٢٠٢١		٢٠٢٢		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
موجودات مالية				
٩,٣٩١,٧٦٧	٩,٣٩١,٧٦٧	١٢,٩٥٩,٨٤١	١٢,٩٥٩,٨٤١	النقد والنقد المعادل
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	وديعة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٢٠,٤٩٥,٤٨٢	٢٠,٤٩٥,٤٨٢	١٤,٧٩٠,٦٨٤	١٤,٧٩٠,٦٨٤	محفظة القروض والتمويلات، بالصافي
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من
١٤٣,٤٧٠	١٤٣,٤٧٠	١٤١,٧٥٤	١٤١,٧٥٤	خلال الأرباح والخسائر
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من
٥,٠٣٤,٤٣٨	٥,٠٣٤,٤٣٨	٥,٢٣٣,٩٠٤	٥,٢٣٣,٩٠٤	خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٤,٤٨٥,٧٠٣	٤,٤٨٥,٧٠٣	٤,٣٤٥,٨٢٩	٤,٣٤٥,٨٢٩	استثمارات عقارية
٢٤٩,٤٠٧	٢٤٩,٤٠٧	٣٥٧,٩٠١	٣٥٧,٩٠١	مستحق من جهات ذات العلاقة
٣٨٦,٧٥٠	٣٨٦,٧٥٠	٣١٥,٨٣٣	٣١٥,٨٣٣	موجودات مالية أخرى
٤٠,٢٨٧,٠١٧	٤٠,٢٨٧,٠١٧	٣٨,٢٤٥,٧٤٦	٣٨,٢٤٥,٧٤٦	
مطلوبات مالية				
٨,٠١٩,١٧٢	٨,٠١٩,١٧٢	٥,٧٦١,٨٠٨	٥,٧٦١,٨٠٨	قروض دائنة
١٦,٦٦٧,١٦٠	١٦,٦٦٧,١٦٠	١٦,٦٦٧,١٦٠	١٦,٦٦٧,١٦٠	صندوق الإقراض الدوار
٢٢٦,١٦٩	٢٢٦,١٦٩	١٩٦,٨١٧	١٩٦,٨١٧	مطلوبات عقود الإيجار
٥٣,٧٩٢	٥٣,٧٩٢	٥٣,٦٩٢	٥٣,٦٩٢	مستحق لجهات ذات علاقة
١,٢٧٤,٣١٣	١,٢٧٤,٣١٣	١,٤٠٧,١٠٢	١,٤٠٧,١٠٢	مطلوبات مالية أخرى
٢٦,٢٤٠,٦٠٦	٢٦,٢٤٠,٦٠٦	٢٤,٠٨٦,٥٧٩	٢٤,٠٨٦,٥٧٩	

تم تحديد 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 والنقد المعادل ومحفظة القروض والتمويلات والاستثمارات العقارية والموجودات المالية الأخرى والمطلوبات المالية الأخرى هي مقارنة بشكل كبير لقيمها الدفترية وذلك لكون تلك الأدوات ذات فترات سداد أو تحصيل قصيرة الأجل.

تم تقدير القيمة العادلة للمحفظة القروض والتمويلات والقروض الدائنة الخاضعة للفائدة من خلال خصم التدفقات النقدية المتوقعة باستخدام نفس أسعار الفائدة لبنود تحمل نفس الشروط وصفات المخاطر.

تم تحديد القيمة العادلة لمطلوبات الإيجار بخصم التدفقات النقدية المستقبلية باستخدام معدل الاقتراض الإضافي.

٣١. إدارة المخاطر

يقع على عاتق اللجنة الإدارية مسؤولية تشكيل اللجنة المختصة لرسم السياسات المتعلقة بإدارة المخاطر التي قد تواجه الشركة أثناء ممارستها لأنشطتها من حيث وضع إطار مفاهيم لإدارة المخاطر ضمن أفضل السبل والممارسات الفضلى في هذا السياق من تحديد أهم المخاطر ومدى قابلية الشركة للحد منها أو قبولها أو تجنبها، أو نقل هذه المخاطر إلى جهات أخرى. تقع المسؤولية الكاملة في إعداد ومراقبة إدارة المخاطر على عاتق اللجنة الإدارية للشركة. إن سياسات إدارة الشركة للمخاطر معدة لتحديد وتحليل المخاطر التي تواجهها الشركة ولوضع ضوابط وحدود ملائمة لمدى التعرض لتلك المخاطر ومن ثم مراقبتها لضمان عدم تجاوز الحدود الموضوعية. يتم مراجع سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بصورة دورية لتعكس التغيرات الحاصلة في ظروف السوق وأنشطة الشركة. تهدف اللجنة الإدارية للشركة من خلال التدريب والمعايير والإجراءات التي تضعها الإدارة إلى تطوير بيئة رقابية بناءة ومنظمة بحيث يتقن كل موظف دوره والواجبات الموكلة إليه.

إن المخاطر الأساسية الناتجة عن الأدوات المالية للشركة هي مخاطر الائتمان ومخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر السيولة. تقوم إدارة الشركة بمراجعة والموافقة على سياسات إدارة هذه المخاطر والتي تتلخص بما يلي:

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة مما يؤدي إلى حدوث خسائر. تعمل الشركة على إدارة مخاطر الائتمان من خلال وضع سقف لمبالغ القروض والتمويلات. كذلك تعمل الشركة على مراقبة مخاطر الائتمان وتعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء.

وكما تقوم الشركة بعمل دراسات ائتمانية وزيارات ميدانية للمقترضين حيث تقوم الشركة بتحليل كامل للطلبات التي تقدم وإعداد دراسة ائتمانية لكل طلب، بحيث تعرض هذه الدراسة على لجنة مختصة، والتي تقوم بدورها بمراجعة الدراسة والتأكد من محتواها قبل اعتماد الطلب والموافقة عليه، وكذلك فأحد الشروط الواجبة لأي تمويل يتم تقديمه هو إجراء زيارة ميدانية للمشروع، وهنالك نموذج محدد معتمد للشركة للزيارة الميدانية.

التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد تنزيل مخصص الخسائر الائتمانية):

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩,٣٨٥,٩٦٥	١٢,٩٥٧,٩٩٩	النقد والنقد المعادل
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	وديعة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٢٠,٤٩٥,٤٨٢	١٤,٧٩٠,٦٨٤	محفظة القروض والتمويلات
٣٨٦,٧٥٠	٣١٥,٨٣٣	موجودات أخرى
٣٠,٣٦٨,١٩٧	٢٨,١٦٤,٥١٦	

فيما يلي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي:

٢٠٢٢			
الضفة الغربية	قطاع غزة	الإجمالي	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٢,٤٣٠,٥٩٦	٥٢٧,٤٠٣	١٢,٩٥٧,٩٩٩	النقد والنقد المعادل
١٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠	وديعة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٣,١٠٤,٥٢٥	١,٦٨٦,١٥٩	١٤,٧٩٠,٦٨٤	محفظة القروض والتمويلات
٢٧٤,٢٤٦	٤١,٥٨٧	٣١٥,٨٣٣	موجودات أخرى
٢٥,٩٠٩,٣٦٧	٢,٢٥٥,١٤٩	٢٨,١٦٤,٥١٦	
٢٠٢١			
الضفة الغربية	قطاع غزة	الإجمالي	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨,٦٨٢,٧١٨	٧٠٣,٢٤٧	٩,٣٨٥,٩٦٥	النقد والنقد المعادل
١٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠	وديعة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٧,٩٩٢,٤٤١	٢,٥٠٣,٠٤١	٢٠,٤٩٥,٤٨٢	محفظة القروض والتمويلات
٣٤٣,٤٣٦	٤٣,٣١٤	٣٨٦,٧٥٠	موجودات أخرى
٢٧,١١٨,٥٩٥	٣,٢٤٩,٦٠٢	٣٠,٣٦٨,١٩٧	

فيما يلي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر حسب التوزيع الجغرافي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

٢٠٢٢			
الضفة الغربية	قطاع غزة	الإجمالي	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٣,١٠٥,٠٥٥	١,٨٤٥,٧٥٤	١٤,٩٥٠,٨٠٩	محفظة القروض المنتظمة
١٤,٥١٨,٦٤٥	١,٣٩٠,١٦٠	١٥,٩٠٨,٨٠٥	محفظة القروض غير المنتظمة
٢٧,٦٢٣,٧٠٠	٣,٢٣٥,٩١٤	٣٠,٨٥٩,٦١٤	
٢٠٢١			
الضفة الغربية	قطاع غزة	الإجمالي	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٧,٩٠٠,٧٨٢	٢,٦٧٦,٤١١	٢٠,٥٧٧,١٩٣	محفظة القروض المنتظمة
١٥,٥٧٨,٤٩٣	١,٥٠٦,٣٢٩	١٧,٠٨٤,٨٢٢	محفظة القروض غير المنتظمة
٣٣,٤٧٩,٢٧٥	٤,١٨٢,٧٤٠	٣٧,٦٦٢,٠١٥	

فيما يلي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

إجمالي	الاستهلاكي	السياحة	الخدمات والمواصلات	التجاري	الصناعة والتعدين	الزراعة والثروة الحيوانية	العقارات والإنشاءات	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢								
١٤,٩٥٠,٨٠٩	٧٤٠,٧٥٩	١٥٦,٧٨١	٩١٥,٥٠٢	٢,٥٦٩,٥٠٥	٢٩٦,٧٨٦	١,٦٩٩,٨٣٤	٨,٥٧١,٦٤٢	محفظة القروض المنتظمة
١٥,٩٠٨,٨٠٥	٩٨,٨٠٢	٣٧٥,٢٤٣	٦٦١,٦٧٦	١,٨٨٤,٤٨١	٥٩٤,٥٠٩	٢٨٨,٢٠٩	١٢,٠٠٥,٨٨٥	محفظة القروض غير المنتظمة
٣٠,٨٥٩,٦١٤	٨٣٩,٥٦١	٥٣٢,٠٢٤	١,٥٧٧,١٧٨	٤,٤٥٣,٩٨٦	٨٩١,٢٩٥	١,٩٨٨,٠٤٣	٢٠,٥٧٧,٥٢٧	
٣١ كانون الأول ٢٠٢١								
٢٠,٥٧٧,١٩٣	٨٠٦,٦٦٩	١٣٩,٤٨٢	١,٤٤٧,٩٤٥	٤,٢٢٦,٥٤٨	٦٠٣,٩٦٦	٢,٨٧٧,٧٥٤	١٠,٤٧٤,٨٢٩	محفظة القروض المنتظمة
١٧,٠٨٤,٨٢٢	٣١٣,١٥٣	٢٥٩,١٧٥	٨٣٢,١٧٤	٢,٣٥٤,٧٥٢	٦٢٨,١٤٠	٣١٥,٦٤٢	١٢,٣٨١,٧٨٦	محفظة القروض غير المنتظمة
٣٧,٦٦٢,٠١٥	١,١١٩,٨٢٢	٣٩٨,٦٥٧	٢,٢٨٠,١١٩	٦,٥٨١,٣٠٠	١,٢٣٢,١٠٦	٣,١٩٣,٣٩٦	٢٢,٨٥٦,٦١٥	

فيما يلي تحليل آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

المجموع	بدون استحقاق	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	٣-١ أشهر
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الموجودات				
١٢,٩٥٩,٨٤١	-	-	-	١٢,٩٥٩,٨٤١
النفذ والنقد المعادل				
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-	-	-
وديعة لدى سلطة النقد الفلسطينية				
١٤,٧٩٠,٦٨٤	٨,١٤٢,٤٣٩	٤,٣٠٥,٥٦٦	٢,٠١٩,٠٥٣	٣٢٣,٦٢٦
محفظة القروض والتمويلات، بالصافي				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر				
١٤١,٧٥٤	١٤١,٧٥٤	-	-	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى				
٥,٢٣٣,٩٠٤	٥,٢٣٣,٩٠٤	-	-	-
استثمارات عقارية				
٤,٣٤٥,٨٢٩	٤,٣٤٥,٨٢٩	-	-	-
مستحق من جهات ذات العلاقة				
٣٥٧,٩٠١	٣٥٧,٩٠١	-	-	-
عقارات وآلات ومعدات				
١,٢٩٦,٩٤٨	١,٢٩٦,٩٤٨	-	-	-
موجودات غير ملموسة				
٨٣,٤٨٦	٨٣,٤٨٦	-	-	-
موجودات أخرى				
١,٦٥٠,٢٨٢	١,٢٢٠,٤٥٤	-	١٧,٣٣٠	٤١٢,٤٩٨
حق استخدام أصول مستأجرة				
١٩٦,٧٩٩	١٩٦,٧٩٩	-	-	-
مجموع الموجودات	٢١,١١٩,٥١٤	٤,٣٠٥,٥٦٦	٢,٠٣٦,٣٨٣	١٣,٦٩٥,٩٦٥
المطلوبات				
٥,٧٦١,٨٠٨	-	٣,٤٦٥,١٧٧	١,٥٢٦,٥١٢	٧٧٠,١١٩
قروض دائنة				
١٦,٦٦٧,١٦٠	١٦,٦٦٧,١٦٠	-	-	-
صندوق الإقراض الدوار				
١٩٦,٨١٧	-	١٦٨,٧٠٩	٢١,٠٨١	٧,٠٢٧
مطلوبات عقود الإيجار				
٥٣,٦٩٢	٥٣,٦٩٢	-	-	-
مستحق لجهات ذات علاقة				
٩٠٢,٣٠٨	-	٨٠٢,٣٠٨	١٠٠,٠٠٠	-
مخصصات منافع الموظفين				
١,٤٤٢,٩٧٤	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	٤٤٢,٩٧٤
مطلوبات أخرى				
١,٥٥٨,١١٦	-	-	-	١,٥٥٨,١١٦
مخصص الضرائب				
مجموع المطلوبات	١٦,٧٢٠,٨٥٢	٤,٤٣٦,١٩٤	٢,٦٤٧,٥٩٣	٢,٧٧٨,٢٣٦
حقوق الملكية				
١٨,٥٧١,٦٢٥	١٨,٥٧١,٦٢٥	-	-	-
رأس المال المنفوع				
١,٠٨٧,١٥٢	١,٠٨٧,١٥٢	-	-	-
احتياطي إجباري				
٦٧٣,٨٨٦	٦٧٣,٨٨٦	-	-	-
احتياطي خاص				
(١,١٣٠,٣٢٨)	(١,١٣٠,٣٢٨)	-	-	-
احتياطي القيمة العادلة للموجودات مالية				
٨٠٥,٨٩٣	٨٠٥,٨٩٣	-	-	-
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية				
(١٥,٠٠٦,٥١١)	(١٥,٠٠٦,٥١١)	-	-	-
الخسائر المتراكمة				
٥,٠٠١,٧١٧	٥,٠٠١,٧١٧	-	-	-
صافي حقوق الملكية	٩,٥٧٢,٨٣٦	٩,٥٧٢,٨٣٦	٩,٥٧٢,٨٣٦	٩,٥٧٢,٨٣٦
منح مقيدة بشكل دائم				
١٤,٥٧٤,٥٥٣	١٤,٥٧٤,٥٥٣	-	-	-
مجموع حقوق الملكية ومنح مقيدة بشكل دائم	٢٤,١٤٧,٣٩١	٢٤,١٤٧,٣٩١	٢٤,١٤٧,٣٩١	٢٤,١٤٧,٣٩١
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٢١,١١٩,٥١٤	٢٤,١٤٧,٣٩١	٢٤,١٤٧,٣٩١	٢٤,١٤٧,٣٩١
فجوة الاستحقاق	(١٠,١٧٥,٨٩١)	(١٣٠,٦٢٨)	(٦١١,٢١٠)	١٠,٩١٧,٧٢٩
الفجوة التراكمية	-	١٠,١٧٥,٨٩١	١٠,٣٠٦,٥١٩	١٠,٩١٧,٧٢٩

فيما يلي تحليل آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

المجموع	بنون استحقاق	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	٣-١ أشهر	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
الموجودات					
٩,٣٩١,٧٦٧	-	-	-	٩,٣٩١,٧٦٧	النقد والنقد المعادل
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-	-	-	وديعة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٢٠,٤٩٥,٤٨٢	-	١٢,٢٦٥,٩٠٥	٦,١٧٢,١٨٢	٢,٠٥٧,٣٩٥	محفظة القروض والتمويلات، بالصافي
١٤٣,٤٧٠	١٤٣,٤٧٠	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥,٠٣٤,٤٣٨	٥,٠٣٤,٤٣٨	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٤,٤٨٥,٧٠٣	٤,٤٨٥,٧٠٣	-	-	-	استثمارات عقارية
٢٤٩,٤٠٧	٢٤٩,٤٠٧	-	-	-	مستحق من جهات ذات العلاقة
١,٣٠٣,٣٨٥	١,٣٠٣,٣٨٥	-	-	-	عقارات وآلات ومعدات
٦٨,١٦١	٦٨,١٦١	-	-	-	موجودات غير ملموسة
١,٦٧١,٠٣٩	٨٨١,٦٠٥	-	٤,١٤٠	٧٨٥,٢٩٤	موجودات أخرى
٢٢٧,٩٨١	٢٢٧,٩٨١	-	-	-	حق استخدام أصول مستأجرة
٤٣,١٧٠,٨٣٣	١٢,٤٩٤,١٥٠	١٢,٢٦٥,٩٠٥	٦,١٧٦,٣٢٢	١٢,٢٣٤,٤٥٦	مجموع الموجودات
المطلوبات					
٨,٠١٩,١٧٢	-	٤,٨٧١,١٨٨	٢,٣٦٠,٩٨٨	٧٨٦,٩٩٦	قروض دائنة
١٦,٦٦٧,١٦٠	١٦,٦٦٧,١٦٠	-	-	-	صندوق الإقراض الدوار
٢٢٦,١٦٩	-	١٩٣,٨٦٩	٢٤,٢٢٥	٨,٠٧٥	مطلوبات عقود الإيجار
٥٣,٧٩٢	٥٣,٧٩٢	-	-	-	مستحق لجهات ذات علاقة
١,٥٠٢,٤٦٧	-	١,٣٣٢,٤٦٧	١٥٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	مخصصات منافع الموظفين
١,٢٧٧,٣٥٦	-	-	-	١,٢٧٧,٣٥٦	مطلوبات أخرى
١,٢٨٨,٩٢٥	-	-	-	١,٢٨٨,٩٢٥	مخصص الضرائب
٢٩,٠٣٥,٠٤١	١٦,٧٢٠,٩٥٢	٦,٣٩٧,٥٢٤	٢,٥٣٥,٢١٣	٣,٣٨١,٣٥٢	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية					
١٨,٥٧١,٦٢٥	١٨,٥٧١,٦٢٥	-	-	-	رأس المال المدفوع
٦٧٣,٨٨٦	٦٧٣,٨٨٦	-	-	-	احتياطي خاص
(١,٣٢٩,٧٩٤)	(١,٣٢٩,٧٩٤)	-	-	-	احتياطي القيمة العادلة للموجودات مالية
٩٤٥,٧٦٧	٩٤٥,٧٦٧	-	-	-	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية
١,٠٤٩,٢٣٥	١,٠٤٩,٢٣٥	-	-	-	احتياطي إيجاري
(١٥,٣٤٧,٧٦٣)	(١٥,٣٤٧,٧٦٣)	-	-	-	الخسائر المتراكمة
٤,٥٦٢,٩٥٦	٤,٥٦٢,٩٥٦	-	-	-	صافي حقوق الملكية
٩,٥٧٢,٨٣٦	٩,٥٧٢,٨٣٦	-	-	-	منح مقيدة بشكل دائم
١٤,١٣٥,٧٩٢	١٤,١٣٥,٧٩٢	-	-	-	مجموع حقوق الملكية ومنح مقيدة بشكل دائم
٤٣,١٧٠,٨٣٣	٣٠,٨٥٦,٧٤٤	٦,٣٩٧,٥٢٤	٢,٥٣٥,٢١٣	٣,٣٨١,٣٥٢	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(١٨,٣٦٢,٥٩٤)	٥,٨٦٨,٣٨١	٣,٦٤١,١٠٩	٨,٨٥٣,١٠٤	فجوة الاستحقاق
-	-	١٨,٣٦٢,٥٩٤	١٢,٤٩٤,٢١٣	٨,٨٥٣,١٠٤	الفجوة التراكمية

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

عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن الشركة تأخذ بعين الاعتبار ثلاثة سيناريوهات (السيناريو العادي، السيناريو الأفضل، والسيناريو الأسوأ). ويرتبط كل منها بأوزان مختلفة من احتمالية التعثر والتعرض الائتماني عند التعثر والخسارة المفترضة عند التعثر.

فيما يلي أثر عوامل الاقتصاد الكلي على الأحداث المستقبلية المتوقعة باستخدام أكثر من سيناريو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

عوامل الاقتصاد الكلي	السيناريو المستخدم	الوزن المرجح لكل سيناريو (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)
			٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٧
الناتج المحلي الإجمالي	السيناريو العادي	٤٠	١,٦١	١,١٦	٠,١٢	(٠,١٨)	(٠,١٣)	(٠,٠٨)
	السيناريو الأفضل	١٠	٩,٩٦	٧,٧٨	٦,٧٤	٦,٤٤	٦,٤٩	٦,٥٤
	السيناريو الأسوأ	٥٠	(٤,٢٧)	(٥,٤٦)	(٦,٥)	(٦,٨)	(٦,٧٥)	(٦,٧)
معدلات البطالة								
	السيناريو العادي	٤٠	٥,٦٩	٣,٨	٢,٤٩	٢,١٧	٢,٢٩	١,٩٥
	السيناريو الأفضل	١٠	٧,٥٨	٤,٤٤	٣,١٣	٢,٨١	٢,٩٣	٢,٥٩
	السيناريو الأسوأ	٥٠	٤,٢٧	٣,١٥	١,٨٤	١,٥٢	١,٦٤	١,٣

فيما يلي أثر عوامل الاقتصاد الكلي على الأحداث المستقبلية المتوقعة باستخدام أكثر من سيناريو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

عوامل الاقتصاد الكلي	السيناريو المستخدم	الوزن المرجح لكل سيناريو	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)
		(%)	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٦
الناتج المحلي الإجمالي	السيناريو العادي	٤٠	٤,٤٠	٦,٠٠	٤,١٠	٢,٤٠	٢,٠٠	٢,٠٠
	السيناريو الأفضل	١٠	١٢,٧١	١٤,٣١	١٢,٤١	١٠,٧١	١٠,٣١	١٠,٣١
	السيناريو الأسوأ	٥٠	(٣,٩١)	(٢,٣١)	(٤,٢١)	(٥,٩١)	(٦,٣١)	(٦,٣١)
معدلات البطالة								
	السيناريو العادي	٤٠	٥٠	٢٥,٦	٢٥,٣	٢٥,٢	٢٥,١	٢٥,١
	السيناريو الأفضل	١٠	٢٥	٢١,٢٥	٢٠,٩٥	٢٠,٨٥	٢٠,٧٥	٢٠,٧٥
	السيناريو الأسوأ	٥٠	٢٥	٢٩,٩٥	٢٩,٦٥	٢٩,٥٥	٢٩,٤٥	٢٩,٤٥

توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق تعليمات سلطة النقد رقم (٣/ ٢٠١٨) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	٢٠٢٢	٢٠٢١
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٢,٩٥٥,٩٠٩	-	٢,٠٩٠	١٢,٩٥٧,٩٩٩	٩,٣٨٥,٩٦٥
النقد والنقد المعادل				
وديعة لدى سلطة النقد				
١٠٠,٠٠٠	-	-	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
القطاع - العقارات				
والانشاءات	٧,١٦٧,٥٠٤	١,٤٠٤,١٣٨	٢٠,٥٧٧,٥٢٧	٢٢,٨٥٦,٦١٥
القطاع الصناعي	٢٤١,٨٣٥	٥٤,٩٥١	٨٩١,٢٩٥	١,٢٣٢,١٠٦
قطاع المواصلات	٢٢٥,٣٠٣	٦٨,٧٤٤	٤٨٧,٤٧١	-
القطاع السياحي	١٤٢,٠٠٠	١٤,٧٨١	٥٣٢,٠٢٤	٣٩٨,٦٥٧
القطاع الخدماتي	٥٤٣,٣٩٥	٧٨,٠٦٠	١,٠٨٩,٧٠٧	٢,٢٨٠,١١٩
القطاع التجاري	١,٨٦١,٠٤٢	٧٠٨,٤٦٣	٤,٤٥٣,٩٨٦	٦,٥٨١,٣٠٠
القطاع - الزراعي	١,٦٠٢,٣٣٩	٩٧,٤٩٥	١,٩٨٨,٠٤٣	٣,١٩٣,٣٩٦
القطاع الاستهلاكي	٧٠٤,٦٨٣	٣٦,٠٧٦	٨٣٩,٥٦١	١,١١٩,٨٢٢
موجودات مالية أخرى	٣١٥,٨٣٣	-	٣١٥,٨٣٣	٣٨٦,٧٥٠
المجموع	٢٥,٨٥٩,٨٤٣	٢,٤٦٢,٧٠٨	٤٤,٢٣٣,٤٤٦	٤٧,٥٣٤,٧٣٠

مخاطر أسعار الفائدة

إن التزام الشركة الخاضع للفائدة يتمثل في تمويلات طويلة الأجل بمعدل ربح سنوي ثابت، وبالتالي فإن الشركة غير معرضة لمخاطر أسعار الفائدة.

مخاطر العملات الأجنبية

يبين الجدول التالي حساسية قائمة الأرباح والخسائر غير الموحدة نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة في أسعار صرف العملات الأجنبية مقابل الدولار الأمريكي، مع بقاء جميع المؤثرات الأخرى ثابتة. إن سعر صرف الدينار الأردني مربوط بسعر ثابت مقابل الدولار الأمريكي، وبالتالي لا يوجد أثر على القوائم المالية غير الموحدة نتيجة للتغيرات في سعر صرف الدينار الأردني. إن أثر النقص المتوقع في أسعار صرف العملات الأجنبية مساوٍ ومعاكس لأثر الزيادة المبينة أدناه:

الزيادة في سعر	الأثر على قائمة	الزيادة في سعر	الأثر على قائمة
الشيكل الاسرائيلي	الأرباح	العملات الأخرى	الأرباح
مقابل الدولار	والخسائر غير	مقابل	والخسائر غير
الأمريكي	الموحدة	الدولار الأمريكي	الموحدة
%	دولار أمريكي	%	دولار أمريكي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

دولار أمريكي ١٠ (٨٨,٣٨٥) ١٠ ١٦٣

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

دولار أمريكي ١٠ (٣٠,٩٦١) ١٠ ١٣,٧٢٠

مخاطر السيولة

يبين الجدول التالي أرصدة المطلوبات المالية غير المخصوصة للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ حسب فترة الاستحقاق وأسعار فائدة السوق الحالية:

٣-١ أشهر	١٢-٣ شهر	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
٨١٩,١٤٣	١,٥٣٢,٨٦٩	٣,٤٧٩,٧٠١	-	٥,٨٣١,٧١٣
٧,٧٠١	٢٣,١٠٤	١٨٤,٨٩٩	-	٢١٥,٧٠٤
-	-	-	٥٣,٦٩٢	٥٣,٦٩٢
٤٣٦,٦٤٩	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٤٣٦,٦٤٩
١,٢٦٣,٤٩٣	٢,٥٥٥,٩٧٣	٣,٦٦٤,٦٠٠	٥٣,٦٩٢	٧,٥٣٧,٧٥٨

٣-١ أشهر	١٢-٣ شهر	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
٨١٠,٦٠٦	٢,٤٣١,٨١٨	٥,٠١٧,٣٢٤	-	٨,٢٥٩,٧٤٨
٨,٣١٧	٢٤,٩٥٢	١٩٩,٦٨٥	-	٢٣٢,٩٥٤
-	-	-	٥٣,٧٩٢	٥٣,٧٩٢
١,١٤٧,٣٥٦	١٣٠,٠٠٠	-	-	١,٢٧٧,٣٥٦
١,٩٦٦,٢٧٩	٢,٥٨٦,٧٧٠	٥,٢١٧,٠٠٩	٥٣,٧٩٢	٩,٨٢٣,٨٥٠

٣٢. إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأسمال الشركة هو الحفاظ على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط الشركة ويُعظم حقوق الملكية وبما يتوافق مع تعليمات سلطة النقد. تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع واحتياطي إجباري واحتياطي خاص واحتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية واحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية والخسائر المتراكمة ومنح مقيدة بشكل دائم بصافي ١٤,٥٧٤,٥٥٣ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل ١٤,١٣٥,٧٩٢ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

٣٣. السياسات الإستراتيجية والتطويرية للشركة

تتكون الاهداف الاستراتيجية العامة للشركة مما يلي:

- تطوير التنظيم الداخلي للمؤسسة بما يوفر البنية التحتية والبيئة المناسبة لتطوير اعمال الشركة بما يشمل تعديل الهيكل التنظيمي بعد عملية الدمج مع صندوق التنمية واتباع سياسة التفرع في مقرات ارضية في جميع المحافظات.
- تطوير بعض البرامج القائمة بحيث تخدم كافة الشرائح والقطاعات بعدالة والعمل على الحصول على مصادر تمويل جديدة سواء من مؤسسات محلية او اجنبية.

٣٤. القضايا المقامة على الشركة

بلغ عدد القضايا المقامة على الشركة ستة وثلاث قضايا كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، على التوالي، حيث بلغت قيمة هذه القضايا مبلغ ٤٨٠,٦٠٥ دولار أمريكي و ٦٠,٠٨٨ دولار أمريكي، على التوالي. في رأي إدارة ومحامي الشركة فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات لقاء القضايا المقامة على الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ باستثناء ما تم تخصيصه في حساب مخصص القضايا، وتلك القضايا ضمن النشاط الطبيعي للشركة.

٣٥. تركيز المخاطر في المنطقة الجغرافية

تمارس الشركة غالبية أنشطتها في فلسطين. إن عدم استقرار الوضع السياسي والاقتصادي في المنطقة يزيد من خطر ممارسة الشركة لأنشطتها وقد يؤثر سلباً على أدائها.

٣٦. أحداث لاحقة

تغير الاسم التجاري للشركة

لاحقاً لتاريخ القوائم المالية غير الموحدة، تم تغير الاسم التجاري للشركة ليصبح "رواد" وشعارها "تمويل ذكي" وذلك تأكيداً على حرص الشركة لمواكبة التطور التكنولوجي وتقديم خدمات وحلول تمويلية رقمية، وضمان وصول خدمات الشركة التمويلية لجميع الفئات المستهدفة بهدف تعزيز الشمول المالي.

الحرب على قطاع غزة

لاحقاً لتاريخ هذه القوائم المالية غير الموحدة، تعرض قطاع غزة لحرب إسرائيلية مما أثر بشكل كبير على كافة الأنشطة الاقتصادية في القطاع بالإضافة إلى تعرض الكثير من المنشآت والعقارات إلى التدمير الكلي أو الجزئي. كما تأثر النشاط الاقتصادي في الضفة الغربية نتيجة الاغلاقات والقيود على حركة الأفراد والبضائع بين مدن الضفة الغربية وبين الضفة الغربية وكل من إسرائيل والأردن وعدم قدرة عشرات آلاف العمال الفلسطينيين الوصول إلى أماكن عملهم في إسرائيل. من المتوقع أن تؤثر هذه الأمور بشكل سلبي على الأنشطة الاقتصادية في فلسطين وقد تؤدي إلى انخفاض إيرادات القطاع الخاص والعمال والإيرادات الحكومية من الضرائب والرسوم المحلية وإيرادات المقاصة من الجانب الإسرائيلي، وبالتالي قدرة العمال والقطاع الخاص في فلسطين على الوفاء بالتزاماتهم اتجاه المؤسسات المالية.

فيما يلي أهم الأمور التي قد تتأثر نتيجة الحرب:

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

يتطلب تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات من اللجنة الإدارية إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة إلى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمانية المتوقعة.

بموجب سياسات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، يلزم نقل التسهيلات الائتمانية من المرحلة (١) إلى المرحلة (٢) إذا، فقط إذا، كان هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ النشأة. تحدث الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية عندما تكون هناك زيادة كبيرة في مخاطر التعثر.

ترى اللجنة الإدارية أنه بسبب استمرار هذه الحرب ما زال من المبكر في هذه المرحلة تقدير الأثر الكمي للزيادة في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة هذه الحرب، علماً بأن إجمالي محفظة القروض والتمويلات الممنوحة في قطاع غزة بلغت ٣,٨٩٧,٢٩٩ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. في حين بلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل هذا القروض والتمويلات ١,٥٤٩,٧٥٥ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

الخسارة المباشرة للموجودات غير المالية:

بلغ صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات في قطاع غزة ٥,٨٥٩ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. إنَّ خسائر الموجودات غير المالية لا يمكن التنبؤ بها في الوقت الحالي بسبب استمرار الحرب.

بلغ صافي القيمة الدفترية للاستثمارات العقارية في قطاع غزة ٧٣٣,٤٥٦ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. إنَّ خسائر الاستثمارات العقارية والموجودات غير المالية لا يمكن التنبؤ بها في الوقت الحالي بسبب استمرار الحرب.

كما في تاريخ إصدار القوائم المالية غير الموحدة، لا تزال تأثيرات هذه الحرب المستمرة غير واضحة على الشركة ولا يمكن التنبؤ بها بدقة في الوقت الحالي. تستمر اللجنة الإدارية بمتابعة هذا الحدث ودراسة أثره على المركز المالي للشركة. هذا وتعتقد اللجنة الإدارية أنه لا يوجد أية شكوك جوهرية حول قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها مستقبلاً.

القوائم المالية

الموحدة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة المؤسسة المصرفية الفلسطينية المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي شركة المؤسسة المصرفية الفلسطينية المساهمة العامة المحدودة

الرأي

لقد دققنا القوائم المالية الموحدة لشركة المؤسسة المصرفية الفلسطينية المساهمة العامة المحدودة (الشركة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وقائمة الأرباح والخسائر الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، وباستثناء الأثر الممكن لما ورد ذكره في فقرة أساس الرأي المتحفظ ادناه، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة قد تم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً للأساس المحاسبي المبين في إيضاح رقم (٣).

أساس الرأي المتحفظ

لم نتمكن من الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي، للتأكد من أرصدة ونتائج أعمال الشركات التابعة: شركة صندوق التنمية الدولي وشركة بال فند لإدارة الأموال، وشركة المجموعة العربية الفنية الاقتصادية، والشركة العربية للإقراض والتنمية، وشركة بال فند كونسلت للاستثمارات، حيث بلغ مجموع موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال هذه الشركات وفقاً لقوائم مالية معدة من قبل الإدارة ٥٤,٤٥٢ دولار أمريكي و ٥٣٧,٣٢١ دولار أمريكي و (١٢,٤١٢) دولار أمريكي، على التوالي، والتي تشكل ما نسبته ٠,١٣٪ و ٢,٠١٪ و ٥,٢٣٪ من إجمالي الموجودات والمطلوبات ونتائج الأعمال في القوائم المالية الموحدة، على التوالي. وبالتالي، لم نتمكن من تحديد ما إذا كان من الضروري إجراء أية تعديلات على هذه المبالغ.

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن فقرة مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن مجلس المعايير الدولية للسلوك المهني للمحاسبين، كما التزمنا بمسؤولياتنا المهنية الأخرى وفقاً لمتطلبات قواعد السلوك المهني للمجلس. في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

فقرة توكيدية - أساس الإعداد وقيود الاستخدام

نلفت الانتباه إلى إيضاح رقم (٣) حول القوائم المالية الموحدة والذي يمثل الأساس المحاسبي المستخدم، تم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة لأغراض الشركة والسلطات الرقابية، وعليه فإنها غير ملائمة لأغراض أخرى. كما أن الغرض من تقريرنا هو تقديم معلومات للشركة وللسلطات الرقابية ولا يجب أن يستخدم من قبل أية أطراف أخرى. إن هذا الأمر لا يعدل رأينا المتحفظ حول القوائم المالية الموحدة.

فقرة توكيدية - مخصص الضرائب

نلفت الانتباه إلى إيضاح رقم إيضاح رقم (١٩) حول القوائم المالية الموحدة المرفقة، لم تحصل الشركة على مخصصات نهائية من الدوائر الضريبية عن نتائج أعمالها للفترة منذ التأسيس في عام ١٩٩٥ وحتى عام ٢٠٢١. إن هذا الأمر لا يعدل رأينا المتحفظ حول القوائم المالية الموحدة.

مسؤولية الإدارة ومجلس الإدارة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وفقاً للأساس المحاسبي المبين في إيضاح رقم (٣)، ويشمل هذا تحديد فيما إذا كان الأساس المحاسبي المستخدم أساساً مقبولاً لإعداد القوائم المالية الموحدة في مثل هذه الظروف، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلية الضروري لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

كما أن الإدارة مسؤولة، عند إعداد القوائم المالية الموحدة، عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها مستقبلاً كمنشأة مستمرة والإفصاح، إذا تطلب الأمر ذلك، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية وإعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الاستمرارية، إلا إذا كانت نية الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف عملياتها أو عند عدم وجود أي بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن مجلس الإدارة مسؤول عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية.

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو خطأ وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً أن التدقيق الذي يجري وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكشف دائماً خطأً جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط، ويتم اعتبارها جوهرية إذا كانت، منفردة أو مجتمعة، يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية الموحدة.

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وكذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق مناسبة تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يفوق ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ وتزوير وحذف متعمد وتأكيديات غير صحيحة أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية ذي الصلة بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة حسب الظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، التوصل إلى نتيجة حول ما إذا كان هناك شك جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تثير شكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هنالك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية الموحدة ذات الصلة، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. إن نتائج التدقيق تعتمد على أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في أعمالها كمنشأة مستمرة.

إننا نتواصل مع مجلس الإدارة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

إرنست ويونغ - الشرق الأوسط

رخصة رقم ٢٠١٢/٢٠٦

مبشر
إرنست ويونغ
سائد عبدالله

رخصة رقم ٢٠٠٣/١٠٥

رام الله - فلسطين

٢١ كانون الثاني ٢٠٢٤

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
			الموجودات
٩,٣٩٧,٠٠٧	١٢,٩٦٢,٥٧٦	٤	النقد والنقد المعادل
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٥	وديعة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٢٠,٥٠٢,٢٩٦	١٤,٧٩٥,٠٨٩	٦	محفظة القروض والتمويلات، بالصافي
١٤٣,٤٧٠	١٤١,٧٥٤	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥,٠٣٤,٤٣٨	٥,٢٣٣,٩٠٤	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٤,٤٨٥,٧٠٣	٤,٣٤٥,٨٢٩	٩	استثمارات عقارية
١,٣٠٣,٣٨٥	١,٢٩٧,٩٣٩	١٠	عقارات وآلات ومعدات
٦٨,١٦١	٨٣,٤٨٦	١١	موجودات غير ملموسة
١,٨٥٦,٢٥٨	١,٨٤٩,٧٨٣	١٢	موجودات أخرى
٢٢٧,٩٨١	١٩٦,٧٩٩	١٣	حق استخدام أصول مستأجرة
٤٣,١١٨,٦٩٩	٤١,٠٠٧,١٥٩		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
١٨,٥٧١,٦٢٥	١٨,٥٧١,٦٢٥	٢٠ و ١	رأس المال المدفوع
١,٠٤٩,٢٣٥	١,٠٤٩,٢٣٥	٢١	احتياطي إجباري
٦٧٣,٨٨٦	٦٧٣,٨٨٦	٢١	احتياطي خاص
(١,٣٢٩,٧٩٤)	(١,١٣٠,٣٢٨)	٨	احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية
٩٤٥,٧٦٧	٨٠٥,٨٩٣	٩	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية
(١,٠٣٣,٦٨٨)	(٦٦٠,٣٥٣)		فروق ترجمة عملات أجنبية
(١٤,٥٥٧,٣٣٣)	(١٤,٥٨٩,٤١٦)		الخسائر المتراكمة
٤,٣١٩,٦٩٨	٤,٧٢٠,٥٤٢		صافي حقوق الملكية
٩,٥٧٢,٨٣٦	٩,٥٧٢,٨٣٦	٢٢	منح مقيدة بشكل دائم
١٣,٨٩٢,٥٣٤	١٤,٢٩٣,٣٧٨		مجموع حقوق الملكية ومنح مقيدة بشكل دائم
			المطلوبات
٨,٠١٩,١٧٢	٥,٧٦١,٨٠٨	١٤	قروض دائنة
١٦,٦٦٧,١٦٠	١٦,٦٦٧,١٦٠	١٥	صندوق الإقراض الدوار
٢٢٦,١٦٩	١٩٦,٨١٧	١٦	مطلوبات عقود الإيجار
١,٥٢١,٠١٤	٩٠٢,٣٠٨	١٧	مخصصات منافع الموظفين
١,٥٠٣,٧٢٥	١,٦٢٧,٥٧٢	١٨	مطلوبات أخرى
١,٢٨٨,٩٢٥	١,٥٥٨,١١٦	١٩	مخصص الضرائب
٢٩,٢٢٦,١٦٥	٢٦,٧١٣,٧٨١		مجموع المطلوبات
٤٣,١١٨,٦٩٩	٤١,٠٠٧,١٥٩		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

قائمة الأرباح والخسائر الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
			الإيرادات
١,٩٥٣,٦٦١	١,٧٧٤,١١٢	٢٣	إيرادات مرابحة وفوائد
(٣٥٤,٦١٢)	(٣٤٦,٤٩٧)	٢٤	فوائد مدينة
١,٥٩٩,٠٤٩	١,٤٢٧,٦١٥		صافي إيرادات المربحة والفوائد
٦٥,٤٣٢	٢٩,٩٨٧	٢٥	إيرادات العمولات
١,٦٦٤,٤٨١	١,٤٥٧,٦٠٢		صافي إيرادات المربحة والفوائد والعمولات
١٢٣,٢٠٠	(٤٣٦,٦٤٦)		(خسائر) أرباح فروقات عملة
٣,٣٠٩,٣٦٢	٢,٥٨٨,٢٥٣	٦	إسترداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٢٩,٥٩٦	١٣٦,٥١٨	٢٦	إيرادات أخرى
٥,٢٢٦,٦٣٩	٣,٧٤٥,٧٢٧		
			المصاريف
(١,٥٠٦,٦٠١)	(١,٤٣٥,٨٤٧)	٢٧	مصاريف الموظفين
(٤٢١,٧٧٧)	(٤٩٣,٥٨٦)	٢٨	مصاريف إدارية وعامة
(٣,٠٧٨,٤٦٣)	(١,٤٦٦,٣٥٩)	٦	مخصص خسائر ائتمانية
(١٠٣,٦٣٨)	(١٠٤,٧٨٧)	١٠ و ١١ و ١٣	استهلاكات واطفاءات
(٥١,٠١١)	(١,٧١٦)		التغير في القيمة العادلة
(١٧١,١٦٨)	-		مخصصات أخرى
(١٠٩,٢١٩)	-		خسائر إعادة تقييم العقارات المستملكة
-	(٦,٣٢٤)	١٨	مخصص قضايا
(٥,٤٤١,٨٧٧)	(٣,٥٠٨,٦١٩)		مجموع المصاريف
(٢١٥,٢٣٨)	٢٣٧,١٠٨		ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة
(١٤٠,٠٠٠)	(٢٦٩,١٩١)	١٩	مصروف الضرائب
(٣٥٥,٢٣٨)	(٣٢,٠٨٣)		خسارة السنة

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٣٥٥,٢٣٨)	(٣٢,٠٨٣)	
خسارة السنة		
بنود الدخل الشامل الأخرى		
بنود سيتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الأرباح والخسائر في فترات لاحقة:		
(٤٨٤,٧٤٨)	(١٣٩,٨٧٤)	٩
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية		
(٨٥,٤٤٣)	٣٧٣,٣٣٥	
فروقات ترجمة عملات أجنبية		
بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الأرباح والخسائر في فترات لاحقة:		
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال		
(٩٨,٦١٣)	١٩٩,٤٦٦	٨
قائمة الدخل الشامل		
(٦٦٨,٨٠٤)	٤٣٢,٩٢٧	
إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى		
(١,٠٢٤,٠٤٢)	٤٠٠,٨٤٤	
صافي الدخل الشامل للسنة		

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

رأس المال المنفوع	احتياطي إجباري	احتياطي خاص	احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	فروقات ترجمة عملات أجنبية	الخسائر المدورة	صافي حقوق الملكية	منح مقيدة بشكل دائم	مجموع حقوق الملكية ومنح مقيدة بشكل دائم
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢									
الرصيد في بداية السنة	١٨,٥٧١,٦٢٥	١,٠٤٩,٢٣٥	٦٧٣,٨٨٦	(١,٢٢٩,٧٩٤)	٩٤٥,٧٦٧	(١,٠٣٣,٦٨٨)	٤,٣١٩,٦٩٨	٩,٥٧٢,٨٣٦	١٣,٨٩٢,٥٣٤
خسارة السنة	-	-	-	-	-	(٣٢,٠٨٣)	(٣٢,٠٨٣)	-	(٣٢,٠٨٣)
بنود النخل الشامل الأخرى	-	-	-	١٩٩,٤٦٦	(١٣٩,٨٧٤)	٣٧٣,٣٣٥	-	-	٤٣٢,٩٢٧
صافي النخل الشامل للسنة	-	-	-	١٩٩,٤٦٦	(١٣٩,٨٧٤)	٣٧٣,٣٣٥	٤٠٠,٨٤٤	-	٤٠٠,٨٤٤
الرصيد في نهاية السنة	١٨,٥٧١,٦٢٥	١,٠٤٩,٢٣٥	٦٧٣,٨٨٦	(١,١٣٠,٣٢٨)	٨٠٥,٨٩٣	(٦٦٠,٣٥٣)	٤,٧٢٠,٥٤٢	٩,٥٧٢,٨٣٦	١٤,٢٩٣,٣٧٨
٣١ كانون الأول ٢٠٢١									
الرصيد في بداية السنة	١٨,٥٧١,٦٢٥	١,٠٤٩,٢٣٥	٦٧٣,٨٨٦	(١,٢٣١,١٨١)	١,٤٣٠,٥١٥	(٩٤٨,٢٤٥)	٥,٣٤٣,٧٤٠	٩,٥٧٢,٨٣٦	١٤,٩١٦,٥٧٦
خسارة السنة	-	-	-	-	-	-	(٣٥٥,٢٣٨)	-	(٣٥٥,٢٣٨)
بنود النخل الشامل الأخرى	-	-	-	(٩٨,٦١٣)	(٤٨٤,٧٤٨)	(٨٥,٤٤٣)	(٦٦٨,٨٠٤)	-	(٦٦٨,٨٠٤)
صافي النخل الشامل للسنة	-	-	-	(٩٨,٦١٣)	(٤٨٤,٧٤٨)	(٨٥,٤٤٣)	(١,٠٢٤,٠٤٢)	-	(١,٠٢٤,٠٤٢)
الرصيد في نهاية السنة	١٨,٥٧١,٦٢٥	١,٠٤٩,٢٣٥	٦٧٣,٨٨٦	(١,٣٢٩,٧٩٤)	٩٤٥,٧٦٧	(١,٠٣٣,٦٨٨)	٤,٣١٩,٦٩٨	٩,٥٧٢,٨٣٦	١٣,٨٩٢,٥٣٤

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		أنشطة التشغيل
(٢١٥,٢٣٨)	٢٣٧,١٠٨	ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة
		تعديلات:
(٢٣٠,٨٩٩)	(١,١٢١,٨٩٤)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة، بالصافي
١٠٣,٦٣٨	١٠٤,٧٨٧	استهلاكات وإطفاءات
١٧١,١٦٨	-	مخصص مستحق من الموظفين
		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الأرباح والخسائر
٥١,٠١١	١,٧١٦	خسائر إعادة تقييم العقارات المستملكة
١٠٩,٢١٩	-	مخصصات منافع الموظفين
٢٤٥,٠٩٠	١٩٣,٦٨٣	فوائد متعلقة بمطلوبات عقود الإيجار
٧,٢٠٣	٦,٢٧٦	أرباح بيع عقارات والآلات ومعدات
-	(٢٤,١٦٩)	مخصص قضايا
-	٦,٣٢٤	مخصص إجازات موظفين
-	٥٤,١٥٩	بنود غير نقدية
(٥٠,٥١٣)	(١٩٦,١٢٤)	
١٩٠,٦٧٩	(٧٣٨,١٣٤)	
		التغير في الموجودات والمطلوبات
٤,٥٧٥,١٥٠	٦,٨٢٩,١٠١	محفظه القروض والتمويلات
(٩,٧٢٨)	٦,٤٧٥	موجودات أخرى
(٢٤٩,٩٣١)	٦٣,٣٦٤	مطلوبات أخرى
(٥٠٢,٣٥٨)	(٨١٢,٣٨٩)	مخصصات منافع الموظفين المدفوعة
٤,٠٠٣,٨١٢	٥,٣٤٨,٤١٧	صافي النقد من أنشطة التشغيل
		أنشطة الاستثمار
(٣٠,٢٠٤)	(٥٣,٣٧٤)	شراء عقارات والآلات ومعدات
-	(٣٠,١٦٠)	شراء موجودات غير ملموسة
-	٢٤,١٦٩	بيع عقارات والآلات ومعدات
(٣٠,٢٠٤)	(٥٩,٣٦٥)	صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
		أنشطة التمويل
-	٩٤٠,٥٤٥	سحوبات قروض دائنة
(٢,١٩٥,٥٢٨)	(٣,٠٠١,٧٣٥)	تسديدات قروض دائنة
(٣٥,٤١٠)	-	صندوق الإقراض الدوار
(٣٦,٠٣٠)	(٣٥,٦٢٨)	عقود ايجار مدفوعة
(٢,٢٦٦,٩٦٨)	(٢,٠٩٦,٨١٨)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
١,٧٠٦,٦٤٠	٣,١٩٢,٢٣٤	الزيادة في النقد والنقد المعادل
٧,٧٧٥,٨١٠	٩,٣٩٧,٠٠٧	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
(٨٥,٤٤٣)	٣٧٣,٣٣٥	فروق ترجمة عملات أجنبية
٩,٣٩٧,٠٠٧	١٢,٩٦٢,٥٧٦	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة

٤

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

١. الشركة ونشاطاتها

تأسست شركة المؤسسة المصرفية الفلسطينية المساهمة العامة المحدودة (الشركة) في عام ١٩٩٥ ومقرها الرئيسي في مدينة رام الله - فلسطين بموجب قانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤ وتعديلاته ومسجلة لدى مراقب الشركات تحت رقم تسجيل (٥٦٣٢٠١٠٤٥). وكما حصلت الشركة على موافقة سلطة النقد الفلسطينية كشركة إقراض متخصصة ربحية بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٩.

تقوم الشركة بتقديم برامج إقراض متنوعة للمساعدة في بناء قاعدة إنتاجية وخلق فرص عمل في الاقتصاد الفلسطيني. تمارس الشركة أعمالها من خلال فروعها الثمانية المنتشرة في الضفة الغربية والقدس وقطاع غزة. قررت الهيئة العامة غير العادية في اجتماعها الذي عقد بتاريخ ٢٣ أيلول ٢٠١٩ تخفيض رأسمال الشركة بقيمة ١١,١٧٢,٤٣٥ دولار أمريكي وذلك عن طريق إطفاء خسائر الشركة المتراكمة بمبلغ ٩,٦٤٤,١٥٨ دولار أمريكي وإغلاق القرض الحسن الممنوح للمؤسسة الأوروبية الفلسطينية بمبلغ ١,٥٢٨,٢٧٧ دولار أمريكي واعتبار هذا التخفيض جزء من مساهمة جمعية بيت الريادة للمشاريع التنموية والتي كانت تعتبر المالك الرئيسي للشركة حيث كانت تملك ما يعادل ٩٩,٩٥٪ من رأسمال الشركة. تعتبر المؤسسة الأوروبية الفلسطينية أحد المساهمين الأساسيين في الشركة حيث كانت حصتها ٢٩,٤٤٧,٢٥٧ سهم والتي تم نقل ملكيتها إلى جمعية بيت الريادة للمشاريع التنموية بناءً على قرار الهيئة العامة غير العادي بتاريخ ٥ تشرين الثاني ٢٠١٨. قامت الشركة خلال عام ٢٠١٩ بالتوقيع على اتفاقية اندماج مع شركة صندوق التنمية الفلسطيني المساهمة الخصوصية المحدودة (الصندوق) وضم محفظة الصندوق بالكامل من موجودات ومطلوبات وكافة الحقوق والالتزامات إلى الشركة بالقيمة الدفترية كما في ٣٠ تشرين الثاني ٢٠١٩. هذا وبلغ رأسمال الشركة المصرح والمكتتب به كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ ١٨,٥٧١,٦٢٥ دولار أمريكي مقسم إلى ١٨,٥٧١,٦٢٥ سهم قيمة بقيمة إسمية دولار أمريكي واحد لكل سهم.

وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (٧٨/٢٠٢٢) بتاريخ ٣٠ آذار ٢٠٢٢ قامت بتعيين مسؤول مفوض ولجنة لإدارة الشركة (اللجنة الإدارية) حيث تم إيقاف كافة الصلاحيات المالية والإدارية للمفوضين بالتوقيع عن حسابات الشركة في ذلك التاريخ.

بلغ رصيد إجمالي القروض والتمويلات القائمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ ٣٧,٢٣٩,٥١٦ و ٤٣,٨٩٨,٩٠٣ دولار أمريكي دولار أمريكي، على التوالي، كما بلغ عدد المقترضين النشيطين لدى الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ ١,٦٠٩ و ١٩٣٥ مقترض، على التوالي.

بلغ عدد موظفي الشركة (٦١) و (٧١) موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، على التوالي.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ من قبل اللجنة الإدارية لإدارة الشركة بتاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٢٤.

٢. القوائم المالية الموحدة

تمثل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للشركة وشركاتها التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. لقد كانت نسب ملكية الشركة في رأسمال شركاتها التابعة كما يلي:

رأس المال المكتتب		نسبة الملكية		
دولار أمريكي		%		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
٧٠,٥٠٠	٧٠,٥٠٠	١٠٠	١٠٠	شركة بال فند كونسلت للاستثمارات
٢٨,٨٢٠	٢٨,٨٢٠	١٠٠	١٠٠	صندوق التنمية الدولي
٢٢,٧٢٠	٢٢,٧٢٠	١٠٠	١٠٠	شركة المؤسسة المصرفية - القدس
١,٦٥٠	١,٦٥٠	١٠٠	١٠٠	شركة بال فند لإدارة الأموال
٦٧٠	٦٧٠	١٠٠	١٠٠	شركة مجموعة التنمية الاقتصادية
٦٦٣	٦٦٣	١٠٠	١٠٠	شركة المجموعة العربية الفنية الاقتصادية
١٠	١٠	١٠٠	١٠٠	الشركة العربية للإقراض والتنمية

٣. السياسات المحاسبية

٣,١ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للشركة وفقاً للأساس المحاسبي كما هو مبين في السياسات المحاسبية أدناه. تلتزم الشركة بالقوانين المحلية وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات العقارية والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر التي تظهر بالقيمة العادلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة بالدولار الأمريكي والذي يمثل عملة الأساس للشركة.

٣,٢ أسس توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للشركة وشركاتها التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. تتحقق السيطرة عند امتلاك الشركة للحق، أو تكون معرضة، لعوائد متغيرة ناتجة عن استثمارها بالشركات المستثمر بها وأن يكون للشركة أيضاً القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال نفوذها في الشركات التابعة.

تتحقق سيطرة الشركة على الشركات المستثمر فيها فقط إذا كانت الشركة لديها:

- النفوذ على الشركات المستثمر فيها (الحقوق القائمة تعطي الشركة القدرة على توجيه نشاطات الشركات المستثمر فيها).
- عندما يكون للشركة القدرة والحق في التأثير على العوائد نتيجة سيطرتها على الشركات المستثمر بها.
- للشركة القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال نفوذها على هذه الشركات.

تقوم الشركة بإعادة تقييم قدرتها على السيطرة في الشركات المستثمر بها في حال وجود حقائق أو ظروف تدل على تغير في أحد العناصر الثلاث لإثبات السيطرة المذكورة أعلاه. يبدأ توحيد القوائم المالية للشركات التابعة عند حصول الشركة على السيطرة وينتهي التوحيد عند فقدانها للسيطرة على شركاتها التابعة. يتم إضافة الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف للشركات التابعة التي تم الاستحواذ عليها أو التي تم التخلص منها خلال السنة في القوائم المالية الموحدة من تاريخ الحصول على السيطرة وحتى تاريخ فقدانها. يتم تسجيل أثر التغير في نسبة الملكية في الشركات التابعة (دون فقدان السيطرة عليها) كمعاملات بين المالكين.

تم استبعاد كافة الأرصدة والمعاملات والأرباح والخسائر غير المتحققة الناتجة عن المعاملات بين الشركة والشركات التابعة وتوزيعات الأرباح بالكامل.

٣,٣ التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

٤,٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية

تحقق الإيرادات

يتم تحقق فوائد القروض التجارية باستخدام طريقة العائد الفعلي، باستثناء أرباح وعمولات التمويلات المتعثرة التي يتم تسجيلها لحساب فوائد وعمولات معلقة ولا يتم الاعتراف بها كإيرادات إلا حين قبضها وتنزل مباشرة من محفظة القروض.

أما فيما يتعلق بالتمويلات الإسلامية فيتم تحقق العوائد والمربحة على هذه التمويلات باستخدام القسط الثابت، وكذلك الحال فيما يتعلق بالعوائد والمربحة على التمويلات المتعثرة، حيث يتم تسجيلها لحساب الفوائد المعلقة ولا يتم الاعتراف بها كإيرادات إلا في حين قبضها وتنزل مباشرة من محفظة التمويلات. كما يتم تسجيل العمولات عند الاستلام النقدي لها.

الاعتراف بالمصاريف

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

الفوائد والعمولات المدينة

يتم قيد مصاريف التمويل عند تحققها وتشمل الفوائد والعمولات المستحقة وأية تكاليف أخرى تتكبدها الشركة للحصول على التمويل.

محفظة القروض والتمويلات

يتم إدراج محفظة القروض والتمويلات بالكلفة بعد تنزيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على محفظة القروض والتمويلات والفوائد والعمولات المعلقة.

يتم تسجيل الفائدة وعمولات القروض والتمويلات غير المنتظمة يتم تسجيلها لحساب فوائد وعمولات معلقة ولا يتم الاعتراف بها كإيرادات حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

يتم إعدام القروض والتمويلات المعد لها مخصصات بعد استنفاد كافة الإجراءات الإدارية والقانونية بتنزيلها من المخصص وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية ويتم تحويل أي فائض في المخصص، إن وجد، إلى قائمة الأرباح والخسائر الموحدة. يضاف المحصل من الديون السابق إعدامها إلى الإيرادات.

الأدوات المالية - الاعتراف الأولي

تاريخ الاعتراف

يتم إثبات الموجودات والمطلوبات المالية، باستثناء القروض والسلف للعملاء والأرصدة المستحقة للعملاء في تاريخ المعاملة، أي التاريخ الذي تصبح فيه الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأدوات المالية. ويشمل ذلك الصفقات الاعتيادية: مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المحدد عامة بموجب قوانين أو اتفاقيات في السوق. يتم إثبات القروض والسلف للعملاء عند تحويل الأموال إلى حسابات العملاء. وتعترف الشركة بالأرصدة المستحقة للعملاء عند تحويل الأموال إلى الشركة.

القياس الأولي للأدوات المالية

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الاعتراف الأولي على شروطها التعاقدية ونموذج الأعمال الخاص بإدارة الأدوات. يتم قياس الأدوات المالية مبدئيًا بقيمتها العادلة، باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر الموحدة، بحيث يتم إضافة أو خصم تكاليف المعاملات من المبلغ. يتم قياس الذمم المدينة التجارية بسعر الصفقة. عندما تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية عن سعر المعاملة عند الإثبات المبدئي، تقوم الشركة باحتساب ربح أو خسارة "اليوم الأول" كما هو موضح أدناه.

اليوم الأول للربح أو الخسارة

عندما يختلف سعر المعاملة للأداة عن القيمة العادلة عند نشأتها، وتعتمد القيمة العادلة على أسلوب تقييم باستخدام مدخلات فقط يمكن ملاحظتها في معاملات السوق، تقوم الشركة بتسجيل الفرق ما بين سعر المعاملة والقيمة العادلة في صافي الدخل للشركة. في الحالات التي تستند فيها القيمة العادلة إلى نماذج لا يمكن ملاحظة بعض مدخلاتها، يتم تأجيل اثبات الفرق ما بين سعر المعاملة والقيمة العادلة ويتم لاحقًا الاعتراف بها في قائمة الأرباح والخسائر الموحدة فقط عندما تصبح المدخلات قابلة للملاحظة، أو عند الغاء الاعتراف بالأداة المالية.

فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

تقوم الشركة بتصنيف الموجودات المالية (أدوات الدين) على أساس نموذج الأعمال لإدارة الموجودات والشروط التعاقدية، ويتم قياسها:

– بالتكلفة المطفأة

– بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

– بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تقوم الشركة بتصنيف وقياس محفظتها التجارية ومشتقاتها المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر الموحدة. ويتاح للشركة تصنيف الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر الموحدة، إذا أدى ذلك إلى التقليل بشكل جوهري من حالات عدم الثبات في القياس أو الاعتراف.

يتم قياس المطلوبات المالية، عدا عن التزامات القروض والضمانات المالية، بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر الموحدة عندما يتم الاحتفاظ بها لغايات المتاجرة والمشتقات المالية.

الموجودات والمطلوبات المالية

تقوم الشركة فقط بقياس المبالغ المستحقة من البنوك والقروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة في حال تحقق الشرطين التاليين معًا:

– الاحتفاظ بالموجودات المالية ضمن نموذج الأعمال بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

– الشروط التعاقدية للموجودات المالية تحدد تواريخ التدفقات النقدية التي تعتبر مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة للمبلغ القائم.

تقييم نموذج الأعمال

تقوم الشركة بتحديد نموذج الأعمال على المستوى الذي يعكس على أفضل وجه كيفية إدارة الموجودات المالية لتحقيق أهدافها التجارية. لا يتم تقييم نموذج العمل الخاص بالشركة على أساس كل أداة على حدة، ولكن يتم تقييمه على مستوى المحفظة المجمعة ويستند إلى عوامل ملحوظة مثل:

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال وإبلاغها للعاملين الرئيسيين في إدارة المنشأة
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال)، والطريقة التي يتم بها إدارة هذه المخاطر
- الطريقة التي يتم بها تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال، إذا كان التعويض بناء على القيمة العادلة للموجودات المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة)
- التكرار المتوقع لتقييم الشركة، مع ضرورة الأخذ بعين الاعتبار قيمة وتوقيت البيع.

عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن الشركة تأخذ بعين الاعتبار ثلاثة سيناريوهات (السيناريو العادي، السيناريو الأفضل، والسيناريو الأسوأ). ويرتبط كل منها بأوزان مختلفة من احتمالية التعثر والتعرض الائتماني عند التعثر والخسارة المفترضة عند التعثر. في حال تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأساسية للشركة، لا تقوم الشركة بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال، ولكنها تقوم بأخذ هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية التي تم شراؤها حديثاً للفترة اللاحقة.

اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة فقط

كخطوة لاحقة بعد عملية التصنيف للأدوات المالية، تقوم الشركة بتقييم الشروط التعاقدية للموجودات المالية لتحديد ما إذا كانت تجتاز اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة.

يعرّف "أصل الدين" لغرض هذا الاختبار بالقيمة العادلة للأصل المالي عند الأعراف الأولي وقد يتغير على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال، تسديد دفعات لأصل الدين أو إطفاء علاوة / خصم).

إن أهم عناصر الفوائد في اتفاقيات القروض تتمثل في القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان. لغايات تقييم اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة، تقوم الشركة بتطبيق أحكام واعتماد عوامل ذات صلة مثل العملات للموجودات المالية المحددة، والفترة التي يتم فيها تحديد سعر الفائدة.

من جانب آخر، لا تؤدي الشروط التعاقدية التي تزيد من الحد من التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة باتفاقيات الإقراض الأساسية إلى وجود تدفقات نقدية تعاقدية ضمن مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة على المبلغ المستحق. في مثل هذه الحالات، يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر الموحدة.

مشتقات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر

المشتقات المالية هي أدوات مالية، أو عقود أخرى، يتوفر فيه الخصائص الثلاث التالية:

- تتغير قيمته نتيجة التغير في سعر الفائدة المحدد، سعر الأداة المالية، سعر السلعة، سعر الصرف الأجنبي، مؤشر الأسعار، أو التصنيف الائتماني ومؤشر الائتمان، أو أي متغيرات أخرى، شريطة أن يكون ذلك، في حالة وجود متغير غير مالي غير محدد لطرف في العقد.

- لا تتطلب استثمار مبدئي، أو استثمار مبدئي بمبلغ أقل من المتوقع لأية عقود يتوقع أن يكون لها نفس الأثر لعناصر السوق.
- يتم تسويتها في تاريخ مستقبلي لاحق.

تدخل الشركة بمعاملات مشتقات مالية مع عدة أطراف، وتشمل عقود مقايضة لأسعار الفائدة، وعقود آجلة وعقود مقايضة العملات. يتم تسجيل المشتقات بالقيمة العادلة وتسجل كأصل عندما تكون قيمتها العادلة موجبة وتسجل كالتزام عندما تكون قيمتها العادلة سالبة. تدرج التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية في صافي الأرباح والخسائر الموحدة ما لم يتم تطبيق محاسبة التحوط.

أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تقوم الشركة بتطبيق هذه الأدوات بموجب المعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) للأدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الموحدة عند تحقق الشروط التالية:

- إذا كانت تلك الموجودات المالية (أدوات الدين) محتفظاً بها وفقاً لنموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات بغرض تحصيل التدفقات النقدية المتعاقد عليها وبيع الموجودات المالية.
- إذا كان ينشأ عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية مواعيد محددة لتدفقات نقدية متمثلة حصرياً بأصل مبلغ الدين غير المسدد والفوائد المترتبة عليه.

يتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الموحدة بالقيمة العادلة ويتم تسجيل الأرباح والخسائر من التغير في القيمة العادلة التي تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة. يتم إثبات إيرادات الفوائد والتغير في سعر العملات الأجنبية في الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة المتبعة في الموجودات المالية التي يتم قياسها بالكلفة المطفأة.

يتم تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل للاستثمارات غير المدرجة عن طريق صافي القيمة الدفترية لحصة الشركة في صافي موجودات الشركة المستثمر بها.

عندما تحتفظ الشركة بأكثر من استثمار في نفس المنشأة، يتم استبعادها على أساس الوارد أولاً - صادر أولاً. في حالة الغاء الاعتراف، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة إلى قائمة الأرباح والخسائر الموحدة.

أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

بعد الاعتراف الأولي، يتيح للشركة خيار تصنيف، في بعض الأحيان، بعض استثماراته في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الموحدة عندما تستوفي متطلبات حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) الأدوات المالية: العرض والتي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

لا يتم تدوير الأرباح والخسائر من أدوات حقوق الملكية هذه إلى قائمة الدخل الموحدة. يتم إثبات توزيعات الأرباح في قائمة الدخل الموحدة كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات حق الدفع، ما لم يكن المتحصل من التوزيعات لاسترداد جزء من كلفة الأدوات، في هذه الحالة، يتم الاعتراف بالأرباح في الدخل الشامل الآخر الموحدة، ولا تخضع لتقييم انخفاض القيمة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ويتم قيد أي ربح أو خسارة ناتجة عن التغير في قيمتها العادلة في قائمة الأرباح والخسائر الموحدة.

يتم الاعتراف بأرباح توزيعات الأسهم من الاستثمار في الأدوات المالية من الشركات المستثمر بها عند نشوء حق لاستلامها.

تقوم الشركة عند الاعتراف المبدئي بتصنيف أدوات الملكية بالقيمة العادلة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستثناء الاستثمارات غير المحتفظ بها لأغراض المتاجرة حيث يتم تصنيف هذه الموجودات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

لم تقم الشركة بتصنيف أية أداة دين تحقق شروط أدوات دين بالكلفة المطفأة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

تمثل هذه الموجودات المالية أدوات الدين التي لا تحقق شروط الكلفة المطفأة أو أدوات مالية تحقق شروط الكلفة المطفأة، ولكن اختارت الشركة تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر الموحدة.

لاحقاً للاعتراف المبدئي، يترتب على بالشركة إعادة تصنيف أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إلى أدوات دين بالكلفة المطفأة. عند تغير الهدف من نموذج الأعمال فإن شروط الكلفة المطفأة تبدأ بالتحقق. لا يحق للشركة إعادة تصنيف أدوات الدين التي تم تصنيفها عند الاعتراف المبدئي كأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الموحدة.

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

إلغاء الاعتراف نتيجة للتعديل الجوهرى في الشروط والأحكام

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية، مثل قروض العملاء في حال إعادة التفاوض على الشروط والبنود للقروض بحد كبير وجدولتها باعتبارها قروض جديدة. مع الاعتراف بالفرق كأرباح وخسائر عدم تحقق إلى ما لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة. ويتم تصنف القروض الجديدة في المرحلة (١) لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

في حال كان التعديل لا يؤثر بشكل جوهري على التدفقات النقدية، لا ينتج عنه إلغاء الاعتراف بالقروض.

تقوم الشركة بتسجيل أرباح وخسائر نتيجة التغير بالتدفقات النقدية المخصومة بسعر الفائدة الفعلي، ما لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة.

إلغاء الاعتراف لأسباب غير وجود تعديلات جوهرية.

أ. الموجودات المالية

يتم إلغاء الموجودات المالية (أو جزء من الموجودات المالية أو جزء من الموجودات المالية للشركة)، عند إلغاء حق الشركة باستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية. وتقوم الشركة أيضًا بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية إذا قامت بتحويل الموجودات المالية ويتم تحويل هذا الإلغاء لعدم التحقق.

تقوم الشركة بتحويل الموجودات المالية فقط:

– إذا قامت الشركة بتحويل حقوقها التعاقدية لتحصيل التدفقات النقدية من الموجودات المالية

أو

– إذا احتفظت الشركة بحقوقها في التدفقات النقدية، مع افتراض وجود التزاماً بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تغيير جوهري إلى طرف ثالث بموجب اتفاقية التمرير المباشر.

– إن اتفاقية التمرير المباشر تمثل المعاملات التي تحتفظ الشركة بموجبها بالحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية، ولكنها تقتضى التزامها بدفع هذه التدفقات النقدية إلى طرف ثالث، عند تحقق جميع الشروط الثلاثة التالية:

– الشركة غير ملزمة بدفع مبالغ للطرف المستفيد، ما لم يكن قد حصل على نفس المبلغ من الموجودات المالية، باستثناء السلف قصيرة الأجل مع الحق في استرداد كامل للمبلغ المقرض بالإضافة إلى الفائدة المستحقة بأسعار السوق.

- لا يمكن للشركة بيع أو رهن الأصل بخلاف الأسهم الممنوحة للطرف المستلم.
- تلتزم الشركة بتحويل التدفقات النقدية المستلمة بالنيابة عن الطرف المستفيد دون أي تأخير جوهري، باستثناء الاستثمارات في النقد أو النقد المعادل بما في ذلك إيرادات الفوائد المستلمة للفترة بين تاريخ التحصيل وتاريخ التحويل للطرف المستفيد.

يعتبر التحويل مؤهلاً لإلغاء الاعتراف إذا:

- قامت الشركة بتحويل جميع المزايا والمخاطر من الموجودات المالية أو

- قامت الشركة بنقل السيطرة على الأصل، دون الاحتفاظ أو نقل كافة المزايا والمخاطر من الموجودات المالية
- تعتبر الشركة نقل الملكية فقط إذا كان للطرف المستفيد الحق في بيع الأصل بالكامل لطرف ثالث مستقل ويكون له الحق في ممارسة هذا الاجراء من طرفها دون فرض قيود إضافية على النقل.

في حال استمرت الشركة باحتفاظها بالسيطرة على الأصل دون الاحتفاظ بكافة المزايا والمخاطر بشكل جوهري، يتم إثبات الأصل فقط خلال فترة الشركة بالاستثمار، وفي هذه الحالة، تعترف الشركة أيضاً بالالتزامات المرتبطة بها. يتم قياس الأصل المحول والالتزام المتعلق به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي تحتفظ بها الشركة. تقوم الشركة بقياس الضمانات بالقيمة الدفترية للأصل والمبلغ الممكن دفعه من قبل الشركة.

إذا استمرت الشركة باستثمار الأصل المحول المشتري أو خيار الشراء (أو كليهما)، تقوم الشركة بقياس الاستثمار بالمبلغ المطلوب دفعه من قبل الشركة عند إعادة الشراء. إذا كان خيار الشراء للأصل يقاس بالقيمة العادلة، تستمر الشركة بالاعتراف بالقيمة العادلة للأصل المحول أو خيار الشراء (أيهما أقل).

ب. المطلوبات المالية

يتم إلغاء المطلوبات المالية عند إعفاء الشركة من الالتزام. عند استبدال المطلوبات المالية من قبل نفس المقرض بشروط مختلفة أو تعديل شروط الالتزام الحالي بشكل جوهري، يتم التعامل مع مثل هذا التعديل كإلغاء الالتزام الأصلي والاعتراف بالالتزام جديد. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية لالتزام المالي الأصلي والمبلغ المدفوع في قائمة الأرباح والخسائر الموحدة.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

أ- نظرة عامة على الخسائر الائتمانية المتوقعة

أدى تطبيق تعليمات سلطة النقد رقم (٢٠١٨/٣) إلى تغيير طريقة احتساب خسائر التدني بشكل جوهري من خلال نهج طريقة الخسائر الائتمانية المتوقعة ذات نظرة مستقبلية بدلاً من الاعتراف بالخسارة عند تكبد الخسارة اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨، تقوم الشركة بتسجيل المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع القروض والتمويلات وموجودات الدين المالية غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر الموحدة، والمشار إليها جميعاً "الأدوات المالية".

يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقع حدوثها لمدة ١٢ شهراً، وفي حال حدوث تغيير ملموس على مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي، يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقع حدوثها على مدى عمر الأصل. إن الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال ١٢ شهراً هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل الناتجة عن أحداث تعثر بالأدوات المالية التي يمكن حدوثها خلال ١٢ شهراً من تاريخ القوائم المالية الموحدة.

قامت الشركة بوضع سياسة لإجراء تقييم، بشكل دوري، فيما إذا كانت مخاطر الائتمان للإدارة المالية قد زادت بشكل ملموس من تاريخ الاعتراف الأولي، من خلال الأخذ بعين الاعتبار التغير في مخاطر التعثر على مدى العمر المتبقي للأدوات المالية.

بناءً على ما ذكر أعلاه، تقوم الشركة بتصنيف الموجودات المالية إلى المرحلة الأولى والمرحلة الثانية والمرحلة الثالثة، كما هو موضح أدناه:

المرحلة الأولى: تشمل الأدوات المالية التي لم تزد مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ إثباتها الأولى والتي لم يحدث عليها تدني ائتماني منذ منحها. تقوم الشركة ببيع مخصص تدني للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً.

المرحلة الثانية: تشمل الأدوات المالية التي زادت مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ إثباتها الأولى والتي لم يحدث عليها تدني ائتماني. تقوم الشركة ببيع مخصص تدني للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية.

المرحلة الثالثة: تشمل الأدوات المالية المتدنية ائتمانياً. تقوم الشركة ببيع مخصص تدني خسائر ائتمانية على مدى العمر المتوقع لتلك الأدوات المالية.

بالنسبة للموجودات المالية التي لا يتوفر لدى الشركة توقعات معقولة لاسترداد اما كامل المبلغ القائم أو جزء منه يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية ويعتبر بمثابة الغاء جزئي للموجودات المالية.

قامت الشركة بتطبيق تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٢١/٢) الذي صدر في ٢٧ تشرين الأول ٢٠٢١، بشأن تصنيف محفظة القروض والتمويلات وتكوين المخصصات بحيث تم تعريف التعثر بأنه تخلف العميل عن السداد لمدة تزيد عن ٩٠ يوماً بدلاً من ٦٠ يوماً.

ب - احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن العجز النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للشركة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية المتوقعة تحصيلها. إن آلية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والعناصر الرئيسية هي على النحو التالي:

احتمالية التعثر احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال فترة زمنية معينة. التعثر من الممكن ان يحدث في فترة محددة خلال فترة التقييم.

التعرض الائتماني إن التعرض الائتماني عند التعثر هو تقدير المبلغ القائم الخاضع للتعثر في تاريخ مستقبلي، مع الأخذ بعين عند التعثر الاعتبار التغيرات المتوقعة على المبلغ القائم بعد تاريخ القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك دفعات سداد أصل الدين والربح، سواء كان مجدول ضمن عقد، السحوبات المتوقعة من التسهيلات الملتزم بها، الأرباح المستحقة عن تأخير الدفعات المستحقة.

الخسارة المفترضة إن الخسارة المفترضة عند التعثر هي تقدير للخسارة الناشئة عند التعثر في وقت معين. وهي تمثل الفرق بين عند التعثر التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والمبلغ الذي يتوقع تحصيله. عادة ما يتم التعبير عن الخسارة المفترضة عند التعثر كنسبة مئوية من التعرض الائتماني عند التعثر.

عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن الشركة تأخذ بعين الاعتبار ثلاثة سيناريوهات (السيناريو العادي، السيناريو الأفضل، والسيناريو الأسوأ). ويرتبط كل منها بأوزان مختلفة من احتمالية التعثر والتعرض الائتماني عند التعثر والخسارة المفترضة عند التعثر.

إن آلية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والعناصر الرئيسية هي على النحو التالي:

المرحلة الأولى: يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر كجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل وبالتالي تقوم الشركة باحتساب المخصص من احتمالية حدوث تعثر للأدوات المالية خلال ١٢ شهر بعد تاريخ القوائم المالية الموحدة. يتم تطبيق هذه الاحتمالات الافتراضية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً على مبلغ التعرض الائتماني عند التعثر مضروبة بنسبة الخسارة بافتراض التعثر مخصومة بسعر الفائدة الفعلي. ويتم إجراء هذا الاحتساب لكل من السيناريوهات الثلاثة، كما هو موضح أعلاه. تقوم الشركة بتصنيف القروض التي مضى على استحقاقها فترة ٣٠ يوماً أو أقل ضمن المرحلة الأولى.

المرحلة الثانية: عند حدوث زيادة مؤثرة بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولي، تقوم الشركة باحتساب مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني، وتتماثل آلية احتساب المخصص بنفس الطريقة الموضحة أعلاه، بما في ذلك استخدام السيناريوهات المختلفة، ولكن يتم استخدام احتمالية التعثر والتعرض الائتماني عند التعثر لكامل عمر الأداة المالية، ويتم خصم مبلغ العجز النقدي المتوقع بمعدل الفائدة الفعلي. تقوم الشركة بتصنيف القروض التي مضى على استحقاقها ما بين ٣١ - ٩٠ يوماً ضمن المرحلة الثانية.

المرحلة الثالثة: بالنسبة للموجودات المالية التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، تقوم الشركة باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني وفقاً لتعليمات سلطة النقد رقم (٢٠٢١/٢). تقوم الشركة بتصنيف القروض التي مضى على استحقاقها فترة ٩٠ يوماً أو أكثر ضمن المرحلة الثالثة.

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 الشركة عند تطبيق المعيار تتضمن ما يلي:

النظرة المستقبلية للمعلومات

تعتمد الشركة على قاعدة واسعة من المعلومات المستقبلية المستخدمة كمدخلات في نموذج احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، وعلى سبيل المثال:

- الناتج المحلي الإجمالي.

- معدلات البطالة.

إن المدخلات والنماذج المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة قد لا تشمل على كافة خصائص السوق كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة. نتيجة لذلك، يتم إجراء تعديلات نوعية في بعض الأحيان كتعديلات مؤقتة في حال وجود اختلافات كبيرة.

التعديل على القروض والتمويلات

تقوم الشركة أحياناً بإجراء تعديلات على شروط العقد القرض أو التمويل كاستجابة لطلب العميل نتيجة الصعوبات المالية بدلاً من استرداد أو تحصيل الضمانات وتقوم الشركة بتعديل شروط التمويل نتيجة لظهور أو وجود صعوبات مالية للعميل. قد تشمل الشروط تمديد دفعات السداد أو الاتفاق على شروط تمويل جديدة. تتمثل سياسة الشركة في مراقبة القروض والتمويلات المجدولة من أجل المساعدة على ضمان استمرار حدوث الدفعات المستقبلية.

تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

يتم تقييم فيما إذا كان هناك زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية منذ تاريخ نشأتها، حيث تقوم الشركة 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 الشركة.

يتم تقييم الزيادة الجوهرية للمخاطر الائتمانية مرة واحدة كل ثلاثة أشهر وبشكل منفصل لكل من التعرضات لمخاطر الائتمان وبناءً على عدة 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.
- يتم الأخذ بعين الاعتبار أية جدوليات أو تعديلات تتم على حسابات العملاء أثناء فترة التقييم كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
- 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 قامت الشركة باعتماد فترة ٣٠ يوم.

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 ان قياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة يتطلب من اللجنة الإدارية 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 لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مصممة بناءً على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغير في عوامل الاقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة.

• 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 الشركة. إن التعثر غير معرف من قبل المعيار، بناءً على تعليمات سلطة النقد رقم (٢٠٢١/٢) تم تعريف التعثر بأنه التوقف عن الدفع لمدة ٩٠ يوم فأكثر.

• العمر المتوقع:

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، تقوم الشركة بالأخذ بعين الاعتبار أقصى مدى للتدفقات النقدية المتوقعة والتي تعتبرها الشركة 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 المعرضة بها الشركة لمخاطر الائتمان التي لا يمكن للإدارة تجنبها

العقارات والآلات والمعدات

تظهر العقارات والآلات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر التدني المتراكمة إن وجدت. تشمل كلفة الآلات والمعدات الكلفة المتكبدة لاستبدال أي من مكونات الآلات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الاعتراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الأرباح والخسائر الموحدة عند تحققها.

يتم احتساب الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

العمر الإنتاجي (سنوات)	
٥٠	عقارات
١٠ - ٦	أثاث ومعدات مكتبية
٥	تحسينات مأجور
٣	أجهزة حاسوب
٤	سيارات

يتم شطب أي بند من العقارات والآلات والمعدات وأي أجزاء جوهرية منها عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة اقتصادية متوقعة من استخدام البند أو التخلص منه. يتم قيد أي ربح أو خسارة ناتجة عن شطب البند، والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة الدفترية للبند، في قائمة الأرباح والخسائر الموحدة.

تتم مراجعة القيم المتبقية للموجودات والأعمار الإنتاجية وطرق الاستهلاك في كل نهاية سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً إن لزم الأمر.

الموجودات غير الملموسة

مبدئياً، يتم قيد الموجودات غير الملموسة، التي تم الحصول عليها بشكل منفصل بالكلفة. إن كلفة الموجودات غير الملموسة التي تم الحصول عليها من خلال توحيد الأعمال هي قيمتها العادلة في ذلك التاريخ. لاحقاً للإثبات المبدئي، يتم إظهار الموجودات غير الملموسة بالكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم وأية خسائر تدني متراكمة في القيمة الدفترية.

يتم تصنيف العمر الإنتاجي للموجودات غير الملموسة بكونه لفترة محددة أو غير محددة.

يتم إجراء دراسة لوجود تدني في القيمة الدفترية للموجودات غير الملموسة المقدر عمرها الزمني بفترة غير محددة، بشكل سنوي، كما أنه لا يتم إطفاء هذه الموجودات غير الملموسة. تتم مراجعة تصنيف هذه الموجودات سنوياً لتحديد ما إذا كان سبب التصنيف لا يزال قائماً، في حالة الحاجة إلى إعادة تصنيف هذه الموجودات غير المقدر عمرها الزمني بفترة محددة إلى موجودات ملموسة لفترة محددة فيتم ذلك بناءً على أساس تقديري، وبأثر مستقبلي.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة المقدر عمرها الزمني بفترة محددة حسب العمر الإنتاجي المتوقع، ويتم دراسة تدني قيمتها الدفترية عند وجود مؤشرات تدل على ذلك. يتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة احتسابه للموجودات غير الملموسة المقدر عمرها الزمني بفترة محددة مرة على الأقل في نهاية السنة المالية. يتم قيد مصروف إطفاء الموجودات غير الملموسة المقدر عمرها الزمني بفترة محددة في قائمة الأرباح والخسائر الموحدة.

تشمل الموجودات غير الملموسة أنظمة وبرامج الحاسب الآلي وتقوم اللجنة الإدارية بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم إطفاء أنظمة وبرامج الحاسب الآلي بطريقة القسط الثابت على العمر الإنتاجي المتوقع ويتراوح بين ٦ إلى ٧ سنوات.

حق استخدام الأصول

تقوم الشركة بالاعتراف بموجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي، التاريخ الذي يكون الأصل فيه قابل للاستخدام). يتم الاعتراف بحق استخدام الأصل بالتكلفة، بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر التدني في القيمة، ويتم تعديل القيمة عند إعادة تقييم مطلوبات عقود الإيجار.

تتضمن تكلفة حق استخدام الأصل قيمة مطلوبات عقود الإيجار المعترف بها، بالإضافة إلى التكاليف الأولية المباشرة المتكبدة، ودفعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ بدء العقد، مطروحاً منها أي حوافز مستلمة متعلقة بعقد الإيجار. في حال لم تكن الشركة متيقنة من الحصول على ملكية الأصل المستأجر في نهاية مدة العقد، يتم استهلاك قيمة حق استخدام الأصل المعترف به على أساس القسط الثابت على مدار العمر الإنتاجي للأصل أو مدة عقد الإيجار أيهما أقل. تخضع موجودات حق استخدام الأصل إلى اختبار التدني في القيمة.

التزامات عقود الإيجار

تقوم الشركة في تاريخ بدء عقد الإيجار، بالاعتراف بالتزامات عقود الإيجار بالقيمة الحالية المخصومة لدفعات الإيجار التي يتعين دفعها خلال مدة العقد. تتضمن دفعات الإيجار الدفعات الثابتة (والتي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة) مطروحاً منها حوافز الإيجار المستحقة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشرات أو نسب متفق عليها وفقاً لشروط العقد، والمبالغ المتوقعة تحصيلها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضاً قيمة ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد أن تمارسه الشركة بالإضافة إلى قيمة غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت الشركة تنوي أن تمارس خيار الإنهاء وفقاً لشروط العقد.

يتم الاعتراف بدفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد كمصاريف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى دفع تلك المبالغ.

احتساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، تستخدم الشركة لغايات خصم دفعات الإيجار المستقبلية معدل الاقتراض عند بدء الإيجار إذا كان سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد. لاحقاً يتم زيادة مطلوبات الإيجار بقيمة الفائدة المستحقة ويتم تخفيضها بقيمة دفعات الإيجار الفعلية. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمطلوبات الإيجار إذا كان هناك أي تعديل أو تغيير على مدة الإيجار أو عند حدوث أي تغيير على الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة أو عند تغيير التقييم المتعلق بشراء الأصل.

استثمارات عقارية

يتم تصنيف العقارات المحتفظ بها لغرض الإيجار أو لأغراض الزيادة في قيمتها أو لكليهما كاستثمارات عقارية. تدرج الاستثمارات العقارية مبدئياً بالكلفة والتي تعد القيمة العادلة للمقابل المدفوع متضمنة تكاليف الشراء المتعلقة بالعقار. بعد الإثبات المبدئي يتم قياس جميع الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة ويتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية في قائمة الدخل الشامل الموحدة. عند التخلص من هذه الاستثمارات لا يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المقيمة سابقاً في حساب احتياطي القيمة العادلة إلى قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة بل يتم قيدها مباشرة في حساب الأرباح المدورة.

قياس القيمة العادلة

يتم قياس القيمة العادلة للأدوات المالية مثل المشتقات والموجودات غير المالية في تاريخ القوائم المالية الموحدة. القيمة العادلة هي المقابل المالي لبيع أصل أو سداد التزام 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 أو المطلوبات.
 - أو في حال غياب السوق الرئيسي، في سوق أكثر ملاءمة للموجودات والمطلوبات.
- يجب أن يكون للشركة 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 أن المشاركين في السوق هدفهم تحقيق منافع اقتصادية.

تستخدم الشركة 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 المصرح عنها في القوائم المالية الموحدة تصنف ضمن هرم القيمة العادلة، كما هو موضح أدناه:

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

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

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

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

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

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

النقد والنقد المعادل

لأغراض قائمة التدفقات النقدية الموحدة، يشمل النقد والنقد المعادل النقد في الصندوق وأرصدة وودائع لدى البنوك، بعد تنزيل النقد مقيد السحب منه، إن وجد.

الموجودات التي آلت ملكيتها للشركة وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للشركة في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للشركة أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الأرباح والخسائر الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الأرباح والخسائر الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

القروض الدائنة

يتم قيد القروض الدائنة بالكلفة المطفأة باستخدام طريقة القسط الثابت. تظهر الأرباح أو الخسائر الناتجة عن تخلي الجهة المقرضة عن القروض في قائمة الأرباح والخسائر الموحدة.

المخصصات

يتم إثبات المخصصات إذا كان على الشركة أي التزام (قانوني أو متوقع) ناتج عن حدث سابق على أن تكون تكلفة تسوية الالتزام محتملة ويمكن قياسها.

ضريبة الدخل والقيمة المضافة

تقوم الشركة باقتطاع مخصصات الضريبة بموجب النسب الضريبية المقررة وفقاً للقوانين والأنظمة والتعليمات الضريبية سارية المفعول في فلسطين.

تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس أرباح الشركة الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة 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 بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

منح مقيدة بشكل دائم

المنح المقيدة بشكل دائم هي تلك الموجودات التي يضع المانح قيود دائمة على استعمالها. يتم الاعتراف بالمنح المقيدة بشكل دائم من ضمن صافي حقوق الملكية "منح مقيدة بشكل دائم". يتم تحويل الدخل الناتج عن استخدام المنح المقيدة بشكل دائم إلى قائمة قائمة الأرباح والخسائر الموحدة عند تحقق شروط المانحين.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لتقاص القيمة المعترف بها، وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

العملات الأجنبية

تحتفظ الشركة بسجلاتها بالدولار الأمريكي. يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأخرى إلى الدولار الأمريكي وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملة. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية التي تستحق القبض أو الدفع بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. يتم الاعتراف وإظهار جميع فروقات العملة في قائمة الأرباح والخسائر الموحدة.

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة يتطلب من اللجنة الإدارية القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات. وبشكل خاص يتطلب من اللجنة الإدارية 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 وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

تعتقد الإدارة بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- خسائر ائتمانية متوقعة: يتم مراجعة تدني محفظة القروض والتمويلات ضمن الأسس الموضوعية من قبل سلطة النقد الفلسطينية والمعايير المحاسبية المتبعة من الشركة.
- الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات: تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الأرباح والخسائر الموحدة.
- مخصصات الضريبة: تستخدم اللجنة الإدارية تقديرات معينة لتحديد مبلغ مخصصات الضريبة.
- مخصصات الموظفين: تستخدم اللجنة الإدارية تقديرات معينة لتحديد مبلغ مخصصات منافع الموظفين.

- مخصص القضايا: تستخدم اللجنة الإدارية تقديرات معينة لتحديد مبلغ مخصص القضايا إن لزم الأمر لمواجهة أية التزامات قضائية محتملة استناداً لرأي المستشار القانوني.
 - مخصص تدني الموجودات التي آلت ملكيتها للشركة وفاءً لديون مستحقة: تستخدم اللجنة الإدارية تقديرات معينة لتحديد مبلغ التدني في مخصص تدني الموجودات التي آلت ملكيتها للشركة وفاءً لديون مستحقة، ويتم مراجعتها بشكل دوري. يتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الأرباح والخسائر الموحدة.
 - معدل الخصم المستخدم لاحتساب الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار.
 - تحديد مدة الإيجار للعقود مع خيارات التجديد والإنهاء: تحدد الشركة مدة الإيجار على أنها فترة الإيجار غير القابلة للإلغاء، إلى جانب أية فترات يغطيها خيار لتمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد بشكل معقول أن يمارس، أو أية فترات يغطيها خيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد بشكل معقول عدم ممارسته.
- تعتقد اللجنة الإدارية بأن هذه التقديرات والافتراضات معقولة.

٤. النقد والنقد المعادل

٢٠٢٢	٢٠٢١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤,٠٥٢	١٠,٥١٧
٣,٤٥٦,٥٩٣	٢,٥٠١,٧٣٩
٩,٥٠٧,٨١٩	٦,٨٩٠,٦٣٩
١٢,٩٦٨,٤٦٤	٩,٤٠٢,٨٩٥
(٥,٨٨٨)	(٥,٨٨٨)
١٢,٩٦٢,٥٧٦	٩,٣٩٧,٠٠٧

نقد في الصندوق

حسابات جارية لدى البنوك

ودائع لدى البنوك تسحق خلال ٣ شهور

ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

بلغ معدل سعر الفوائد السنوية على أرصدة الودائع قصيرة الأجل ٢.٥٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢.٧٥٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

فيما يلي الحركة على إجمالي الأرصدة لدى البنوك:

٢٠٢٢	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٩,٣٨٦,٤٩٠	-	٥,٨٨٨	٩,٣٩٢,٣٧٨	٢٠٢٢
٣,٥٧٢,٠٣٤	-	-	٣,٥٧٢,٠٣٤	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
١٢,٩٥٨,٥٢٤	-	٥,٨٨٨	١٢,٩٦٤,٤١٢	صافي الحركة خلال السنة
				كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٧,٧٧١,١٧٦	-	٦,٨٥٧	٧,٧٧٨,٠٣٣	٢٠٢١
١,٦١٥,٣١٤	-	(٩٦٩)	١,٦١٤,٣٤٥	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٩,٣٨٦,٤٩٠	-	٥,٨٨٨	٩,٣٩٢,٣٧٨	صافي الحركة خلال السنة
				كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
-	-	٥,٨٨٨	٥,٨٨٨
-	-	-	-
-	-	٥,٨٨٨	٥,٨٨٨
-	-	-	-
-	-	٥,٨٨٨	٥,٨٨٨

كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
صافي إعادة قياس لمخصص الخسائر
الائتمانية المتوقعة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
-	-	٦,٨٥٧	٦,٨٥٧
-	-	-	-
-	-	(٩٦٩)	(٩٦٩)
-	-	٥,٨٨٨	٥,٨٨٨
-	-	-	-
-	-	٥,٨٨٨	٥,٨٨٨

كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
صافي إعادة قياس لمخصص الخسائر
الائتمانية المتوقعة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٥. وديعة لدى سلطة النقد الفلسطينية

يتعين على الشركة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٦/٣) الاحتفاظ لدى سلطة النقد الفلسطينية بوديعة رأسمالية مقيدة السحب بقيمة ١٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي بفائدة سنوية وفقاً لأسعار السوق السائدة.

٦. محفظة القروض والتمويلات، بالصافي

يمثل هذا البند ما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥,٣٢١,٥١١	٣,٧٥٢,٨٣٥
٣١,٩١٨,٠٠٥	٤٠,١٤٦,٠٦٨
٣٧,٢٣٩,٥١٦	٤٣,٨٩٨,٩٠٣
(٥,١٥٧,٠١٧)	(٤,٩٨٧,٣٠٣)
٣٢,٠٨٢,٤٩٩	٣٨,٩١١,٦٠٠
(١٧,٢٨٧,٤١٠)	(١٨,٤٠٩,٣٠٤)
١٤,٧٩٥,٠٨٩	٢٠,٥٠٢,٢٩٦

قروض تجارية
تمويلات إسلامية
إجمالي القروض والتمويلات
ينزل: الفوائد والعوائد والعمولات المعلقة
قروض وتمويلات بعد تنزيل الفوائد والعوائد والعمولات المعلقة
ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
صافي محفظة القروض والتمويلات

- بلغت قيمة المراجعة المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ ٢٠٠,١٧٩ دولار أمريكي و ١٦٣,٥٦٨ دولار أمريكي، على التوالي.

- بلغ إجمالي القروض والتمويلات المنتظمة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ ١٤,٩٥٠,٨٠٩ دولار أمريكي و ٢٠,٥٧٧,١٩٣ دولار أمريكي أي ما نسبته ٤٦.٦٠٪ و ٥٢.٨٨٪ من إجمالي رصيد القروض والتمويلات بعد تنزيل الفوائد والعوائد والعمولات المعلقة، على التوالي.

- بلغ إجمالي القروض والتمويلات غير المنتظمة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بعد استبعاد الفوائد والعوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ ١٧,١٣١,٦٩٠ دولار أمريكي و ١٨,٣٣٤,٤٠٧ دولار أمريكي أي ما نسبته ٥٣.٤% و ٤٧.١٢% من إجمالي رصيد القروض والتمويلات بعد تنزيل الفوائد والعوائد والعمولات المعلقة، على التوالي.
- بلغت القروض والتمويلات قصيرة الأجل والتي تستحق خلال عام كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ ٧,١٩٠,٣٤٦ دولار أمريكي و ٩,٤٧٨,٢٢٨ دولار أمريكي، على التوالي.
- بلغت القروض والتمويلات طويلة الأجل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ ٣٠,٠٤٩,١٧٠ دولار أمريكي و ٣٤,٤٢٠,٦٧٥ دولار أمريكي، على التوالي.
- تستوفي الشركة ضمانات متنوعة على القروض الممنوحة كالكفالات الشخصية، بالإضافة إلى رهونات، كرهن السيارات والعقارات.
- بلغ إجمالي القروض والتمويلات غير المنتظمة بعد استبعاد الفوائد المعلقة والمحالة إلى القضاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ ١١,٠٣٧,٨٣٢ دولار أمريكي و ١٠,٧٥٢,٠٢٦ دولار أمريكي، على التوالي.
- بلغ إجمالي الفوائد المستحقة مبلغ ٥٥,١٤٠ دولار أمريكي ومبلغ ١٨٧,١٠٣ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، على التوالي، حيث بلغ صافي المحفظة بعد خصم الفوائد المستحقة مبلغ ٣٢,٠٨٢,٤٩٩ و ٣٨,٩١١,٦٠٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، على التوالي.
- بلغ إجمالي القروض والتمويلات المعاد هيكلتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ ٩٤,١٦٣ دولار أمريكي و ٣٢٨,٢٠١ دولار أمريكي، على التوالي.

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي القروض والتمويلات بعد استبعاد الفوائد والعوائد والعمولات المعلقة:

٢٠٢٢

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٨,٩١١,٦٠٠	١٨,٣٣٤,٤٠٧	٣,٦٧٢,٥٦٩	١٦,٩٠٤,٦٢٤	الرصيد في بداية السنة
(٦,٨٢٩,١٠١)	(٢,٤٣٣,٠٠١)	(٩٧٨,٥٨٠)	(٣,٤١٧,٥٢٠)	صافي الحركة خلال العام
-	(٤٣٧,٦٧٨)	(١,١٧٢,٢٦٤)	١,٦٠٩,٩٤٢	المحول للمرحلة الأولى
-	(١٧٢,٣٧١)	١,٩٢٨,٨٢٦	(١,٧٥٦,٤٥٥)	المحول للمرحلة الثانية
-	١,٨٤٠,٣٣٣	(٩٨٧,٨٤٣)	(٨٥٢,٤٩٠)	المحول للمرحلة الثالثة
٣٢,٠٨٢,٤٩٩	١٧,١٣١,٦٩٠	٢,٤٦٢,٧٠٨	١٢,٤٨٨,١٠١	الرصيد في نهاية السنة

٢٠٢١

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٣,٥٠٠,٨٢٩	١٨,٩٣٤,٣٢٩	٤,٩٧٦,٨٩٠	١٩,٥٨٩,٦١٠	الرصيد في بداية السنة
(٤,٥٧٦,٠٥٣)	(١,٩٨١,٠٧٥)	(١,٦٧٩,٩٥٦)	(٩١٥,٠٢٢)	صافي الحركة خلال العام
-	(٤٣١,٠٠٢)	(١,٤٧٧,١٩٥)	١,٩٠٨,١٩٧	المحول للمرحلة الأولى
-	(٤,٢٠٨)	٢,٧٩٥,٧٠٥	(٢,٧٩١,٤٩٧)	المحول للمرحلة الثانية
-	١,٨٢٩,٥٣٩	(٩٤٢,٨٧٥)	(٨٨٦,٦٦٤)	المحول للمرحلة الثالثة
(١٣,١٧٦)	(١٣,١٧٦)	-	-	قروض وتمويلات معدومة
٣٨,٩١١,٦٠٠	١٨,٣٣٤,٤٠٧	٣,٦٧٢,٥٦٩	١٦,٩٠٤,٦٢٤	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للقروض والتمويلات:

٢٠٢٢	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٨,٤٠٩,٣٠٤	١٦,٢٨٤,٥٣٠	٨١٤,٤٧٦	١,٣١٠,٢٩٨	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
-	(٣٦١,٠٤٩)	(٣٠٩,١٣٨)	٦٧٠,١٨٧	المحول للمرحلة الأولى
-	(١٧٠,٠٤٧)	٣١٤,٢٠٧	(١٤٤,١٦٠)	المحول للمرحلة الثانية
-	٢٠٥,٧٧٣	(١٣٤,٩٢٠)	(٧٠,٨٥٣)	المحول للمرحلة الثالثة
(١,١٢١,٨٩٤)	(٧٢٢,٤٦٧)	٣١,٥٦٨	(٤٣٠,٩٩٥)	صافي إعادة القياس
١٧,٢٨٧,٤١٠	١٥,٢٣٦,٧٤٠	٧١٦,١٩٣	١,٣٣٤,٤٧٧	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٢٠٢١	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٨,٦٥٤,٢٨٢	١٦,٧٣٨,٨٤١	٧٧١,١٥٨	١,١٤٤,٢٨٣	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
-	(٣٣٣,٩٦٢)	(٢٧٥,٤٧١)	٦٠٩,٤٣٣	المحول للمرحلة الأولى
-	(١,٠٥٢)	١٧١,٦٧٧	(١٧٠,٦٢٥)	المحول للمرحلة الثانية
-	٢٢٠,٠٤١	(١٧٠,٨٣٣)	(٤٩,٢٠٨)	المحول للمرحلة الثالثة
(٢٣٠,٨٩٩)	(٣٢٥,٢٥٩)	٣١٧,٩٤٥	(٢٢٣,٥٨٥)	صافي إعادة القياس
(١٣,١٧٦)	(١٣,١٧٦)	-	-	قروض وتمويلات معدومة
(٩٠٣)	(٩٠٣)	-	-	فرق ترجمة عملات أجنبية
١٨,٤٠٩,٣٠٤	١٦,٢٨٤,٥٣٠	٨١٤,٤٧٦	١,٣١٠,٢٩٨	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

بلغت الفوائد والعوائد والعمولات المعلقة على القروض والتمويلات غير المنتظمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ ٥,١٥٧,٠١٧ دولار أمريكي و ٤,٩٨٧,٣٠٣ دولار أمريكي، على التوالي. فيما يلي الحركة على الفوائد والعوائد والعمولات المعلقة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٦٧٢,٨٩٩	٤,٩٨٧,٣٠٣	رصيد بداية السنة
٢,٥٤٣,٣٤١	٥٣٠,٦١٦	مربحة وفوائد معلقة خلال السنة
(٢١٤,٦٣٧)	(٣٣٤,٤٢١)	مربحة وفوائد معلقة حولت للإيرادات
(١٤,٧١٦)	(٢٥,٩٨٥)	مربحة وفوائد معلقة معدومة خلال السنة
٤١٦	(٤٩٦)	فروقات عملات أجنبية
٤,٩٨٧,٣٠٣	٥,١٥٧,٠١٧	رصيد نهاية السنة

فيما يلي تفاصيل القروض والتمويلات حسب المناطق الجغرافية:

صافي القروض	الفوائد والعوائد والعمولات المعلقة	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	الرصيد القائم	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
				<u>٣١ كانون الأول ٢٠٢٢</u>
١٣,١٠٨,٩٣٠	(٤,٤٩٥,٦٣٢)	(١٥,٧٣٧,٦٥٥)	٣٣,٣٤٢,٢١٧	الصفة الغربية
١,٦٨٦,١٥٩	(٦٦١,٣٨٥)	(١,٥٤٩,٧٥٥)	٣,٨٩٧,٢٩٩	قطاع غزة
١٤,٧٩٥,٠٨٩	(٥,١٥٧,٠١٧)	(١٧,٢٨٧,٤١٠)	٣٧,٢٣٩,٥١٦	
				<u>٣١ كانون الأول ٢٠٢١</u>
١٧,٩٩٩,٢٥٥	(٤,٣٠٨,٩٣٠)	(١٦,٧٣١,٤٧٥)	٣٩,٠٣٩,٦٦٠	الصفة الغربية
٢,٥٠٣,٠٤١	(٦٧٨,٣٧٣)	(١,٦٧٧,٨٢٩)	٤,٨٥٩,٢٤٣	قطاع غزة
٢٠,٥٠٢,٢٩٦	(٤,٩٨٧,٣٠٣)	(١٨,٤٠٩,٣٠٤)	٤٣,٨٩٨,٩٠٣	

فيما يلي تفاصيل القروض والتمويلات بعد استبعاد الفوائد والعوائد والعمولات المعلقة حسب النشاط الاقتصادي:

صافي القروض	الرصيد القائم بعد استبعاد الفوائد والعوائد والعمولات المعلقة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		<u>٣١ كانون الأول ٢٠٢٢</u>
٨,٧٩٥,٢٣٨	٢٠,٥٩٧,٢١٢	قطاع العقارات والانشاءات
٢,٤٠٩,٢٣٨	٥,٠٠٢,٣٨٤	القطاع التجاري
١,٦٢٠,١١٥	١,٩٨٨,٠٤٣	قطاع الزراعة والثروة الحيوانية
٥٩٨,٨٥٤	١,١١٦,٣٣٤	قطاع الخدمات عامة
٢٨٦,٥٨٨	٩٢٢,٤٢٩	قطاع الصناعة والتعدين
٢٦٨,٣٩٦	٤٨٧,٤٧١	قطاع المواصلات
٦٧٢,١٣١	٨٦٢,٩٤٤	قطاع السياحة
١٤٤,٥٢٩	١,١٠٥,٦٨٢	القطاع الإستهلاكي
١٤,٧٩٥,٠٨٩	٣٢,٠٨٢,٤٩٩	
		<u>٣١ كانون الأول ٢٠٢١</u>
١٠,٧٦٨,٠٠٠	٢٢,٩٣١,٥٠٠	قطاع العقارات والانشاءات
٤,٠٥٤,١٣٧	٧,١٤٩,٣٦٠	القطاع التجاري
٢,٧١٤,٢٦٨	٣,١٩٣,٣٩٦	قطاع الزراعة والثروة الحيوانية
١,٤٤٦,٥١٤	٢,٣٠٥,٤١٨	قطاع الخدمات عامة
٥٧٤,٩٣٤	١,٢٣٢,١٠٦	قطاع الصناعة والتعدين
٨١٧,٣٦٥	١,١٤٣,٢٠٦	قطاع السياحة
١٢٧,٠٧٨	٩٥٦,٦١٤	القطاع الإستهلاكي
٢٠,٥٠٢,٢٩٦	٣٨,٩١١,٦٠٠	

فيما يلي توزيع محفظة القروض والتمويلات بعد استبعاد الفوائد والعوائد والعمولات المتعلقة حسب تاريخ استحقاقها:

	من ٦٠-٣١	من ٩٠ - ٦١	من ٩١ - ١٨٠	أكثر من ١٨٠	
	يوم	يوم	يوم	يوم	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٠٢٢					
القروض	١,٦٥٥,٧٩٣	١٨٧,١٢٨	٩٧٥,٠٤٧	٢٩,٢٦٤,٥٣١	٣٢,٠٨٢,٤٩٩
٢٠٢١					
القروض	٣,٣٠٦,٩٧٨	١,٠١٨,١٨١	٢,١٦٥,٨١٦	٣٢,٤٢٠,٦٢٥	٣٨,٩١١,٦٠٠

فيما يلي توزيع مخصص خسائر الائتمان المتوقعة حسب المنطقة الجغرافية:

	٢٠٢٢				
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
الضفة الغربية	١,٢٣١,٢١٤	٦٣٨,٩٣٠	١٣,٨٦٧,٥١١	١٥,٧٣٧,٦٥٥	
قطاع غزة	١٠٣,٢٦٣	٧٧,٢٦٣	١,٣٦٩,٢٢٩	١,٥٤٩,٧٥٥	
رصيد نهاية السنة	١,٣٣٤,٤٧٧	٧١٦,١٩٣	١٥,٢٣٦,٧٤٠	١٧,٢٨٧,٤١٠	
	٢٠٢١				
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
الضفة الغربية	١,١٣٧,٣٠٧	٧٩٩,٤٤٥	١٤,٧٩٤,٧٢٧	١٦,٧٣١,٤٧٩	
قطاع غزة	١٧٢,٩٩١	١٥,٠٣١	١,٤٨٩,٨٠٣	١,٦٧٧,٨٢٥	
رصيد نهاية السنة	١,٣١٠,٢٩٨	٨١٤,٤٧٦	١٦,٢٨٤,٥٣٠	١٨,٤٠٩,٣٠٤	

٧. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر

يمثل هذا البند استثمار الشركة في محفظة صندوق سراج الاستثماري. بلغت القيمة العادلة لهذا الاستثمار مبلغ ١٤١,٧٥٤ دولار أمريكي و ١٤٣,٤٧٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، على التوالي.

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

	٢٠٢٢	٢٠٢١	
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
أسهم مدرجة في بورصة فلسطين	٥,٢٣٣,٩٠٤	٤٤١,٢٦١	
أسهم غير مدرجة في بورصة فلسطين *	-	٤,٥٩٣,١٧٧	
	٥,٢٣٣,٩٠٤	٥,٠٣٤,٤٣٨	

* يتضمن هذا البند استثمار الشركة في أسهم مصرف الصفا بقيمة عادلة بمبلغ ٤,٨٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. تم رهن هذه الأسهم مقابل قرض طويل الاجل بقيمة ٤ مليون دولار لمدة خمس سنوات. تم في تموز ٢٠٢٢ إدراج وبدء تداول أسهم مصرف الصفا في بورصة فلسطين، حيث تم تصنيف هذه الأسهم من أسهم غير مدرجة في بورصة فلسطين إلى أسهم مدرجة في بورصة فلسطين.

إن أسهم إحدى الشركات المدرجة في بورصة فلسطين مسجلة باسم المؤسسة العربية الفنية للتنمية والتي تعتبر إحدى الشركات التابعة القديمة والتي تم دمجها مع الشركة وقد تم تعيين مستشار قانوني لمعالجة الموضوع وتحويل الاسهم باسم الشركة. بلغت القيمة العادلة لهذه الأسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ ٣٤٦,٩٦٨ دولار أمريكي ومبلغ ٣٦١,٠٧٢ دولار أمريكي، على التوالي.

لقد كانت الحركة على حساب احتياطي القيمة العادلة كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(١,٣٢٩,٧٩٤)	(١,٢٣١,١٨١)	الرصيد في بداية السنة
١٩٩,٤٦٦	(٩٨,٦١٣)	أرباح (خسائر) غير متحققة
(١,١٣٠,٣٢٨)	(١,٣٢٩,٧٩٤)	الرصيد في نهاية السنة

٩. استثمارات عقارية

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على حساب استثمارات عقارية:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٤٨٥,٧٠٣	٤,٩٧٠,٤٥١	الرصيد في بداية السنة
(١٣٩,٨٧٤)	(٤٨٤,٧٤٨)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية
٤,٣٤٥,٨٢٩	٤,٤٨٥,٧٠٣	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي تفاصيل الاستثمارات العقارية:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٦١٢,٣٧٣	٣,٥٩٩,٣١٦	أرض أبو قش *
٧٣٣,٤٥٦	٨٨٦,٣٨٧	أرض غزة **
٤,٣٤٥,٨٢٩	٤,٤٨٥,٧٠٣	

* يمثل هذا البند قيمة أراضي تم شراؤها بتاريخ ١٥ كانون الأول ٢٠١٠ وتبلغ مساحتها ١٨,٦٩٩ متر مربع وتقع في قرية أبو قش قضاء رام الله حوض رقم (٢) قطعة رقم (٩٧) لأغراض استثمارية. تم خلال عام ٢٠٢٢ تخمين هذه الأرض بمبلغ ٣,٦١٢,٣٧٣ دولار أمريكي من قبل ثلاثة مخمنين مرخصين. إن الأرض مرهونة بالكامل لصالح أحد البنوك المحلية ومسجلة لدى سجل الأموال غير المنقولة بتاريخ ٥ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل القرض الممنوح للشركة بمبلغ ٣ مليون دولار أمريكي (إيضاح ١٣).

** تم شراء قطعة أرض في قطاع غزة بمبلغ ٨١٨,٦٣٤ دولار أمريكي بتاريخ ١٦ تشرين الثاني ٢٠١٨ وتبلغ مساحتها ٤٩٠ متر مربع وهي قطعة رقم (٧٠٣) ضمن حوض رقم (٨٣) في حي الدرج لأغراض استثمارية، وقد تم تسجيلها باسم عضوين من أعضاء مجلس الإدارة بموجب مستخرج قيد من سجل الأراضي غزة بتاريخ ٢٨ تشرين الثاني ٢٠١٨، كما يوجد إقرار منهم بملكية الشركة للأرض ولم يتم تسجيلها باسم الشركة حتى تاريخه. تم خلال عام ٢٠٢٢ تخمين هذه الأرض بمبلغ ٧٣٣,٤٥٦ دولار أمريكي من قبل ثلاثة مخمنين مرخصين.

لقد كانت الحركة على حساب احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٤٣٠,٥١٥	٩٤٥,٧٦٧	الرصيد في بداية السنة
(٤٨٤,٧٤٨)	(١٣٩,٨٧٤)	خسائر غير متحققة
٩٤٥,٧٦٧	٨٠٥,٨٩٣	الرصيد في نهاية السنة

١٠. عقارات وآلات ومعدات

المجموع	سيارات	أجهزة حاسوب	تحسينات مأجور	أثاث ومعدات مكتبية	عقارات	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١ كانون الثاني ٢٠٢٢						
الكلفة:						
٣,٢٤٧,٠٤٣	٧٤,٥٠٠	٧١٣,٠٠٦	٢٩٨,٣٣٦	٧٢٣,٣٠٧	١,٤٣٧,٨٩٤	الرصيد في بداية السنة
٥٣,٣٧٤	٤٨,٠١٤	٣,٧٣٥	-	١,٦٢٥	-	إضافات
(٧٤,٥٠٠)	(٧٤,٥٠٠)	-	-	-	-	استبعادات
(١٣,٩٨٣)	-	-	(٦,٢٧٣)	(٧,٧١٠)	-	فروقات عملة
٣,٢١١,٩٣٤	٤٨,٠١٤	٧١٦,٧٤١	٢٩٢,٠٦٣	٧١٧,٢٢٢	١,٤٣٧,٨٩٤	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم:						
١,٩٤٣,٦٥٨	٧٤,٥٠٠	٦٤٨,٩٦٣	٢٦٩,٢٤٥	٦٩٥,٢٠٦	٢٥٥,٧٤٤	الرصيد في بداية السنة
٥٨,٧٧٠	-	٢٧,٢٩٧	٤,٣٣٥	٦,٣٨٠	٢٠,٧٥٨	استهلاك السنة
(٧٤,٥٠٠)	(٧٤,٥٠٠)	-	-	-	-	استبعادات
(١٣,٩٣٣)	-	-	(٦,٢٧٣)	(٧,٦٦٠)	-	فروقات عملة
١,٩١٣,٩٩٥	-	٦٧٦,٢٦٠	٢٦٧,٣٠٧	٦٩٣,٩٢٦	٢٧٦,٥٠٢	الرصيد في نهاية السنة
صافي القيمة الدفترية						
١,٢٩٧,٩٣٩	٤٨,٠١٤	٤٠,٤٨١	٢٤,٧٥٦	٢٣,٢٩٦	١,١٦١,٣٩٢	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

عقارات	أثاث ومعدات	تحسينات	أجهزة	سيارات	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣١ كانون الثاني ٢٠٢١					
الكلفة:					
١,٣٩٧,٨٩٤	٧٢١,٠٠٥	٢٩٦,٦٠٣	٦٨٢,٩٩٠	٧٤,٥٠٠	٣,١٧٢,٩٩٢
٤٠,٠٠٠	١٨٨	-	٣٠,٠١٦	-	٧٠,٢٠٤
-	٢,١١٤	١,٧٣٣	-	-	٣,٨٤٧
١,٤٣٧,٨٩٤	٧٢٣,٣٠٧	٢٩٨,٣٣٦	٧١٣,٠٠٦	٧٤,٥٠٠	٣,٢٤٧,٠٤٣
الرصيد في بداية السنة					
إضافات					
فروقات عملة					
الرصيد في نهاية السنة					
الاستهلاك المتراكم:					
٢٣٥,١١٧	٦٨٥,١٩٤	٢٦٣,٠٤٥	٦٢٢,٩٣٨	٧٤,٥٠٠	١,٨٨٠,٧٩٤
٢٠,٦٢٧	٧,٨٩٨	٤,٤٦٧	٢٦,٠٢٥	-	٥٩,٠١٧
-	٢,١١٤	١,٧٣٣	-	-	٣,٨٤٧
٢٥٥,٧٤٤	٦٩٥,٢٠٦	٢٦٩,٢٤٥	٦٤٨,٩٦٣	٧٤,٥٠٠	١,٩٤٣,٦٥٨
الرصيد في بداية السنة					
استهلاك السنة					
فروقات عملة					
الرصيد في نهاية السنة					
صافي القيمة الدفترية					
١,١٨٢,١٥٠	٢٨,١٠١	٢٩,٠٩١	٦٤,٠٤٣	-	١,٣٠٣,٣٨٥
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١					

بلغ إجمالي الآلات والمعدات المستهلكة بالكامل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ ١,٤٠١,٣٧٦ دولار أمريكي و ١,٤٦١,٥١٢ دولار أمريكي، على التوالي.

١١. موجودات غير ملموسة

تمثل الموجودات غير الملموسة أنظمة وبرامج الحاسب الآلي. لقد كانت الحركة على الموجودات غير الملموسة خلال السنة كما يلي:

أنظمة وبرامج الحاسب الآلي		
٢٠٢٢	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
الكلفة:		
٢٢١,٩٠٠	٢٢١,٩٠٠	الرصيد في بداية السنة
٣٠,١٦٠	-	إضافات خلال السنة
٢٥٢,٠٦٠	٢٢١,٩٠٠	الرصيد في نهاية السنة
الاطفاءات:		
١٥٣,٧٣٩	١٤٠,٦١٤	الرصيد في بداية السنة
١٤,٨٣٥	١٣,١٢٥	إطفاء السنة
١٦٨,٥٧٤	١٥٣,٧٣٩	الرصيد في نهاية السنة
٨٣,٤٨٦	٦٨,١٦١	صافي القيمة الدفترية
كما في ٣١ كانون الأول		

١٢. موجودات أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٠٥٢,٧٧٩	١,٠٥٢,٥٤٢	موجودات آلت ملكيتها للشركة وفاء لديون مستحقة*
١٣٦,٧٢٢	١٣٧,٩١٢	سلفيات مدفوعة عن ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة
٧٨,٠٨٧	١٣٢,٦٨٠	دفعات مقدمة للموردين
٦٩,٩١٥	١١٢,٧٢٠	مستحق من جهات ذات علاقة
١٣٢,٠٠٥	٩٨,٠٩٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٨٧,١٠٣	٦٧,٥٢١	مربحات وفوائد مستحقة
٤٧,٣٣٠	٤٧,٣٣٠	مستحق من جمعية بيت الريادة للمشاريع الصغيرة
٤٥٧	٦,٠١٥	مستحق من الموظفين**
١٥١,٨٦٠	١٩٤,٩٦٧	أخرى
١,٨٥٦,٢٥٨	١,٨٤٩,٧٨٣	

* تمثل الموجودات التي آلت ملكيتها للشركة أراضي وعقارات تم استملاكها من عملاء متعثرين وذلك استيفاء لديون مستحقة، وقد تم اظهار هذه الأراضي والعقارات في القوائم المالية الموحدة بعد تقييمها من قبل مخمين مستقلين خلال العام بالقيمة العادلة بمبلغ ١,٠٥٢,٥٤٢ دولار أمريكي والذي لا يزيد عن أصل الدين. حيث يتم قيد أي تدني بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة في قائمة قائمة الأرباح والخسائر الموحدة. لم تقم اللجنة الإدارية خلال العام بتقييم الموجودات التي آلت ملكيتها للشركة وفاء لديون مستحقة لتحديد قيمتها العادلة حيث تعتقد اللجنة الإدارية أن القيمة العادلة لهذه الموجودات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. تم خلال عام ٢٠٢١ تسجيل خسائر تدني في قائمة الأرباح والخسائر الموحدة بمبلغ ١٠٩,٢١٩ دولار أمريكي.

قامت الشركة برهن عقار من الأراضي المستملكة (عقار شؤون المرأة) بقيمة عادلة بمبلغ ٥٥٤,٠٤٨ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، مقابل الحصول على قرض من إحدى البنوك المحلية (إيضاح ١٤).

** فيما يلي تفاصيل مستحق من الموظفين، حيث قامت الشركة خلال عام ٢٠٢١ بالتخصيص الكامل لأحد الموظفين المتعثرين:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٧١,٦٢٥	١٧٧,١٨٣	مستحق من الموظفين
(١٧١,١٦٨)	(١٧١,١٦٨)	مخصص مستحق من الموظفين
٤٥٧	٦,٠١٥	

١٣. حق استخدام أصول مستأجرة

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على حق استخدام الأصول المستأجرة والتي تمثل مكاتب الفروع:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٢٧,٩٨١	٢٧٢,٢٢٢	رصيد بداية السنة
-	(١٢,٧٤٥)	عقود منتهية خلال السنة
(٣١,١٨٢)	(٣١,٤٩٦)	إطفاء حق استخدام موجودات مستأجرة
١٩٦,٧٩٩	٢٢٧,٩٨١	رصيد نهاية السنة

١٤. قروض دائنة

يمثل هذا البند الأموال المقترضة من قبل الشركة لتمويل أنشطتها التشغيلية وهي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٢١٤,٨٢٨	٣,٠٦٠,٥٨٧	قروض من مصارف محلية
٢,٣٩٢,٧٥٠	١,٦٣٩,٢٥٦	وزارة المالية الفلسطينية
١,٥٤٠,٩٧٧	٢,٤٩٩,٩٤٥	صندوق الاستثمار الفلسطيني
٦١٣,٢٥٣	٨١٤,٦٢١	صندوق التشغيل الفلسطيني
-	٤,٧٦٣	جمعية الشبان المسيحية
٥,٧٦١,٨٠٨	٨,٠١٩,١٧٢	
(٣,٠٠٢,٣٨٣)	(٣,١٤٧,٩٨٨)	الجزء قصير الأجل من القروض الدائنة
٢,٧٥٩,٤٢٥	٤,٨٧١,١٨٤	

فيما يلي جدول استحقاق رصيد القروض الدائنة:

ما يستحق خلال عام:	دولار أمريكي
٢٠٢٣	٣,٠٠٢,٣٨٣
٢٠٢٤	١,١٧٢,٤٨٩
٢٠٢٥	٣٦٩,٩٦٩
لاحقاً	١,٢١٦,٩٦٧
	٥,٧٦١,٨٠٨

فيما يلي الحركة على القروض الدائنة لعامي ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨,٠١٩,١٧٢	١٠,٢٦٥,٢١٣	الرصيد في بداية السنة
٩٤٠,٥٤٥	-	الإضافات
(٣,٠٠١,٧٣٥)	(٢,١٩٥,٥٢٨)	الدفعات
(١٩٦,١٧٤)	(٥٠,٥١٣)	فروقات عملة
٥,٧٦١,٨٠٨	٨,٠١٩,١٧٢	رصيد نهاية السنة

- فيما يلي جدول يبين تفاصيل جميع القروض الدائنة:

اسم الجهة المقرضة	طريقة احتساب الفائدة	مبلغ القرض الممنوح	رصيد القرض كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	تاريخ أول دفعة	الدفعات	تاريخ آخر دفعة
بنك القاهرة عمان	ثابت ٢.٩٥%	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٢٠١٨	شهرياً	٢٠٢٣
بنك القاهرة عمان	ثابت ٢.٩٥%	١,٥٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠١٩	شهرياً	٢٠٢٣
بنك فلسطين	٣% ثابت	٤,٠٠٠,٠٠٠	١٨٩,٧٥٦	٢٠١٨	شهرياً	٢٠٢٣
البنك الإسلامي العربي صندوق الاستثمار الفلسطيني	٣% ثابت ١%	٤٦٢,٠٠٠	٥٧٥,٠٧٢	٢٠١٩	شهرياً	٢٠٢٦
وزارة المالية الفلسطينية	متناقصة	٢,٣٠٠,٠٠٠	١,٥٤٠,٩٧٧	٢٠٢٢	شهرياً	٢٠٢٤
وزارة المالية الفلسطينية	٠.٥% ثابتة	١,٤٧٨,١٢٢	١,٤٥٢,٢٠٥	٢٠١٩	ربعي	٢٠٢٣
وزارة المالية الفلسطينية	-	٩٤٠,٥٤٥	٩٤٠,٥٤٥	-	-	-
صندوق التشغيل الفلسطيني	٢%	٩٠٠,٠٠٠	٥٥٠,٧٥٣	٢٠٢١	ربعي	٢٠٢٥
صندوق التشغيل الفلسطيني	-	١٠٠,٠٠٠	٦٢,٥٠٠	٢٠٢١	ربعي	٢٠٢٤
		١٤,٦٨٠,٦٦٧	٥,٧٦١,٨٠٨			

- حصلت الشركة على قروض طويلة الاجل من البنوك المحلية بفائدة ٣% ثابت لمدة تتراوح بين ٤-٧ سنوات بضمان رهن كامل أرض الشركة الواقعة في قرية أبو قش بالإضافة الى رهن عقار من الأراضي المستملكة (عقار شؤون المرأة) (إيضاح ١٢)) ورهن أسهم من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى (إيضاح ٨).

- حصلت شركة صندوق التنمية الفلسطيني المساهمة الخصوصية المحدودة (الصندوق) (قبل الاندماج) على قروض من صندوق الاستثمار الفلسطيني بمعدل فائدة ١% متناقصة لتمويل المشاريع الصغيرة في مدينة القدس.

- تم خلال عام ٢٠١٨ منح قرض من وزارة المالية الفلسطينية إلى الصندوق (قبل الدمج) بهدف استعماله حصراً لمنح قروض المستفيدين من المشاريع في مدينة القدس بمبلغ ٥,١٤٠,٥١٥ شيكل إسرائيلي وفائدة سنوية ثابتة بنسبة ١,٥% وذلك مقابل قيام الصندوق بدفع فائدة سنوية بنسبة ٠,٥% من مبلغ القروض لوزارة المالية. يلتزم الصندوق بالبداية بسداد ما تم تحصيله من القروض والفوائد على أربع دفعات سنوية بحيث تستحق الدفعة الأولى بعد مضي ٣ أشهر من تاريخ انتهاء فترة السماح وهي ٤ شهور.

- حصلت الشركة خلال عام ٢٠١٩ على قرض من صندوق التشغيل الفلسطيني بمبلغ ٩٠٠,٠٠٠ ألف دولار أمريكي وفائدة سنوية ٢٪ ثابت لمدة ٦ سنوات لتمويل المشاريع الصغيرة والناشئة. تلتزم الشركة بسداد القرض على أربع دفعات سنوية مع فترة سماح ١٢ شهر.
- حصلت الشركة خلال عام ٢٠١٩ على قرض حسن من صندوق التشغيل الفلسطيني بمبلغ ١٠٠,٠٠٠ ألف دولار أمريكي لمدة ٥ سنوات لتمويل المشاريع الفائزة والمستهدفة من خلال مجالس التشغيل في محافظات رام الله والبييرة، ونابلس، وغزة والتي تهدف إلى خلق فرص عمل جماعية وذاتية. تلتزم الشركة بسداد القرض على أربع دفعات سنوية مع فترة سماح ١٢ شهر.
- حصلت الشركة خلال عام ٢٠٢١ على قرض حسن (بدون فوائد) من جمعية الشبان المسيحية (غزة) لتمويل مشاريع تنموية والعمل على خلق فرص عمل تخدم الشباب، لمدة تصل إلى ١٨ شهراً كحد أقصى ويمكن تمديدتها إلى ٢٤ شهراً في حالات معينة.
- تم خلال العام منح قرض حسن من وزارة المالية الفلسطينية إلى الشركة بهدف شراء ووقف قطعة أرض بمبلغ ٣,٣٣٠,٠٠٠ شيكل إسرائيلي (ما يعادل ٩٤٠,٥٤٥ دولار أمريكي). حيث تلتزم الشركة باغلاق وتسديد القرض الممنوح بعد إتمام الصفقة بوجب اشعار خطي من وزارة المالية الفلسطينية وذلك بعد نقل ملكية العقار لصالح دائرة الأوقاف. وعليه وبناءً على الاتفاقية فإن الشركة غير ملزمة برد أي من المبالغ المحولة إليها لأن هذه المبالغ مخصصة لتمويل شراء قطعة أرض.

١٥. صندوق الإقراض الدوار

يمثل هذا البند المبالغ التي تحصل عليها الشركة من المانحين بهدف إعادة اقراضها للمقترضين ضمن شروط ميسرة، فيما يلي جدول يبين تفاصيل هذا البند:

الرصيد في بداية السنة	الإضافات خلال السنة	المبالغ المحررة خلال السنة	الرصيد في نهاية السنة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩,٣٩٢,٦٠٥	-	-	٩,٣٩٢,٦٠٥	مؤسسة التعاون (مشروع إسكان القدس)
٢,٠٢٦,٨٥٢	-	-	٢,٠٢٦,٨٥٢	بنك التنمية الإسلامي
١,٨٩٣,٣٦٠	-	-	١,٨٩٣,٣٦٠	مؤسسة التعاون
١,٥٠٠,٠٠٠	-	-	١,٥٠٠,٠٠٠	وزارة المالية الفلسطينية
٨٦٢,٨٠٤	-	-	٨٦٢,٨٠٤	الاتحاد الأوروبي (الأول)
٤٦٧,٢٦٤	-	-	٤٦٧,٢٦٤	الصندوق العربي الكويتي ١
٢٧٥,٠٠٠	-	-	٢٧٥,٠٠٠	الاتحاد الأوروبي (الثاني)
١٧٩,٢٧٥	-	-	١٧٩,٢٧٥	الصندوق العربي الكويتي ٢
٧٠,٠٠٠	-	-	٧٠,٠٠٠	يو ان دي بي
١٦,٦٦٧,١٦٠	-	-	١٦,٦٦٧,١٦٠	المجموع

١٦. مطلوبات عقود الإيجار

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على مطلوبات عقود الإيجار:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٢٦,١٦٩	٢٦٧,٧٤١	الرصيد في بداية السنة
٦,٢٧٦	٧,٢٠٣	فوائد متعلقة بالتزامات عقود الإيجار
-	(١٢,٧٤٥)	عقود ايجار منتهية خلال السنة
(٣٥,٦٢٨)	(٣٦,٠٣٠)	الدفعات
١٩٦,٨١٧	٢٢٦,١٦٩	الرصيد في نهاية السنة

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٢,٣٠٠	٣٢,٣٠٠	التزامات قصيرة الأجل
١٦٤,٥١٧	١٩٣,٨٦٩	التزامات طويلة الأجل
١٩٦,٨١٧	٢٢٦,١٦٩	

١٧. مخصصات منافع الموظفين

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على مخصص تعويض نهاية الخدمة ومخصص صندوق الادخار:

رصيد بداية السنة	الإضافات خلال السنة	الدفعات خلال السنة	رصيد نهاية السنة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٤٩,١٤٧	٩٧,٦٨٦	(٤١٤,٢٧٤)	٤٣٢,٥٥٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٧٧١,٨٦٧	٩٥,٩٩٧	(٣٩٨,١١٥)	٤٦٩,٧٤٩	تعويض نهاية الخدمة**
١,٥٢١,٠١٤	١٩٣,٦٨٣	(٨١٢,٣٨٩)	٩٠٢,٣٠٨	صندوق الادخار*
٩٠٦,٧١٦	١٠٧,٤٧٨	(٢٦٥,٠٤٧)	٧٤٩,١٤٧	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٨٧١,٥٦٦	١٣٧,٦١٢	(٢٣٧,٣١١)	٧٧١,٨٦٧	تعويض نهاية الخدمة
١,٧٧٨,٢٨٢	٢٤٥,٠٩٠	(٥٠٢,٣٥٨)	١,٥٢١,٠١٤	صندوق الادخار*

* يتم التخصيص لمستحقات صندوق ادخار الموظفين من خلال اقتطاع ٥٪ شهرياً من الراتب الأساسي لكل موظف وتساهم الشركة بنسبة ٧,٥٪ من راتب الموظف الأساسي.

** يتم التخصيص لتعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لقانون العمل الساري المفعول في فلسطين ونظام شؤون الموظفين الخاص بالشركة.

١٨. مطلوبات أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨٥٠,١٠٤	٩٤٨,٣٥٩	ضريبة القيمة المضافة وخصم مصدر
٣٧٥,٤٣٩	٣٢١,٠٥١	أمانات مؤقتة مقترضين
٧٩,٥٣٤	١٠١,٥٠٥	مصاريف مستحقة
٣,٠٤٢	٢٩,٥٤٨	مخصص إجازات الموظفين
-	٢٥,٠٠٠	ذمم موردين مرابحات
١٧,٥٠٣	٢٢,٤٦٩	فوائد مستحقة على القروض
-	٦,٣٢٤	مخصص قضايا
١,١٨٦	٨٨١	مستحقات ضريبة الدخل على الرواتب
١٧٦,٩١٧	١٧٢,٤٣٥	أخرى
١,٥٠٣,٧٢٥	١,٦٢٧,٥٧٢	

١٩. مخصص الضرائب

فيما يلي الحركة على مخصص الضريبة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,١٤٨,٩٢٥	١,٢٨٨,٩٢٥	الرصيد في بداية السنة
١٤٠,٠٠٠	٢٦٩,١٩١	التخصيص للسنة
١,٢٨٨,٩٢٥	١,٥٥٨,١١٦	الرصيد في نهاية السنة

لم تحصل الشركة على مخالصات نهائية من دائرة ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة عن نتائج أعمالها للفترة منذ التأسيس في عام ١٩٩٥ وحتى عام ٢٠٢١.

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٦٦,٨٠٧	٦٨٣,٦٩٤	مخصص ضريبة الدخل
٧٢٢,١١٨	٨٧٤,٤٢٢	مخصص ضريبة القيمة المضافة المستحقة على الربح
١,٢٨٨,٩٢٥	١,٥٥٨,١١٦	الرصيد في نهاية السنة

٢٠. رأس المال المدفوع

حدد المساهمون رأسمال الشركة المصرح به بمبلغ ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي مقسمة إلى ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة دولار واحد للسهم. بناءً على اجتماع الهيئة العامة غير العادي للشركة بتاريخ ١٩ كانون الثاني ٢٠٠٨ بموافقة مراقب الشركات بموجب شهادته بشأن تحويل المنحة الأوروبية البالغة ٧,٨٩٢,٠٠٠ دولار أمريكي كتسديد لحساب رأسمال الشركة وتسجيلها لصالح المؤسسة الأوروبية الفلسطينية بحيث يصبح رأس المال المدفوع بعد هذا التسديد مبلغ ٢٩,٧٢٨,١٩٥ دولار أمريكي حتى عام ٢٠١٨.

قررت الهيئة العامة غير العادية في اجتماعها الذي عقد بتاريخ ٢٣ أيلول ٢٠١٩ تخفيض رأسمال الشركة بقيمة ١١,١٧٢,٤٣٥ دولار أمريكي وذلك عن طريق إطفاء خسائر الشركة المتراكمة بمبلغ ٩,٦٤٤,١٥٨ دولار أمريكي وإغلاق القرض الحسن الممنوح للمؤسسة الأوروبية الفلسطينية بمبلغ ١,٥٢٨,٢٧٧ دولار أمريكي واعتبار هذا التخفيض جزء من مساهمة جمعية بيت الريادة للمشاريع التنموية والتي تعتبر المالك الرئيسي حالياً للشركة حيث تملك ما يعادل ٩٩,٩٥٪ من رأسمال الشركة. تعتبر المؤسسة الأوروبية الفلسطينية أحد المساهمين الأساسيين في الشركة حيث كانت حصتها ٢٩,٤٤٧,٢٥٧ سهم والتي تم نقل ملكيتها إلى جمعية بيت الريادة للمشاريع التنموية بناءً على قرار الهيئة العامة غير العادي للشركة بتاريخ ٥ تشرين الثاني ٢٠١٨.

كما قامت الشركة خلال عام ٢٠١٩ بالتوقيع على اتفاقية اندماج مع شركة صندوق التنمية الفلسطيني المساهمة الخصوصية المحدودة (الصندوق) وضم محفظة الصندوق بالكامل من موجودات ومطلوبات وكافة الحقوق والالتزامات إلى الشركة بالقيمة الدفترية كما في ٣٠ تشرين الثاني ٢٠١٩.

بلغ رأسمال الشركة المصرح والمكتتب به كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ ١٨,٥٧١,٦٢٥ دولار أمريكي مقسم إلى ١٨,٥٧١,٦٢٥ سهم قيمة كل سهم دولار أمريكي واحد. بلغ مجموع مساهمة أعضاء الهيئة العامة ومجلس الإدارة في رأسمال الشركة ما يعادل ١,٨٠٠ دولار أمريكي مقسمة على ٣٦ عضو بواقع ٥٠ دولار أمريكي لكل منهم، وبنسبة تبلغ ٠,٠٠٩٪ من رأسمال الشركة.

٢١. الاحتياطات

احتياطي إجباري

وفقاً لقانون الشركات تقتطع نسبة ١٠٪ من الأرباح الصافية سنوياً تخصص لحساب الاحتياطي الإجباري. لا يجوز توزيع الاحتياطي الإجباري على المساهمين أو تحويل هذا الاحتياطي إلى الخارج إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

احتياطي مخاطر

يتم تكوين احتياطي مخاطر وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بنسبة ١٪ إجمالي محفظة القروض أو التمويلات المنتظمة القائمة بحيث يحظر تخفيضه دون الحصول على موافقة مسبقة من سلطة النقد ويظهر هذا الاحتياطي ضمن حقوق المساهمين وفقاً للتعليمات رقم (٢٠٢١/٢). تم استدراك كامل مبلغ احتياطي المخاطر البالغ ٢٨٥,٧٧٥ دولار أمريكي وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية كأثر لتطبيق تعليمات سلطة النقد رقم (٢٠١٨/٣) خلال عام ٢٠١٨.

احتياطي خاص

قامت الشركة وشركة الأسواق المالية العالمية خلال عام ٢٠٠٤ بتوقيع اتفاقية تم بموجبها حصول الشركة على منحة مقيدة بقيمة ٧٧٠,٠٠٠ دولار أمريكي يتم استخدامها في منح قروض للعملاء ضمن شروط خاصة. تم خلال عام ٢٠٠٨ تحويل المنحة المقيدة وإيرادات المربحة المستحقة عليها البالغة ١٣٧,٧٦٢ دولار أمريكي إلى حساب الإيرادات وفقاً للاتفاقية التي تنص على تحويل مبلغ المنحة وإيرادات المربحة المستحقة عليها إلى ملكية الشركة عند استيفاء شروط المنحة مع الاستمرار في استخدامها لنفس أهداف المنحة الأصلية وقد قامت الشركة بتسجيل مبلغ المنحة وإيرادات المربحة المستحقة عليها كاحتياطي خاص ضمن حقوق المساهمين.

٢٢. منح مقيدة بشكل دائم

حصل الصندوق خلال عام ٢٠١١ على منحة بمبلغ ٩,٥٧٢,٨٣٦ دولار أمريكي من قبل الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي بموجب خطاب تفاهم بشأن المساهمة في تمويل مشروع توفير وحدات سكنية في القدس في إطار برنامج دعم صمود الشعب الفلسطيني في مدينة القدس، منحة رقم (٤Q-HU). حيث أفاد المانح للشركة بأنها منحة غير مستردة ما دام استخدامها لذات الغرض الوارد في خطاب التفاهم.

٢٣. إيرادات مربحة وفوائد

يمثل هذا البند إيرادات المربحة والفوائد كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١,٥٧٨,٨١٣	١,٧٩٨,٧٢١
١٩٥,٢٩٩	١٥٤,٩٤٠
١,٧٧٤,١١٢	١,٩٥٣,٦٦١

إيرادات مربحة وفوائد على محفظة القروض والتمويلات
إيرادات فوائد على ودائع لدى مصارف

٢٤. فوائد مدينة

٢٠٢٢	٢٠٢١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٢٣,٠٤٥	٣٣٤,٤١٥
٢٣,٤٥٢	٢٠,١٩٧
٣٤٦,٤٩٧	٣٥٤,٦١٢

قروض دائنة
أخرى

٢٥. إيرادات العمولات

٢٠٢٢	٢٠٢١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٩,٩٨٧	٦٥,٤٣٢
٢٩,٩٨٧	٦٥,٤٣٢

عمولات منح قروض وتمويلات

٢٦. إيرادات أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٨,٥٩٨	٥٣,١٨٢	مسترد من قروض معدومة
٤٢,٦٥٥	٢٤,٧٠٤	توزيعات أرباح موجودات مالية
٢٤,١٦٩	-	أرباح بيع موجودات ثابتة
٩,٤٧٢	١٤,٢٠٧	إيرادات إيجارات
-	٣٥,٤١٠	إيرادات هبات ممولين ومساعدات فنية
١,٦٢٤	٢,٠٩٣	أخرى
١٣٦,٥١٨	١٢٩,٥٩٦	

٢٧. مصاريف الموظفين

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٠٥١,٦٤٥	١,٠٩١,٨٣٤	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
١٤١,٠٥٧	١٦٦,٨٦٣	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
٩٧,٦٨٦	١٠٧,٤٧٨	مصاريف تعويض نهاية الخدمة
٥٤,١٦٠	١٣,٩٦٢	مصروف اجازات
٤٨,٨٣٩	٥٥,٥٥٥	نفقات تأمين صحي
٤١,٤١٩	٦٨,٧٣٠	مساهمة الشركة في صندوق الادخار
١,٠٤١	٢,١٧٩	تدريب موظفين
١,٤٣٥,٨٤٧	١,٥٠٦,٦٠١	

٢٨. مصاريف إدارية وعامة

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٦٠,٩٧٩	٧١,٨٩٣	اتعاب قانونية ومهنية
٨٢,٩٥٦	٧٧,٤٦٦	اشتراكات وضرائب حكومية وإعلانات وتسويق
٤٦,٠٥٥	٤٤,٦٦٢	مياه وكهرباء
٤٣,٦٧٩	٥٨,٩١٤	صيانة وإصلاحات وتنظيفات
٤١,٩١٥	٦٠,١٧٥	مصاريف سفر وتنقلات
٣٣,٧٥٤	٣٨,٢٧٨	هاتف وبريد وإنترنت
٢,٠٢٤	-	غرامات
١٨,٥٨٧	٩,٩٨٥	تأمينات عامة
١٥,٦٧٢	١٤,٧٧١	إيجارات
٩,٣٤٩	١٢,٧٥٢	ضيافة
٩,٠٨٣	١١,٩٢٩	قرطاسية ومطبوعات
٦,٢٧٦	٧,٢٠٣	فوائد متعلقة بمطلوبات عقود الإيجار (إيضاح ١٦)
٢٣,٢٥٧	١٣,٧٤٩	أخرى
٤٩٣,٥٨٦	٤٢١,٧٧٧	

٢٩. معاملات مع جهات ذات علاقة

يمثل هذا البند المعاملات التي تمت مع جهات ذات علاقة والتي تتضمن المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا للشركة وأية شركات يسيطرون عليها أو لهم القدرة على التأثير بها. يتم اعتماد سياسات الأسعار والشروط المتعلقة بالأرصدة والمعاملات مع الجهات ذات العلاقة من قبل اللجنة الإدارية كما وتنسجم هذه المعاملات مع سياسات وأنظمة الشركة.

إن القروض والتمويلات الممنوحة للجهات ذات العلاقة تتوافق مع السياسة الائتمانية المعتمدة لدى الشركة وذلك من حيث الضوابط والشروط، والعائد والضمانات المذكورة ضمن سياسات وأنظمة الشركة.

إن المعاملات مع الجهات ذات العلاقة المتضمنة في قائمة المركز المالي الموحدة هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	طبيعة العلاقة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
١٢١,٦٥٥	٥٨,٢٩٣	الادارة التنفيذية والادارة العليا	تسهيلات مدينة
٦٩,٩١٥	١١٢,٧٢٠	شركات شقيقة	مستحق من جهات ذات علاقة
			مستحق من جمعية بيت الريادة للمشاريع
٤٧,٣٣٠	٤٧,٣٣٠	مساهم رئيسي	الصغيرة

بلغ حجم التسهيلات المدينة المتعثرة الممنوحة لجهات ذات العلاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ ٣١,٠٠٠ دولار أمريكي، وقد تم تكوين مخصص خسائر ائتمانية متوقعة مقابل هذه التسهيلات المتعثرة بمبلغ ٣١,٠٠٠ دولار أمريكي وكما بلغت الفوائد المعلقة ١,٥٩٨ دولار أمريكي.

إن المعاملات مع الجهات ذات العلاقة المتضمنة في قائمة الأرباح والخسائر الموحدة هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	طبيعة العلاقة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٩٠,٣٠٠	٨٧,٠٠٠	الادارة التنفيذية	رواتب ومنافع الإدارة العليا
٧,٠٠٠	١٠,٤٥٢	الادارة التنفيذية	مصروف تعويض نهاية الخدمة
٢٤,٢٣٦	٧,١٤٥	مجلس ادارة	مواصلات مجلس ادارة
١٤,٢٠٧	٩,٤٧٢	مساهمين	إيرادات الايجار

٣٠. القيمة العادلة للأدوات المالية

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد وإفصاح القيمة العادلة لموجوداتها:

- المستوى الأول: باستخدام أسعار التداول (غير المعدلة) لأدوات مالية مشابهة تماماً في أسواق مالية نشطة للأدوات المالية.
- 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.

قامت الشركة خلال العام بإجراء تحويل بين المستوى الأول والثاني لبعض من الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. لم تقم الشركة بإجراء اية تحويلات بين المستويات خلال العام الماضي.

يوضح الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة لموجودات الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة	تاريخ القياس	أسعار تداول في أسواق مالية نشطة (المستوى الأول)	معطيات يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	معطيات لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٥,٢٣٣,٩٠٤	-	-	-
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	-	-	١٤١,٧٥٤	-
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	-	-	-	٤,٣٤٥,٨٢٩
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة	تاريخ القياس	أسعار تداول في أسواق مالية نشطة (المستوى الأول)	معطيات يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	معطيات لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٤٤١,٢٦١	-	-	٤,٥٩٣,١٧٧
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	-	-	١٤٣,٤٧٠	-
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	-	-	-	٤,٤٨٥,٧٠٣

حساسية معطيات لا يمكن ملاحظتها (المستوى ٣):

يتم تكليف مخمنين خارجيين معتمدين لتقييم الموجودات الجوهرية مثل الاستثمارات في الأراضي. بعد النقاش مع هؤلاء المخمنين الخارجيين، تقوم الشركة باختيار الأساليب والمدخلات والتي ستستخدم للتقييم في كل حالة، والتي تمثل في الأغلب أسعار بيع لأراضي مشابهة خلال العام والتي يتم احتسابها بالقيمة العادلة للمتر المربع من الأرض مضروباً بعدد الأمتار المربعة.

يمثل الجدول حساسية القيمة العادلة على الاستثمارات العقارية:

الزيادة / النقص في القيمة العادلة	الأثر على القيمة العادلة	
%	دولار أمريكي	
٥+	٢١٧,٢٩١	القيمة العادلة للمتر المربع
٥-	(٢١٧,٢٩١)	القيمة العادلة للمتر المربع

٢٠٢١

٥+	٢٢٤,٢٨٥	القيمة العادلة للمتر المربع
٥-	(٢٢٤,٢٨٥)	القيمة العادلة للمتر المربع

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية حسب صنفها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

٢٠٢٢		٢٠٢١		
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٢,٩٦٢,٥٧٦	١٢,٩٦٢,٥٧٦	٩,٣٩٧,٠٠٧	٩,٣٩٧,٠٠٧	النقد والنقد المعادل
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	وديعة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٤,٧٩٥,٠٨٩	١٤,٧٩٥,٠٨٩	٢٠,٥٠٢,٢٩٦	٢٠,٥٠٢,٢٩٦	محفظة القروض والتمويلات، بالصافي
٥,٢٣٣,٩٠٤	٥,٢٣٣,٩٠٤	٥,٠٣٤,٤٣٨	٥,٠٣٤,٤٣٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
١٤١,٧٥٤	١٤١,٧٥٤	١٤٣,٤٧٠	١٤٣,٤٧٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤,٣٤٥,٨٢٩	٤,٣٤٥,٨٢٩	٤,٤٨٥,٧٠٣	٤,٤٨٥,٧٠٣	استثمارات عقارية
٤٢٨,٥٥٣	٤٢٨,٥٥٣	٤٥٦,٦٦٥	٤٥٦,٦٦٥	موجودات مالية أخرى
٣٨,٠٠٧,٧٠٥	٣٨,٠٠٧,٧٠٥	٤٠,١١٩,٥٧٩	٤٠,١١٩,٥٧٩	
٥,٧٦١,٨٠٨	٥,٧٦١,٨٠٨	٨,٠١٩,١٧٢	٨,٠١٩,١٧٢	مطلوبات مالية
١٦,٦٦٧,١٦٠	١٦,٦٦٧,١٦٠	١٦,٦٦٧,١٦٠	١٦,٦٦٧,١٦٠	قروض دائنة
١٩٦,٨١٧	١٩٦,٨١٧	٢٢٦,١٦٩	٢٢٦,١٦٩	صندوق الإقراض الدوار
١,٥٩١,٧٠٠	١,٥٩١,٧٠٠	١,٥٠٠,٦٨٣	١,٥٠٠,٦٨٣	مطلوبات عقود الإيجار
٢٤,٢١٧,٤٨٥	٢٤,٢١٧,٤٨٥	٢٦,٤١٣,١٨٤	٢٦,٤١٣,١٨٤	مطلوبات مالية أخرى

تم تحديد 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 والنفد المعادل ومحفظة القروض والتمويلات والاستثمارات العقارية والموجودات المالية الأخرى والمطلوبات المالية الأخرى هي مقارنة بشكل كبير لقيمتها الدفترية وذلك لكون تلك الأدوات ذات فترات سداد أو تحصيل قصيرة الأجل.

تم تقدير القيمة العادلة للمحفظة القروض والتمويلات والقروض الدائنة الخاضعة للفائدة من خلال خصم التدفقات النقدية المتوقعة باستخدام نفس أسعار الفائدة لبند تحمل نفس الشروط وصفات المخاطر.

تم تحديد القيمة العادلة لمطلوبات الإيجار بخصم التدفقات النقدية المستقبلية باستخدام معدل الاقتراض الإضافي.

٣١. إدارة المخاطر

يقع على عاتق اللجنة الإدارية مسؤولية تشكيل اللجنة المختصة لرسم السياسات المتعلقة بإدارة المخاطر التي قد تواجه الشركة أثناء ممارستها لأنشطتها من حيث وضع إطار مفاهيم لإدارة المخاطر ضمن أفضل السبل والممارسات الفضلى في هذا السياق من تحديد أهم المخاطر ومدى قابلية الشركة للحد منها أو قبولها أو تجنبها، أو نقل هذه المخاطر إلى جهات أخرى. تقع المسؤولية الكاملة في إعداد ومراقبة إدارة المخاطر على عاتق اللجنة الإدارية للشركة. إن سياسات إدارة الشركة للمخاطر معدة لتحديد وتحليل المخاطر التي تواجهها الشركة ولوضع ضوابط وحدود ملائمة لمدى التعرض لتلك المخاطر ومن ثم مراقبتها لضمان عدم تجاوز الحدود الموضوع.

يتم مراجع سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بصورة دورية لتعكس التغيرات الحاصلة في ظروف السوق وأنشطة الشركة. تهدف اللجنة الإدارية للشركة من خلال التدريب والمعايير والإجراءات التي تضعها الإدارة إلى تطوير بيئة رقابية بناءة ومنظمة بحيث يتفهم كل موظف دوره والواجبات الموكلة إليه.

إن المخاطر الأساسية الناتجة عن الأدوات المالية للشركة هي مخاطر الائتمان ومخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر السيولة. تقوم اللجنة الإدارية بمراجعة والموافقة على سياسات إدارة هذه المخاطر والتي تتلخص بما يلي:

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة مما يؤدي إلى حدوث خسائر. تعمل الشركة على إدارة مخاطر الائتمان من خلال وضع سقف لمبالغ القروض والتمويلات. كذلك تعمل الشركة على مراقبة مخاطر الائتمان وتعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء.

وكما تقوم الشركة بعمل دراسات ائتمانية وزيارات ميدانية للمقترضين حيث تقوم الشركة بتحليل كامل للطلبات التي تقدم وإعداد دراسة ائتمانية لكل طلب، بحيث تعرض هذه الدراسة على لجنة مختصة، والتي تقوم بدورها بمراجعة الدراسة والتأكد من محتواها قبل اعتماد الطلب والموافقة عليه، وكذلك فأحد الشروط الواجبة لأي تمويل يتم تقديمه هو إجراء زيارة ميدانية للمشروع، وهناك نموذج محدد معتمد للشركة للزيارة الميدانية.

التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد تنزيل مخصص الخسائر الائتمانية):

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩,٣٨٦,٤٩٠	١٢,٩٥٨,٥٢٤	النقد والنفد المعادل
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	وديعة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٢٠,٥٠٢,٢٩٦	١٤,٧٩٥,٠٨٩	محفظة القروض والتمويلات
٤٥٦,٦٦٥	٤٢٨,٥٥٣	موجودات مالية أخرى
٣٠,٤٤٥,٤٥١	٢٨,٢٨٢,١٦٦	

فيما يلي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي:

٢٠٢٢	الضفة الغربية	قطاع غزة	الإجمالي
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
النقد والنقد المعادل	١٢,٤٣١,١٢١	٥٢٧,٤٠٣	١٢,٩٥٨,٥٢٤
وديعة لدى سلطة النقد الفلسطينية	١٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠
محفظة القروض والتمويلات	١٣,١٠٨,٩٣٠	١,٦٨٦,١٥٩	١٤,٧٩٥,٠٨٩
موجودات مالية أخرى	٣٨٦,٩٦٦	٤١,٥٨٧	٤٢٨,٥٥٣
	٢٦,٠٢٧,٠١٧	٢,٢٥٥,١٤٩	٢٨,٢٨٢,١٦٦

٢٠٢١	الضفة الغربية	قطاع غزة	الإجمالي
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
النقد والنقد المعادل	٨,٦٨٣,٢٤٣	٧٠٣,٢٤٧	٩,٣٨٦,٤٩٠
وديعة لدى سلطة النقد الفلسطينية	١٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠
محفظة القروض والتمويلات	١٧,٩٩٩,٢٥٥	٢,٥٠٣,٠٤١	٢٠,٥٠٢,٢٩٦
موجودات مالية أخرى	٤١٣,٣٥١	٤٣,٣١٤	٤٥٦,٦٦٥
	٢٧,١٩٥,٨٤٩	٣,٢٤٩,٦٠٢	٣٠,٤٤٥,٤٥١

فيما يلي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر حسب التوزيع الجغرافي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

٢٠٢٢	الضفة الغربية	قطاع غزة	الإجمالي
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
محفظة القروض المنتظمة	١٣,١٠٥,٠٥٥	١,٨٤٥,٧٥٤	١٤,٩٥٠,٨٠٩
محفظة القروض غير المنتظمة	١٥,٧٤١,٥٣٠	١,٣٩٠,١٦٠	١٧,١٣١,٦٩٠
	٢٨,٨٤٦,٥٨٥	٣,٢٣٥,٩١٤	٣٢,٠٨٢,٤٩٩

٢٠٢١	الضفة الغربية	قطاع غزة	الإجمالي
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
محفظة القروض المنتظمة	١٧,٩٠٠,٧٨٢	٢,٦٧٦,٤١١	٢٠,٥٧٧,١٩٣
محفظة القروض غير المنتظمة	١٦,٨٢٨,٠٧٨	١,٥٠٦,٣٢٩	١٨,٣٣٤,٤٠٧
	٣٤,٧٢٨,٨٦٠	٤,١٨٢,٧٤٠	٣٨,٩١١,٦٠٠

فيما يلي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

العقارات والانشاءات	الزراعة والثروة الحيوانية	الصناعة والتعدين	الخدمات والمواصلات	السياحة	الإستهلاكي	إجمالي
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						
٨,٥٧١,٦٤٢	١,٦٩٩,٨٣٤	٢٩٦,٧٨٦	٢,٥٦٩,٥٠٥	٩١٥,٥٠٢	٧٤٠,٧٥٩	١٤,٩٥٠,٨٠٩
١٢,٠٢٥,٥٧٠	٢٨٨,٢٠٩	٦٢٥,٦٤٣	٢,٤٣٢,٨٧٩	٦٨٨,٣٠٣	٣٦٤,٩٢٣	١٧,١٣١,٦٩٠
٢٠,٥٩٧,٢١٢	١,٩٨٨,٠٤٣	٩٢٢,٤٢٩	٥,٠٠٢,٣٨٤	١,٦٠٣,٨٠٥	١,١٠٥,٦٨٢	٣٢,٠٨٢,٤٩٩
٣١ كانون الأول ٢٠٢١						
١٠,٤٧٤,٨٢٩	٢,٨٧٧,٧٥٤	٦٠٣,٩٦٦	٤,٢٢٦,٥٤٨	١,٤٤٧,٩٤٥	٨٠٦,٦٧٠	٢٠,٥٧٧,١٩٣
١٢,٤٥٦,٦٧١	٣١٥,٦٤٢	٦٢٨,١٤٠	٢,٩٢٢,٨١٢	٨٥٧,٤٧٣	٣٣٦,٥٣٦	١٨,٣٣٤,٤٠٧
٢٢,٩٣١,٥٠٠	٣,١٩٣,٣٩٦	١,٢٣٢,١٠٦	٧,١٤٩,٣٦٠	٢,٣٠٥,٤١٨	١,١٤٣,٢٠٦	٣٨,٩١١,٦٠٠

فيما يلي تحليل آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

المجموع	بدون استحقاق	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	٣-١ أشهر	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
الموجودات					
١٢,٩٦٢,٥٧٦	-	-	-	١٢,٩٦٢,٥٧٦	النقد والنقد المعادل
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-	-	-	وديعة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٤,٧٩٥,٠٨٩	٨,١٤٦,٨٤٤	٤,٣٠٥,٥٦٦	٢,٠١٩,٠٥٣	٣٢٣,٦٢٦	محفظة القروض والتمويلات، بالصافي
					موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٤١,٧٥٤	١٤١,٧٥٤	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٥,٢٣٣,٩٠٤	٥,٢٣٣,٩٠٤	-	-	-	استثمارات عقارية
٤,٣٤٥,٨٢٩	٤,٣٤٥,٨٢٩	-	-	-	عقارات وآلات ومعدات
١,٢٩٧,٩٣٩	١,٢٩٧,٩٣٩	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٨٣,٤٨٦	٨٣,٤٨٦	-	-	-	موجودات أخرى
١,٨٤٩,٧٨٣	١,٢٢٠,٤٥٤	-	١٧,٣٣٠	٦١١,٩٩٩	حق استخدام أصول مستأجرة
١٩٦,٧٩٩	١٩٦,٧٩٩	-	-	-	
٤١,٠٠٧,١٥٩	٢٠,٧٦٧,٠٠٩	٤,٣٠٥,٥٦٦	٢,٠٣٦,٣٨٣	١٣,٨٩٨,٢٠١	مجموع الموجودات
المطلوبات					
٥,٧٦١,٨٠٨	-	٣,٤٦٥,١٧٧	١,٥٢٦,٥١٢	٧٧٠,١١٩	قروض دائنة
١٦,٦٦٧,١٦٠	١٦,٦٦٧,١٦٠	-	-	-	صندوق الإقراض الدوار
١٩٦,٨١٧	-	١٦٨,٧٠٩	٢١,٠٨١	٧,٠٢٧	مطلوبات عقود الإيجار
٩٠٢,٣٠٨	-	٨٠٢,٣٠٨	١٠٠,٠٠٠	-	مخصصات منافع الموظفين
١,٦٢٧,٥٧٢	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	٦٢٧,٥٧٢	مطلوبات أخرى
١,٥٥٨,١١٦	-	-	-	١,٥٥٨,١١٦	مخصص الضرائب
٢٦,٧١٣,٧٨١	١٦,٦٦٧,١٦٠	٤,٤٣٦,١٩٤	٢,٦٤٧,٥٩٣	٢,٩٦٢,٨٣٤	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية					
١٨,٥٧١,٦٢٥	١٨,٥٧١,٦٢٥	-	-	-	رأس المال المدفوع
١,٠٤٩,٢٣٥	١,٠٤٩,٢٣٥	-	-	-	احتياطي إجباري
٦٧٣,٨٨٦	٦٧٣,٨٨٦	-	-	-	احتياطي خاص
(١,١٣٠,٣٢٨)	(١,١٣٠,٣٢٨)	-	-	-	احتياطي القيمة العادلة للموجودات مالية
٨٠٥,٨٩٣	٨٠٥,٨٩٣	-	-	-	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية
(٦٦٠,٣٥٣)	(٦٦٠,٣٥٣)	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
(١٤,٥٨٩,٤١٦)	(١٤,٥٨٩,٤١٦)	-	-	-	الخسائر المتراكمة
٤,٧٢٠,٥٤٢	٤,٧٢٠,٥٤٢	-	-	-	صافي حقوق الملكية
٩,٥٧٢,٨٣٦	٩,٥٧٢,٨٣٦	-	-	-	منح مقيدة بشكل دائم
١٤,٢٩٣,٣٧٨	١٤,٢٩٣,٣٧٨	-	-	-	مجموع حقوق الملكية ومنح مقيدة بشكل دائم
٤١,٠٠٧,١٥٩	٣١,٠١٤,٢٣٠	٤,٤٣٦,١٩٤	٢,٦٤٧,٥٩٣	٢,٩٠٩,١٤٢	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(١٠,٢٤٧,٢٢١)	(١٣٠,٦٢٨)	(٦١١,٢١٠)	١٠,٩٨٩,٠٥٩	فجوة الاستحقاق
-	-	١٠,٢٤٧,٢٢١	١٠,٣٧٧,٨٤٩	١٠,٩٨٩,٠٥٩	الفجوة التراكمية

فيما يلي تحليل آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

المجموع	بنون استحقاق	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	٣-١ أشهر	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
					الموجودات
١,٣٠٣,٣٨٥	١,٣٠٣,٣٨٥	-	-	-	عقارات والآلات ومعدات
٦٨,١٦١	٦٨,١٦١	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٤,٤٨٥,٧٠٣	٤,٤٨٥,٧٠٣	-	-	-	استثمارات عقارية
١٤٣,٤٧٠	١٤٣,٤٧٠	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥,٠٣٤,٤٣٨	٥,٠٣٤,٤٣٨	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٢٢٧,٩٨١	٢٢٧,٩٨١	-	-	-	حق استخدام موجودات مستأجرة
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-	-	-	وديعة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٢٠,٥٠٢,٢٩٦	-	١٢,٢٧٢,٧٢٠	٦,١٧٢,١٨٢	٢,٠٥٧,٣٩٤	محفظة القروض والتمويلات
١,٨٥٦,٢٥٨	١,٠٦٦,٨٢٩	-	٤,١٣٥	٧٨٥,٢٩٤	موجودات أخرى
٩,٣٩٧,٠٠٧	-	-	-	٩,٣٩٧,٠٠٧	النقد والنقد المعادل
٤٣,١١٨,٦٩٩	١٢,٤٢٩,٩٦٧	١٢,٢٧٢,٧٢٠	٦,١٧٦,٣١٧	١٢,٢٣٩,٦٩٥	مجموع الموجودات
					المطلوبات
٢٢٦,١٦٩	-	١٩٣,٨٦٩	٢٤,٢٢٥	٨,٠٧٥	مطلوبات عقود الإيجار
١,٢٨٨,٩٢٥	-	-	-	١,٢٨٨,٩٢٥	مخصصات الضرائب
١٦,٦٦٧,١٦٠	١٦,٦٦٧,١٦٠	-	-	-	صندوق الإقراض الدوار
٨,٠١٩,١٧٢	-	٤,٨٧١,١٨٨	٢,٣٦٠,٩٨٨	٧٨٦,٩٩٦	قروض دائنة
١,٥٢١,٠١٤	-	١,٣٥١,٠١٤	١٥٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	مخصصات منافع الموظفين
١,٥٠٣,٧٢٥	-	-	-	١,٥٠٣,٧٢٥	مطلوبات أخرى
٢٩,٢٢٦,١٦٥	١٦,٦٦٧,١٦٠	٦,٤١٦,٠٧١	٢,٥٣٥,٢١٣	٣,٦٠٧,٧٢١	مجموع المطلوبات
					حقوق الملكية
١٨,٥٧١,٦٢٥	١٨,٥٧١,٦٢٥	-	-	-	رأس المال المدفوع
٦٧٣,٨٨٦	٦٧٣,٨٨٦	-	-	-	احتياطي خاص
(١,٣٢٩,٧٩٤)	(١,٣٢٩,٧٩٤)	-	-	-	احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية
٩٤٥,٧٦٧	٩٤٥,٧٦٧	-	-	-	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية
١,٠٤٩,٢٣٥	١,٠٤٩,٢٣٥	-	-	-	إحتياطي إجباري
(١,٠٣٣,٦٨٨)	(١,٠٣٣,٦٨٨)	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
(١٤,٥٥٧,٣٣٣)	(١٤,٥٥٧,٣٣٣)	-	-	-	الخسائر المتراكمة
٤,٣١٩,٦٩٨	٤,٣١٩,٦٩٨	-	-	-	صافي حقوق الملكية
٩,٥٧٢,٨٣٦	٩,٥٧٢,٨٣٦	-	-	-	منح مقيدة بشكل دائم
١٣,٨٩٢,٥٣٤	١٣,٨٩٢,٥٣٤	-	-	-	مجموع حقوق الملكية و منح مقيدة بشكل دائم
٤٣,١١٨,٦٩٩	٣٠,٥٥٩,٦٩٤	٦,٤١٦,٠٧١	٢,٥٣٥,٢١٣	٣,٦٠٧,٧٢١	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(١٨,١٢٩,٧٢٧)	٥,٨٥٦,٦٤٩	٣,٦٤١,١٠٤	٨,٦٣١,٩٧٤	فجوة الاستحقاق
-	-	١٨,١٢٩,٧٢٧	١٢,٢٧٣,٠٧٨	٨,٦٣١,٩٧٤	الفجوة التراكمية

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

عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن الشركة تأخذ بعين الاعتبار ثلاثة سيناريوهات (السيناريو العادي، السيناريو الأفضل، والسيناريو الأسوأ). ويرتبط كل منها بأوزان مختلفة من احتمالية التعثر والتعرض الائتماني عند التعثر والخسارة المفترضة عند التعثر.

فيما يلي أثر عوامل الاقتصاد الكلي على الأحداث المستقبلية المتوقعة باستخدام أكثر من سيناريو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

عوامل الاقتصاد الكلي	السيناريو المستخدم	الوزن المرجح لكل سيناريو (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)
			٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٦
<u>النتائج المحلى الإجمالي</u>							
السيناريو العادي	٤٠	١,٦١	١,١٦	٠,١٢	(٠,١٨)	(٠,١٣)	(٠,٠٨)
السيناريو الأفضل	١٠	٩,٩٦	٧,٧٨	٦,٧٤	٦,٤٤	٦,٤٩	٦,٥٤
السيناريو الأسوأ	٥٠	(٤,٢٧)	(٥,٤٦)	(٦,٥)	(٦,٨)	(٦,٧٥)	(٦,٧)
<u>معدلات البطالة</u>							
السيناريو العادي	٤٠	٥,٦٩	٣,٨	٢,٤٩	٢,١٧	٢,٢٩	١,٩٥
السيناريو الأفضل	١٠	٧,٥٨	٤,٤٤	٣,١٣	٢,٨١	٢,٩٣	٢,٥٩
السيناريو الأسوأ	٥٠	٤,٢٧	٣,١٥	١,٨٤	١,٥٢	١,٦٤	١,٣

فيما يلي أثر عوامل الاقتصاد الكلي على الأحداث المستقبلية المتوقعة باستخدام أكثر من سيناريو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

عوامل الاقتصاد الكلي	السيناريو المستخدم	الوزن المرجح لكل سيناريو (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)
			٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥
<u>النتائج المحلى الإجمالي</u>							
السيناريو العادي	٤٠	٤,٤٠	٦,٠٠	٤,١٠	٢,٤٠	٢,٠٠	٢,٠٠
السيناريو الأفضل	١٠	١٢,٧١	١٤,٣١	١٢,٤١	١٠,٧١	١٠,٣١	١٠,٣١
السيناريو الأسوأ	٥٠	(٣,٩١)	(٢,٣١)	(٤,٢١)	(٥,٩١)	(٦,٣١)	(٦,٣١)
<u>معدلات البطالة</u>							
السيناريو العادي	٤٠	٥٠	٢٥,٦	٢٥,٣	٢٥,٢	٢٥,١	٢٥,١
السيناريو الأفضل	١٠	٢٥	٢١,٢٥	٢٠,٩٥	٢٠,٨٥	٢٠,٧٥	٢٠,٧٥
السيناريو الأسوأ	٥٠	٢٥	٢٩,٩٥	٢٩,٦٥	٢٩,٥٥	٢٩,٤٥	٢٩,٤٥

توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق تعليمات سلطة النقد رقم (٢٠١٨ / ٣) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

٢٠٢١	٢٠٢٢	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩,٣٩٢,٣٧٨	١٢,٩٦٤,٤١٢	٥,٨٨٨	-	١٢,٩٥٨,٥٢٤	النقد والنقد المعادل
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-	-	١٠٠,٠٠٠	وديعة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٢٢,٩٣١,٥٠٠	٢٠,٥٩٧,٢١٢	١٢,٠٢٥,٥٧٠	١,٤٠٤,١٣٨	٧,١٦٧,٥٠٤	قطاع العقارات والانشاءات
١,٢٣٢,١٠٦	٩٢٢,٤٢٩	٦٢٥,٦٤٣	٥٤,٩٥١	٢٤١,٨٣٥	قطاع الصناعة والتعدين
-	٤٨٧,٤٧١	١٩٣,٤٢٤	٦٨,٧٤٤	٢٢٥,٣٠٣	قطاع المواصلات
١,١٤٣,٢٠٦	٨٦٢,٩٤٤	٧٠٦,١٦٣	١٤,٧٨١	١٤٢,٠٠٠	قطاع السياحة
٢,٣٠٥,٤١٨	١,١١٦,٣٣٤	٤٩٤,٨٧٩	٧٨,٠٦٠	٥٤٣,٣٩٥	قطاع الخدمات عامة
٧,١٤٩,٣٦٠	٥,٠٠٢,٣٨٤	٢,٤٣٢,٨٧٩	٧٠٨,٤٦٣	١,٨٦١,٠٤٢	القطاع التجاري
٣,١٩٣,٣٩٦	١,٩٨٨,٠٤٣	٢٨٨,٢٠٩	٩٧,٤٩٥	١,٦٠٢,٣٣٩	قطاع الزراعة والثروة الحيوانية
٩٥٦,٦١٤	١,١٠٥,٦٨٢	٣٦٤,٩٢٣	٣٦,٠٧٦	٧٠٤,٦٨٣	القطاع الإستهلاكي
٤٥٦,٦٦٥	٤٢٨,٥٥٣	-	-	٤٢٨,٥٥٣	موجودات مالية أخرى
٤٨,٨٦٠,٦٤٣	٤٥,٥٧٥,٤٦٤	١٧,١٣٧,٥٧٨	٢,٤٦٢,٧٠٨	٢٥,٩٧٥,١٧٨	المجموع

مخاطر أسعار الفائدة

إن التزام الشركة الخاضع للفائدة يتمثل في تمويلات طويلة الأجل بمعدل ربح سنوي ثابت، وبالتالي فإن الشركة غير معرضة لمخاطر أسعار الفائدة.

مخاطر العملات الأجنبية

يبين الجدول التالي حساسية قائمة الأرباح والخسائر الموحدة نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة في أسعار صرف العملات الأجنبية مقابل الدولار الأمريكي، مع بقاء جميع المؤثرات الأخرى ثابتة. إن سعر صرف الدينار الأردني مربوط بسعر ثابت مقابل الدولار الأمريكي، وبالتالي لا يوجد أثر على القوائم المالية الموحدة نتيجة للتغيرات في سعر صرف الدينار الأردني. إن أثر النقص المتوقع في أسعار صرف العملات الأجنبية مساوٍ ومعاكس لأثر الزيادة المبينة أدناه:

الزيادة في سعر الشيل الاسرائيلي مقابل الدولار الأمريكي	الأثر على قائمة الأرباح والخسائر الموحدة	الزيادة في سعر العملات الأخرى مقابل الدولار الأمريكي	الأثر على قائمة الأرباح والخسائر الموحدة
%	دولار أمريكي	%	دولار أمريكي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

١٠ (٨٨,٢٩٥) ١٠ (٣٩٢) دولار أمريكي

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١٠ (٢٣,٢٨٧) ١٠ ١٥,٠١٩ دولار أمريكي

مخاطر السيولة

يبين الجدول التالي أرصدة المطلوبات المالية غير المخصومة للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ حسب فترة الاستحقاق وأسعار فائدة السوق الحالية:

المجموع	أكثر من سنة	١٢-٣ شهر	٣-١ أشهر
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥,٨٣١,٧١٣	٣,٤٧٩,٧٠١	١,٥٣٢,٨٦٩	٨١٩,١٤٣
٢١٥,٧٠٤	١٨٤,٨٩٩	٢٣,١٠٤	٧,٧٠١
١,٦٢٧,٥٧٢	-	١,٠٠٠,٠٠٠	٦٢٧,٥٧٢
٧,٦٧٤,٩٨٩	٣,٦٦٤,٦٠٠	٢,٥٥٥,٩٧٣	١,٤٥٤,٤١٦

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

قروض دائنة

مطلوبات عقود الإيجار

مطلوبات أخرى

المجموع	أكثر من سنة	١٢-٣ شهر	٣-١ أشهر
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٨,٢٥٩,٧٤٨	٥,٠١٧,٣٢٤	٢,٤٣١,٨١٨	٨١٠,٦٠٦
٢٣٢,٩٥٤	١٩٩,٦٨٥	٢٤,٩٥٢	٨,٣١٧
١,٥٠٣,٧٢٥	-	١٣٠,٠٠٠	١,٣٧٣,٧٢٥
٩,٩٩٦,٤٢٧	٥,٢١٧,٠٠٩	٢,٥٨٦,٧٧٠	٢,١٩٢,٦٤٨

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

قروض دائنة

مطلوبات عقود الإيجار

مطلوبات أخرى

٣.٢ إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأسمال الشركة هو الحفاظ على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط الشركة ويُعظم حقوق الملكية وبما يتوافق مع تعليمات سلطة النقد. تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل.

إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع واحتياطي إجباري واحتياطي خاص واحتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية واحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية وفروقات ترجمة عملات أجنبية والخسائر المتراكمة ومنح مقيدة بشكل دائم بصافي ١٤,٢٩٣,٣٧٨ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل ١٣,٨٩٢,٥٣٤ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

٣.٣ السياسات الإستراتيجية والتطويرية للشركة

تتكون الاهداف الاستراتيجية العامة للشركة مما يلي:

- تطوير التنظيم الداخلي للمؤسسة بما يوفر البنية التحتية والبيئة المناسبة لتطوير اعمال الشركة بما يشمل تعديل الهيكل التنظيمي بعد عملية الدمج مع صندوق التنمية واتباع سياسة التفرع في مقرات ارضية في جميع المحافظات.
- تطوير بعض البرامج القائمة بحيث تخدم كافة الشرائح والقطاعات بعدالة والعمل على الحصول على مصادر تمويل جديدة سواء من مؤسسات محلية او اجنبية.

٣٤. التزامات محتملة

بلغ عدد القضايا المقامة على الشركة ستة وثلاث قضايا كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، على التوالي، حيث بلغت قيمة هذه القضايا مبلغ ٤٨٠,٦٠٥ دولار أمريكي و ٦٠,٠٨٨ دولار أمريكي، على التوالي. في رأي إدارة ومحامي الشركة فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات لقاء القضايا المقامة على الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ باستثناء ما تم تخصيصه في حساب مخصص القضايا، وتلك القضايا ضمن النشاط الطبيعي للشركة.

٣٥. تركيز المخاطر في المنطقة الجغرافية

تمارس الشركة وشركاتها التابعة غالبية أنشطتهم في فلسطين. إن عدم استقرار الوضع السياسي والاقتصادي في المنطقة يزيد من خطر ممارسة الشركة لأنشطتها وقد يؤثر سلباً على أدائها.

٣٦. أحداث لاحقة

تغير الاسم التجاري للشركة

لاحقاً لتاريخ القوائم المالية الموحدة، تم تغيير الاسم التجاري للشركة ليصبح "رود" وشعارها "تمويل ذكي" وذلك تأكيداً على حرص الشركة لمواكبة التطور التكنولوجي وتقديم خدمات وحلول تمويلية رقمية، وضمان وصول خدمات الشركة التمويلية لجميع الفئات المستهدفة بهدف تعزيز الشمول المالي.

الحرب على قطاع غزة

لاحقاً لتاريخ هذه القوائم المالية الموحدة، تعرض قطاع غزة لحرب إسرائيلية مما أثر بشكل كبير على كافة الأنشطة الاقتصادية في القطاع بالإضافة إلى تعرض الكثير من المنشآت والعقارات إلى التدمير الكلي أو الجزئي. كما تأثر النشاط الاقتصادي في الضفة الغربية نتيجة الاغلاقات والقيود على حركة الأفراد والبضائع بين مدن الضفة الغربية وبين الضفة الغربية وكل من إسرائيل والأردن وعدم قدرة عشرات آلاف العمال الفلسطينيين الوصول إلى أماكن عملهم في إسرائيل. من المتوقع أن تؤثر هذه الأمور بشكل سلبي على الأنشطة الاقتصادية في فلسطين وقد تؤدي إلى انخفاض إيرادات القطاع الخاص والعمال والإيرادات الحكومية من الضرائب والرسوم المحلية وإيرادات المقاصة من الجانب الإسرائيلي، وبالتالي قدرة العمال والقطاع الخاص في فلسطين على الوفاء بالتزاماتهم اتجاه المؤسسات المالية.

فيما يلي أهم الأمور التي قد تتأثر نتيجة الحرب:

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

يتطلب تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات من اللجنة الإدارية إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة إلى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمانية المتوقعة.

بموجب سياسات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، يلزم نقل التسهيلات الائتمانية من المرحلة (١) إلى المرحلة (٢) إذا، فقط إذا، كان هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ النشأة. تحدث الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية عندما تكون هناك زيادة كبيرة في مخاطر التعثر.

ترى اللجنة الإدارية أنه بسبب استمرار هذه الحرب ما زال من المبكر في هذه المرحلة تقدير الأثر الكمي للزيادة في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة هذه الحرب، علماً بأن إجمالي محفظة القروض والتمويلات الممنوحة في قطاع غزة بلغت ٣,٨٩٧,٢٩٩ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. في حين بلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل هذا القروض والتمويلات ١,٥٤٩,٧٥٥ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

الخسارة المباشرة للموجودات غير المالية:

بلغ صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات في قطاع غزة ٥,٨٥٩ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. إنَّ خسائر الموجودات غير المالية لا يمكن التنبؤ بها في الوقت الحالي بسبب استمرار الحرب.

بلغ صافي القيمة الدفترية للاستثمارات العقارية في قطاع غزة ٧٣٣,٤٥٦ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. إنَّ خسائر الاستثمارات العقارية والموجودات غير المالية لا يمكن التنبؤ بها في الوقت الحالي بسبب استمرار الحرب.

كما في تاريخ إصدار القوائم المالية الموحدة، لا تزال تأثيرات هذه الحرب المستمرة غير واضحة على الشركة ولا يمكن التنبؤ بها بدقة في الوقت الحالي. تستمر اللجنة الإدارية بمتابعة هذا الحدث ودراسة أثره على المركز المالي للشركة. هذا وتعتقد اللجنة الإدارية انه لا يوجد أية شكوك جوهرية حول قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها مستقبلاً.

