



مصرف الصفا
SAFA BANK

التقرير السنوي
2021

وَقُلْ اٰتٰوْا

فِي سَبِيْلِ اللّٰهِ مِنْ كُمْ وَرِيسَالِنَا وَالْمُؤْمِنُوْنَ



المحتويات:

3	نبذة عن المصرف.....
3	الرؤية، الرسالة، الأهداف.....
4	كلمة رئيس مجلس الإدارة.....
8	المؤشرات المالية للمصرف.....
14	أعضاء مجلس الإدارة.....
28	لجان مجلس الإدارة.....
38	جدول أعمال إجتماع الهيئة العامة العادية 2021.....
44	الإدارة العليا.....
52	الهيكل التنظيمي.....
56	هيئة الرقابة الشرعية.....
64	الموارد البشرية.....
72	سياسة واستراتيجيات ومخاطر الإستثمار.....
80	الحوكمة.....
86	إنجازات ومشاريع ونشاطات المصرف.....
90	تقرير هيئة الرقابة الشرعية.....
94	البيانات المالية السنوية.....
170	الفروع والمكاتب.....



● رئيس مجلس الإدارة

السيد يزيد عدنان المقتني/ ممثلاً عن بنك القاهرة عمان

● نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد "محمد كمال" ابراهيم حسونة/عضو مستقل

● الأعضاء

بنك القاهرة عمان ويمثله:

الأستاذ كمال غريب البكري

الدكتور خالد محمود أبو دياك

السيدة ريم يونس العسفس

السيد يوسف حنا نسناس

السيد عصام "محمد فاروق" المهتدي

المؤسسة المصرفية الفلسطينية ويمثلها:

الدكتور عبد الرحمن توفيق حمد

جامعة النجاح الوطنية ويمثلها:

السيد رشيد "محمد فايق" كخن (خلفاً للدكتور ماهر عبد الرزاق التنشة)

صندوق ادخار موظفي شركة المشروبات الوطنية/عضو مستقل ويمثله:

السيد بلال محمد أبو حجلة

عضو مستقل

السيد اياد نبيه "درويش الحجبي"

● المدير العام

السيد نضال ناظم البرغوثي

● مدققو الحسابات

السادة ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

نبذة عن المصرف

تأسس مصرف الصفا كشركة مساهمة عامة، قام على تأسيسه مجموعة من الشركات والمؤسسات الكبيرة والشخصيات الاعتبارية والطبيعية المرموقة في العام 2016، وباشر بممارسة أعماله بتاريخ 2016/9/22 كمؤسسة مصرفية تعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية السمحاء، يبلغ رأس مال المصرف 75 مليون دولار أمريكي، ويسعى مصرف الصفا الى تلبية احتياجات السوق الفلسطيني من الخدمات والمنتجات المصرفية الإسلامية واستبعاداً للفائدة في جميع صورها وأشكالها. وكذلك ممارسة أعمال التمويل والإستثمار وتطوير وسائل إجتذاب الأموال والمدخرات نحو المشاركة في الإستثمار المنتج بأساليب ووسائل مصرفية لا تتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.



تقديم منتجات وخدمات مصرفية عصرية تستند إلى الشريعة الإسلامية لتحقيق تطلعات جميع الشركاء



وجهة العملاء الأولى للحلول المصرفية المتميزة



بناء قاعدة متينة من العملاء.
توفير خدمات ومنتجات مصرفية منافسة.
تطوير كفاءة وفعالية أداء المصرف.
تنمية الشراكات وتعزيز المسؤولية المجتمعية.
تطوير محفظة مصرفية ذات عوائد مجزية



الشراكة والثقة
الحدثة والإبتكار
الولاء والإلتزام
التميز والتنوع



77 كلمة رئيس مجلس الإدارة

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته
السادة المساهمون الكرام،

يسرني أن أقدم لكم نيابةً عن مجلس الإدارة التقرير السنوي لمصرف الصفا، ونستعرض فيه أبرز المحطات وأهم الإنجازات التي تحققت على مدار العام 2021.

حمل العام 2021 بداياتٍ حذرة في ظل التخوفات من استمرار تأثير جائحة كورونا على الاقتصاد العالمي، ورسم المصرف خطته مراعيًا الظروف الاقتصادية والسياسية والصحية التي قد تمر بها البلاد خلال العام.

وحرصاً من مجلس الإدارة على القيام بمهامه الموكلة له بموجب أحكام القانون والتعليمات ذات العلاقة بما يشمل فاعلية اللجان المنبثقة عنه، فقد قام بتقييم لأعمال مجلس إدارته ولجانه واجتماعات المصرف الدورية لضمان الممارسة الفضلى لنشاطاته المصرفية، وكذلك العمل مع الإدارة التنفيذية فيما يتعلق بالإلتزام بضوابط إدارة المخاطر ومبادئ التدقيق الداخلي والحرص على الإلتزام بمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية وقرارات هيئة الرقابة الشرعية للمصرف، إلى جانب مكافحة غسل الأموال والامثال، كما انتهج المصرف الاستمرار في استراتيجيته بناء قاعدة متينة من العملاء، واستحداث منتجات مصرفية إسلامية تلبي احتياجات العديد من الشرائح في المجتمع، ويتم ذلك من خلال توظيف التكنولوجيا والانترنت وتطبيقات الهواتف الذكية وذلك ضمن الصيغ التمويلية الإسلامية بإشراف مباشر من هيئة الرقابة الشرعية للمصرف وهي ذات خبرة واسعة في الصيرفة الإسلامية على الصعيد المحلي والإقليمي والعالمي.

وقدم مصرف الصفا خلال العام 2021 برامج لتمويل الشركات والمشاريع والأفراد تحت مظلة وتشريعات وقوانين سلطة النقد الفلسطينية، إلى جانب مواصلة برنامج دعم الشركات والمشاريع متناهية الصغر من خلال صندوق استدامة وبالتعاون مع سلطة النقد، وذلك ضمن الجهود الرامية لتدعيم عملية التعافي الاقتصادي للشركات والمشاريع جراء جائحة كورونا، كما أطلق المصرف حملة «حسابات التوفير 2021» في الربع الأول من العام.

ولضمان تقديم أفضل الخدمات، يستثمر المصرف بالكادر البشري الذي يعتبر تطبيقاً عملياً لرسالة المصرف ورؤيته المصرفية الإسلامية من خلال إلحاقهم بالدورات التدريبية، وتوفير أفضل بيئة تحفيزية لتطوير الأداء وضمان جودة الخدمات المصرفية المقدمة لعملاء المصرف.

وعلى الصعيد المالي للمصرف، نجح المصرف في تحقيق نمو ملحوظ خلال العام 2021 في مختلف المؤشرات المالية، فعلى صعيد المركز المالي حققت موجودات المصرف نمواً ملحوظاً على عدة مستويات مقارنة مع العام 2020، حيث بلغت موجودات المصرف حوالي 390 مليون دولار في نهاية العام 2021 وبنسبة نمو 21% عن العام 2020، وعلى صعيد محفظة التمويل استطاع المصرف تحقيق نسبة نمو تصل الى 42% عن العام 2020، حيث بلغت محفظة التمويل حوالي 249 مليون دولار في نهاية العام 2021 مقارنة بحوالي 175 مليون دولار في نهاية العام 2020، كما بلغ اجمالي ودائع العملاء حوالي 275 مليون دولار مع نهاية العام 2021 مقارنة بحوالي 203 مليون دولار في نهاية العام 2020 وبنسبة نمو تصل الى 35%. أما بالنسبة لقائمة الدخل، حقق المصرف اجمالي إيرادات وصلت الى 10 مليون دولار مع نهاية العام 2021 مقارنة بما قيمته 5 مليون دولار في نهاية العام 2020 وبنسبة نمو 100%، كما حقق المصرف انجاز آخر على صعيد تخفيض الخسارة من حوالي 4.6 مليون دولار في نهاية العام 2020 الى حوالي 600 الف دولار فقط في نهاية العام 2021.

وإيماناً بدوره في دعم المجتمع المحلي والمسؤولية المجتمعية، دعم المصرف مجموعة من القطاعات المختلفة خاصة قطاعي الصحة والتعليم، وأطلق المصرف بالتعاون مع وزارة الشؤون الدينية مسابقة حفظ 6 أجزاء من القرآن الكريم لطلبة المدارس في فلسطين شارك فيها آلاف الطلبة وتمت برعاية دولة رئيس الوزراء شخصياً، إلى جانب رعاية عدد من الفعاليات مثل: تكريم الطلبة المتفوقين بالثانوية العامة وتكريم العمال في بعض البلديات، كما حرص المصرف على أن يكون بجانب الفئات الأقل حظاً في المجتمع مثل الأطفال ذوي الاحتياجات الخاصة واليتامى ومرضى السرطان، إذ رعى العديد من الفعاليات الخاصة بهم سعياً لتمكينهم ودمجهم بالمجتمع إضافة الى المساهمة في مساعدات ذوي الاحتياجات الخاصة من خلال محافظة رام الله.

ويسعى المصرف خلال العام 2022 لمواصلة عملية التطور من خلال خطة التوسع والانتشار في مختلف المحافظات، إلى جانب تطوير الخدمات الالكترونية بإطلاق



الخدمات المصرفية عبر الانترنت وتطبيقات الهواتف الذكية بمزايا جديدة، وتوفير الخدمات التي تلبي حاجات العملاء بالصورة المثلى. مثل بطاقات الائتمان الإسلامية وبطاقات الدفع المسبق في سبيل تسهيل تقديم الخدمات البنكية.

السادة الكرام،

أختتم هذه الكلمة معكم بتوجيه جزيل الشكر والتقدير لكل المساهمين والمتعاملين مع مصرف الصفا على ثقتهم الغالية بمصرفنا، الأمر الذي يزيد من المسؤولية المُلقاه على عاتقنا لمواصلة العمل الحثيث نحو خدمات مصرفية متطورة ومبتكرة، لنظل عنواناً للمنتجات المصرفية الإسلامية في فلسطين.

كما نوجه شكرنا وتقديرنا لسلطة النقد الفلسطينية على رأسها معالي المحافظ الدكتور فراس ملحم والفريق العامل معه على جهوده للنهوض بالقطاع المصرفي في فلسطين، كما أتوجه بالشكر والتقدير لهيئة سوق رأس المال ومراقب الشركات في وزارة الاقتصاد الوطني على دورهم الكبير في تنظيم العمل وتدعيم الاقتصاد الفلسطيني.

في الختام أوجه شكري لهيئة الرقابة الشرعية على جهودهم الطيبة الساعية لتعزيز التزام المصرف بالقواعد الشرعية والأحكام الإسلامية في كافة معاملات المصرف ونشاطاته. كما أتوجه بالتقدير للإدارة التنفيذية التي ساهمت بشكل أساسي في نقطة التحول للمصرف إلى مرحلة تحقيق الأرباح خلال هذه الفترة الوجيهة بجهودهم المبذولة على مدار العام في خدمة عملاء المصرف وتقديم أفضل الخدمات المصرفية الإسلامية لهم.

يزيد المفتي
رئيس مجلس الإدارة



المؤشرات المالية للمصرف

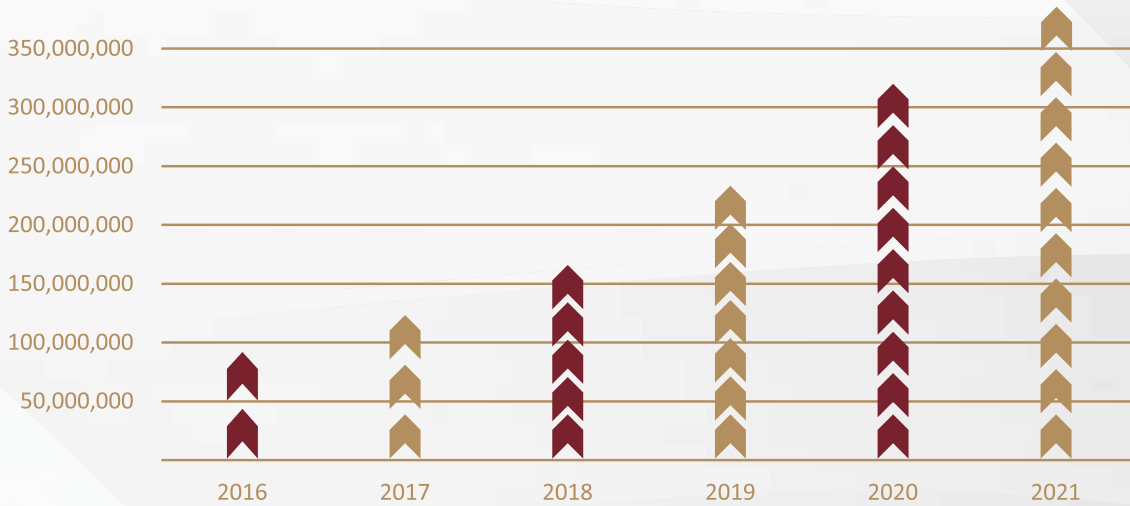




المؤشرات المالية للمصرف:

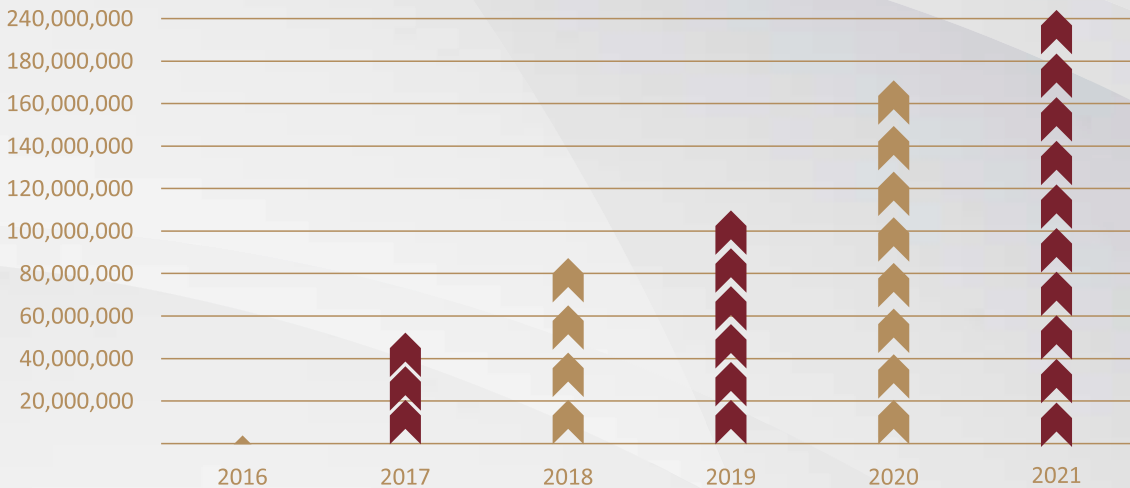
مجموع الموجودات:

2016	2017	2018	2019	2020	2021	مجموع الموجودات
87,038,490	127,581,214	166,040,210	237,255,633	321,093,478	389,919,235	



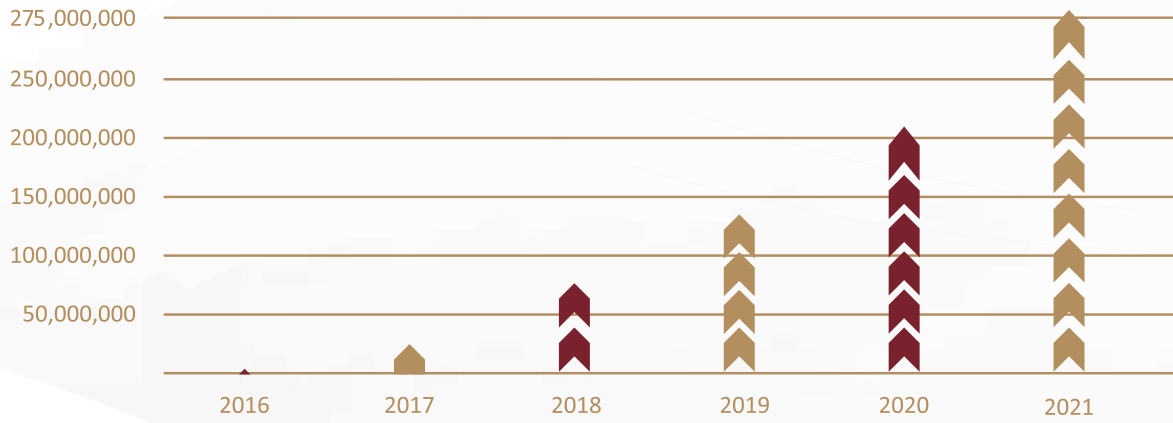
تمويلات مباشرة:

2016	2017	2018	2019	2020	2021	تمويلات مباشرة
4,656,740	52,706,241	87,108,800	109,372,571	174,526,752	248,747,977	



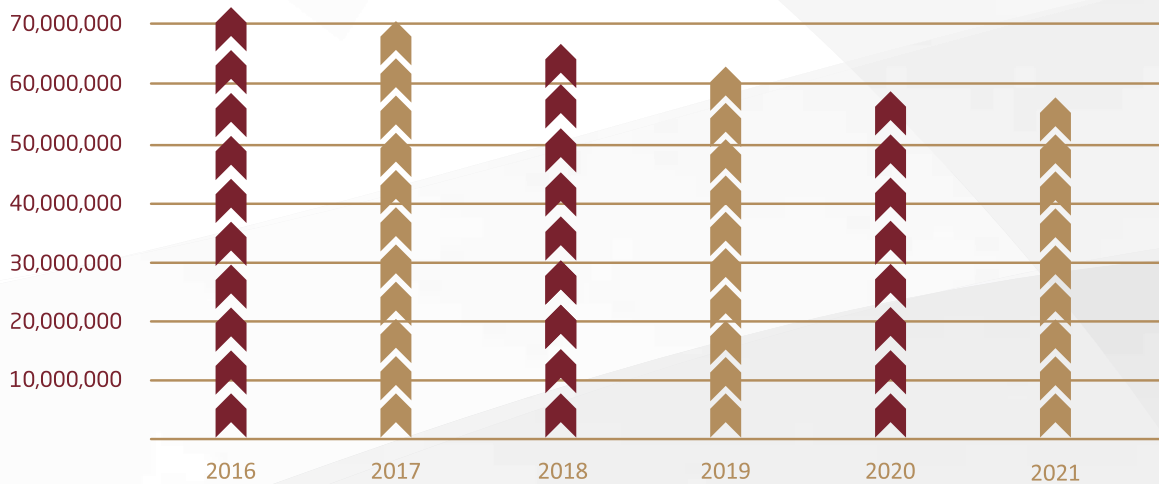
ودائع العملاء:

2016	2017	2018	2019	2020	2021	مجموع الودائع
9,578,881	26,741,970	74,265,690	134,008,726	203,267,070	275,004,607	



صافي حقوق الملكية:

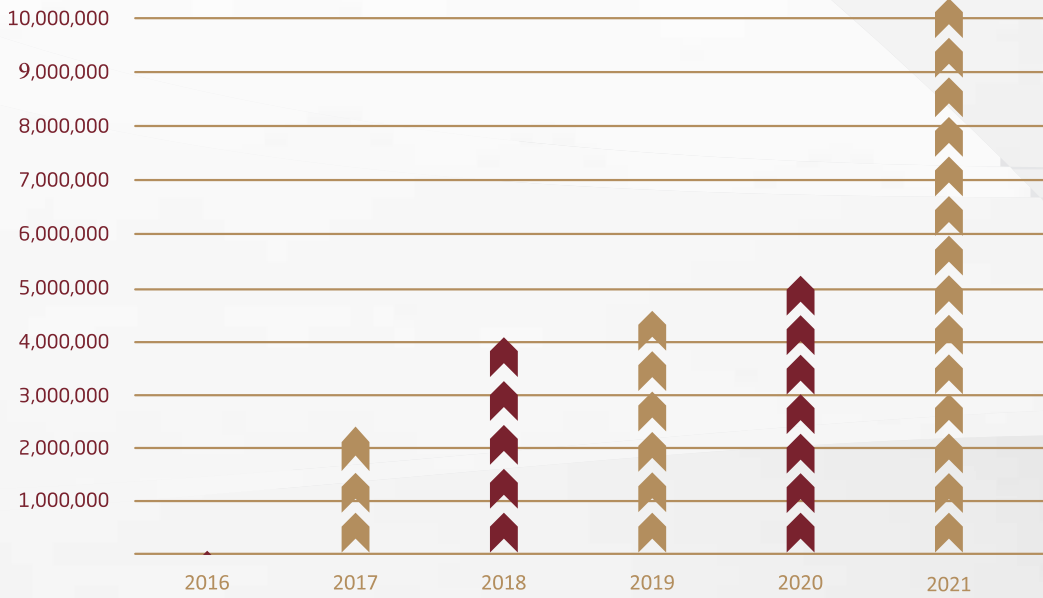
2016	2017	2018	2019	2020	2021	صافي حقوق الملكية
72,835,209	70,357,474	66,820,194	62,864,079	58,240,984	57,621,358	





إجمالي الإيرادات:

2016	2017	2018	2019	2020	2021	إجمالي الإيرادات
187,768	2,355,652	4,131,386	4,594,901	5,245,157	10,364,803	



2020

2021

مؤشرات الأداء

مؤشرات هيكل رأس المال

18.14%

14.78%

حقوق الملكية / الموجودات

81.86%

85.22%

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات
الاستثمار المطلقة / الموجودات

299.66%

431.69%

التمويلات المباشرة / حقوق الملكية

مؤشرات السيولة

63.30%

70.53%

ودائع العملاء / الموجودات

54.35%

63.79%

التمويلات المباشرة / الموجودات

85.86%

90.45%

التمويلات المباشرة / ودائع العملاء



أعضاء مجلس الإدارة





السيد يزيد عدنان المفتي

(ممثلاً عن بنك القاهرة عمان)

رئيس مجلس الإدارة

تاريخ العضوية: 2016/9/22

تاريخ الميلاد: 1953/3/27



المؤهلات العلمية:

بكالوريوس في ادارة الأعمال

الخبرات العملية:

شغل العديد من المناصب خلال عمله في القطاع المصرفي والذي يزيد على 35 عاماً منها:

- رئيس مجلس إدارة بنك القاهرة عمان منذ 2012
- مدير عام لبنك القاهرة عمان منذ 1989-2004
- خبرة مصرفية واسعة من خلال عمله في سيتي بنك

العضوية في مجالس ادارات الشركات:

رئيس مجلس ادارة شركة أوراق للإستثمار، إلى جانب عضويته في مجالس ادارة العديد من الشركات منها: شركة زارا للإستثمار القابضة، شركة الإتصالات الفلسطينية، شركة الشرق الأوسط للتأمين.

السيد «محمد كمال» ابراهيم حسونة

(عضو مستقل)

نائب رئيس مجلس الادارة

تاريخ العضوية: 2016/9/22

تاريخ الميلاد: 1942/3/21



المؤهلات العلمية:

بكالوريوس في القانون

الخبرات العملية:

- عضو المجلس التشريعي الفلسطيني
- المدير العام والمؤسس لشركة مصنع الشرق للإكترود المساهمة العامة
- المدير العام والمؤسس للشركة الفلسطينية للزيوت المعدنية بتروبال
- أحد مؤسسي شركة التكافل الإسلامية للتأمين
- وزير الإقتصاد الوطني سابقاً
- وزير الإتصالات وتكنولوجيا المعلومات سابقاً
- وزير الأشغال العامة سابقاً
- عضو مجلس أمناء جامعة بيت لحم سابقاً

العضوية في مجالس ادارات الشركات:

رئيس مجلس ادارة المؤسسة المصرفية الفلسطينية سابقاً بالإضافة إلى كونه رئيس سابق للعديد من المؤسسات منها: جمعية الهلال الأحمر الفلسطيني، اتحاد الصناعات الهندسية والمعدنية، المجلس الإقتصادي الفلسطيني التركي المشترك ومجموعات التنمية الإقتصادية الفلسطينية.



الأستاذ كمال غريب البكري

(ممثلًا عن بنك القاهرة عمان)

تاريخ العضوية: 2016/9/22

تاريخ الميلاد: 1969/6/7



المؤهلات العلمية:

- ماجستير في ادارة البنوك الدولية والتمويل
- بكالوريوس في القانون
- حاصل على لقب الأستاذية في المحاماة

الخبرات العملية:

- يتمتع بخبرة واسعة في المجال المصرفي حيث يشغل منصب الرئيس التنفيذي لبنك القاهرة عمان منذ 2008
- نائب المدير العام في بنك القاهرة عمان سابقا
- مدير الدائرة القانونية والمستشار القانوني لبنك القاهرة عمان سابقا

العضوية في مجالس ادارات الشركات:

رئيس مجلس ادارة شركة النقلات السياحية (جت) م.ع.م، نائب رئيس مجلس ادارة شركة ضمان القروض م.ع.م، رئيس هيئة مديري شركة تملك للتأجير التمويلي ذ.م.م، عضو مجلس ادارة شركة التأمين الأردنية م.ع.م، عضو مجلس ادارة في شركة المحفظة العقارية م.ع.م، عضو مجلس أمناء الجامعة الأردنية ونائب رئيس هيئة مديري شركة Network International/Jordan، وعضو مجلس ادارة سابق في العديد من الشركات المساهمة العامة والخاصة العاملة في قطاعات مختلفة مثل: السياحة، التعليم، الصناعة والتطوير العقاري، وعضو سابق في مجلس أمناء جامعة العلوم والتكنولوجيا، جمعية البنوك العاملة في الأردن، معهد الدراسات المصرفية، لجنة الحوار الاقتصادي الاردنية، مجلس إدارة صندوق البحث العلمي والابتكار.

الدكتور خالد محمود أبو دياك

(ممثلاً عن بنك القاهرة عمان)



تاريخ العضوية: 2016/9/22

تاريخ الميلاد: 1963/2/22

المؤهلات العلمية:

- دكتوراة في ادارة الأعمال
- ماجستير في ادارة الأعمال- التجارة الدولية
- بكالوريوس في التمويل
- حاصل على شهادة CIB من المعهد البريطاني للمصرفيين

الخبرات العملية:

- يتمتع بخبرة واسعة في العمل المصرفي تمتد لأكثر من 35 عاماً في الكويت والسعودية وفلسطين والأردن حيث يشغل حالياً منصب- رئيس مجموعة الخدمات المشتركة لبنك القاهرة عمان
- مساعد المدير العام للعمليات في بنك الجزيرة سابقاً
- مدير برنامج العمليات في البنك العربي سابقاً
- مدير اقليمي للعمليات في بنك القاهرة عمان/فلسطين سابقاً
- مدير العمليات في البنك الأهلي الأردني سابقاً
- مراقب الدائرة الأجنبية في بنك الأردن سابقاً
- مساعد مدير فرع في البنك الأهلي الكويتي سابقاً
- مسؤول خدمات مصرفية خاصة في بنك الكويت الوطني سابقاً

العضوية في مجالس ادارات الشركات:

عضو مجلس إدارة في شركة مدفوعاتكم للدفع الالكتروني.



السيدة ريم يونس العسّس

(ممثلًا عن بنك القاهرة عمان)

تاريخ العضوية: 2016/9/22

تاريخ الميلاد: 1964/5/18



المؤهلات العلمية:

- ماجستير في الإقتصاد
- بكالوريوس في الإقتصاد

الخبرات العملية:

- تتمتع بخبرة عملية واسعة في المجال المصرفي تزيد على 25 عاما تحديدا في مجال الخزينة حيث تشغل حاليا منصب المدير التنفيذي لإدارة الخزينة والإستثمار في بنك القاهرة عمان
- بدأت عملها في دائرة الخزينة منذ العام 1990 في بنك القاهرة عمان ثم تولت بعد ذلك مهام مدير دائرة الخزينة
- باحثة اقتصادية سابقة في الجمعية العلمية الملكية في الأردن

العضوية في مجالس ادارات الشركات:

عضو مجلس ادارة شركة أوراق للإستثمار.

السيد يوسف حنا نسناس

(ممثلًا عن بنك القاهرة عمان)

تاريخ العضوية: 2016/9/22

تاريخ الميلاد: 1962/12/1



المؤهلات العلمية:

- ماجستير في الإدارة
- بكالوريوس في الإدارة

الخبرات العملية:

- نائب المدير العام/ المدير الإقليمي لبنك القاهرة عمان منذ 2005
- المدير الإقليمي للخدمات المصرفية للأفراد في الأردن وفلسطين في البنك العربي في الأردن سابقا
- نائب الرئيس، مدير دائرة الخدمات المصرفية الخاصة والمؤسساتية في البنك العربي في فلسطين سابقا
- مدير ادارة البرامج والتطوير للمشاريع الدولية الممولة من قبل الوكالة الأمريكية للتنمية الدولية (USAID) سابقا
- مستشار سابق للبرامج لدى مؤسسة التعاون في إنجلترا

العضوية في مجالس ادارات الشركات:

رئيس هيئة مديري الشركة الوطنية للأوراق المالية، رئيس مجلس إدارة شركة الشرق الأوسط لخدمات الدفع (MEPS) فلسطين، نائب رئيس مجلس إدارة جمعية البنوك في فلسطين، عضو مجلس إدارة شركة الرعاية العربية للخدمات الطبية، عضو مجلس إدارة شركة المستثمرون العرب، عضو مجلس إدارة الشركة الفلسطينية لنقل الأموال والمقتنيات الثمينة والخدمات المصرفية AMAN، عضو مجلس إدارة مستشفى مار يوسف، وعضو مجلس إدارة الإتحاد الدولي للمصرفيين العرب بيروت/ لبنان.



السيد عصام "محمد فاروق" المهدي

(ممثلًا عن بنك القاهرة عمان)

تاريخ العضوية: 2018/6/27

تاريخ الميلاد: 1968/11/18



المؤهلات العلمية:

- ماجستير في إدارة الأعمال
- بكالوريوس في إدارة الأعمال - تخصص مالية

الخبرات العملية:

- شريك مؤسس في شركة البيان للإستشارات الإدارية والوكالات التجارية منذ العام 2009
- مدير مكتب عمان شركة هورن الشرق الأوسط (NEXT MOVE سابقا) من 2004 - 2009
- مدير الدائرة الأجنبية في بنك القاهرة عمان من 1992 - 2004

العضوية في مجالس ادارات الشركات:

عضو مجلس ادارة بنك القاهرة عمان، وعضو في هيئة مديري شركة تملك للتأجير التمويلي.

الدكتور عبد الرحمن توفيق حمد

(ممثلًا عن المؤسسة المصرفية الفلسطينية)

تاريخ العضوية: 2016/9/22

تاريخ الميلاد: 1944/3/26



المؤهلات العلمية:

دكتوراه في الهندسة الكهربائية

الخبرات العملية:

- عميد كلية الهندسة في جامعة بيرزيت سابقاً
- نائب رئيس مجلس الإسكان الفلسطيني سابقاً
- عضو الوفد الفلسطيني المفاوض/مدير - واشنطن
- مدير عام المشاريع في بكدار والممولة من البنك الدولي سابقاً
- رئيس سلطة الطاقة الفلسطينية سابقاً
- عضو المجلس التشريعي الفلسطيني سابقاً
- وزير الأشغال العامة والإسكان سابقاً
- وزير الطاقة والموارد الطبيعية سابقاً

العضوية في مجالس ادارات الشركات:

رئيس مجلس إدارة المؤسسة المصرفية الفلسطينية، رئيس مجلس إدارة جمعية بيت الريادة للمشاريع التنموية سابقاً، ورئيس مجلس أمناء جامعة الأزهر- غزة سابقاً.



السيد بلال محمد أبو حجلة

(عضو مستقل)

(ممثلًا عن صندوق ادخار موظفي شركة المشروبات
الوطنية - عضو مستقل)

تاريخ العضوية: 2016/9/22

تاريخ الميلاد: 1968/3/15



المؤهلات العلمية:

- ماجستير في إدارة الأعمال
- بكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية
- حاصل على شهادة في التدقيق الداخلي من معهد المدققين الداخليين في الولايات المتحدة الأمريكية

الخبرات العملية:

- يشغل منصب المدير المالي لشركة المشروبات الوطنية منذ عام 2006
- المدير المالي والإداري في شركة باديكو سابقاً
- المدير المالي والإداري في شركة بريميموم براندز سابقاً

العضوية في مجالس ادارات الشركات:

رئيس مجلس إدارة شركة أصالة للإقراض المتوسط، عضو مجلس إدارة في جمعية أصالة، بالإضافة إلى عضويته في العديد من المؤسسات منها: خريجو فولبرايت ومعهد المدقق الداخلي.

السيد اياد نبيه «درويش الحجي»

(عضو مستقل)



تاريخ العضوية: 2021/6/28

تاريخ الميلاد: 1947/10/17

المؤهلات العلمية:

بكالوريوس هندسة زراعية

الخبرات العملية:

- المدير العام لشركة استرا للاستثمار وشركة المسيرة للاستثمار وشركة التمويل والتجارة العربية
- كما عمل مساعد للمدير التنفيذي لمؤسسة مجموعة أسترا السعودية حتى عام 2010
- مدير سابق في شركة REDEC في المملكة العربية السعودية

العضوية في مجالس ادارات الشركات:

رئيس مجلس إدارة الزيوت النباتية، عضو مجلس إدارة شركة الشرق الأوسط للتأمين، عضو مجلس إدارة شركة مظهر عناب وشركاهم، وعضو مجلس إدارة شركة المشروبات الوطنية NBC، بالإضافة إلى عضويته السابقة في العديد من الشركات منها: شركة نور للاتصالات وشركة مجمع واحات قرطبة السكنية وشركة ميس للمنتجات الطبية وشركة ميس السعودية لأنظمة الري الزراعي.



السيد رشيد "محمد فايق" كخن

(ممثلًا عن جامعة النجاح الوطنية)



تاريخ العضوية: 2021/6/28

تاريخ الميلاد: 1960/12/14

المؤهلات العلمية:

- ماجستير تمويل ومحاسبة
- بكالوريوس محاسبة وإدارة أعمال

الخبرات العملية:

- المدير المالي في جامعة النجاح الوطنية منذ عام 2000
- أستاذ جامعي سابق في جامعة النجاح الوطنية من 1985-2000

العضوية في مجالس إدارات الشركات:

عضو مجلس إدارة شركة النجاح للإستثمارات وعضو مجلس إدارة شركة الزيوت النباتية منذ العام 2014، وأمين سر مجلس إدارة شركة مستشفى النجاح، وعضو مجلس إدارة سابق في البنك الإسلامي الفلسطيني.



لجان مجلس الإدارة





أولاً: اللجان الدائمة

أ. لجنة الترشيحات والمكافآت والحوافز

1	بلال محمد أبو حجلة	رئيساً
2	يوسف حنا نسناس	عضواً
3	عصام "محمد فاروق" المهتدي	عضواً
4	ريم يونس العسوس	عضواً

الصلاحيات والمسؤوليات

- الاشراف على سياسات الموارد البشرية بشكل عام.
- دراسة مدى أهلية جميع المرشحين لعضوية المجلس من المساهمين وأي مرشحين تقترح الادارة اسماؤهم.
- تقديم توصيات للمجلس بين الحين والآخر حول التغييرات التي تعتقد اللجنة أنها ضرورية في هيكل الادارة أو الاوصاف الوظيفية للمسؤولين الرئيسيين.
- مراجعة سياسة المكافآت والحوافز ورفعها للمجلس للموافقة عليها واعتمادها.
- التأكد من أن سياسة منح المكافآت والحوافز المعتمدة تأخذ بعين الاعتبار كافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها المصرف عند تحديد المكافآت بحيث يتم الموازنة بين الأرباح المتحققة ودرجة المخاطر التي تتضمنها الأنشطة والاعمال المصرفية.
- عقد الاجتماعات مع الادارة التنفيذية والمستشارين المستقلين بحسب الحاجة.

ب. لجنة ادارة المخاطر

1	كمال غريب البكري	رئيساً
2	يوسف حنا نسناس	عضواً
3	ريم يونس المسعس	عضواً

الصلاحيات والمسؤوليات

- تحديد المخاطر المصاحبة لمختلف أنشطة واعمال المصرف ووضع استراتيجية شاملة حالية ومستقبلية حول درجة تحمل المخاطر والحد منها والاشراف على تنفيذ الادارة العليا لتلك الاستراتيجية.
- تقديم المشورة وتقديم التقارير اللازمة الى مجلس الادارة حول الوضع الحالي والمستقبلي لشبهة المخاطر وثقافة المخاطر لدى المصرف.
- الاشراف على استراتيجيات رأس المال وادارة السيولة واية مخاطر ذات علاقة بنشاطات واعمال المصرف للتأكد من انها متوافقة مع شهية المخاطر المعتمدة.
- الاشراف على تنفيذ الادارة العليا لإطار شهية المخاطر.
- التأكد من وجود بيئة مناسبة لادارة المخاطر في المصرف.
- تزويد المجلس بتقارير دورية حول المخاطر التي يواجهها او قد يتعرض لها المصرف، كما يتوجب عليها اطلاع المجلس بأية تغيرات جوهرية تطراً على وضع المصرف ودون تأخير.
- وضع سياسات ادارة المخاطر في المصرف.



ج. لجنة المراجعة والتدقيق والامتثال

1	اياد نبيه "درويش الحجي"	رئيساً
2	خالد محمود أبو دياك	عضواً
3	بلال محمد أبو حجلة	عضواً
4	عصام "محمد فاروق" المهدي	عضواً

الصلاحيات والمسؤوليات

- مراجعة أنظمة الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر وأنظمة الحوكمة والعمليات والممارسات المحاسبية والمالية للمصرف.
- الاشراف على التزام المصرف بالمتطلبات القانونية والتنظيمية.
- التوصية إلى مجلس الإدارة بخصوص تعيين و/أو إنهاء عمل وأتعاب المدقق الخارجي وأي شروط تعاقدية أخرى تتعلق به، ليتم عرض ذلك في اجتماع الهيئة العامة العادي، وتقييم استقلالية المدقق الخارجي سنوياً.
- مراجعة نطاق ونتائج التدقيق ومناقشتها مع المدقق الخارجي، بالإضافة إلى توضيح أية خلافات أو صعوبات مع الإدارة.
- مراجعة القوائم المالية المرحلية والسنوية للمصرف ومناقشتها مع الإدارة والمدقق الخارجي بالإضافة إلى الأحكام والتقديرات المتعلقة بها.
- تقديم التوصيات بخصوص اختيار وتعيين وإنهاء خدمة مدير التدقيق الداخلي ومسؤول رقابة الامتثال ومسؤول مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب والموازنة المخصصة لهم وضمان استقلالية دوائهم والمتابعة والإشراف على كافة أعمالهم وتقييم أدائهم سنوياً.

د. لجنة الحوكمة

1	"محمد كمال" ابراهيم حسونة	رئيساً
2	خالد محمود أبو دياك	عضواً
3	رشيد "محمد فايق" كخن	عضواً
4	عبد الله ابراهيم الكيلاني	عضواً ممثلاً عن هيئة الرقابة الشرعية

الصلاحيات والمسؤوليات

- الاشراف على تطبيق إطار سياسة الحوكمة في المصرف وذلك بالعمل مع الادارة التنفيذية ولجنة التدقيق وهيئة الرقابة الشرعية.
- تزويد المجلس بتقارير دورية وتوصيات بما يشمل تقييم مدى الالتزام بدليل حوكمة المصارف.
- التواصل مع الادارة التنفيذية العليا للتحقق من المحافظة على مستويات الالتزام بالقوانين السارية وتعليمات سلطة النقد.
- عقد الاجتماعات مع الادارة التنفيذية والمستشارين بحسب الحاجة.



ثانياً: اللجان الأخرى

تشكلت هذه اللجان بموجب قرارات صادرة عن مجلس الإدارة وهي على النحو التالي:

أ. لجنة الإستثمار

1	يزيد عدنان المفتي	رئيساً
2	اياذ نبيه "درويش الحجي"	عضواً
3	ريم يونس العسمس	عضواً
4	نضال ناظم البرغوثي- المدير العام	عضواً

الصلاحيات والمسؤوليات

تتلخص مهام لجنة الإستثمار في معاونة مجلس الإدارة في مهامه المتعلقة بمراجعة وتطوير السياسات والإستراتيجيات الإستثمارية والتمويلية، ودراسة الفرص الإستثمارية وتوافقها مع استراتيجية المصرف، ومتابعة الإستثمارات القائمة والمقبلة للمصرف ورفع التوصيات بشأنها.

ب. لجنة المشتريات

1	يوسف حنا نسناس	عضواً
2	خالد محمود أبو دياك	عضواً
3	بلال محمد أبو حجلة	عضواً

الصلاحيات والمسؤوليات

اعتماد طلبات المشتريات التي تتجاوز صلاحية الإدارة التنفيذية.

ج. لجنة التفرع

1	خالد محمود أبو دياك	عضواً
2	يوسف حنا نسناس	عضواً
3	نضال ناظم البرغوثي- المدير العام	عضواً

الصلاحيات والمسؤوليات

وضع خطط تفرع ممنهجة وقائمة على استيعاب حاجات ومتطلبات السوق بما يحقق الشمول المالي ورفع توصياتها إلى مجلس الإدارة بهذا الشأن.



إقرارات مجلس الإدارة

1. يقر المجلس بمسؤوليته عن اعداد ودقة وكفاية البيانات المالية والمعلومات الواردة في التقرير وعن توفير وكفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في المصرف.
2. يقر المجلس حسب علمه واعتقاده بعدم وجود أية أمور جوهرية قد تؤثر على إستمرارية المصرف خلال العام 2022.
3. يقر كل من أعضاء مجلس الإدارة بأنه لم يحصل خلال العام 2021 على أية منافع من خلال عمله في المصرف ولم يفصح عنها سواء كانت تلك المنافع مادية أو عينية وسواء كانت له شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة به.

نتائج اجتماع الهيئة العامة العادية للعام 2020 المنعقد بتاريخ 2021/6/28

1. مصادقة الهيئة العامة على تقرير مجلس الادارة عن أعمال المصرف للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31
2. مصادقة الهيئة العامة على تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن أعمال المصرف للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31
3. مصادقة الهيئة العامة على تقرير المدقق الخارجي لحسابات المصرف للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31
4. مصادقة الهيئة العامة على البيانات المالية للمصرف للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31

5. موافقة الهيئة العامة على إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة

6. مصادقة الهيئة العامة على انتخاب مجلس ادارة جديد على النحو التالي:

أ. بنك القاهرة عمان ويمثله ستة ممثلين

ب. المؤسسة المصرفية ويمثلها ممثل واحد/كبار المساهمين

ج. جامعة النجاح الوطنية ويمثلها ممثل واحد

د. صندوق ادخار موظفي شركة المشروبات الوطنية ويمثلها ممثل واحد/عضو مستقل

هـ. السيد «محمد كمال» حسونة كعضو مستقل

و. السيد اياد درويش الحجي كعضو مستقل

7. موافقة الهيئة العامة على انتخاب السادة (Deloitte & Touche) كمدقق حسابات المصرف الخارجي للعام 2021 وتفويض مجلس الادارة بالتفاوض معهم لتحديد أتعابهم



جدول أعمال إجتماع الهيئة العامة العادية 2021

1	تلاوة محضر اجتماع الهيئة العامة العادية السابق
2	سماع تقرير مجلس الإدارة عن أعمال المصرف للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31 ومناقشته وإقراره
3	سماع تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن أعمال المصرف للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31 ومناقشته وإقراره
4	سماع تقرير مدقق حسابات المصرف للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31 ومناقشته وإقراره
5	مناقشة البيانات المالية للمصرف للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31 والمصادقة عليها
6	إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2021/12/31
7	انتخاب مدقق حسابات للمصرف للسنة المالية 2022 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابه

ملكية أعضاء مجلس الإدارة كما في 2021/12/31

نسبة المساهمة	عدد الاسهم	اسم الجهة التي يمثلها	المنصب	الجنسية	الإسم	
74.30%	55,724,383	بنك القاهرة عمان	رئيس مجلس الإدارة	الأردنية	يزيد عدنان مصطفى المفتي	1
		بنك القاهرة عمان	عضو مجلس الإدارة	الأردنية	كمال غريب عبد الرحيم بكري	2
		بنك القاهرة عمان	عضو مجلس الإدارة	البريطانية	يوسف حنا يوسف نسناس	3
		بنك القاهرة عمان	عضو مجلس الإدارة	الأردنية/الفلسطينية	خالد محمود عبد الله أبو دياك	4
		بنك القاهرة عمان	عضو مجلس الإدارة	الأردنية	ريم يونس محمد العسوس	5
		بنك القاهرة عمان	عضو مجلس الإدارة	الأردنية	عصام "محمد فاروق" رشدي المهدي	6
8.00%	6,000,000	المؤسسة المصرفية الفلسطينية	عضو مجلس الإدارة	الفلسطينية	عبد الرحمن توفيق عبد الهادي حمد	7
2.00%	1,500,000	جامعة النجاح الوطنية	عضو مجلس الإدارة	الفلسطينية	رشيد "محمد فايق" رشيد كخن	8
0.13%	100,000	صندوق ادخار موظفي شركة المشروعات	عضو مجلس الإدارة	الفلسطينية	بلال محمد عبد الرحيم ابو حجلة	9
0.04%	30,000	عضو مستقل	عضو مجلس الإدارة	الفلسطينية	اياذ نبيه يوسف "درويش الحجي"	10
0.04%	30,000	عضو مستقل	نائب رئيس مجلس الإدارة	الفلسطينية	"محمد كمال" ابراهيم محمد حسونة	11

ملكية أقارب أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة العليا

لا يوجد

ملكية أعضاء الإدارة العليا

لا يوجد

المساهمون المسيطرون

نسبة المساهمة	عدد الاسهم كما هو بتاريخ 2021/12/31	الإسم
% 74.30	55,724,383	شركة بنك القاهرة عمان

كبار المساهمين الذين يملكون أكثر من 5% من رأس المال

نسبة المساهمة	عدد الاسهم كما هو بتاريخ 2021/12/31	الإسم
% 74.30	55,724,383	شركة بنك القاهرة عمان
% 8.00	6,000,000	المؤسسة المصرفية الفلسطينية



كشف حضور أعضاء مجلس الإدارة لاجتماعات مجلس الإدارة

الرقم	الإسم	اسم الجهة التي يمثلها العضو	عدد اجتماعات مجلس الإدارة في 2021	عدد الإجتتماعات التي حضرها العضو
1	السيد/ يزيد عدنان المفتي	بنك القاهرة عمان	7	7
2	السيد/ "محمد كمال" ابراهيم حسونة	عضو مستقل	7	7
3	السيد/ كمال غريب البكري	بنك القاهرة عمان	7	6
4	الدكتور/ خالد محمود أبو دياك	بنك القاهرة عمان	7	6
5	السيدة/ ريم يونس العسسى	بنك القاهرة عمان	7	6
6	السيد/ يوسف حنا نسناس	بنك القاهرة عمان	7	6
7	السيد/ عصام "محمد فاروق" المهتدي	بنك القاهرة عمان	7	6
8	الدكتور/ عبد الرحمن توفيق حمد	المؤسسة المصرفية الفلسطينية	7	7
9	السيد/ رشيد "محمد فايق" كخن*	جامعة النجاح الوطنية	7	4
10	السيد/ بلال محمد ابو حجلة	صندوق ادخار موظفي شركة المشروبات الوطنية / عضو مستقل	7	7
11	السيد/ اياد نبيه "درويش الحجي" **	عضو مستقل	7	5

* حضر الدكتور ماهر التنتشة الاجتماعين رقم (2021/1) و(2021/2) و(2021/3) ثم عينت جامعة النجاح الوطنية ممثل جديد لها.

* حضر السيد خالد الكالوتي الاجتماعين رقم (2021/1) و(2021/2) ولدى انتخاب مجلس ادارة جديد بتاريخ 2021/6/28، تم انتخاب السيد اياد الحجي كعضو مستقل.

مصاريف مجلس الإدارة

2020	2021	الإسم
دولار أمريكي		
10,639	11,020	يزيد عدنان مصطفى المفتي
15,160	16,441	خالد محمود عبد الله أبو دياك
13,156	13,920	ريم يونس محمد العسفس
8,500	9,860	كمال غريب عبد الرحيم بكري
14,000	16,240	يوسف حنا يوسف نسناس
10,500	4,851	خالد عبد الرزاق محمد كالوتي
12,500	15,240	بلال محمد عبد الرحيم ابو حجلة
8,500	11,020	"محمد كمال" ابراهيم محمد حسونة
6,000	8,120	عبد الرحمن توفيق عبد الهادي حمد
6,000	3,480	ماهر عبد الرزاق شحدة التنشة
9,054	10,475	عصام "محمد فاروق" رشدي المهتدي
-	8,489	اياذ نبيه يوسف درويش الحجي
-	5,415	رشيد "محمد فايق" رشيد الكخن
40,991	12,066	أخرى
155,000	146,637	المجموع

مصاريف الإدارة العليا

2020	2021	الإسم
دولار أمريكي		
389,606	439,762	حصة الادارة العليا من الرواتب والمصاريف المتعلقة بها
27,989	31,592	حصة الادارة العليا من تعويض نهاية الخدمة




شكل وآلية إيصال المعلومات للمساهمين:

+97022941382 

+97022957975 

investors.relations@safabank.ps 

www.safabank.ps @

صندوق بريد: 1313 

افصاحات أخرى

الاعتماد على موردين وعملاء رئيسيين

لا يوجد موردين تزيد اجمالي مشتريات المصرف منهم عن 10%.

الامتيازات

لا يوجد اي امتيازات حكومية يتمتع بها المصرف كما لا يوجد براءات اختراع أو حقوق امتياز تخص المصرف.

قرارات ذات أثر مادي

لا يوجد أية قرارات من جهات قضائية او تشريعية ذات أثر مادي على المصرف

الشركات التابعة للمصرف

لا يوجد أية شركات تابعة أو شقيقة للمصرف.

عقود وصفقات لأطراف ذوي صلة

لا يوجد أية عقود أو صفقات عقدها المصرف مع أطراف ذوي علاقة من مجلس الإدارة او الإدارة التنفيذية باستثناء ما ورد في بند تضارب المصالح ادناه والايضاح الخاص رقم (٣٤) في قسم البيانات المالية.

الإجراءات القانونية والقضايا

لا يوجد أية قضايا او اجراءات قانونية مرفوعة على المصرف أو لصالح المصرف.

المخاطر

لا يوجد اي مخاطر محتملة سيكون لها تأثير مادي على السنة المالية القادمة يمكن أن تؤثر مادياً على المصرف.

اختلاف البيانات الختامية الأولية عن البيانات الختامية النهائية

لا يوجد اختلاف بين البيانات الأولية المفصح عنها سابقاً والنهائية

أمور أخرى ذات أهمية

لا يوجد

تضارب المصالح

امتنع السيد «محمد كمال» حسونة نائب رئيس مجلس الإدارة عن التصويت على قرار منح تمويل للسيد يوسف محمد كمال حسونة باعتبار أن التمويل المذكور من ضمن تمويلات ذوي الصلة. لم يشارك السادة ممثلي بنك القاهرة عمان (عضو مجلس الإدارة) في المداولات والنقاش والتصويت على عقد اتفاقية اسناد ودعم خارجي ما بين مصرف الصفا وبنك القاهرة عمان.

أسماء مدققي حسابات المصرف

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



الادارة العليا





نضال ناظم البرغوثي

المدير العام

تاريخ التعيين: 2016/09/1

تاريخ الميلاد: 1959/05/6



المؤهلات العلمية:

- ماجستير في الإقتصاد والإحصاء.
- شهادات مهنية متخصصة ومتنوعة في العمل المصرفي.

الخبرات العملية:

يملك خبرة مصرفية وإدارية واسعة ومتعددة محلياً وإقليمياً، شغل خلالها عدة مناصب في كبرى المؤسسات المالية منها:

- مدير عام مصرف الصفا منذ العام 2016.
- مستشار اللجنة التأسيسية لمصرف الصفا.
- إدارة مؤسسة استشارات مصرفية ناشطة في مناطق مختلفة من الوطن العربي.
- مدير عام البنك الإسلامي الفلسطيني سابقاً.
- رئيس تنفيذي لشركة Hilal i للخدمات المصرفية الإسلامية التابعة لبنك الإستثمار الأوروبي/ دبي.
- مدير وحدة العمليات الاستراتيجية في البنك الأهلي التجاري في المملكة العربية السعودية.
- نائباً للرئيس لدى (Vice President of Merrill Lynch International Bank) في البحرين.
- مدير دائرة الخزينة والإستثمار والدائرة المصرفية الخاصة لدى البنك العربي في الأردن.
- عضو مجلس إدارة في المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية في العالم (CIBAFI).
- عضو اللجنة التوجيهية العليا لتطوير الصيرفة الإسلامية في فلسطين بالتعاون مع IFC.

سري ناجح المصري

مساعد المدير العام للأعمال المصرفية

تاريخ التعيين: 2020/2/16

تاريخ الميلاد: 1979/5/28



المؤهلات العلمية:

ماجستير في العلوم المالية والمحاسبة والإدارة

الخبرات العملية:

- لديه خبرات محلية ودولية عديدة ومتنوعة شغل خلالها العديد من المناصب منها:
- نائب الرئيس الأول ومسؤول الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المحلية والخارجية في البنك العربي في البحرين.
- مسؤول أول للخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات في البنك العربي المتحد في دولة الإمارات.
- نائب رئيس تطوير الأعمال ورئيس محافظة الشركات الكبرى في بنك المشرق في دولة الإمارات.
- مساعد نائب الرئيس ومدير العلاقات (للشركات) في بنك المشرق في دولة قطر.



صلاح الدين ناصر دراغمة

مدير دائرة تكنولوجيا المعلومات ودعم النظم

تاريخ التعيين: 2016/07/3

تاريخ الميلاد: 1969/01/25



المؤهلات العلمية:

بكالوريوس في علم الحاسوب.

الخبرات العملية:

عمل في دائرة الأنظمة المصرفية لدى بنك القاهرة عمان منذ العام 1993 وشغل فيها عدة مناصب.

باسم عبد السلام بواطنة

مدير الدائرة المالية

تاريخ التعيين: 2016/06/1

تاريخ الميلاد: 1971/06/24



المؤهلات العلمية:

- ماجستير في إدارة الأعمال.
- شهادة محاسب قانوني إسلامي معتمد (CIPA) من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية في البحرين.

الخبرات العملية:

عمل في العديد من البنوك والمؤسسات المالية والشركات الفلسطينية منذ العام 1996 وشغل خلالها العديد من المناصب.

جهد محمد عفانة

مدير دائرة العمليات المصرفية

تاريخ التعيين: 2016/06/15

تاريخ الميلاد: 1969/10/29



المؤهلات العلمية:

- بكالوريوس في الإقتصاد.
- شهادة (CIB) من المعهد المالي الإسلامي الماليزي.

الخبرات العملية:

عمل في العديد من البنوك منذ العام 1996 وشغل خلالها العديد من المناصب.

عوني حسني حمدان

مدير دائرة المخاطر

تاريخ التعيين: 2016/09/4

تاريخ الميلاد: 1976/04/25



المؤهلات العلمية:

- ماجستير في العلوم المالية والمصرفية/ تخصص مصارف إسلامية.
- شهادة تنفيذية في المخاطر التشغيلية (CORE).
- متخصص في إدارة المخاطر (CRSPC).

الخبرات العملية:

عمل في سلطة النقد الفلسطينية - دائرة الرقابة والتفتيش من عام 2000-2016.



بشار إياس قطينة

مدير دائرة التدقيق الداخلي



تاريخ التعيين: 2016/09/18

تاريخ الميلاد: 1984/04/7

المؤهلات العلمية:

- بكالوريوس إدارة أعمال، تخصص محاسبة.
- شهادة مدقق داخلي معتمد (CIA).
- شهادة مدقق حسابات قانوني معتمد (CPA).
- شهادة مدقق أنظمة معلومات معتمد (CISA).

الخبرات العملية:

عمل في كبرى شركات التدقيق العالمية محلياً وإقليمياً منذ العام 2006 وشغل خلالها العديد من المناصب.

محمود حفطي عبد الحافظ

المراقب الشرعي



تاريخ التعيين: 2016/08/17

تاريخ الميلاد: 1983/12/19

المؤهلات العلمية:

- بكالوريوس في الإقتصاد والمصارف الإسلامية.
- شهادة (CIB) من المعهد المالي الإسلامي الماليزي.
- شهادة (CSAA) من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية.
- شهادة (CISSA) من المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية في البحرين.

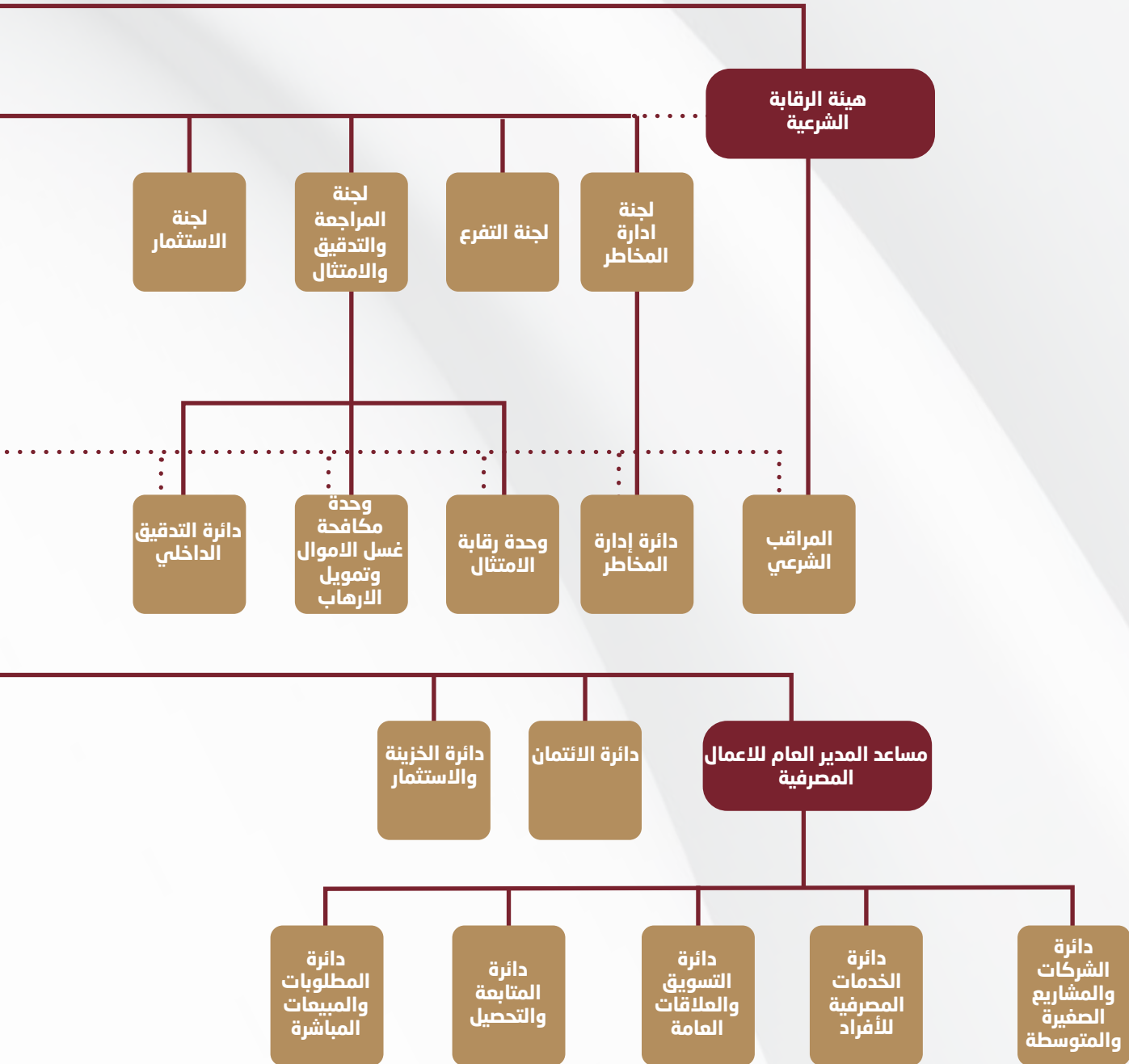
الخبرات العملية:

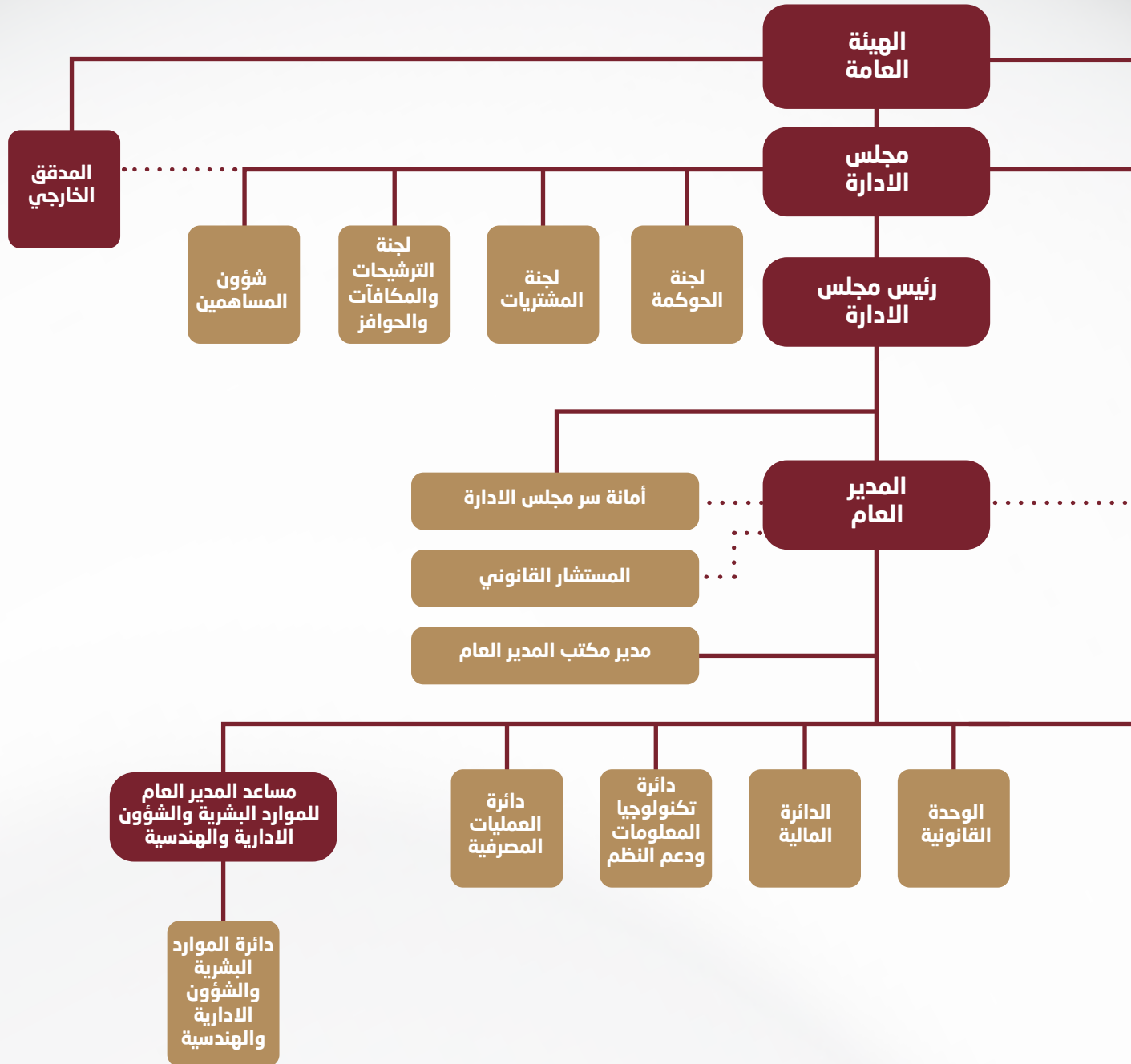
عمل مسؤولاً للرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي منذ العام 2007 في المصارف الإسلامية



الهيكل التنظيمي









هيئة الرقابة الشرعية





د. عبد الله الكيلاني

يحمل الدكتور عبد الله الكيلاني درجة الأستاذية في الفقه والأصول وقد شغل العديد من المناصب الإدارية كعمادة معهد دراسات الإسلام في العالم المعاصر، ورئيسة قسم الفقه والأصول في الجامعة الأردنية ومساعد عميد كلية الشريعة في الجامعة الأردنية، وشغل العديد من المناصب الأكاديمية كعضوية هيئة تدريس في قسم الفقه وأصوله في الجامعة الأردنية، وعضوية هيئة تدريس في قسم الإقتصاد والمصارف الإسلامية في جامعة اليرموك، وعضو في مجلس أمناء المعهد الملكي للدراسات الدينية في الأردن، ويعمل عضو هيئة تحرير مجلة المعرفة الإسلامية.



د. أيمن البدارين

أستاذ مشارك في الفقه وأصوله، رئيس قسم الفقه والتشريع، والرئيس السابق لبرنامج ماجستير القضاء الشرعي وعضو تدريس برنامج ماجستير الاقتصاد والمصارف الإسلامية ودكتوراه الفقه وأصوله في جامعة الخليل، وهو العضو التنفيذي لهيئة الرقابة الشرعية في مصرف الصفا، شارك في تأليف معلمة زايد للقواعد الفقهية والأصولية في مجمع الفقه الإسلامي، له قرابة (50) مؤلفاً ما بين كتابٍ وبحثٍ منشورٍ أو تحته، شارك في عدد كبير من المؤتمرات تنظيمياً وحضوراً، أشرف وناقش قرابة (60) رسالة جامعية، أعطى عدداً من الدورات الاقتصادية والفقهية والأصولية، وهو خطيب وواعظ وكاتب في الصحف والمجلات المحلية، ومحكم شرعي معتمد.



لمحة عامة عن هيئة الرقابة الشرعية

هيئة الرقابة الشرعية هي جهاز مستقل من الفقهاء المتخصصين بالشريعة الاسلامية، ومن ذوي الخبرة بعمل المؤسسات المالية الإسلامية ولها أن تستعين بمختصين بأي مجال من مجالات العمل المصرفي الاسلامي، والهدف من وجودها هو توجيه النشاطات، ومراقبتها والاشراف عليها، والتأكد من مطابقتها لأحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية قبل مباشرة المصرف بالقيام بهذه النشاطات وخلال تنفيذها ولدى الانتهاء منها، وتكون فتاوى الهيئة وقراراتها ملزمة للمصرف. تكون الهيئة مسؤولة أمام الله تعالى ثم أمام الجمعية العامة وكذلك مجلس الادارة في حالة وجود قصور في مستوى الرقابة الشرعية بشرط قيام الإدارة التنفيذية بجميع مسؤولياتها المحددة في هذه اللائحة.

مهام الهيئة

- الرقابة على أعمال وأنشطة المصرف للتأكد من توافق أعماله وأحكام الشريعة الاسلامية، ومراجعة العمليات للتحقق من خلوها من أي محظور شرعي.
- تكوين وإبداء الرأي حول مدى التزام المصرف بأحكام الشريعة الاسلامية وتقديم التقارير الرقابية الشرعية الدورية لمجلس الإدارة والتقرير الرقابي الشرعي نصف السنوي والسنوي للهيئة العامة ونشر تقريرها، على أن يتضمن التقرير الأنشطة المخالفة للشريعة إن وجدت.
- التأكد من وجود نظام رقابي داخلي سليم يضمن تطبيق أحكام الشريعة الاسلامية طبقاً لما تقره الهيئة، واعتماد البرنامج الرقابي الشرعي السنوي والذي يتضمن مراقبة كافة أنشطة المصرف وفق خطة محددة.
- اعتماد صيغ العقود اللازمة لأعمال وأنشطة المصرف والاتفاقيات والسياسات والمنتجات والمعاملات والقوائم المالية.
- اعتماد سياسة توزيع الأرباح وتحميل الخسائر على حسابات الاستثمار، وتحديد أوجه الصرف وإجازة عمليات الصرف من صندوق المكاسب غير الشرعية.

مهام المراقب الشرعي المقيم

- فحص وتقييم كفاية وفعالية نظام الرقابة الشرعي الداخلي في المصرف.
- القيام بالتدقيق الشرعي الداخلي، والتثبت من شرعية التطبيق بالاطلاع على حالات انتقائية للمعاملات اليومية المختلفة لاعمال المصرف، للتأكد من التزام الادارة بالفتاوى والقرارات الصادرة عن الهيئة أثناء عملية التنفيذ من خلال مواعيد دورية وزيارات ميدانية لمواقع العمل أو للمؤسسات التي يتعامل معها المصرف، ويتم تحديد موعد وطريقة المراجعة والتدقيق من قبل هيئة الرقابة الشرعية بالتنسيق مع الادارة التنفيذية للمصرف.
- حضور اجتماعات الهيئة وعرض الاستفسارات والتساؤلات في الامور الشرعية المتعلقة باعمال المصرف والتي ترد اليه من العملاء او من الادارات والموظفين، وتزويدهم بالاجابة عنها، وإعداد المحاضر الخاصة بذلك.
- تقديم التوجيه والإرشاد والتدريب لكافة موظفي المصرف فيما يتعلق بالأحكام الشرعية والفتاوى ذات العلاقة ويقوم باقتراح الندوات والبرامج التدريبية التي يجد حاجة لها من خلال احتكاكه بالجهاز العامل في المصرف وذلك بالتنسيق مع الادارة المسؤولة عن التدريب.

صيف التمويل الإسلامي

تتنوع صيف التمويل التي يوفرها الإقتصاد الإسلامي والتي اعتمدها مصرف الصفا بما يلبي و يتلاءم مع المتطلبات المختلفة لأفراد المجتمع، فقد تكون بعض الصيف التمويلية ملائمة لبعض الفئات أكثر من غيرها وهذه الصيف تنقسم بطبيعتها إلى أقسام متعددة بالإستناد إلى طبيعة العلاقة بين المصرف الإسلامي وبين عميله، ونذكر من هذه التقسيمات على سبيل المثال لا الحصر : عقود المشاركات التي تنطوي على مشاركة جميع أطراف العقد في نتيجة المشروع حسب قاعدة الغنم بالفرم أي أن الحق في الحصول على الربح (أو العائد) يكون بقدر تحمل المشقة (كالمخاطر أو الخسائر)، وينبثق عن هذا النوع من العقود أساليب وصيف تمويل منها صيغة المشاركة بأنواعها المتعددة وصيغة المضاربة بنوعها المطلقة والمقيدة. وهناك ما يعرف بعقود المعاوضات التي ينبثق عنها صيغة المرابحة للأمر بالشراء وصيغة السلم وصيغة الاستصناع والاستصناع الموازي والإجارة بأنواعها، وجميع هذه الصيف يتجلى فيها عامل المخاطرة بأشكال ومراحل مختلفة، وقد حرص مصرف الصفا على التحوط من هذه المخاطر بضوابط تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية وتلبي الغاية منها وتحمي حقوق المصرف وجميع أصحاب العلاقة.



الإجارة المنتهية بالتمليك

أسلوب من أساليب التمويل المباشر وفيها يتم تأجير أصل مملوك للمصرف لشخص ما للانتفاع به مقابل إيجار محدد يدفع على أقساط محددة المبالغ وفي هذا الأسلوب أيضاً قد يكون المصرف غير مالك للأصل فيقوم بشراء أصل من الأصول بناء على طلب العميل الذي سيقوم بإستجاره لفترة محددة على أن يملكها العميل في نهاية العقد.

الإستصناع والاستصناع الموازي

تعاقد المصرف بصفته مانعاً مع عميله بصفته مستصنعاً على سلعة تحتاج إلى تصنيع بثمن محدد إلى أجل محدد، ومن ثم تعاقد المصرف بصفته مستصنعاً مع طانع /مقاول متخصص لاستصناع سلعة بنفس مواصفات السلعة المتعاقد عليها مع العميل مع عدم الربط بين العقدين وهو ما يعرف بالإستصناع الموازي.

المرابحة للأمر بالشراء

أسلوب من أساليب التمويل المباشر بموجبه يطلب العميل من المصرف شراء سلعة أو بضاعة ويتعهد بشرائها من المصرف في حال قام المصرف بشرائها، وعليه يقوم المصرف بشراء هذه السلعة وتدخل في ملكيته وضمائه ومن ثم يبيعها للأمر بالشراء بالثمن الأول (التكلفة) مضافاً إليها ربح معلوم.

تمويل المنافع

يعد من أحدث أساليب التمويل الإسلامية المستحدثة على مستوى العمل المصرفي الإسلامي حيث يعتمد هذا الأسلوب على قيام المصرف باستئجار خدمة بمواصفات محددة من مزودها ثم إعادة تأجيرها لأشخاص آخرين بأقساط ميسرة، وقد تقع الإجارة على خدمة محددة بعينها وقد تقع على خدمة غير معينة وإنما يتفق على مواصفات وشروط يتم ضبطها وتحديدها وهو ما يعرف بإجارة خدمة موصوفة في الذمة.

المشاركة

تعد من أساليب التمويل المباشر بحيث يشترك فيها المصرف والعميل بتقديم جزء "من رأس المال اللازم لتمويل مشروع معين ويتقاسم المصرف مع شريكه العميل صافي الأرباح المتحققة فعلاً حسب النسبة الشائعة المتفق عليها ابتداءً في العقد، وفي حال كانت نتيجة الأعمال الخسارة فإن الخسائر توزع بين الشركاء كل حسب نسبة مشاركته في رأس مال المشروع. وتجدر الإشارة إلى أن للشركاء الحق في الإدارة، كما أن لبعض الشركاء الحق في التنازل عن الإدارة والاكتفاء بالشراكة المالية فقط.

المضاربة

هي اتفاق بين طرفين يقدم أحدهما المال وهو المصرف ويقدم الآخر جهده وخبرته في الاتجار والعمل بهذا المال وهو العميل المضارب على أن يكون ربح ذلك بينهما على حسب ما يشترطان، وفي حال الخسارة يتحمل صاحب رأس المال الخسارة ويخسر الطرف الآخر جهده ما لم يكن هناك تقصير أو تعدٍ أو إهمال من الأخير.



الموارد البشرية





تقرير حول أعمال دائرة الموارد البشرية

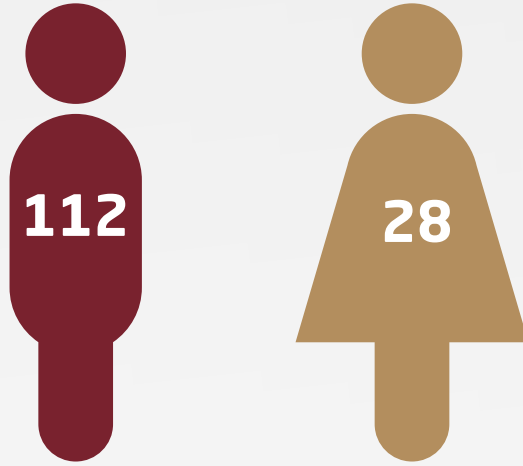
إنطلاقاً من إيمان المصرف بأهمية رأس المال البشري كركيزة أساسية لتطور ونمو المصرف، أولى المصرف أهمية خاصة، وتولى مسؤولية هامة ودور حيوي في تطوير كفاءة الموظفين وتهيئة بيئة عمل داعمة لتعزيز قدراتهم ومهاراتهم وإستثمارها بالشكل الأمثل لتحقيق الاهداف الاستراتيجية؛ وحقق انجازات في مجال ادارة الموارد البشرية، مثل تطوير نظام تقييم الأداء والذي يعتمد على مؤشرات الأداء الرئيسية باستخدام منهجية بطاقة الأداء المتوازن،

واعتماد وتطوير اجراءات وسياسات بما ينسجم وتعليمات الجهات الرقابية ودليل الحوكمة تهدف إلى جذب والحفاظ على الموظفين ذوي الكفاءة والمعرفة والمهارات والخبرات اللازمة للقيام بالأعمال لتدعيم رأس مال المصرف وتعزيز قدرته على توسيع أعماله وزيادة حجم نشاطه وقدرته التنافسية، وتعزيز فعالية إدارة المخاطر وتحقيق السلامة المالية والاستقرار، وتعزيز سياسة الحاكمية المؤسسية المرتكزة على مبادئ العدالة والشفافية والمساءلة والمسؤولية، والالتزام بتطبيق أعلى معايير الأداء المهنية. وفي إطار تطوير كوادر المصرف المختلفة، قامت دائرة الموارد البشرية انسجاماً مع استراتيجية المصرف بتعزيز وترسيخ منظومة متكاملة لإدارة الموارد البشرية بشكل يساهم في تحقيق أهداف المصرف وفق أفضل الممارسات وایجاد ثقافة التعلم والتطوير المستمر إضافة إلى التخطيط الفاعل لأداء الموظفين للوصول الى أفضل مستوى إنتاجية، وتعزيز مبادئ ثقافة الانجاز والأداء العالي وخلق بيئة عمل محفزة لجميع موظفيه، وضمان تقديم كافة الخدمات وفق معايير الجودة والشفافية والكفاءة من أجل تطوير قيادات المصرف وخلق جيل جديد قادر على النهوض بالمصرف والارتقاء به في ظل بيئة منافسة شديدة وتطوير منافع جديدة ومنافسة تجعل من المصرف وجهة لاستقطاب المميزين. وقد بلغ عدد موظفو المصرف 137 موظفاً وموظفة خلال عام 2021، موزعين على الإدارة العامة والفروع.

كما ويوزع الموظفون حسب مؤهلاتهم العلمية على النحو التالي:



تصنيف موظفي المصرف حسب النوع الاجتماعي:





التدريب والتطوير

يوفر المصرف بيئة مثالية لدعم الموظفين وتشجيعهم على التطور المهني والشخصي والعمل، حيث يقوم بتدريب موظفيه وتطويرهم وتشجيعهم على المشاركة المستمرة في البرامج التدريبية والورشات والمؤتمرات والفعاليات والأنشطة لاكتساب المعارف والمهارات والخبرات بشكل يسهم في الأداء الفعال، وعلى مدار الفترة السابقة وفي ظل جائحة الكورونا وما ترتب عليه من توقف مؤقت و/ أو الإلغاء لبعض البرامج والأنشطة التدريبية، سعت دائرة الموارد البشرية إلى إيجاد بدائل وادوات واليات لتحقيق توجهات وخطط الإدارة العليا عن طريق المشاركة في البرامج التدريبية المحلية والخارجية التي تهدف الى تمكين الموظفين من أداء مهامهم وتزويدهم بكل ما هو مستجد في مجال المصارف وتعليمات الجهات الرقابية بما يراعي الالتزام بتعليمات وتطبيق اجراءات الوقاية الصحية (البروتوكول الصحي)، وذلك عن طريق التوجه الى استخدام تقنيات وأدوات مثل الـ ZOOM، ويمكن تلخيص أهم الأنشطة والبرامج والدورات التي تم تنفيذها بما يلي:

أولاً: دورات وورشات عمل داخلية

- صممت هذه الورشات بهدف تزويد الموظفين بمجموعة متكاملة من المهارات والمعارف اللازمة لتمكينهم من أداء مهامهم بما ينسجم مع متطلبات وإجراءات العمل والمتطلبات الرقابية المستجدة؛ وتم تنفيذ ورشات العمل داخل المصرف، تركزت هذه الورشات حول المجالات التالية:
- ورشات عمل بعنوان "ادارة المخاطر ورقابة الامتثال" و"إجراءات وارشادات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب" و"المخالفات الشرعية والتمويل"، حيث عقدت مثل هذه الورشات من خلال المسؤولين ذوي العلاقة بالتنسيق مع دائرة الموارد البشرية، شارك فيها 67 موظف وموظفة من الفروع والإدارة.
- ورشة عمل بعنوان "أخلاقيات العمل المصرفي"، والتي عقدت من قبل مدرب خارجي معتمد عبر تقنية الـ ZOOM، شارك فيها 38 موظف وموظفة من الإدارة والفروع.
- ورشة عمل بعنوان "اللغة العبرية- المستوى الأول"، والتي عقدت من قبل مدرب خارجي معتمد من المعهد المصرفي الفلسطيني، شارك فيها 22 موظف وموظفة من الإدارة والفروع.
- ورشة عمل بعنوان "تطوير مبيعات وخدمات المصرف"، والتي عقدت من قبل مدرب خاص تم التعاقد معه لتقديم برنامج تدريبي متكامل يتضمن عدة ورشات عمل يهدف الى تحسين اداء موظفي الفروع وتنمية مهاراتهم بالتنسيق مع دائرة الموارد البشرية، شارك فيها 48 موظف وموظفة من الإدارة والفروع.

ويمكن تلخيص أهم ورشات العمل وبرامج التدريب الداخلي من خلال الجدول التالي:

عدد المستفيدين	عدد الدورات	مجال التدريب
17	1	ادارة المخاطر ورقابة الامتثال
22	1	اللغة العبرية - المستوى الأول
35	5	إجراءات وارشادات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب
48	2	تطوير مبيعات وخدمات المصرف
15	1	المخالفات الشرعية والتمويل
38	1	اخلاقيات العمل المصرفي
175		المجموع

ثانياً: دورات تدريبية محلية

تم تنفيذ مثل هذه الدورات محلياً (خارج المصرف) في مراكز وجهات معتمدة مثل المعهد المصرفي الفلسطيني ومعهد EXPERT، ووحدة المتابعة المالية، ومركز Fotinet، واتحاد المصارف العربية والمؤسسة العربية الأوروبية للتدريب ومجموعة الجهود المشتركة، شملت 5 برامج تدريبية استفاد منها 6 موظفين في الادارة. وتوزعت هذه الدورات والبرامج التدريبية كما يتضح في الجدول أدناه:

عدد المستفيدين	عدد الدورات	مجال التدريب
1	1	ITIL
1	1	Oracle DBA Training
1	1	شهادة المحكم والخبير الاسلامي المعتمد
1	1	اجهزة الحماية (كاميرات مراقبة، اجهزة الانذار ضد السرقة والحريق)
2	1	SD-WAN أمن المعلومات والشبكات
6	5	المجموع



ثالثاً: التدريب الخارجي والندوات والمؤتمرات

- حضور جلسة تدريبية حول تحسين جودة تقارير المعاملات المشبوهة والتي عقدت عبر تقنية ZOOM والتي نظمتها سلطة النقد الفلسطينية بالتعاون مع صندوق النقد الدولي، وشارك فيها مسؤول مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب.
- حضور ورشة عمل بعنوان " تحليل المخاطر وخطط استمرارية العمل Risk Analysis and BCP"، والتي عقدت عبر تقنية ZOOM، وشارك فيها مدير دائرة المخاطر.
- حضور ورشة عمل بعنوان "اختبار الضغط للمؤسسات المالية الاسلامية"، والتي عقدت عبر تقنية ZOOM، وشارك فيها كل من مدير دائرة المخاطر وضابط مخاطر التشغيل.
- مشاركة مدير دائرة المخاطر ومشرف أمن المعلومات في ورشة عمل بعنوان "الأمن السيبراني في العمل المصرفي" والتي عقدت عبر التواصل المرئي UAB WEBINAR.
- حضور الدورة التدريبية بالمتعلقة بـ "تحديات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9" والتي عقدت في الأردن وشارك فيها مشرف التقارير والتحليل المالي.

عدد المستفيدين	عدد الدورات	مجال التدريب
2	1	اختبار الضغط للمؤسسات المالية الاسلامية
1	1	تحليل المخاطر وخطط استمرارية العمل Risk Analysis and BCP
2	1	الأمن السيبراني في العمل المصرفي
1	1	تحسين جودة تقارير المعاملات المشبوهة
2	1	تحديات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالي رقم
7	5	المجموع





سياسة واستراتيجيات ومخاطر الإستثمار





سياسة واستراتيجيات ومخاطر الإستثمار

إن الأنشطة الممارسة من قبل دائرة الخزينة والإستثمار تعتبر من الأنشطة المهمة في تحقيق أهداف المصرف سواءً كانت ربحية أو مرتبطة بالحصة السوقية إضافة الى المساهمة الرئيسية في إدارة العديد من المخاطر، وأهمها مخاطر السوق، والسيولة. وتأتي أهمية وجود سياسة لدائرة الخزينة والإستثمار لتضع الاستراتيجيات والحدود والضوابط والأدوار والمسؤوليات لإدارة هذه الانشطة وتحجيم المخاطر المرتبطة بها.

الهدف من السياسة

- إدارة الإستثمارات لتحقيق العوائد المرجوة ضمن معايير المخاطر المقبولة.
- الامتثال للتعليمات والتشريعات السائدة.
- إدارة وتحجيم المخاطر الرئيسية التي تخص أعمال الخزينة بهدف ضبط هذه المخاطر والإبقاء عليها ضمن الحدود المقبولة والمحددة من قبل مجلس الإدارة.

مسؤوليات دائرة الخزينة والإستثمار

- إدارة وتنفيذ كافة عمليات التعامل بالعملة الاجنبية وتوظيف فائض الاموال والودائع لحساب المصرف ونيابة عن عملائه ضمن السياسات المقبولة وبما يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية.
- إدارة وتنفيذ كافة عمليات الإستثمار.
- إدارة السيولة بكفاءة وضمن الحدود المقررة.
- بيع وشراء العملات الاجنبية الآنية (Spot)، مقايضة (Swap) لتغطية مراكز المصرف ضمن السياسات المقبولة.
- متابعة مراكز العملات المختلفة والأرصدة لدى المراسلين والقيام بتغطية الارصدة.
- متابعة الأخبار الاقتصادية المحلية والخارجية للتحوط ضد أية تطورات قد تحدث فيما يخص مراكز المصرف المالية.
- اعداد نشرات الأسعار والعوائد لجميع العملات.
- عضوية لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات ALCO والإستخدام الأمثل لمصادر الأموال.
- إدارة الاحتياطي لدى سلطة النقد الفلسطينية.

الاستثمارات الرئيسية للمصرف

- صكوك سلطنة عُمان السيادية
 - شهادات الابداع
- وإن من أولويات دائرة الخزينة والاستثمار الحفاظ على مخاطر سوق ومخاطر ائتمان منخفضة وسيولة عالية من خلال تنويع مصادر الأموال واستثمار الفائض بتوظيفات محافظة ومدروسة المخاطر.

سياسات إدارة المخاطر

يعتمد المصرف في إدارة مخاطره المصرفية والشرعية على سياسات محكمة ومعتمدة من مجلس الإدارة تقوم على تحديد المسؤوليات والمتمثلة بمجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه، بالإضافة إلى الإدارة التنفيذية وعدد من اللجان التنفيذية المنبثقة عنها، وتعتبر مختلف الوحدات التنظيمية مسؤولة مسؤولية مباشرة عن تحديد المخاطر المتعلقة بالعمليات المصرفية والالتزام بالضوابط الرقابية ومراقبة استمرارية فعاليتها.

تشتمل عملية إدارة المخاطر على أنشطة التعرف، قياس، تقييم وإدارة المخاطر سواء كانت المخاطر المالية أو غير المالية إضافة إلى المخاطر الشرعية والتي من الممكن أن تؤثر على تحقيق المصرف لأهدافه.

إن الإطار العام لإدارة المخاطر لدى المصرف يسير وفق منهجية وأسس رئيسية منسجمة مع حجم نشاطاته وتركزها وطبيعة عملياته وتعليمات السلطات الرقابية بالإضافة إلى مراعاة الممارسات الفضلى بهذا الخصوص، وتتمثل مجموعة المبادئ بما يلي:

مسؤولية مجلس الإدارة

- اعتماد السياسات والاستراتيجيات والإطار العام لإدارة المخاطر.
- ضمان وجود إطار فعال لإختبارات الأوضاع الضاغطة بالإضافة إلى اعتماد الفرضيات الخاصة بها.
- وضع الحدود المقبولة للمخاطر والانحرافات المسموحة عنها.

مسؤولية لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة

- مراجعة دورية للسياسات واستراتيجيات وإجراءات إدارة المخاطر لدى المصرف ومن ضمنها حدود المخاطر المقبولة.
- مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالمصرف.
- تطوير عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال وتحليل المتطلبات الحالية والمستقبلية لرأس المال وبما يتناسب وهيكل مخاطر المصرف والخطط الاستراتيجية الخاصة به.
- ضمان وجود أنظمة جيدة لتقييم أنواع المخاطر التي يواجهها المصرف وتطوير الأنظمة لربط هذه المخاطر بمستوى رأس المال المطلوب لتغطيتها.



مسؤولية إدارة المخاطر

- رفع التقارير ومنظومة المخاطر إلى لجنة إدارة المخاطر.
- مراقبة التزام مختلف دوائر المصرف لحدود المخاطر المقبولة للتأكد من أن هذه المخاطر ضمن الحدود المقبولة (Risk Appetite, Risk Tolerance).
- تحليل جميع أنواع المخاطر بالإضافة إلى تطوير منهجيات القياس لكل نوع من أنواع هذه المخاطر.
- تقييم أنواع المخاطر التي يواجهها المصرف وتطوير إجراءات العمل ذات العلاقة.
- إدارة وتطبيق عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ICAAP لدى المصرف بطريقة كافية وشاملة.
- تنفيذ اختبارات الأوضاع الضاغطة ضمن السياسات والمنهجيات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.
- تطبيق وتنفيذ تعليمات سلطة النقد الفلسطينية المرتبطة بإدارة المخاطر.

هذا ويتعرض المصرف لمجموعة من المخاطر الرئيسية التالية:

مخاطر التمويل

هي المخاطر التي قد تنجم عن عدم التزام أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف مما يؤدي إلى حدوث خسائر. يعمل المصرف على إدارة مخاطر التمويل من خلال تطبيق وتحديث السياسات المختلفة التي تحدد وتعالج كافة جوانب منح ومتابعة التمويل بالإضافة إلى تحديد سقف لمبالغ التمويلات الممنوحة للعملاء ومجموع التمويلات الممنوحة لكل قطاع وكل منطقة جغرافية.

مخاطر السوق والسيولة

وهي المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار السوق مثل أسعار العوائد، أسعار صرف العملات وأسعار الأسهم، وكذلك عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها أو تمويل نشاطاته دون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر.

يتم قياس مخاطر السوق والسيولة والرقابة عليها بعدة أساليب منها تحليل الحساسية واختبار الأوضاع الضاغطة Stress Testing إضافة إلى حدود وقف سقف الخسائر، فضلاً عن متابعة نسبة تغطية السيولة (LCR) ونسبة صافي التمويل المستقر (NSFR).

للووقاية من هذه المخاطر تقوم إدارة المصرف ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بإدارة مخاطر السيولة عن طريق تنويع مصادر التمويل وعدم تركزها كما يتم وضع الخطط لتوفير سيولة في الحالات الطارئة.

مخاطر التشغيل

وهي مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية أو إخفاق الإجراءات الداخلية، الموظفين، الأنظمة الداخلية أو تلك التي قد تنشأ نتيجة أحداث خارجية. حيث أن البيئة الداخلية هي من أهم الأدوات المستخدمة في إدارة هذا النوع من المخاطر، فإن إدارة المصرف أولت اهتماماً كبيراً في التطوير المستمر للبيئة الرقابية على كافة أنشطة وعمليات المصرف حيث تم اعتماد سياسة مخاطر التشغيل لتغطي كافة دوائر المصرف وفروعه.

إدارة استمرارية العمل

يعمل المصرف على بناء وفحص خطط استمرارية العمل بشكل مستمر لضمان استمرار أعماله في خدمة مصالح العملاء في حالات الطوارئ وفق متطلبات سلطة النقد الفلسطينية ذات العلاقة. ويتم فحص خطط الأزمات وإدارة استمرارية العمل من خلال فحوصات دورية تعتمد على سيناريوهات متعددة تقيس مدى جاهزية الأنظمة البنكية في مختلف المواقع (الأصيلة والبديلة) لضمان استمرار العمل وعدم حدوث أي انقطاع.

مخاطر أمن المعلومات والأمن السيبراني

وهي أي محاولة لتدمير أو كشف أو تغيير أو تعطيل أو سرقة أو نفاذ غير مشروع لأصول معلومات المصرف، وعليه فإن إدارة المصرف تولي أهمية بالغة لهذا النوع من المخاطر وتقوم بما يلزم من تعزيز وحماية البيئة التكنولوجية ورفدها بمختلف الأنظمة المتطورة وتوفير التدريب اللازم لطاقم العمل بما يساهم في حماية سرية وسلامة المعلومات وإتاحتها وفق أفضل الممارسات الدولية. من الأهداف الرئيسية لقسم إدارة مخاطر أمن المعلومات هي:

- حماية بيانات العملاء من إمكانية الوصول إليها أو استخدامها من قبل جهات غير مصرح لها الذي يمكن أن يتسبب في ضرر أو إزعاج كبير.
- الحماية ضد التهديدات أو المخاطر المتوقعة مثل: الاختراقات الداخلية والخارجية للنظام، خلل في الأنظمة (Servers, Firewalls، أجهزة الحاسوب)، وفقدان بيانات العملاء أو العبث بها.
- التأكد من توفر المعلومات عند الحاجة لها، وأن عناصر النظام تعمل بشكل صحيح ومستمر وأنه لا يوجد انقطاع في الخدمة المقدمة للمستخدمين.
- التأكد من أن المعلومات والبيانات المقدمة للمستخدمين صحيحة ودقيقة وليست مضللة أو خاطئة سواء بسبب التلاعب في البيانات أو بسبب مخرجات خاطئة.



مخاطر العمل المصرفي الإسلامي

أولاً: مخاطر عدم الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية وما ينتج عن ذلك من آثار سلبية تؤدي إلى تجنب الأرباح الناتجة عن العمليات التي وقعت فيها هذه المخالفات وربما الإضرار بسمعة المصرف.

ثانياً: مخاطر عقود المعاملات الإسلامية المتمثل باستخدام المصرف لعقود المعاوضات التي تقتضي تحمل المصرف مخاطر تملك الأعيان والمنافع، وكذلك عقود المشاركات وما ينطوي على هذه العقود من مخاطر يتعرض لها المصرف في الربح والخسارة للمشاريع الممولة.

رقابة الامتثال

حرصاً من مجلس إدارة المصرف وانسجاماً مع متطلبات وتعليمات الجهات الرقابية والتشريعات النافذة في فلسطين تقوم دائرة رقابة الامتثال بواجباتها وفق ما هو مقر بالقوانين والتعليمات الرقابية، وتعتبر وظيفة الامتثال من الوظائف المستقلة وفق الهيكل التنظيمي وذلك من حيث ارتباطها مع لجنة المراجعة والتدقيق والامتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة كما أن مهامها يعتمد على تحديد وتقييم مخاطر عدم الامتثال للقوانين والتعليمات والمتطلبات الرقابية، وتم اعتماد سياسة الامتثال من قبل مجلس الادارة بحيث يكون لهذه الوظيفة المقدره على تنفيذ مسؤولياتها من خلال الاطلاع على الوثائق والملفات والسجلات في المصرف بما يمكنها من التمكن من أداء مهامها بشكل محايد ومستقل، كما تقوم الدائرة بتقديم النصح والارشاد لكافة دوائر المصرف بهدف تعزيز ثقافة الامتثال على مستوى المصرف ككل، كما وتعتبر دائرة رقابة الامتثال الجهة المسؤولة عن استلام ومتابعة شكاوي واقتراحات العملاء والتنسيق مع كافة الاطراف لايجاد الحلول لها.

قانون الامتثال الضريبي الأمريكي FATCA

التزاماً بتعليمات مجلس إدارة المصرف تقوم الدائرة بتنفيذ متطلبات قانون الامتثال الضريبي الامريكي FATCA حيث بدأ المصرف ومنذ انطلاق أعماله بتطبيق قانون الامتثال الضريبي وفق متطلبات وزارة الخزانة الامريكية، ويهدف هذا القانون بشكل اساسي لمنع عمليات التهرب الضريبي من قبل دافعي الضرائب في الولايات المتحدة الامريكية سواء افراد او شركات من خلال استخدام حساباتهم لدى المؤسسات المالية الاجنبية، وفي سبيل تحقيق ذلك تم اعداد سياسة معتمدة خاصة بمتطلبات قانون الامتثال الضريبي الامريكي، واجراءات عمل للالتزام بتطبيق القانون ويتم الالتزام بمتطلبات القانون بشكل كامل.

مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

إن تعاملات وعمليات مصرف الصفا تستند لأحكام قرار بقانون رقم 20/2015 بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، بالإضافة أيضاً إلى قوانين وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية ذات العلاقة بمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب، كذلك تتماشى مع أفضل الممارسات المصرفية السليمة وتوصيات مجموعة العمل المالي FATF وتعليمات الشريعة الإسلامية التي تحرم جريمة غسل الاموال والكسب غير المشروع والتعامل مع أطرافه، وحرصاً من مجلس إدارة المصرف وإدارته التنفيذية على الالتزام بقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بذات الخصوص تم انشاء وحدة مكافحة غسل الأموال وإقرار سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتطبيقها من خلال دليل تعليمات عمل مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بهدف تحديد إجراءات التعامل مع العمليات المالية واتخاذ العناية الواجبة لمعرفة العملاء المتعامل أو المزمع التعامل معهم والتأكد من صفتهم الشخصية والقانونية، ووضعهم القانوني، والمستفيد الحقيقي والاستمرار في الإحاطة والعلم بعمليات العملاء المصرفية طوال فترة تعاملهم مع المصرف كون ذلك يمثل أحد نظم مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الهامة (اعرف عميلك) إضافة إلى هدف حماية المصرف وموظفيه من التعرض إلى كل من مخاطر السمعة/العمليات/القانونية.



الحكومة





الحوكمة

يعنى المصرف بالعمل على تعزيز وتطوير الحوكمة المؤسسية المرتكزة على مبادئ العدالة والشفافية والمساءلة والمسؤولية بهدف تدعيم ثقة المودعين والمساهمين والجهات الأخرى ذات العلاقة بالمصرف وبما يضمن مراقبة مستمرة لتقيد المصرف بالسياسات والحدود المقررة وتوافقها مع أهدافه المرسومة بشكل عام، كما يلتزم المصرف بتطبيق أعلى معايير الأداء المهنية على كافة الأنشطة والتي تتماشى مع تعليمات سلطة النقد الفلسطينية وأفضل الممارسات الدولية وعليه وفي ضوء صدور تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم 10 لعام 2017 بشأن دليل القواعد والممارسات الفضلى لحوكمة المصارف في فلسطين خلال شهر كانون أول 2017 فقد أقر مجلس الإدارة دليل الحوكمة المؤسسية المحدث لعام 2018 في إجتماع المجلس بتاريخ 27 حزيران 2018. إن وجود مجلس إدارة فعال مهني ومستقل من أهم متطلبات الحوكمة المؤسسية الفعالة حيث تقع على مجلس الإدارة مسؤولية الإشراف ومراقبة كافة أعمال وأنشطة المصرف وإدارته التنفيذية والتأكد من مواءمة الأنشطة مع متطلبات سلطة النقد الفلسطينية وكافة الجهات الرقابية الأخرى وذلك حرصاً على مصلحة المساهمين والمودعين وكافة الجهات ذات العلاقة.

يلتزم المصرف بتطبيق قواعد الحوكمة، والقواعد العامة كالاتي:

يتألف مجلس إدارة مصرف الصفا من 11 عضواً من ضمنهم ثلاثة أعضاء مستقلين حيث تم إنتخابهم من قبل الهيئة العامة للمصرف في إجتماعها المنعقد بتاريخ 28 حزيران 2021 ولمدة أربع سنوات، ويتمتع أعضاء المجلس بخبرات ومهارات مختلفة ومتنوعة تزيد من فعالية وكفاءة المجلس. يعقد المجلس إجتماعاته بصورة متكررة، ووفقاً لضرورات العمل بحيث لا تقل اجتماعات المجلس عن 6 اجتماعات في السنة، بواقع إجتماع واحد كل شهرين.

المهام الرئيسية لمجلس الإدارة

- اعتماد دليل الحوكمة المؤسسية للمصرف.
- الإشراف على الإدارة التنفيذية العليا، والتأكد من سلامة الأوضاع المالية للمصرف، حيث قام المجلس بإعتماد سياسات وإجراءات مناسبة للإشراف والرقابة على أداء المصرف.
- التأكد من توفر سياسات وخطط وإجراءات عمل لدى المصرف شاملة لكافة أنشطته تتماشى مع التشريعات ذات العلاقة، وأنه يتم مراجعتها بانتظام.
- تحديد القيم المؤسسية للمصرف ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لكافة أنشطة المصرف، وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك المهني لإداريي المصرف.

- يتحمل المجلس مسؤولية سلامة كافة عمليات المصرف بما فيها أوضاعه المالية والمحافظة على حقوق المودعين والمستثمرين ومسؤولية تنفيذ متطلبات سلطة النقد الفلسطينية وكذلك متطلبات الجهات الرقابية والتنظيمية الأخرى المتعلقة بعمل المصرف، ومراعاة أصحاب المصالح، وأن المصرف يدار ضمن إطار التشريعات والسياسات الداخلية للمصرف، وأن الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على أنشطة المصرف بما في ذلك أنشطة المصرف المسندة لجهات خارجية.
- اعتماد أنظمة ضبط ورقابة داخلية للمصرف ومراجعتها سنوياً والتأكد من قيام المدقق الداخلي والمدقق الخارجي بمراجعتها سنوياً.
- اعتماد إستراتيجية لإدارة المخاطر ومراقبة تنفيذها، بحيث تتضمن مستوى المخاطر المقبولة وضمان عدم تعريض المصرف لمخاطر مرتفعة، وأن يكون المجلس ملم ببيئة العمل التشغيلية للمصرف والمخاطر المرتبطة بها وأن يتأكد من وجود أدوات وبنية تحتية لإدارة المخاطر في المصرف قادرة على تحديد وقياس وضبط ومراقبة كافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها المصرف ضمان وجود نظم معلومات إدارية كافية وموثوق بها تغطي كافة أنشطة المصرف.
- يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية الكاملة في تعزيز مبادئ الحوكمة الفاعلة والممارسات السليمة لمنح المكافآت المالية لجميع مستويات وفئات الموظفين، إضافة إلى رئيس وأعضاء مجلس الإدارة.

لجان مجلس الإدارة

ينشق عن مجلس الإدارة أربعة لجان دائمة هي: لجنة الترشيحات والمكافآت والحوافز ولجنة إدارة المخاطر ولجنة المراجعة والتدقيق والامتثال ولجنة الحوكمة، لكل منها أهدافها وصلاحياتها الخاصة والتي تعمل بشكل متكامل مع مجلس الإدارة لتحقيق أهداف المصرف. تلتزم اللجان بقواعد الحوكمة من حيث تشكيلها ومهامها ودورية إنعقاد إجتماعات كل منها.

الإدارة التنفيذية

تلتزم الإدارة التنفيذية العليا وبأشراف مجلس الإدارة القيام بأنشطة المصرف بشكل متسق مع إستراتيجية الأعمال، وشهية المخاطر، والسياسات المعتمدة من مجلس الإدارة وتقوم بكافة المسؤوليات المناطة بها وفقاً لدليل الحوكمة المعتمد.



المدقق الخارجي

يتم الحصول على موافقة سلطة النقد المسبقة على شركة التدقيق المنوي ترشيحها قبل موعد إجتماع الهيئة العامة بشهر على الأقل وذلك للحصول على مصادقة الهيئة العامة على ذلك خلال إجتماعها.

وظائف الرقابة الداخلية

وظائف الرقابة الداخلية المتمثلة بمدير إدارة المخاطر ومراقب الإمتثال والمراقب الشرعي ومدير وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومدير التدقيق الداخلي اللذين تم تعيينهم من ذوي المؤهلات والخبرات المناسبة و تم تخصيص الموارد الكافية لهم للقيام بمسؤولياتهم بشكل مستقل وفعال ويمارسون مهامهم وفقاً لدليل الحوكمة المعتمد.

الإفصاح عن حوكمة المصرف

- يقوم المجلس بالإفصاح عن حوكمته بشفافية للمساهمين والمودعين وغيرهم من الأطراف ذوي العلاقة.
- يلتزم المجلس بالشفافية والموضوعية في الإفصاح عن جميع الأمور الهامة التي تؤثر على أداء المصرف ونتائج أعماله وتحقيق أهدافه الحالية والمستقبلية بصورة دقيقة وفي الوقت المناسب.
- يلتزم المجلس بالإفصاح عن التزامات ومعاملات الأطراف ذات العلاقة والمصالح المتداخلة وجميع الإيضاحات الأخرى التي تتطلبها القوانين المحلية والمعايير الدولية.
- يلتزم المصرف بنشر البيانات المالية الختامية (السنوية) والمرحلية (نصف سنوية) مع تقرير المدقق الخارجي وتقرير هيئة الرقابة الشرعية في صحيفتين يوميتين على الأقل تصدران في فلسطين وذلك بعد الحصول على الموافقة الخطية المسبقة من سلطة النقد. كما يتم الإفصاح عن القوائم المالية الدورية على الموقع الإلكتروني للمصرف كما في نهاية شهر آذار وشهر أيلول من كل عام.

الحوكمة الشرعية

تم تعيين هيئة رقابة شرعية في المصرف من أشخاص مختصين بفقہ المعاملات ومن ذوي الخبرة بعمل المؤسسات المالية الإسلامية، وتكون قراراتها ملزمة في جميع أعمال المصرف. وتتولى هيئة الرقابة الشرعية مسؤولية التأكد من كون جميع أعمال المصرف وأنشطته متفقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ومبادئها قبل القيام بها وخلال تنفيذها ولدى الانتهاء منها. وتلتزم الهيئة بقواعد الحوكمة من حيث تشكيلها وتعيينها وآلية عملها ومهامها وتقريرها ودورية إنعقاد إجتماعاتها، علماً أن المصرف يلتزم بأحدث متطلبات حوكمة المصارف الإسلامية فيما يتعلق بالجوانب الشرعية وذلك وفقاً لما أقره المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية (CIBAFI) والبنك الدولي حول حوكمة المصارف.

كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية

- تعتبر كافة دوائر وفروع المصرف مسؤولة عن تحديد المخاطر المتعلقة بالعمليات المصرفية والإلتزام بالضوابط الرقابية المناسبة ومراقبة إستمرارية فعاليتها بما يتلائم ونظام الرقابة الداخلية.
- تساهم أنظمة الضبط والرقابة الداخلية بدور رئيسي في ضمان قدرة مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على تحقيق أهداف المصرف، وحماية مصالح المساهمين وأصحاب المصالح والتقليل من المخاطر الرئيسية مثل الإحتيال والأنشطة والأعمال غير المشروعة والبيانات المالية التي لا تعكس الوضع المالي الحقيقي للمصرف.
- يتبنى المصرف أنظمة ضبط ورقابة داخلية ويقوم مجلس الإدارة بإعتماد أنظمة ضبط ورقابة داخلية للمصرف والتأكد من مراجعتها والتحقق من مدى كفايتها وفعاليتها.
- يضمن مجلس الإدارة تطبيق أنظمة الضبط والرقابة الداخلية من خلال سياسات موثقة تغطي جميع العمليات المصرفية وتوزيعها وتعميمها على جميع المستويات الإدارية لمراجعتها على أساس دوري لضمان تحديثها وشموليتها.
- تقوم دائرة إدارة المخاطر بتحديد المخاطر وتقييمها والتأكد من وجود أنظمة ضبط ورقابة داخلية على مختلف العمليات في المصرف للحد من التعرض لتلك المخاطر.
- تقوم دائرة مراقبة الإمتثال ووحدة إتصال مكافحة غسل الأموال بمتابعة تطبيق المصرف لكافة قوانين وتعليمات الجهات الرقابية الخارجية التي تعنى بالترام المصرف لقواعد الحوكمة والشفافية.
- تعتبر الرقابة الشرعية الداخلية الممثلة بالمراقب الشرعي جزء لا يتجزء من أنظمة الرقابة الداخلية في المصرف.
- تقوم دائرة التدقيق الداخلي والتدقيق الشرعي والمدقق الخارجي بالتأكد من فعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في المصرف سنوياً.
- يقر مجلس إدارة المصرف بمسؤوليته في التقرير السنوي عن توفير وكفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في المصرف.



إنجازات ومشاريع ونشاطات المصرف





أولاً: حملة حسابات التوفير

إطلاق حملة توفير حيث قدم المصرف من خلال هذه الحملة جوائز يومية بقيمة 5000 شيقل وجائزة كبرى بقيمة 150 ألف شيقل كل 6 شهور، وفاز في هذه الحملة 132 عميلاً من اصحاب حسابات التوفير بالإضافة لإطلاق حملة توفير خاصة بفرع القدس قدمت 10 الاف شيكل شهرياً فاز بها 6 عملاء.

ثانياً: العقود والاتفاقيات

- تم توقيع اتفاقية لتمويل الخدمات الصحية المتعلقة بطب وصحة الأسنان مع العيادة الألمانية لطب الأسنان، مركز الدكتورة نور الوطن لطب الأسنان، مركز مامبلا لطب الأسنان، عيادة الدكتور نعيم دروزة لطب الأسنان.
- تم توقيع اتفاقية لتمويل الخدمات الصحية المتعلقة بالانجاب والمساعدة على الحمل مع مركز ديمما للعقم وأطفال الأنابيب.
- توقيع العديد من اتفاقيات التمويل لمختلف المنتجات التي يقدمها المصرف ولقطاعات اقتصادية مختلفة.

ثالثاً: المشاريع والخدمات الالكترونية

- تجهيز وتشغيل نظام ATM Switch « جديد خاص بمصرف الصفا وذلك لإدارة البطاقات والصرافات الآلية وربط النظام مع شبكة المفتاح الوطني «National Switch» وكذلك ربطه مع شبكة ماستركارد العالمية.
- إطلاق نظام مركز العمليات الأمنية ال (SOC) والخاص بمراقبة وأمن كافة الأنظمة الآلية في المصرف.
- تطبيق نسخة جديدة من نظام التواقيع الإلكتروني تشمل العديد من الخدمات والميزات الإضافية.
- تطبيق نظام «AML Profiling» والخاص بمكافحة غسل الأموال.
- تطبيق نظام Credit Lens « والخاص بالتصنيف الائتماني للعملاء حسب المعيار الدولي IRFS9.
- إستكمال تنفيذ سياسة أمن المعلومات الخاصة بالمصرف إستناداً للمعيار ISO27001.
- إطلاق مشروع عمل موظفي المبيعات من خلال أجهزة وطابعات محمولة لأغراض تقديم الخدمات المصرفية للعملاء في أماكن تواجدهم.
- البدء بالتحضيرات الفنية لتطبيق نظام موبايل/انترنت بنكي جديد خاص بالمصرف وبحيث يشمل العديد من الخدمات والميزات الجديدة.
- عمل العديد من التطويرات والتحسينات على النظام البنكي لغايات تحسين الخدمات المقدمة من المصرف.

- تطبيق مجموعة من الأنظمة الخاصة برفع كفاءة أنظمة الحماية الخاصة بالمصرف
- تجهيز وتشغيل نظام ال «Workflow» الخاص بطلبات الشراء لاستخدامه بشكل داخلي.
- تحقيق الامتثال لبرنامج SWIFT» لأمان العملاء في عام 2021 مدعوماً بتقييم مستقل.

رابعاً: أنشطة وفعاليات

- أطلق المصرف مسابقة حفظ 6 أجزاء من القرآن الكريم بالتعاون مع وزارة الأوقاف والشؤون الدينية لطلبة المدارس من سن 6-18 سنة وقدم جوائز قيمة للطلبة العشرة الأوائل في المسابقة بالإضافة ل 10 جوائز ترضية.
- قدم المصرف رعاية لفعالية بسملة امل لأطفال مرضى السرطان.
- قدم المصرف رعاية لفعالية لأطفال اليتامى والمعاقين.
- فعاليات لتكريم الطلبة المتفوقين في الثانوية العامة 2021.



تقرير هيئة الرقابة الشرعية





مصرف الصفا
SAFA BANK



بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ : 20/ شعبان لعام 1443 هجري الموافق 23 مارس لعام 2022 ميلادي.

تقرير هيئة الرقابة الشرعية السنوي عن الفترة من 1 كانون ثاني 2021 وحتى 31 كانون أول 2021.

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

السادة / مساهمو شركة مصرف الصفا

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته وبعد:

ولفأ لخطاب التكليف، فقد راقبنا المبادئ المستخدمة والمعاملات والتطبيقات التي طرحها المصرف خلال الفترة المالية من 1 كانون ثاني 2021 وحتى 31 كانون أول 2021، لقد قمنا بالمراقبة الواجبة لإبداء رأينا عما إذا كان المصرف قد التزم بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وكذلك بالفتاوى والقرارات والإرشادات المحددة التي تم إصدارها من قبلنا.

لقد قمنا بمراقبتنا التي اشتملت على فحص عقود ونماذج وإجراءات متبعة من المصرف، لقد قمنا بتخطيط وتنفيذ مراقبتنا من أجل الحصول على المعلومات والتفسيرات التي اعتبرناها ضرورية لتزويدنا بأدلة تكفي لإعطاء تأكيد معقول بأن المصرف يعمل وفق أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

إن إدارة المصرف مسؤولة عن قيام المصرف بأعماله طبقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وإن مسؤولية هيئة الرقابة الشرعية هي تكوين رأي مستقل بعد القيام بأعمال المراجعة والمراقبة المطلوبة لتقديم التقرير التالي لكم:

أولاً: راجعت الهيئة نماذج من أعمال المصرف منغذة خلال الفترة من 1 كانون ثاني 2021 وحتى 31 كانون أول 2021، وتبين للهيئة من خلال هذه النماذج التزام الوحدات المذكورة بالفتاوى والقرارات والإرشادات المحددة من قبل الهيئة غالباً، وتم تنبيه الوحدات غير الملتزمة بضرورة الالتزام بها.

ثانياً: أجابت الهيئة على جميع الأسئلة والاستفسارات التي أحيلت إليها من إدارة المصرف خلال الفترة المذكورة.

ثالثاً: دونت الهيئة ملحوظاتها على المعاملات والعقود والإجراءات المعروضة عليها، وكذلك الاتفاقيات الرئيسية الموقعة بين المصرف وجهات أخرى، واقترحت تعديلات وإضافات ليتوافق ما سبق مع أحكام الشريعة الغراء وتحقق مصلحة المصرف.

www.safabank.ps

الإدارة العامة: رام الله - الماصيون ص.ب. 1313 هاتف: +970 2 2941 333 فاكس: +970 2 2941 344
General Management: Ramallah - Al Masyoun P.O.Box 1313 Tel: +970 2 2 941 333 Fax: +970 2 2941 344

رابعاً: صادقت الهيئة على تحميل الخسائر على جميع مساهمي المصرف وفق نسب مساهمتهم وهي مطابقة لما أقرته هيئة الرقابة الشرعية طبقاً للبيانات المالية المعروضة عليها.

سادساً: أقرت الهيئة منتجات جديدة ونظمت آلية عملها.

سابعاً: أقرت الهيئة بأن جميع ما تم صرفه من حساب المكاسب التي تحرمها الشريعة الإسلامية كان لغايات خيرية وبعد موافقة هيئة الرقابة الشرعية.

ثامناً: يلتزم المصرف بالقرارات الصادرة عن الهيئة العليا للرقابة الشرعية.

عاشراً: يتحمل كل مساهم مسؤولية إخراج الزكاة الواجبة عليه وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

وفي الختام ترى هيئة الرقابة الشرعية أن معظم ما عرض عليها من عقود ومعاملات بعدما تم مراجعته وتعديله لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية.

والله تعالى الموفق.

عضو التنفيذ، هيئة الرقابة الشرعية

فضيلة الشيخ د. أيمن عبد الحميد البدارين.



عضو هيئة الرقابة الشرعية

فضيلة الشيخ أ.د. عبد الله الكيلاني.



www.safabank.ps

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



البيانات المالية السنوية





Deloitte.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
عمارة المشرق للتأمين
حي النهضة، الماصيون
رام الله، صندوق بريد ٤٤٧
فلسطين

هاتف: +٩٧٠ (٠) ٢ ٢٩٨ ٠٠٤٨
فاكس: +٩٧٠ (٠) ٢ ٢٩٥ ٩١٥٣
www.deloitte.com

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة مساهمي شركة مصرف الصفا المحترمين
المساهمة العامة المحدودة
فلسطين

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة مصرف الصفا المساهمة العامة المحدودة (المصرف) والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وكل من قائمة الدخل والدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية وقائمة التغيرات في حساب الإستثمار المخصص وقائمة مصادر وإستخدامات حساب المكاسب غير الشرعية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وإيضاحات حول القوائم المالية متضمنة ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا ، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية وقائمة التغيرات في حساب الإستثمار المخصص وقائمة مصادر وإستخدامات حساب المكاسب غير الشرعية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية .

وفي رأينا أيضاً ، التزم المصرف بمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للمصرف خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ .

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ("AAOIFI"). إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية" في تقريرنا، كما أننا مستقلون عن المصرف وفقاً لميثاق أخلاقيات المهنة للمحاسبين والمدققين للمؤسسات المالية الإسلامية، جنباً إلى جنب مع المتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيقنا للقوائم المالية في فلسطين ، وقد أوفينا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات والقانون. نعتقد أن بيانات التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا

أمور التدقيق الرئيسية

تعتبر أمور التدقيق الرئيسية وفقاً لاجتهادنا المهني ، الأكثر أهمية في تدقيقنا للقوائم المالية. وتم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للقوائم المالية ككل ، في تكوين رأينا حولها ، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول تلك الأمور. لكل أمر من الامور ادناه ، فقد تم تضمين وصفنا لكيفية استجابة تدقيقنا لهذا الأمر ضمن السياق .

لقد قمنا بالمهام المذكورة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات والمتعلقة بتدقيق القوائم المالية. بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك. بناء عليه فإن تدقيقنا يشمل تنفيذ الإجراءات التي تم تصميمها للإستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية. إن نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها ، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الأمور المشار إليها ادناه ، توفر أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية المرفقة .

كيف تم بتدقيقنا معالجة أمر التدقيق الرئيسي

أمر التدقيق الرئيسي

١- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

لقد قمنا بفهم سياسة المصرف لتصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية المعدة وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) وقمنا بمقارنتها مع متطلبات المعيار المذكور أعلاه والتعليقات الرقابية بهذا الخصوص .

كما قمنا بفهم منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة المتبعة من قبل المصرف من خلال الاستعانة بالخبراء الداخليين لدينا، كما اشتملت إجراءاتنا على عدة بنود أهمها :

- تقييم تصميم وتطبيق وفعالية الضوابط الداخلية لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة وإجراءات التدقيق الموضوعية القائمة على المخاطر.

- فحص سياسة المصرف في تحديد مخصصات الخسائر الائتمانية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

- تحديد مدى حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان.

- تصنيف التعرضات الائتمانية إلى المراحل المختلفة ، وذلك من خلال دراسة عينة من التمويلات الممنوحة من قبل المصرف.

- فهم الافتراضات الرئيسية المستخدمة ومصادر البيانات الرئيسية المستخدمة لنماذج الخسارة الائتمانية المتوقعة لتحديد مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة ، وإفتراضات النظرة المستقبلية المستخدمة في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة الخاصة بها .

- مراجعة مبلغ التعرض عند التعثر في السداد لعينة من التعرضات .

- مراجعة احتمال حدوث التعثر في السداد المستخدم في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والمحاسب بناءً على عدة دورات اقتصادية وذلك مع المعلومات المعلنة وملامتها، وتحويله إلى احتمال حدوث التعثر في السداد بناءً على دورة اقتصاديه محددة.

- مراجعة احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة في حالة حدوث التعثر في السداد المستخدمة في احتسابها بما في ذلك مدى ملائمة الضمانات والعمليات الحسابية الناتجة عن ذلك.

- مراجعة اكمال التمويلات الإسلامية المباشرة والحسابات الأخرى المستخدمة في عملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة.

قمنا بتقييم التعديلات التي أجرتها الإدارة للاستجابة للجائحة من خلال توضيح تعديلات النموذج فيما يتعلق بعوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات المستقبلية التي تم دمجها في حسابات انخفاض القيمة من خلال استخدام المختصين الداخليين لدينا وذلك بفهم السيناريوهات الاقتصادية المتعددة المختارة والوزن المطبق لها ؛ وقمنا بتقييم الضوابط المستندة إلى النظام الآلي والمدخلات اليدوية في الاعتراف وقياس مخصصات انخفاض القيمة ، بما في ذلك النظر في الاضطرابات الاقتصادية الناجمة عن الجائحة.

بلغت قيمة التمويلات المباشرة ٢٤٨,٧٤٧,٩٧٧ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (١٧٤,٥٢٦,٧٥٢ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠)، كما بلغت قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة ٣,٧١٤,٩٢٥ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٢,٢٨٣,٥٢٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

إن معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) والمتعلق بانخفاض قيمة الموجودات والخسائر الائتمانية والإلتزامات المحملة بالخسائر هو معيار محاسبي معقد يتطلب أحكام هامة ، إن تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للمصرف فيما يتعلق بالتمويلات الائتمانية المقاسة بالتكلفة المطفأة هو تقدير جوهري يتطلب من الإدارة تقديراً جوهرياً في تقييم جودة الائتمان وتقدير الخسائر الكامنة في المحفظة، وبالتالي تم تحديدها على أنها أمر تدقيق رئيسي .

إن مخاطر القوائم المالية تنشأ من عدة جوانب وتتطلب حكماً جوهرياً من جانب الإدارة ، مثل تقدير احتمالية التخلف عن السداد والخسارة عند التعثر للمراحل المختلفة ، وتحديد الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان وحالة انخفاض قيمة الائتمان (التعثر) واستخدام تقنيات النماذج المختلفة.

كما تم الإفصاح في الإيضاحات حول القوائم المالية المرفقة ، أثرت جائحة كورونا بشكل كبير على تحديد الإدارة لخسارة الائتمان المتوقعة وتطلب تطبيق حكم مشدد لمعالجة أوجه عدم التيقن المتأصلة في البيئة الحالية والمستقبلية وإظهار جميع عوامل المخاطر ذات الصلة التي لم يتم تسجيلها في النتيجة النموذجية للمصرف. طبقت الإدارة تعديلات كمية ونوعية لتأثيرات سيناريوهات الاقتصاد الكلي غير المسبوقة الناشئة عن الجائحة، والآثار المؤقتة لبرامج دعم المدفوعات التي يقودها المصرف والحكومة والتي قد لا تخفف كلياً الخسائر المستقبلية ، والتأثيرات على القطاعات الضعيفة بشكل خاص المتأثرة بالجائحة.

أجرى المصرف تعديلات على نماذج حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمراعاة التأثير المحتمل للجائحة وذلك لمعالجة التأثير على قطاعات معينة أو عملاء محددين بناءً على توقعات التدفق النقدي النسبية.

لمزيد من المعلومات حول أمر التدقيق الرئيسي هذا ، يرجى الرجوع إلى الإيضاحات ٤ و ٧ و ٤١ حول القوائم المالية المرفقة.



تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

٢- أنظمة وضوابط تكنولوجيا المعلومات المتعلقة بعملية إعداد القوائم المالية

كيف تم بتدقيقنا معالجة أمر التدقيق الرئيسي
حصلنا على فهم للتطبيقات ذات الصلة بإعداد التقارير المالية والبنية التحتية التي تدعم هذه التطبيقات.

لقد أجرينا اختباراً للضوابط العامة لتكنولوجيا المعلومات ذات الصلة بالضوابط الآلية والمعلومات التي يتم إنشاؤها بواسطة الأنظمة والتي تغطي أمان الوصول وتغييرات البرامج ومركز البيانات وعمليات الشبكة.

قمنا بفحص المعلومات التي تم إنشاؤها بواسطة الحاسب الآلي والمستخدم في التقارير المالية من التطبيقات ذات الصلة والضوابط الرئيسية المتعلقة بمنطقها الآلي في التقارير.

أجرينا اختباراً على عناصر التحكم الآلية الرئيسية على أنظمة تكنولوجيا المعلومات المهمة ذات الصلة بإدارة أساليب الأعمال .

أمر التدقيق الرئيسي

لقد حددنا أنظمة وضوابط تكنولوجيا المعلومات المتعلقة بالتقارير المالية كمجال للتركيز نظراً لكبر وتنوع حجم المعاملات التي تتم معالجتها يومياً بواسطة المصرف والتي تعتمد على التشغيل الفعال للضوابط اليدوية الآلية المعتمدة على تكنولوجيا المعلومات. وتنطوي إجراءات المحاسبة الآلية والضوابط الداخلية ذات الصلة على مخاطر تتعلق بعدم تصميمها تصميمياً دقيقاً ولا تعمل بشكل فعال. على وجه الخصوص، فإن الضوابط ذات الصلة المدمجة تعد ضرورية للحد من احتمال الاحتيال والخطأ نتيجة للتغيير في التطبيق أو البيانات الأساسية.

معلومات أخرى

إن مجلس الإدارة مسؤول عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات حولها. إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا ، لا يشمل رأينا حول القوائم المالية المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي نوع من التأكيد أو استنتاج حولها.

فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية ، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا ، بحيث نقيم فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بشكل جوهري مع القوائم المالية أو المعلومات التي تم التوصل إليها من خلال تدقيقنا أو أن المعلومات الأخرى تتضمن أخطاء جوهرية .

إذا استنتجنا ، بناءً على العمل الذي قمنا به ، وجود خطأ جوهري في هذه المعلومات الأخرى ، فنحن مطالبون بالإبلاغ عن هذه الحقيقة. ليس لدينا ما نورده في هذا الصدد.

مسؤوليات مجلس الإدارة عن إعداد القوائم المالية

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ، وكذلك وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي يجدها مجلس إدارة المصرف مناسبة لتمكنه من إعداد القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو عن الخطأ .

عند إعداد القوائم المالية ، فإن مجلس الإدارة مسؤول عن تقييم قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة ، والإفصاح ، حسبما يقتضيه الحال ، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا قرر مجلس إدارة المصرف تصفية المصرف أو إيقاف عملياته ، أو أنه لا يوجد لديها بديل واقعي الا القيام بذلك .

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تمة)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

إن اهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية مأخوذة ككل خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ ، وإصدار تقرير التدقيق الذي يشمل رأينا . إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد ، ولا يشكل ضماناً بان تكشف دائماً عملية التدقيق التي تمت وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية أي خطأ جوهري في حال وجوده . من الممكن ان تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه القوائم المالية .

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير المراجعة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ، فإننا نمارس الاجتهاد المهني ونحافظ على الشك المهني طيلة فترة التدقيق . كما نقوم أيضاً :

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، بالتصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
 - بالاطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمصرف.
 - بتقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل مجلس الإدارة.
 - باستنتاج مدى ملاءمة استخدام مجلس الادارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة المصرف على الاستمرار، وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية، أو، في حال كانت هذه الإيضاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا، هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا، ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمصرف إلى توقف أعمال المصرف على أساس مبدأ الاستمرارية.
 - تقييم العرض الشامل للقوائم المالية وهيكلها والقوائم المتضمنة فيها ، بما في ذلك الإيضاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- نقوم بالتواصل مع مجلس الإدارة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.

كما نقوم بإطلاع القائمين على الحوكمة ببيان يظهر امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد أنها قد تؤثر تأثيراً معقولاً على استقلاليتنا وإجراءات الحماية ذات الصلة متى كان مناسباً. الإجراءات المتخذة لإزالة التهديدات أو الضمانات المطبقة.

من الامور التي تم التواصل بشأنها مع القائمين على الحوكمة ، نقوم بتحديد هذه الامور التي كان لها الأثر الأكبر في تدقيق القوائم المالية للسنة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية، نقوم بالإفصاح عن هذه الامور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، أن لا يتم الإفصاح عن أمر معين في تقريرنا في حال ترتب على الإفصاح عنه عواقب سلبية قد تفوق المنفعة العامة المتحققة منه.

إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

يحتفظ المصرف ببيود وسجلات حسابية منظمة بصورة أصولية، وهي متفقة مع القوائم المالية المرفقة.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
رخصة رقم (٢٠٨)

رام الله - فلسطين
في ٢٤ آذار ٢٠٢٢

منذر البندك
رخصة رقم (٢٠١٥/١١٤)



شركة مصرف الصفا المساهمة العامة المحدودة

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	الموجودات
٤٨,٥٤٧,٣٦٩	٦٣,٥٧٣,٦٢٩	٥	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٦٣,٨٨٠,٨٣٠	٤٧,٤٥٣,٩٢١	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٧٤,٥٢٦,٧٥٢	٢٤٨,٧٤٧,٩٧٧	٧	تمويلات مباشرة
١٠,٣٨١,٢١١	٩,٤٩٢,٠٧٢	٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,٥٢٣,٤٨٦	٢,٢٣٨,٣٦٦	٩	موجودات حق استخدام الإيجار
١٤,٣٤٣,٨٤٩	١٣,٦٣٨,٩٦٤	١٠	عقارات والآلات ومعدات
٦٠٨,٦٣٨	٦٧١,٢٣٨	١١	موجودات غير ملموسة
٦,٢٨١,٣٤٣	٤,١٠٣,٠٦٨	١٢	موجودات أخرى
٣٢١,٠٩٣,٤٧٨	٣٨٩,٩١٩,٢٣٥		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة وحقوق الملكية
			المطلوبات
٥٢,٧٤٩,٧٦٧	٤٩,٨٠٩,٩٢٦	١٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٤,٦٧٩,٧٦٤	٣٧,٦١٨,٨٩٥	١٤	ودائع العملاء
٣,٠٨٢,٣٣٧	٤,٩٣٧,٢٥٦	١٥	تأمينات نقدية
٩٢٣,١٥٣	١,١٤٣,٩٣٩	١٦	مخصصات متنوعة
-	٢١٠,٠٠٠	١٧	مخصص ضريبة الدخل
٢,٥٩٤,٩٣٣	٢,٣٠٩,٣٦٥	٩	مطلوبات عقود الإيجار
٣,٣١٧,٥٧١	٣,٨٢٠,٠٤٠	١٨	مطلوبات أخرى
٩٧,٣٤٧,٥٢٥	٩٩,٨٤٩,٤٢١		مجموع المطلوبات
١٦٥,٥٠٤,٩٦٩	٢٣٢,٤٤٨,٤٥٦	١٩	حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
			حقوق الملكية
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
١,٤٢٦,٠٥٨	١,٧٨٤,٦٠٦	٢٠	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٦٥٢,٥٤٨	٦٥٢,٥٤٨	٢٠	إحتياطي التقلبات الدورية
(١٨,٨٣٧,٦٢٢)	(١٩,٨١٥,٧٩٦)	٢١	الخسائر المتراكمة
٥٨,٢٤٠,٩٨٤	٥٧,٦٢١,٣٥٨		صافي حقوق الملكية
٣٢١,٠٩٣,٤٧٨	٣٨٩,٩١٩,٢٣٥		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة وحقوق الملكية
٥,٥٩٣,١١٤	٨,٧٢٤,٢٣٦		حساب الإستثمار المخصص

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة مصرف الصفا المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل والدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٧,٢٤٥,٢٦٢	١٢,٠٩٦,٣٣٧	٢٢	الإيرادات
(٣,٠٤٤,١٢٠)	(٣,٤٦٤,٦٠٧)	٢٣	إيرادات التمويل والإستثمارات
٤,٢٠١,١٤٢	٨,٦٣١,٧٣٠		ينزل: عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
			حصصة المصرف من إيرادات التمويل والإستثمارات
١٦,٥٥٢	١٢٥,٩٣٧		حصصة المصرف كمضارب من إيرادات حساب
١٦٥,٩٩١	٤٥٤,٣٤٢	٢٤	الإستثمار المخصص
٤٤٧,٦١٥	٦٨٧,٥٦٨		صافي إيرادات العمولات
٤١٣,٨٥٧	٤٦٥,٢٢٦	٨	أرباح تقييم عملاء أجنبية
٥,٢٤٥,١٥٧	١٠,٣٦٤,٨٠٣		إيرادات موجودات مالية بالكلفة المطفأة
			إجمالي الإيرادات
(٣,٨٦٩,٠٨٣)	(٤,٣٥١,٢٤٢)	٢٥	المصروفات
(٣,٣٠٩,٥٣٤)	(٣,٥٤٠,٨٣٣)	٢٦	نفقات الموظفين
(١,١٣٩,١٧٢)	(١,٢٩١,٤٠٠)	٢٨	مصاريق تشغيلية أخرى
(٢٥١,٢٨٨)	(٢٨٥,١٢٠)	٩	استهلاكات وإطفاءات
(٥٦,٩٠٤)	(٥٦,٧١٤)	٩	مصروف اطفاء حق استخدام الإيجار
(١٠,٠٠٠)	-	٢٧	مصروف عوائد عقود الإيجار
(١,٢٣٢,٢٧١)	(١,٢٤٩,١٢٠)	٢٩	غرامات سلطة النقد الفلسطينية
(٩,٨٦٨,٢٥٢)	(١٠,٧٧٤,٤٢٩)		مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(٤,٦٢٣,٠٩٥)	(٤٠٩,٦٢٦)		إجمالي المصروفات
-	(٢١٠,٠٠٠)	١٧	الخسارة قبل الضرائب
(٤,٦٢٣,٠٩٥)	(٦١٩,٦٢٦)		مصروف الضرائب
-	-		خسارة السنة
(٤,٦٢٣,٠٩٥)	(٦١٩,٦٢٦)		بنود الدخل الشامل
			الدخل الشامل للسنة

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية



شركة مصرف الصفا المساهمة العامة المحدودة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

صافي حقوق الملكية دولار امريكي	الخسائر المتراكمة دولار امريكي	احتياطي التقلبات الدورية دولار امريكي	احتياطي مخاطر عامة دولار امريكي	رأس المال المدفوع دولار امريكي
٥٨,٢٤٠,٩٨٤ (٦١٩,٦٢٦)	(١٨,٨٣٧,٦٢٢) (٦١٩,٦٢٦) (٣٥٨,٥٤٨)	٦٥٢,٥٤٨	١,٤٢٦,٥٠٨	٧٥,٠٠٠,٠٠٠
٥٧,٦٢١,٣٥٨	(١٩,٨١٥,٧٩٦)	٦٥٢,٥٤٨	٣٥٨,٥٤٨	٧٥,٠٠٠,٠٠٠

٣١ كانون الأول ٢٠٢١
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
الدخل الشامل للسنة (خسارة السنة)
المحول إلى احتياطي مخاطر مصرفية عامة
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

صافي حقوق الملكية دولار امريكي	الخسائر المتراكمة دولار امريكي	احتياطي التقلبات الدورية دولار امريكي	احتياطي مخاطر عامة دولار امريكي	رأس المال المدفوع دولار امريكي
٦٢,٨٦٤,٧٩ (٤,٦٢٣,٠٩٥)	(١٤,١٥٠,٧٣٠) (٤,٦٢٣,٠٩٥) (٦٣,٧٩٧)	٦٥٢,٥٤٨	١,٣٦٢,٢٦١	٧٥,٠٠٠,٠٠٠
٥٨,٢٤٠,٩٨٤	(١٨,٨٣٧,٦٢٢)	٦٥٢,٥٤٨	٦٣,٧٩٧	٧٥,٠٠٠,٠٠٠

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
الدخل الشامل للسنة (خسارة السنة)
المحول إلى احتياطي مخاطر مصرفية عامة
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة مصرف الصفا المساهمة العامة المحدودة

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
(٤,٦٢٣,٠٩٥)	(٤٠٩,٦٢٦)		الأنشطة التشغيلية
			(خسارة) السنة قبل الضريبة
			تعديلات:
١,١٣٩,١٧٢	١,٢٩١,٤٠٠	٢٨	استهلاكات وإطفاءات
٢٥١,٢٨٨	٢٨٥,١٢٠	٩	مصرفون اطفاء حق استخدام الإيجار
٥٦,٩٠٤	٥٦,٧١٤	٩	مصرفون عوائد عقود الإيجار
١,٢٣٢,٢٧١	١,٢٤٩,١٢٠	٢٩	صافي خسائر الائتمان المتوقعة
٢٢,٣٤٦	-		خسارة إستبعاد عقارات والآلات ومعدات
٢٧٨,٣٦٥	٢٥٤,٩١٠	١٦	مخصصات متنوعة
(١,٦٤٢,٧٤٩)	٢,٧٢٧,٦٣٨		
(٥,١١١,٦٢٩)	(٧,٥٥٠,٠٧٥)		التغير في الموجودات والمطلوبات:
١,٤١٠,٤٣٧	(١١,٢٨٣,٤٩٨)		(الزيادة) في الإحتياطي الإلزامي النقدي
(٦٦,١٠٩,٨٥٧)	(٧٥,٦٥٢,٦٣٠)		(الزيادة) / النقص في أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(١,٠١٨,٠٢٤)	٢,١٧٨,٢٧٥		(الزيادة) في التمويلات المباشرة
١٠,٣٨٨,٣٨٨	٢,٩٣٩,١٣١		النقص / (الزيادة) في الموجودات الأخرى
٥,٦٥٠,٠٠٠	(٤,٧٠٠,٠٠٠)		الزيادة في ودائع العملاء
(١,٤٤٦,٤٦٦)	-		(النقص) / الزيادة في ودائع لسطة النقد تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر
١,٠٣٦,٧٠٠	١,٨٥٤,٩١٩		(النقص) في ودائع لبنوك تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر
٥٤٨,٧٩٨	٦١٩,٤١٧		الزيادة في التأمينات النقدية
(٥٦,٢٩٤,٤٠٢)	(٨٨,٨٦٦,٨٢٣)		الزيادة في المطلوبات الأخرى
(١٨,٢٨٦)	(٣٤,١٢٤)	١٦	النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٥٦,٣١٢,٦٨٨)	(٨٨,٩٠٠,٩٤٧)		مخصصات مدفوعة
			صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(١,٠٢٧,٦٦٨)	(٢٩٠,٠١٠)	١٠	الأنشطة الإستثمارية
٤٤,٥٥٣	-		شراء عقارات وآلات ومعدات
(٣٥,٢٦٨)	(٢٣,٢٤٠)		المتحصل من استبعاد عقارات وآلات ومعدات
(٢٤٧,٠٧٨)	(٣٣٥,٨٦٥)		مشاريع تحت التنفيذ
(٨,٨٢٩,٩٩٤)	٩٤٩,٢٠٤		شراء موجودات غير ملموسة
(١٠,٠٩٥,٤٥٥)	٣٠٠,٠٨٩		استحقاق / (شراء) موجودات مالية بالكلفة المطفأة
			صافي النقد الناتج من الأنشطة الإستثمارية
(١٦٣,٢٧٧)	(٣٤٢,٢٨٢)	٩	الأنشطة التمويلية
٥٧,٨٣٣,٢٥٦	٦٦,٩٤٣,٤٨٧		عقود ايجار مدفوعة
٥٧,٦٦٩,٩٧٩	٦٦,٦٠١,٢٠٥		الزيادة في حسابات الإستثمار المطلقة
(٨,٧٣٨,١٦٤)	(٢١,٩٩٩,٦٥٣)		النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
٥٧,٧٣٣,٤٣٧	٤٨,٩٩٥,٢٧٣		النقص في النقد وما في حكمه
٤٨,٩٩٥,٢٧٣	٢٦,٩٩٥,٦٢٠	٣١	النقد وما في حكمه في بداية السنة
			النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية



شركة مصرف الصفا المساهمة العامة المحدودة

قائمة التغيرات في حساب الاستثمار المخصص
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
ودائع استثمارية	ودائع استثمارية
٥,٥٩٣,١١٤	٣,٧٢٤,٢٣٦
٥,٥٩٣,١١٤	٣,٧٢٤,٢٣٦
-	٥,٠٠٠,٠٠٠
-	٥,٠٠٠,٠٠٠
٥,٥٩٣,١١٤	٨,٧٢٤,٢٣٦
١١٤,٨٦٩	٣١٥,٣٥٦
(١٦,٥٥٢)	(١٢٥,٩٣٧)
٩٨,٣١٧	١٨٩,٤١٩

حسابات الاستثمار المخصص – ودائع عملاء
استثمارات محلية/ تمويلاتحسابات الاستثمار المخصص – ودائع بنوك
استثمارات محلية/ تمويلات

مجموع حساب الاستثمار المخصص نهاية السنة

إجمالي الدخل المتحقق خلال السنة
حصّة المصرف كمضارب من إيرادات حساب الاستثمار المخصص
صافي دخل أصحاب الاستثمار المخصص خلال السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة مصرف الصفا المساهمة العامة المحدودة

قائمة مصادر واستخدامات حساب المكاسب غير الشرعية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣,٧٣٨	٨,٤٢٢
١,٠٢٣	٤,٩٩٨
٤,٧٩٠	٦٣٣
٨	-
٩,٥٥٩	١٤,٠٥٣
١,١٣٧	١٤,٠٥٣
١,١٣٧	١٤,٠٥٣
٨,٤٢٢	-

المكاسب غير الشرعية في بداية السنة
الفائض في النقد
عوائد تمويلات ائتمانية مباشرة
أخرى
المكاسب غير الشرعية في نهاية السنة

أوجه الصرف:

تبرعات

مجموع أوجه الصرف

رصيد المكاسب غير الشرعية في نهاية السنة (ايضاح ١٨)

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية



١. عام

تأسست شركة مصرف الصفا المساهمة العامة المحدودة (المصرف) ومقرها الرئيسي في مدينة رام الله، بمقتضى قانون الشركات لسنة ١٩٦٤، وسجلت في سجل مراقب الشركات في فلسطين تحت رقم (٥٦٢٦٠١٤٢٧) بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠١٦. باشر المصرف نشاطه المصرفي في ٢٢ أيلول ٢٠١٦. يقوم المصرف بممارسة الخدمات المصرفية والمالية وأعمال الإستثمار وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية وذلك من خلال المركز الرئيسي وفروعه ومكاتبه والبالغ عددها تسعة .

يعتبر المصرف شركة تابعة لشركة بنك القاهرة عمان المساهمة العامة (الشركة الأم) حيث تمتلك الشركة الأم ما نسبته ٧٩٪ من رأسمال المصرف. يتم توحيد القوائم المالية للمصرف مع القوائم المالية للشركة الأم.

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

بلغ رأس المال المصرح به والمكتتب به والمدفوع ٧٥ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم.

بلغ عدد موظفي المصرف (١٤٠) و (١٣٥) موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠، على التوالي.

تمت المصادقة على القوائم المالية من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ ٢٤ آذار ٢٠٢٢.

٢. السياسات المحاسبية

١-٢ بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية للمصرف لسنة ٢٠٢١ وفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. حيث تطبق المعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في حال عدم وجود معايير صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ولحين صدور معايير إسلامية تحل محلها. تم إعداد القوائم المالية للمصرف لسنة ٢٠٢٠ وفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما تم اعتمادها من قبل سلطة النقد الفلسطينية.

لا توجد فروقات جوهرية بين المعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية و المعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بصيغتها المعدلة من قبل سلطة النقد الفلسطينية.

٢-٢ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية، باستثناء بعض الأدوات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

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

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٢ الأدوات المالية

تشتمل الاستثمارات المالية على استثمارات في أدوات ذات طبيعة أدوات الدين واستثمارات في أدوات حقوق ملكية.

- التصنيف

الأدوات ذات طبيعة أدوات الدين هي أوراق مالية ذات مدفوعات ربح ورأس مال ثابتة أو قابلة للتحديد لحامل الأداة، أدوات حقوق الملكية هي الاستثمارات التي لا تظهر عليها دلالات الاستثمارات في أدوات الدين وهي تتضمن أدوات يثبت منها منفعة باقية في موجودات المنشأة بعد خصم جميع مطلوباتها.

- أدوات ذات طبيعة أدوات الدين

الاستثمارات في أدوات ذات طبيعة أدوات الدين يتم تصنيفها في الفئتين التاليتين: (١) بالكلفة المطفأة أو (٢) بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

يتم تصنيف وقياس الاستثمار في أدوات ذات طبيعة أدوات الدين بالكلفة المطفأة فقط في حالة أن تكون الأداة على أساس العائد التعاقدية أو أنه لا يتم الاحتفاظ بالأداة للمتاجرة ولم يتم تخصيصها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

الاستثمار في أدوات ذات طبيعة أدوات الدين المصنفة والمقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل يتضمن استثمارات محتفظ بها للمتاجرة أو مخصصة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، عند الإنشاء فإن الاستثمارات في أدوات ذات طبيعة أدوات الدين التي تدار على أساس العائد التعاقدية يمكن تخصيصها فقط بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لو كانت تستبعد فجرة محاسبية قد تنشأ عند قياس الموجود أو المطلوب أو الإعراف بالمكاسب أو الخسائر منها على أسس مختلفة.

- أدوات حقوق الملكية

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية في الفئات التالية: (١) بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، أو (٢) بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المصنفة والمقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل تتضمن استثمارات محتفظ بها للمتاجرة أو مخصصة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

يتم تصنيف الاستثمار على أنه محتفظ به للمتاجرة لو تم الاستحواذ عليه أو نشأ أصلاً بغرض تحقيق ربح من التقلبات قصيرة الأجل في السعر أو هامش التداول، الاستثمارات التي تشكل جزء من المحفظة التي يكون فيها نموذج فعلي لتحقيق ربح قصير الأجل يتم تصنيفها أيضاً على أنها "محتفظ بها للمتاجرة".

تتضمن الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المخصصة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل استثمارات تتم ادارتها وتقييم أدائها داخلياً على أساس القيمة العادلة.

عند الاعتراف المبدي يقوم المصرف باختيار غير قابل للإلغاء لتخصيص بعض أدوات حقوق الملكية التي لا يتم تخصيصها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ليتم تصنيفها كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

- الاعتراف والغاء الاعتراف

يتم الاعتراف بالإستثمارات المالية في تاريخ المتاجرة أي التاريخ الذي يصبح فيه المصرف طرفاً في النصوص التعاقدية للأداة، يتم إلغاء الاعتراف بالإستثمارات المالية عند انتهاء الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية أو عندما يقوم المصرف بتحويل جزء كبير من جميع مخاطر وعوائد الملكية.

- القياس

بعد الإثبات الأولى، تقاس تكلفة الإستثمارات بحسب التصنيف الأولي لها، أي بالقيمة العادلة، أو بالكلفة المطفأة.

- القياس المبدي

يتم القياس المبدي للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكلفة المعاملة بإستثناء تكلفة المعاملة التي يتم تكبدها في الإستحواذ على استثمارات للقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي يتم تحميلها على قائمة الدخل.



٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٢ الأدوات المالية (تتمة)

- القياس اللاحق

الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل يعاد قياسها بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير ويتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة عن إعادة القياس في قائمة الدخل في الفترة التي تنشأ فيها بعد الاعتراف المبدئي تقاس الإستثمارات المصنفة بالكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي ناقص خسارة الإنخفاض في القيمة إن وجدت.

يتم الاعتراف بجميع الأرباح أو الخسائر الناشئة من عملية الإستنفاد وتلك الناشئة من الغاء الاعتراف أو خسارة الإنخفاض في قيمة الإستثمارات في قائمة الدخل.

الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية يعاد قياسها بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير ويتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناشئة من التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في قائمة التغيرات في حقوق الملكية ويتم عرضها في احتياطي القيمة العادلة بشكل منفصل ضمن حقوق الملكية، عند بيع أو انخفاض قيمة تحصيل أو استبعاد الإستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية فإن الربح أو الخسارة المتركمة المعترف بها سابقاً في قائمة التغيرات في حقوق الملكية يتم تحويلها الى قائمة الدخل.

الإستثمارات التي ليس لها سعر مدرج في السوق أو طرق مناسبة أخرى يمكن منها اشتقاق قياس موثوق به للقيمة العادلة على أساس مستمر و يتم تسجيلها بالكلفة ناقصاً مخصص خسارة الإنخفاض في القيمة (إن وجد).

- مبادئ القياس

- قياس التكلفة المطفأة

التكلفة المطفأة للموجود أو المطلوب المالي هي المبلغ الذي يقاس به الموجود أو المطلوب المالي عند الاعتراف المبدئي مخصوماً من مدفوعات السداد الأصلية و مضافاً اليه أو مخصوماً منه الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي لأي فرق بين المبلغ المبدئي المعترف به ومبلغ الإستحقاق ناقصاً أي تخفيض لخسارة الإنخفاض في القيمة إن وجدت، يتضمن احتساب معدل الربح الفعلي جميع الرسوم المدفوعة والمستلمة والتي تشكل جزء متمم لمعدل الربح الفعلي.

- قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن به مبادلة موجود أو سداد مطلوب بين طرفين (بائع ومشتري) مطلعين وراغبين في معاملة تجارية ضمن الأنشطة الاعتيادية. يقيس المصرف القيمة العادلة للإستثمارات المدرجة باستخدام سعر إقفال السوق لتلك الأداة. أما بالنسبة للإستثمارات غير المدرجة ، يقوم المصرف بالاعتراف بأية زيادة بالقيمة العادلة عندما تتوفر لديه مؤشرات موثوق بها تدعم مثل تلك الزيادة وتقييم القيمة العادلة لتلك الإستثمارات، تنحصر تلك المؤشرات الموثوق بها في أحدث المعاملات لإستثمار محدد أو إستثمارات مماثلة تمت بالسوق على أساس تجاري بين أطراف راغبة ومطلعة.

- إعادة تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

لا يقوم المصرف بإعادة تصنيف موجوداته المالية بعد تاريخ الاعتراف المبدئي، باستثناء الحالات التي يقوم فيها المصرف باستحواذ أو الغاء قطاع أعمال، ولا يتم إعادة تصنيف المطلوبات المالية أبداً.

- انخفاض قيمة الموجودات المالية

إن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والمطبق من قبل المصرف إعتباراً من تاريخ الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ أدى إلى تغيير في طريقة احتساب خسارة التدني لتمويلات المصرف بشكل جوهري من خلال إتباع طريقة الخسائر الائتمانية المتوقعة . يقوم المصرف بتسجيل مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع التمويلات وموجودات الدين المالية غير المحفوظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إضافة الى التزامات التمويلات و عقود الضمان المالية، 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 المتوقع حدوثها على مدى عمر الأصل.

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٢ الأدوات المالية (تتمة)

- انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

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.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني والخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال ١٢ شهراً بناءً على طبيعة الأدوات المالية.

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

بناءً على ما ذكر أعلاه، يقوم المصرف بتصنيف الموجودات المالية إلى المرحلة (الأولى) والمرحلة (الثانية) والمرحلة (الثالثة)، كما هو موضح أدناه:

المرحلة الأولى: تشمل الأدوات المالية التي لم تزيد مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ إثباتها المبدئي والتي لم يحدث عليها تدني ائتماني منذ منحها. يقوم المصرف بقيد مخصص تدني للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً.

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

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

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

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقوم المصرف باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على المتوسط المرجح لثلاثة سيناريوهات لقياس العجز النقدي المتوقع، مخصومة بسعر تقريبي لأسعار الأرباح الفعلية. إن العجز النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمصرف وفقاً للعقد والتدفقات النقدية المتوقع 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 عند التعثر	إن التعرض الائتماني عند التعثر هو تقدير المبلغ القائم الخاضع للتعثر في تاريخ مستقبلي، مع الأخذ بعين الاعتبار التغييرات المتوقعة على المبلغ القائم بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك دفعات سداد أصل الدين والربح، سواء كان مجدول ضمن عقد السحوبات المتوقعة من التمويلات الملتزم بها والأرباح المستحقة عن تأخير الدفعات المستحقة.
الخسارة المفترضة عند التعثر	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 مع الأخذ بعين الاعتبار الضمانات. عادة ما يتم التعبير عن الخسارة المفترضة عند التعثر كنسبة مئوية من التعرض الائتماني عند التعثر.



٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٢ الأدوات المالية (تتمة)

- انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن المصرف يأخذ بعين الاعتبار ثلاثة سيناريوهات (السيناريو العادي، السيناريو الأفضل، والسيناريو الأسوأ). ويرتبط كل منها بأوزان مختلفة من احتمالية التعرض الائتماني عند التعثر والخسارة المفترضة عند التعثر. يشتمل تقييم السيناريوهات المتعددة أيضاً على كيفية استرداد التمويلات المتعثرة، بما في ذلك احتمالية معالجة التمويلات المتعثرة وقيمة الضمانات أو المبالغ المتوقعة تحصيلها من بيع الضمانات. يتم احتساب خسائر التدني في القيمة والإفصاح عنها بشكل منفصل عن الأرباح والخسائر الناتجة من تعديل إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية.

أليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تلتخص كما يلي:

المرحلة الأولى:	تشمل الأدوات المالية التي لم تزيد مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ إثباتها المبدئي والتي لم يحدث عليها تدني ائتماني منذ منحها. يقوم المصرف بقيّد مخصص تدني للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً.
المرحلة الثانية:	تشمل الأدوات المالية التي زادت مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ إثباتها المبدئي والتي لم يحدث عليها تدني ائتماني. يقوم المصرف بقيّد مخصص تدني للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية.
المرحلة الثالثة:	تشمل الأدوات المالية المتدنية ائتمانياً. يقوم المصرف بقيّد مخصص تدني خسائر ائتمانية على مدى العمر المتوقع لتلك الأدوات المالية.
الالتزامات والارتباطات المحتملة:	يقوم المصرف بتقدير الجزء المتبقي من تلك الالتزامات والذي من المتوقع استغلاله على مدى العمر المتوقع. وتحتسب الخسائر الائتمانية المتوقعة بعد ذلك بناء على القيمة الحالية للعجز النقدي كما لو تم استغلال مبلغ التمويل كاملاً حسب المتوسط المرجح للثلاثة سيناريوهات المستخدمة في الاحتساب، مخصومة بسعر الربح الفعلي، للتمويلات المتجددة والتي تشمل التمويلات والمبالغ غير المستغلة، يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وعرضها مع التمويلات.

الأدوات المالية المتجددة (المباشرة وغير المباشرة):

يتم اعتماد الرصيد كما بتاريخ اعداد البيانات المالية أو السقف ايها اعلى كـرصيد عند التعثر وذلك بعد طرح العوائد المتعلقة على مستوى الحساب ويتم اعتماد تاريخ الاستحقاق الفعلي مضافا اليه ٣ سنوات للاداة المالية .

النظرة المستقبلية للمعلومات

يعتمد المصرف على مجموعة واسعة من المعلومات المستقبلية المستخدمة كمدخلات في نموذج احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، وعلى سبيل المثال:

- الناتج المحلي الإجمالي.
- مؤشر التغير في أسعار الأسهم.

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

٢. السياسات المحاسبية (تمة)

٣-٢ الأدوات المالية (تمة)

- تقييم الضمانات

يقوم المصرف لغايات التقليل من مخاطر الائتمان باستخدام الضمانات، حيثما أمكن. وهناك عدة أشكال للضمانات، مثل الضمانات النقدية والأوراق المالية وحوالات الحق والعقارات والمبالغ مستحقة القبض والمخزون وغيرها من الموجودات غير المالية. إن السياسة المحاسبية المتبعة من قبل المصرف لمعالجة الضمانات حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

لا يتم تسجيل الضمانات، ما لم يتم استردادها، في قائمة المركز المالي للمصرف. ولكن تؤثر القيمة العادلة للضمانات على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمصرف. يتم تقييم الضمانات، كحد أدنى، عند الاعتراف الأولي ويتم إعادة تقييمها بشكل دوري. ومع ذلك، بعض الضمانات، على سبيل المثال النقد أو الأوراق المالية يتم تقييمها بشكل يومي.

يستخدم المصرف بيانات السوق النشط لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمان. ويتم تقدير قيمة الموجودات المالية الأخرى التي ليس لديها سوق نشط باستخدام طرق تقييم مناسبة. يتم تقييم الضمانات غير المالية، مثل الضمان العقاري بناءً على البيانات المقدمة من أطراف خارجية مثل مقيمي الرهن العقاري.

- إعدام الدين

إن السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل المصرف فيما يخص اعدام الدين حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية. يتم اعدام الموجودات المالية إما بشكل جزئي أو كلي فقط عند توقف المصرف عن الاسترداد. في حال كان المبلغ المعدوم أكبر من مخصص الخسائر المتراكمة، يتم معالجة الفرق كإضافة إلى المخصص التي يتم تطبيقها مقابل إجمالي القيمة الدفترية. يتم تسجيل المبالغ المستردة لاحقاً في الإيرادات الأخرى.

- التعديل على التمويلات

يقوم المصرف أحياناً بإجراء تعديلات على شروط العقد للتمويلات كاستجابة لطالب العميل نتيجة الصعوبات المالية بدلاً من استرداد أو تحصيل الضمانات ويقوم المصرف بتعديل شروط التمويل نتيجة لظهور أو وجود صعوبات مالية للعميل. قد تشمل الشروط تمديد دفعات السداد أو الاتفاق على شروط تمويل جديدة. تتمثل سياسة المصرف في مراقبة التمويلات المجدولة من أجل المساعدة على ضمان استمرار حدوث الدفعات المستقبلية. إن قرار المصرف بتعديل التصنيف بين المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة يتم على أساس كل حالة على حدة.

٤-٢ معلومات القطاعات

يمثل قطاع الأصول مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى. يرتبط القطاع الجغرافي بتقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

٥-٢ تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف وفقاً لمبدأ الاستحقاق باستثناء أرباح عقود التمويلات غير العاملة التي يتم تسجيلها في حساب الأرباح المعلقة ولا يتم الاعتراف بها كإيرادات. تسجل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها. يتم الاعتراف بالإيرادات إلى الدرجة التي يحتمل معها أن تتدفق المنافع الاقتصادية للمصرف وأن يتم قياس الإيرادات بطريقة موثوقة.



٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٦-٢ عقود الإيجار

المصرف كمستأجر

يقوم المصرف بتقييم ما إذا كان العقد يحتوي على عقد إيجار عند بدء العقد. يعترف المصرف بموجودات حق الاستخدام ومطلوبات عقود الإيجار المقابلة فيما يتعلق بجميع ترتيبات الإيجار التي يكون فيها مستأجراً ، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المعروفة على أنها عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل) وعقود إيجار الأصول ذات القيمة المنخفضة (مثل الأجهزة اللوحية وأجهزة الكمبيوتر الشخصية ، والأشياء الصغيرة من أثاث المكاتب والهواتف). بالنسبة لهذه العقود ، يقوم المصرف بالاعتراف بمدفوعات الإيجار كمصروف تشغيل على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ما لم يكن أساس منتظم آخر أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه استهلاك المنافع الاقتصادية من الأصول المستأجرة.

يتم قياس مطلوب عقود الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء في عقد الإيجار مخصصة باستخدام السعر الضمني في عقد الإيجار. إذا تعذر تحديد هذا المعدل بسهولة ، يتم استخدام معدل تكلفة التمويل.

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس مطلوب الإيجار ما يلي:

- مدفوعات الإيجار الثابت (متضمنة في جوهرها على مدفوعات ثابتة) ، مطروحاً منها حوافز الإيجار مستحقة القبض؛
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل ، تقاس في البداية باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ البدء بالعقد؛

• المبلغ المتوقع أن يدفعه المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية ؛

• سعر ممارسة خيارات الشراء ، إذا كان المستأجر على يقين معقول من ممارسة الخيارات ؛ و

• دفع غرامات إنهاء العقد ، إذا كان عقد الإيجار يعكس ممارسة خيار إنهاء عقد الإيجار.

يتم عرض مطلوبات عقود الإيجار كبنود منفصل في قائمة المركز المالي.

يتم لاحقاً قياس مطلوبات عقود الإيجار من خلال زيادة القيمة الدفترية لعكس العائد على مطلوبات الإيجار (باستخدام طريقة العائد الفعالة) وبتخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار المدفوعة.

يتم إعادة قياس مطلوبات عقود الإيجار (وإجراء تعديل مماثل لموجودات حق الاستخدام ذي الصلة) كلما:

- يتم تغيير مدة الإيجار إن كان هنالك حدث أو تغيير هام في الظروف التي تؤدي إلى تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس مطلوبات الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل.
- تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغييرات في مؤشر أو معدل أو تغيير في المدفوعات المتوقعة بموجب القيمة المتبقية المضمونة ، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس مطلوب الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل خصم غير متغير (ما لم تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغيير في سعر العائد العائم ، وفي هذه الحالة يتم استخدام معدل الخصم المعدل).

يتم تعديل عقد الإيجار ولا يتم المحاسبة عن تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل ، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس مطلوب الإيجار بناءً على مدة عقد الإيجار المعدل عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل بالسعر الفعلي بتاريخ التعديل.

لم يتم المصرف بإجراء أي من هذه التعديلات خلال الفترات المعروضة.

تشتمل موجودات حق الاستخدام على القياس المبدئي لمطلوبات عقود الإيجار المقابلة ، ومدفوعات الإيجار التي تم إجراؤها في يوم البدء أو قبله ، مطروحاً منها أي حوافز إيجار مستلمة وأي تكاليف مباشرة أولية. يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة.

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٦ عقود الإيجار (تتمة)

عندما يتكبد المصرف التزاماً بتكاليف تفكيك وإزالة أصل مؤجر ، أو استعادة الموقع الذي توجد عليه أو استعادة الأصل الأساسي إلى الحالة المطلوبة بموجب شروط عقد الإيجار ، يتم الاعتراف بمخصص وقياسه إلى القدر الذي يتعلق بتكاليف موجودات حق الاستخدام ، يتم إدراج التكاليف في موجودات حق الاستخدام ذي الصلة ، ما لم يتم تكبد هذه التكاليف لإنتاج بضائع.

يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام على مدى مدة عقد الإيجار أو العمر الإنتاجي للأصل (أيهما أقصر). إذا كان عقد الإيجار ينقل ملكية الأصل الأساسي أو تكلفة حق الاستخدام ، يعكس أن المصرف يتوقع ممارسة خيار الشراء ، فإن قيمة حق الاستخدام ذات الصلة يتم استهلاكها على مدى العمر الإنتاجي للأصل. ويبدأ الاستهلاك في تاريخ بدء عقد الإيجار.

يتم عرض موجودات حق استخدام الإيجار كبند منفصل في قائمة المركز المالي.

يقوم المصرف بإجراء اختبارات لتحديد ما إذا كانت قيمة حق الاستخدام قد انخفضت قيمتها وتحسب أي خسائر انخفاض في القيمة. ولا يتم تضمين الإيجارات المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل في قياس مطلوبات الإيجار وموجودات حق الاستخدام. يتم إدراج المدفوعات ذات الصلة كمصروف في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى هذه المدفوعات ويتم تضمينها في بند مستقل في قائمة الدخل.

٢-٧ قياس القيمة العادلة

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في القوائم المالية لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية. فيما يلي وصف للطرق والافتراضات المستخدمة لتحديد القيم العادلة للأدوات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة في القوائم المالية:

الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية، وهي الموجودات والمطلوبات المالية النقدية أو التي لها فترة إستحقاق قصيرة (أقل من ثلاثة أشهر) وتكون قيمتها الدفترية مقاربة لقيمتها العادلة.

الأدوات المالية ذات سعر العائد الثابت يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والتي لها سعر عائد ثابت عن طريق مقارنة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام أسعار العائد السوقي عند إدراجها أول مرة مع الأسعار السوفية الحالية لأدوات مالية مشابهة.

يتم قياس القيمة العادلة بعد تاريخ الاعتراف المبدئي ، والتي تم تجميعها في ثلاثة مستويات تبعاً لمدى إمكانية قياس القيمة العادلة.

- قياس القيمة العادلة من المستوى (١) : وهي المدخلات المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة والتي يمكن للمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس؛

- قياس القيمة العادلة من المستوى (٢) : وهي المدخلات المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المدرجة المستخدمة في المستوى (١) والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة؛ و

- قياس القيمة العادلة من المستوى (٣) : وهي مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة.

في نهاية كل فترة مالية يحدد المصرف فيما إذا كانت هناك 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 على أساس متكرر. لغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، قام المصرف بتحديد شرائح من الموجودات والمطلوبات وفقاً لطبيعة وخصائص ومخاطر ومستوى القيمة العادلة لهذه الموجودات والمطلوبات.

٢-٨ التدني في قيمة الموجودات المالية

يجري المصرف في نهاية كل فترة مالية مراجعة على القيم المدرجة للموجودات لتحديد وجود أي مؤشرات تدل على تعرض الموجودات لانخفاض القيمة، في حال ظهور مثل هذه المؤشرات، يتم تقدير القيمة المستردة للموجودات لكي يتم تحديد مدى الخسارة، (إن وجدت).

وتقدر القيمة المستردة بالقيمة العادلة مطروحاً منها تكلفة البيع أو القيمة الناتجة من الاستخدام، أيهما أعلى، عند تقييم القيمة المستخدمة فإن التدفقات النقدية المقدرة يتم خصمها لقيمتها الحالية باستخدام نسبة خصم تعكس قيمتها النقدية الحالية في السوق والمخاطر المتعلقة بالموجود والتي لم يتم تعديل التوقعات المستقبلية للتدفقات النقدية الخاصة بها.

أما إذا كانت القيمة المستردة المقدرة للأصل (أو وحدة توليد النقد) أقل من قيمته الحالية، يتم خفض القيمة الحالية للأصل (أو وحدة توليد النقد) للوصول إلى قيمته المستردة، تحمل خسائر انخفاض القيمة على قائمة الدخل إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه وفي هذه الحالة فإن خسارة الانخفاض في القيمة تعامل كإعفاء في إعادة التقييم.

في حالة تم لاحقاً عكس خسارة انخفاض القيمة، يتم زيادة القيمة الدفترية للموجود (أو وحدة توليد النقد) إلى أن تصل للقيمة المقدرة المستردة على أن لا تكون الزيادة أعلى من القيمة المدرجة فيما لو لم يكن هناك انخفاض في قيمة الموجود (وحدة توليد النقد) في السنوات السابقة، يتم تسجيل عكس خسارة الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل إلا إذا كان الموجود قد تم إعادة تقييمه، وفي هذه الحالة فإن عكس خسارة الانخفاض في القيمة تعامل كزيادة في إعادة التقييم.



٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٩-٢ حساب الإستثمار المخصص

تمثل حسابات الإستثمار المخصص الودائع الإستثمارية التي تم اقتناؤها بأموال مدفوعة من قبل أصحاب حسابات الإستثمار المخصص والتي تتم إدارتها من قبل المصرف استناداً إلى العقد مع أصحاب حسابات الإستثمار المخصص. حسابات الإستثمار المخصص هو بصورة حصرية للإستثمار في مجالات محددة حسب توجيهات أصحاب حسابات الإستثمار المخصص.

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

١٠-٢ حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة هي أموال يحتفظ بها المصرف ويمكن استثمارها حسب تقديره الخاص. يفوض صاحب حساب الإستثمار المصرف لإستثمار أمواله بالصورة التي يرى المصرف أنها مناسبة بدون وضع قيود بخصوص متى وكيف ما هو الغرض الذي يجب أن تستثمر فيه الأموال.

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

١١-٢ عائد أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

يتم توزيع الأرباح على أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة حسب سياسة التوزيع المعتمدة لدى إدارة المصرف وذلك بعد تنزيل حصة المصرف كمضارب وبالنسب المحددة في سياسة التوزيع. يتم توزيع أرباح التمويل والاستثمارات الممولة بشكل مشترك من حسابات الاستثمارات المطلقة ومصادر المصرف الذاتية (حسابات التمويل المشترك) على أساس معدل الرصيد اليومي لهذه الاستثمارات. ويتم التوزيع لكافة العملات وفقاً للتالي:

حصة أصحاب حسابات التمويل المشترك (%)	حصة المضارب من الأرباح (%)	نسبة مشاركة الودائع في الأرباح (%)
٢٠.٢١	٢٠.٢١	٢٠.٢١
٪١٠	٪٩٠	٪٨٥
٪١٠	٪٩٠	٪٨٥
٪٢٠	٪٨٠	٪٨٥
٪٣٠	٪٧٠	٪٨٥
٪٥٠	٪٥٠	٪٨٥

ودائع التوفير والتأمينات النقدية المشاركة في الأرباح
ودائع لأجل تستحق خلال شهر
ودائع لأجل تستحق خلال ٣ أشهر
ودائع لأجل تستحق خلال ٦ أشهر
ودائع لأجل تستحق خلال سنة

يتحمل المصرف كافة المصاريف الإدارية كما يتم أيضاً تعديل نسب الأرباح الموزعة لأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من قبل الإدارة التنفيذية وذلك اعتماداً على نتائج أعمال المصرف.

١٢-٢ الودائع الذهبية

عمل المصرف على استحداث منتج الودائع الذهبية ضمن أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة حيث يرتبط هذا المنتج ارتباطاً وثيقاً بالمحفظة الاستثمارية العامة لدى المصرف حيث يتم انشاء محفظة استثمار منبثقة عن المحفظة الاستثمارية العامة للمصرف استناداً الى الربح العام المتأتي من المحفظة العامة للإستثمار، ويتم تحديد العائد طبقاً للنسبة الشائعة المتفق عليها بين صاحب الوديعة الاستثمارية وبين المصرف بصفته المضارب، ولا يتجاوز العائد المدفوع لصاحب الوديعة الاستثمارية بعد نهاية فترة الاستثمار ٩٠٪ من العائد العام للمحفظة الاستثمارية العامة بعد خصم المصاريف ذات العلاقة.

١٣-٢ تمويلات مباشرة

تشتمل عقود التمويل على تمويل ملتزم بالشريعة الإسلامية يقدمه المصرف بمدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد، وتتمثل عقود التمويل المتقدم من خلال طرق التمويل الإسلامي، يتم إثبات موجودات عقود التمويل بتكلفتها المطلقة ناقصاً مخصصات خسائر الانخفاض في القيمة (إن وجدت).

- ذم بيوع المرابحة للأمر بالشراء والمساومة

ذم المرابحة والمساومة المدينة هي مبيعات بشروط مؤجلة، يقوم المصرف بترتيب معاملات المرابحة والمساومة عن طريق شراء السلعة (التي تمثل موضوع المرابحة) وبيعها إلى المرابح (المستفيد) بهامش ربح على التكلفة، يتم سداد سعر البيع (التكلفة زائداً هامش الربح) على أقساط من جانب المرابح على مدى فترة زمنية متفق عليها، يتم إثبات ذم المرابحة والمساومة المدينة بالصافي من الأرباح المؤجلة والمعلقه ومخصص خسارة الانخفاض في القيمة، يقوم المصرف بتطبيق مبدأ الالتزام بالوعد في عقود المرابحة وبما ينسجم مع المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

- المضاربة

تمويل المضاربة هي شراكات يساهم فيها المصرف برأس المال، ويقوم الطرف الآخر (المضارب) باستثماره في مشروع أو نشاط معين مقابل حصة محددة من الربح على أن يتحمل المضارب الخسارة في حالة التخلف أو الإهمال أو مخالفة أي من شروط المضاربة، يتم تثبيت الأرباح أو الخسائر على أساس الاستحقاق إذا كان من الممكن تقديرها بصورة معقولة، عدا ذلك، يتم إثبات الأرباح عندما يقوم المضارب بتوزيعها بينما يتم تحميل الخسائر في قائمة الدخل عند الإعلان عنها من قبل المضارب، يتم إثبات هذه العقود بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع ناقصاً مخصص خسارة الانخفاض في القيمة.

- الإجارة

تنشأ ذم الإجارة المدينة من هياكل التمويل عندما يكون الشراء والإجارة الفورية للموجود بالتكلفة مضافاً إليها ربح متفق عليه وتقسّم الإجارة إلى ما يلي :



٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-١٣ تمويلات مباشرة (تتمة)

الإجارة التشغيلية: وهي عقود الإجارة التي لا تنتهي بتملك المستأجر الموجودات المؤجرة.

الإجارة المنتهية بالتمليك: وهي الإجارة التي تنتهي بتملك المستأجر الموجودات المؤجرة وتأخذ عدة صور حسبما ورد في معيار الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية والإسلامية. تقاس الموجودات المقنتاة بغرض الإجارة عند اقتنائها بالتكلفة التاريخية شاملة النفقات المباشرة لجعلها صالحة للاستعمال ويتم إدراجها بعد تنزيل الأرباح المعلقة ومخصص تدني التمويلات، توزع إيرادات الإجارة بما يتناسب مع الفترات المالية التي يشملها عقد الإجارة، يتم قيد مصاريف صيانة الموجودات المؤجرة في الفترة المالية التي تحدث فيها.

- الاستصناع

الاستصناع هو عقد بيع يتصرف فيه المصرف بصفته "الصانع" (البائع) مع "المستصنع" (المشتري) ويقوم بمزاولة تصنيع أو اقتناء منتج استناداً إلى المواصفات المستلمة من المشتري بناء على سعر متفق عليه سواء كان ذلك بدفع مبلغ العقد مقدماً أو بالأقساط أو بتأجيل الدفع إلى موعد محدد في المستقبل، يدرج الاستصناع بالكافة بعد تنزيل الأرباح المعلقة ومخصص تدني التمويلات.

- التورق

إن التورق هو عقد بيع بين المصرف (البائع) والعميل (المشتري) حيث يقوم العميل بشراء سلعة بعد ان دخلت في حوزة البائع بثمن مؤجل، ثم يبيعه المشتري بنقد لغير البائع الأول بهدف الحصول على النقد.

- تمويل المنافع

إن تمويل المنافع يعتمد على قيام المصرف باستئجار خدمة بمواصفات محددة من مزودها ثم إعادة تأجيرها لأشخاص آخرين بأقساط ميسرة. وقد تقع الإجارة على خدمة محددة بعينها وقد تقع على خدمة غير معينة وإنما يتفق على مواصفات وشروط تضبطها وهو ما يعرف بإجارة موصوفة في الذمة.

٢-١٤ عقارات وآلات ومعدات

تظهر عقارات وآلات ومعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي تدني في قيمتها (إن وجدت)، ويتم استهلاك عقارات وآلات ومعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها. تشمل كلفة عقارات وآلات ومعدات الكلفة المكتبدة لاستبدال أي من مكونات عقارات وآلات ومعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الاعتراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل والدخل الشامل عند تحققها.

يتم الاستهلاك على مدى الأعوام الإنتاجية التالية:

العمر الإنتاجي (سنوات)	عقارات أثاث ومعدات وتحسينات مأجور وسائل نقل أجهزة الحاسب الآلي
٣٣	
١٦-٦	
٧	
٥	

- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من عقارات وآلات ومعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل.
- يتم مراجعة العمر الإنتاجي للعقارات والآلات ومعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير في التقديرات.
- يتم إستبعاد عقارات وآلات ومعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من إستخدامها أو من التخلص منها.

٢-١٥ مشاريع تحت التنفيذ

تمثل المشاريع تحت التنفيذ كافة تكاليف إنشاء وتشطيب وتوسيع وتحسينات لفروع المصرف الجديدة، والمشاريع الأخرى غير المنتهية حتى تاريخ القوائم المالية. عند الانتهاء من تنفيذ كل مشروع يحول إلى حساب ممتلكات وآلات ومعدات أو الموجودات غير الملموسة. يتم إجراء دراسة تدني في القيمة الدفترية للمشاريع تحت التنفيذ عند وجود أدلة تشير إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية لهذه المشاريع. في حال وجود مثل هذه المؤشرات، يتم تخفيض القيمة الدفترية للمشاريع للقيمة المتوقع استردادها.

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

١٦-٢ موجودات غير ملموسة

الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تُقيد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها. أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالكلفة.

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل والدخل الشامل. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل والدخل الشامل.

لا يتم رسمة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال المصرف ويتم تسجيلها في قائمة الدخل والدخل الشامل في نفس الفترة.

يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

تشمل الموجودات غير الملموسة أنظمة وبرامج الحاسب الآلي وتقوم إدارة المصرف بتقدير العمر الزمني بحيث يتم إطفاء أنظمة وبرامج الحاسب الآلي بطريقة القسط الثابت على العمر الإنتاجي المتوقع وهو خمس سنوات.

١٧-٢ الإيرادات والمكاسب غير الشرعية

يقوم المصرف بتسجيل الإيرادات والمكاسب غير الشرعية في حساب خاص يظهر في قائمة المركز المالي ضمن المطلوبات الأخرى. يتم صرف هذه الإيرادات والمكاسب على أوجه البر والإحسان حسبما تقرره هيئة الرقابة الشرعية.

١٨-٢ التقاص

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

١٩-٢ المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المصرف التزامات في تاريخ المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وأن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه، يقوم المصرف بتكوين مخصصات خصماً على قائمة الدخل لأي التزامات أو مطالبات محتملة وفقاً للقيمة المقدرة لها وإحتمالات تحققها بتاريخ المركز المالي.

٢٠-٢ مخصص الضرائب

يقوم المصرف باقتطاع مخصصات ضريبية بموجب النسب الضريبية المقررة وفقاً للقوانين والأنظمة والتعليمات السارية المفعول في فلسطين. يقضي هذا المعيار بالإعتراف بالفروقات الزمنية المؤقتة كما بتاريخ قائمة المركز المالي، كضرائب مؤجلة، نتيجة لذلك قد يترتب على المصرف قيد موجودات أو مطلوبات ضريبية مؤجلة.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو إستردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الائتزام بقائمة المركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الائتزام الضريبي أو التحقق من الموجودات الضريبية المؤجلة.

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



٢. السياسات المحاسبية – (تمة)

٢-٢١ مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتم تخصيص تعويض نهاية الخدمة للموظفين شهر عن كل سنة ويتم الدفع وفقاً لقانون العمل الساري المفعول في فلسطين ونظام شؤون الموظفين الخاص بالمصرف، تسجل المبالغ الواجب إقطاعها على حساب الدخل وتسجل التعويضات المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة.

٢-٢٢ النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه من النقد والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية بعد تنزيل ودائع المصارف والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر والأرصدة مقيدة السحب وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والمصارف والمؤسسات الفلسطينية التي تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر.

٢-٢٣ استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وإفتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ الصادر عنها التقرير للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. تتم مراجعة التقديرات والإفتراسات المتعلقة بها على نحو مستمر. يتم إدراج التعديلات على التقديرات المحاسبية في السنة التي تتم بها مراجعة التقديرات وفي أي فترات مستقبلية تتأثر بذلك. تم وصف المعلومات الهامة للشكوك حول التقديرات والأحكام الرئيسية في تطبيق السياسات المحاسبية التي لها الأثر الهام على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية بالإيضاح رقم (٤).

٢-٢٤ العملات الأجنبية

إن القوائم المالية يتم عرضها بالدولار الأمريكي والذي هو عملة البيئة الاقتصادية السائدة التي يمارس بها المصرف نشاطه (العملة الوظيفية)، ويتم الإعراف بالعملات التي تتم بعملة غير العملة الوظيفية للمنشأ بأسعار تواريخ المعاملات في نهاية كل فترة تقرير.

يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ المركز المالي والمعلنة من سلطة النقد الفلسطينية، ويتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة، يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل، يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغيير في القيمة العادلة، إن البنود غير المالية التي جرى تقييمها على أساس الكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها.

٣. المعايير والتفسيرات الجديدة

٣-١ المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة وسارية المفعول من تاريخ ١ كانون الثاني ٢٠٢١:

- معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢ : إجارة

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢ " احتياطات المخاطر " في سنة ٢٠١٩. يحل معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢ محل معيار المحاسبة المالية السابق رقم ٨ " الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك الصادر أصلاً في عام ١٩٩٧". ويهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ لتصنيف المعاملات من نوع الإجارة والاعتراف بها وقياسها وعرضها والكشف عنها بما في ذلك الأشكال المختلفة التي دخلت فيها المؤسسة، في كل من قدرات المؤجر والمستأجر.

يسري هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ في أو مع السماح بتطبيقه مبكراً بعد ١ يناير ٢٠٢١.

الإجارة – السياسة سارية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١

المصرف كمستأجر

تحديد الإجارة

عند بداية العقد، يقوم المصرف بتقييم ما إذا كان العقد عبارة عن إجارة، أم يحتوي على إجارة، يعتبر العقد إجارة، أو يحتوي على إجارة، إذا كان العقد ينقل حق الانتفاع (ولكن ليس السيطرة) لأصل محدد لفترة زمنية مقابل فترة متفق عليها.

التصنيف والقياس

بالنسبة للعقد الذي يحتوي على عنصر الإجارة واحد أو أكثر من مكونات الإجارة الإضافية أو غير الإجارة، يتبنى المصرف نهجاً مبسطاً تختار بموجبه، حسب فئة الأصل الأساسي، عدم فصل المكونات غير المتعلقة بالإجارة عن مكونات الإجارة، وحساب بديل لكل مكون من مكونات الإجارة وأي مكونات غير مرتبطة بالإجارة كمكون إجارة واحد.

٣. المعايير والتفسيرات الجديدة (تتمة)
٣-١ المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة وسارية المفعول من تاريخ ١ كانون الثاني ٢٠٢١ (تتمة):

يصنف المصرف بصفته المؤجر او المستأجر كل إجارة على النحو التالي:

- تشغيل الاجارة.
 - اجارة منتهية بالتملك مع انتقال الملكية المتوقع بعد انتهاء مدة الاجارة - إما عن طريق البيع او الهدية ، أو
 - اجارة منتهية بالتملك مع نقل تدريجي للملكية خلال مدة الاجارة (بما في ذلك المشاركة المتناقصة اجارة).
- بتاريخ بدء الاجارة، يعترف المصرف كمستأجر بحق استخدام الأصل (حق الانتفاع) وصافي مطلوبات الاجارة، (اي اجمالي مطلوبات الاجارة ناقصاً تكلفة الاجارة المؤجلة).

حق استخدام الأصل (حق الانتفاع) الاعتراف والقياس الاولي

عند الاعتراف الاولي، يقيس المستأجر حق استخدام الأصل مما يلي:

- التكاليف الأولية لحق استخدام الأصل؛
 - التكاليف الأولية المباشرة التي تكبدها المستأجر؛ و
 - تكاليف الازالة او تكاليف وقف التشغيل.
- يحدد المصرف التكلفة الأساسية لحق استخدام الأصل باستخدام طريقة تقدير المطلوبات. بموجب هذه الطريقة، يتم تحديد التكلفة الأولية لحق استخدام الأصل من خلال التقدير بناءً على القيمة العادلة لإجمالي المقابل المدفوع او المستحق الدفع (اي اجمالي اجارات الاجارة) مقابل حق استخدام الأصل، بموجب معاملة مماثلة.

- إعفاءات الاعتراف والمحاسبة المبسطة للمستأجر
يختار المصرف كمستأجر عدم تطبيق إثبات وقياس الاجارة على :
- الاجارة قصيرة الأجل، و
- الاجارة التي يكون اصلها منخفض القيمة.

القياس اللاحق

بعد تاريخ البدء، يقوم المصرف كمستأجر بقياس حق استخدام الأصل بالتكلفة ناقصاً الاطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المعدلة لتأثير اي تعديلات او اعادة تقييم للإجارة. يشمل المبلغ القابل للإطفاء من حق استخدام الأصل من الاصل مطروحاً منه القيمة المتبقية، إن وجدت، وفقاً لأساس منتظم يعكس نمط استخدام المنافع من حق استخدام الأصل.

يقوم المصرف بإطفاء حق استخدام الأصل من تاريخ البدء حتى نهاية العمر الاقتصادي المقدر لحق استخدام الأصل، والذي يتزامن مع نهاية مدة الاجارة. يحدد المصرف مدة الاجارة، بما في ذلك الفترة الملزمة تعاقدياً، بالإضافة الى فترات اختيارية معينة بشكل معقول، بما في ذلك:

- فترات التمديد اذا كان من المؤكد بشكل معقول أن المصرف سيمارس هذا الخيار؛ و/ او
- خيارات الإنهاء اذا كان من المؤكد بشكل معقول أن المصرف لن يمارس هذا الخيار.

يقوم المصرف بإجراء تقييم لإنخفاض القيمة بما يتماشى مع متطلبات معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات المرهقة لتحديد ما اذا كان حق استخدام الأصل قد انخفضت قيمته وللمحاسبة عن اي خسائر انخفاض في القيمة يتم تحديدها. يأخذ تقييم الانخفاض في القيمة المتبقية المقدرة للأصل الاساسي. اي مطلوبات ذات صلة ، بما في ذلك وعود شراء الاصل الاساسي، يتم اخذها في الاعتبار ايضاً بما يتماشى مع معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) "انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات المرهقة".



٣- المعايير والتفسيرات الجديدة (تتمة)
١-٣ المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة وسارية المفعول من تاريخ ١ كانون الثاني ٢٠٢١ (تتمة):

صافي مطلوبات الاجارة

الاعتراف والقياس الاولي

يتكون صافي مطلوبات الاجارة من اجمالي مطلوبات الاجارة المؤجلة (تظهر كحساب مطلوبات مقابل).

يتم اثبات اجمالي مطلوبات الاجارة مبدئياً على انه اجمالي مبلغ ايجارات الاجارة الدائنة لفترة الاجارة. يتكون الايجار المستحق من الدفعات التالية مقابل حق استخدام الاصل الاساسي خلال فترة الاجارة:

- ايجارات الاجارة الثابتة ناقصاً اية حوافز مستحقة؛

- ايجارات الاجارة المتغيرة بما في ذلك الايجارات الاضافية؛ و

- مدفوعات الايجارات الاضافية، إن وجدت، مقابل إنهاء الاجارة (إذا كانت مدة الاجارة تعكس قيام المستاجر بخيار الإنهاء).

يتم خصم الايجارات المدفوعة مقدماً من إجمالي مطلوبات الاجارة.

يتم إثبات هامش الجدية الذي دفعه المصرف كمدى من المؤجر ولا يتم خصمه من التزام الاجارة، ما لم يتم تعديله مقابل نقل الملكية او التعديل مقابل التزام الايجار اذا تم الاتفاق عليه بين الاطراف، على وقت حدوث مثل هذا الحدث.

القياس اللاحق

بعد تاريخ البدء، يقيس المصرف صافي مطلوبات الاجارة من خلال:

أ. تخفيض القيمة الدفترية لإجمالي مطلوبات الاجارة لتعكس ايجارات الاجارة التي تمت؛

ب. زيادة صافي القيمة الدفترية لتعكس العائد على مطلوبات الاجارة (إطفاء تكلفة الاجارة المؤجلة)؛

ج. إعادة قياس القيمة الدفترية في حالة إعادة التقييم او تعديل الاجارة او لتعكس ايجارات الاجارة المعدلة.

يتم إطفاء تكلفة الاجارة المؤجلة في بيان الدخل بناءً على شروط الاجارة على اساس النسبة الزمنية باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

تعديل عقد الاجارة

بعد تاريخ البدء، يحتسب المصرف تعديلات عقود الاجارة على النحو التالي:

أ. تغيير في شروط الاجارة: إعادة احتساب وتعديل حق استخدام الاصل، مطلوبات الاجارة والاجارة المؤجلة. أو
ب. تغيير في ايجارات الاجارة المستقبلية فقط: إعادة احتساب مطلوبات الاجارة والاجارة المؤجلة التكلفة فقط، دون التأثير على حق استخدام الاصل.

يعتبر تعديل الاجارة مكوناً جديداً للإجارة ويتم احتسابه كإجارة منفصلة للمستاجر، اذا كان التعديل ينقل كلا من الحق في استخدام الاصل الاساسي المحدد وزيادة ايجارات الاجارة المقابلة للحق الاضافي لإستخدام الاصول. بالنسبة للتعديلات التي لا تستوفي اي من الشروط المذكورة اعلاه، يعتبر المصرف الاجارة على انها اجارة معدلة اعتباراً من تاريخ السريان وتتعرف بها كعمالة اجارة جديدة. يعيد المصرف احتساب مطلوبات الاجارة وتكلفة الاجارة واصل حق الانتفاع، والغاء الاعتراف بمعاملات الاجارة الحالية والارصدة.

المصاريف المتعلقة بالاصول الاساسية

يتم الاعتراف بالمصروفات التشغيلية المتعلقة بالاصل الاساسي، بما في ذلك اي مصاريف متفق عليها تعاقدياً على ان يتحملها المصرف في بيان الدخل في الفترة التي يتم تكبدها.

- معيار المحاسبة المالية رقم ٣٥: احتياطات الخسائر

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣٥ " احتياطات الخسائر " في سنة ٢٠١٨. يحل هذا المعيار بجانب معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ "انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية " محل معيار المحاسبة المالية رقم ١١ "المخصصات والاحتياطات". يهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ التقارير المحاسبية و المالية حول احتياطات الخسائر الموضوعية لتخفيف مختلف المخاطر التي تواجه المعنويون، وبصفة اساسية المستثمرين المتقبلين للربح والخسارة لدى المؤسسات المالية الإسلامية.

إن هذا المعيار ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون ثاني ٢٠٢١ وليس له تأثير جوهري على القوائم المالية للمصرف.

٣- المعايير والتفسيرات الجديدة (تتمة) ٣-١ المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة وسارية المفعول من تاريخ ١ كانون الثاني ٢٠٢١ (تتمة):

- معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠: انخفاض قيمة الموجودات والخسائر الائتمانية والالتزامات المحملة بالخسائر أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) حول انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية في ٢٠١٧. يهدف هذا المعيار إلى وضع المبادئ الخاصة بإعداد تقارير محاسبية ومالية حول انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية لمختلف الموجودات الإسلامية التمويلية والاستثمارية وبعض الموجودات الأخرى للمؤسسات المالية الإسلامية (المؤسسات)، وتكوين مخصصات مقابل الالتزامات ذات المخاطر العالية من أجل تمكين مستخدمي القوائم المالية على وجه الخصوص من تقييم المبالغ الخاصة بالتدفقات النقدية المستقبلية ذات الصلة بتلك الموجودات والمعاملات وتوقيتها والشكوك حولها بصورة عادلة. سيحل معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) محل معيار المحاسبة المالية رقم (١١) الخاص بالمخصصات والاحتياطيات، وأجزاء من معيار المحاسبة المالية رقم (٢٥) حول الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المالية المماثلة فيما يتعلق بانخفاض القيمة.

يصنف معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الموجودات والتعرض للمخاطر في ثلاث فئات على أساس طبيعة المخاطر المشمولة (مثل مخاطر الائتمان ومخاطر أخرى) ويحدد ثلاث طرق لتقييم خسائر كل فئة من فئات الموجودات:

- ١- طريقة الخسائر الائتمانية
- ٢- طريقة صافي القيمة القابلة للتحقق
- ٣- طريقة انخفاض القيمة

الخسائر الائتمانية المتوقعة

يدخل معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) طريقة الخسائر الائتمانية مع نموذج استشرافي عن "الخسائر الائتمانية المتوقعة". تستخدم طريقة الخسائر الائتمانية للذمم المدينة والتعرض للمخاطر خارج الميزانية العمومية طريقة قياس مزدوجة، يتم وفقاً لها قياس مخصص الخسارة إما كخسارة ائتمانية متوقعة على مدار اثني عشر شهراً أو خسارة ائتمانية على مدى عمر الائتمان. سيطبق نموذج انخفاض القيمة الجديد على الموجودات المالية التي تتعرض للمخاطر الائتمانية، ويجب إجراء العديد من الأحكام الهامة عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة مثل:

- تحديد معايير الزيادة الكبيرة في المخاطر الائتمانية؛
- اختيار النماذج والاقتراضات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة؛
- وضع الرقم والترجيحات النسبية للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من أنواع مخاطر المنتجات /السوق والمخاطر المصاحبة للخسائر الائتمانية المتوقعة؛ و
- إنشاء مجموعة من موجودات مالية ممتثلة لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

دخل المعيار أعلاه حيز التطبيق من الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٠. هذا وترد الإشارة إلى أن متطلبات معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) بخصوص الخسائر الائتمانية المتوقعة متشابهة إلى حد كبير مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والمطبق من قبل المصرف في سنة ٢٠١٨ بموجب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية حيث طلبت سلطة النقد الفلسطينية من المصارف العاملة في فلسطين بموجب التعميم رقم (٢٠١٦/١٢٥) إتخاذ كافة الإجراءات والخطوات اللازمة والكفيلة بتطبيق النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

- إصلاح سعر العائد بين البنوك (IBOR)

سعر العائد المعروض بين البنوك - تعديلات المرحلة ٢، التي تسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١، تتناول المشكلات التي قد تؤثر على التقارير المالية نتيجة لإصلاح معيار السعر، بما في ذلك آثار التغييرات على التدفقات النقدية التعاقدية أو علاقات التحوط الناشئة عن استبدال معيار السعر بمعدل مرجعي بديل. توفر التعديلات عملياً من بعض المتطلبات المتعلقة بالتغييرات في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية والمطلوبات المالية ومحاسبة التحوط.

تطلب التعديلات من المنشأة الأخذ في الاعتبار المحاسبة عن التغيير في أساس تحديد التدفقات التعاقدية للموجودات المالية أو المطلوبات المالية المطلوب من خلال إصلاح معيار السعر عن طريق تحديث معدل الربح الفعلي للموجودات المالية أو المطلوبات المالية. بالإضافة إلى ذلك، فإنه يوفر استثناءات معينة لمتطلبات محاسبة التحوط.

يتم وضع سياسات لتعديل الاسعار المعروضة بين البنوك والتي سيتم استبدالها كجزء من إصلاحات سعر العائد المعروض بين البنوك.



٣. المعايير والتفسيرات الجديدة (تتمة)

٢-٣ المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات الصادرة ولكنها لم تصبح سارية بعد :

- معيار المحاسبة المالية رقم ٣٨ : الوعد والخيار والتحوط

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم (٣٨) في عام ٢٠٢٠. والهدف من هذا المعيار هو وصف مبادئ المحاسبة والإعتراف والقياس والإفصاح فيما يتعلق بترتيبات الوعد والخيار والتحوط المتوافقة مع الشريعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

سيصبح هذا المعيار ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ مع السماح بتطبيقها مبكراً.

- معيار المحاسبة المالية رقم (٣٩): التقارير المالية للزكاة

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم (٣٩) في عام ٢٠٢١. ويحسن هذا المعيار ويحل محل معيار المحاسبة المالية رقم (٩) "الزكاة" الصادر سابقاً. يهدف هذا المعيار الى تحديد المعالجة المحاسبية للزكاة في دفاتر المؤسسة المالية الإسلامية، بما في ذلك العرض والإفصاح في البيانات المالية.

سيصبح هذا المعيار ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ مع السماح بتطبيقه مبكراً.

- معيار المحاسبة المالية رقم (١): العرض العام والإفصاحات لمعيار المحاسبة المالية رقم (١) في القوائم المالية (المعدل في سنة ٢٠٢١).

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم (١) المعدل في سنة ٢٠٢١. يصف معيار المحاسبة المالية رقم (١) "العرض العام والإفصاحات في القوائم المالية" ويحسن العرض الشامل ومتطلبات الإفصاح المنصوص عليها بما يتماشى مع أفضل الممارسات العالمية ويحل محل معيار المحاسبة المالية رقم (١) السابق. والهدف من هذا المعيار هو موازنة المعالجات المحاسبية ومتطلبات اعداد التقارير للمؤسسات المالية الإسلامية الى أقصى حد ممكن مع مبادئ المحاسبة المقبولة عموماً دون المساس بمتطلبات الشريعة الإسلامية وطبيعة المعاملات والمؤسسات المالية الإسلامية.

سيصبح هذا المعيار ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ مع السماح بتطبيقه مبكراً.

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتعديلات الجديدة في القوائم المالية للمصرف عندما تكون قابلة للتطبيق واعتماد هذه المعايير الجديدة قد لا يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية للمصرف في فترة التطبيق الأولى.

4. استخدام التقديرات

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

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

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم تسجيل خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل والدخل الشامل.
- يتم تحميل الفترة المالية بما يخصها من مصروف الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين في المناطق التي يعمل بها المصرف والمعايير المحاسبية.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف مخصص تعويض نهاية الخدمة وفقاً لقانون العمل الفلسطيني وبما يتوافق مع معايير المحاسبة المعمول بها.
- يتم تخصيص للقضايا المرفوعة على المصرف لمواجهة التزامات قضائية استناداً لرأي المستشار القانوني للمصرف.
- تحديد مدة عقد الإيجار: عند تحديد مدة عقد الإيجار، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافظاً اقتصادياً لممارسة خيار التمديد، أو عدم ممارسة خيار الإنهاء. يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإنهاء) فقط في مدة عقد الإيجار إذا كان عقد الإيجار مؤكداً بشكل معقول أن يتم تمديده (أو لم يتم إنتهائه). تقوم الإدارة بتقييم مدة عقود الإيجار إذا كان هنالك حدث هام أو تغيير كبير في الظروف التي تؤثر والتي تقع ضمن سيطرتها والذي من شأنه أن يؤثر على ممارسة أو عدم ممارسة خيار التجديد.
- ضمانات القيمة المتبقية: تقوم الإدارة مبدئياً بتقدير المبالغ التي من المتوقع أن تكون مستحقة الدفع بموجب ضمانات القيمة المتبقية والإعتراف بها كجزء من مطلوب الإيجار. تتم مراجعة المبالغ وتعديلها إذا كان ذلك مناسباً في نهاية كل فترة. طبقت الإدارة الأحكام والتقديرات لتحديد القيمة المتبقية.
- يتم مراجعة مخصص تدني التمويلات الائتمانية ضمن الأسس الموضوعية من قبل سلطة النقد الفلسطينية ومعايير المحاسبة المعمول بها وحسب التقديرات التالية:
- يتطلب تحديد مخصص تدني التمويلات الائتمانية من إدارة المصرف 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 للخسائر الائتمانية المتوقعة.
- قام المصرف باحتساب قيمة مخصص تدني الموجودات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.
- إن سياسة المصرف في تحديد العناصر (المواصفات) المشتركة التي تم بناءً عليها قياس مخاطر الائتمان والخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس تجميعي أو على أساس فردي تتم بناءً على ما يلي:
- التمويلات الائتمانية للأفراد: تجميعي على مستوى نوع التمويل (ذمم البيوع المرابحة للأمر بالشراء، إجارة منتهية بالتملك، قروض حسنة تبادلية، تمويل المضاربة، تمويل إستصناع).
- التمويلات الائتمانية للشركات: فرادي على مستوى التمويل/العمل
- التمويلات الائتمانية للبنوك: فرادي على مستوى التمويل/المصرف
- أدوات الدين بالكلفة المطفأة (الصكوك): فرادي على مستوى أداة الدين.
- إن المفاهيم الرئيسية ذات الأثر الجوهري والتي تتطلب قدر عالي من اجتهادات الإدارة والتي تم أخذها بعين الاعتبار من قبل المصرف عند تطبيق المعيار تتضمن ما يلي:
- تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:
- يتم تقييم فيما إذا كان هنالك زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية منذ تاريخ نشأتها، حيث يقوم المصرف بمقارنة مخاطر التعثر للعمر المتوقع للأداة المالية في نهاية كل فترة مالية مع مخاطر التعثر عند نشوء الأداة المالية باستخدام المفاهيم الرئيسية لعمليات إدارة المخاطر المتوفرة لدى المصرف.



٤. استخدام التقديرات (تتمة)

يتم تقييم الزيادة الجوهرية للمخاطر الائتمانية بشكل منفصل لكل من التعرضات لمخاطر الائتمان وبناء على العوامل المذكورة أدناه. إذا أشار أحد هذه العوامل إلى وجود زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية فإنه يتم إعادة تصنيف الأداة المالية من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية:

١. يتم القيام بتحديد حدود لقياس الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناء على التغيير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.
٢. يتم الأخذ بعين الاعتبار أية جدوليات أو تعديلات تتم على حسابات العملاء أثناء فترة التقييم كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

٣. يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية) افتراضاً بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحققت لأكثر من ٣٠ يوم. بهذا الخصوص قام المصرف باعتماد فترة ٣٠ يوم.

٤. انخفاض درجتين في التصنيف الائتماني للموجودات المالية.
يعتمد التغيير 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). كما هو موضح في تعريف التعثر أدناه.

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

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

احتمالية حدوث التعثر وخسارة التعثر المفترضة والأثر عند التعثر والمنتجات المستخدمة في المرحلة الأولى والمرحلة الثانية لمخصص تدني التمويلات الائتمانية مصممة بناء على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظه.

يتم ربط كل سيناريو من حالات الاقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بعوامل الاقتصاد الكلي المتغيرة.

تم استخدام التقديرات في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والمرحلة الثانية باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصصة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي لأعوام لاحقة.

يعتمد السيناريو الأساسي على تنبؤات الاقتصاد الكلي (مثل: الناتج المحلي الإجمالي والتضخم وأسعار العائد). ان تغيرات الصعود والهبوط في العوامل الاقتصادية سيتم اعدادها على أساس الأوضاع الاقتصادية البديلة الممكنة.

• تعريف التعثر:

إن تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغيير بين المراحل يتماشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى المصرف. إن التعثر غير معرف من قبل المعيار، وهناك افتراض قابل للنقض بأنه التوقف عن الدفع لمدة ٩٠ يوم فأكثر.

• العمر المتوقع:

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

حوكمة تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

لضمان الالتزام بمتطلبات تطبيق المعيار والتأكد من سير التطبيق فقد تم انشاء لجنة توجيه خاصة، حيث تقوم اللجنة باتخاذ القرارات اللازمة بخصوص آليات التطبيق، والتأكد من تحديث السياسات العامة واجراءات العمل للأنظمة بما يتلائم مع متطلبات المعيار، كما تقوم بعرض نتائج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة استناداً إلى المعيار إلى الإدارة العليا وإلى مجلس الإدارة عن طريق اللجان المنبثقة عنه.

في اعتقاد الإدارة أن استخدامها للتقديرات ضمن القوائم المالية معقولة

٥. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٠,٦٥٧,١٧٥	٢٢,٩٨٢,٤٣٨	نقد في الخزينة
٢,٦٥٨,٨٣٩	٤٧٢,٨٧٧	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
٨,٨٨٥,٧٥٥	١٦,٢٢٠,٠٢٨	حسابات جارية وتحت الطلب
١٦,٣٦٥,١٣٤	٢٣,٩١٥,٢٠٩	ودائع تبادلية
٤٨,٥٦٦,٩٠٣	٦٣,٥٩٠,٥٥٢	متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي
(١٩,٥٣٤)	(١٦,٩٢٣)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٤٨,٥٤٧,٣٦٩	٦٣,٥٧٣,٦٢٩	

– بحسب التعميم رقم (٦٧/ ٢٠١٠) الصادر عن سلطة النقد الفلسطينية لكافة المصارف العاملة في فلسطين بتاريخ ٥ تموز ٢٠١٠، يتعين على المصرف الاحتفاظ لدى سلطة النقد الفلسطينية بإحتياطيات إلزامية بنسب مئوية تعادل ٩٪ من كافة ودائع العملاء ولجميع العملات، كما تقرر بحسب التعميم المشار إليه تحويل ٢٠٪ من الاحتياطي الإلزامي كرصيد متحرك يضاف إلى الحسابات الجارية لدى سلطة النقد وبقاء ٨٠٪ من الاحتياطي الإلزامي كحساب ثابت وذلك تمهيداً لتطبيق نظام التسوية. لا تدفع سلطة النقد عوائد على هذه الاحتياطيات والحسابات الجارية وتحت الطلب. بحسب التعليمات رقم (٢٠١٢/٢) الصادرة عن سلطة النقد الفلسطينية لكافة المصارف العاملة في فلسطين بتاريخ ٢١ آذار ٢٠١٢ فقد تقرر تخفيض قيمة الرصيد القائم للتمويلات الممنوحة لبعض القطاعات الاقتصادية داخل مدينة القدس من وعاء الاحتياطي الإلزامي.

– تعتبر أرصدة الاحتياطي الإلزامي أرصدة مقيدة السحب

– تستحق الودائع التبادلية لدى سلطة النقد الفلسطينية خلال فترة لا تتجاوز الثلاثة أشهر.

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ هي كما يلي والتي تقع ضمن المرحلة الأولى فقط:

٢٠٢١	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١	١٩,٥٣٤	-	-	١٩,٥٣٤
صافي الخسائر الإئتمانية خلال السنة	(٢,٦١١)	-	-	(٢,٦١١)
الرصيد في نهاية السنة	١٦,٩٢٣	-	-	١٦,٩٢٣

٢٠٢٠	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠	٤,٨٢٢	-	-	٤,٨٢٢
صافي الخسائر الإئتمانية خلال السنة	١٤,٧١٢	-	-	١٤,٧١٢
الرصيد في نهاية السنة	١٩,٥٣٤	-	-	١٩,٥٣٤



٦. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٥,٣٤٣,٩٨٠	١٠,٨٤٥,٨٥١
٢٤,٤٦٢,٦٢٣	٢٢,٠٠٠,٠٠٠
٣٩,٨٠٦,٦٠٣	٣٢,٨٤٥,٨٥١
٨,٨٩٢,٧٣٣	٣,٣٣٤,٣٥٢
١٥,١٩٣,٩٣٥	-
-	١١,٢٨٣,٤٩٨
٢٤,٠٨٦,٦٦٨	١٤,٦١٧,٨٥٠
٦٣,٨٩٣,٢٧١	٤٧,٤٦٣,٧٠١
(١٢,٤٤١)	(٩,٧٨٠)
٦٣,٨٨٠,٨٣٠	٤٧,٤٥٣,٩٢١

بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:
حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع تبادليةبنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:
حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع استثمارية تستحق خلال فترة ٣ أشهر
ودائع استثمارية تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر

مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى عوائد مبلغ ٣٦,١٨٠,٢٠٣ دولار أمريكي ومبلغ ٤٨,٦٩٩,٣٣٦ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠، على التوالي.
- تتضمن الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية ودائع استثمارية مربوطة لدى بنوك إسلامية فقط.
- لا توجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.
- إن الودائع التبادلية لدى البنوك والمؤسسات المصرفية لا تتقاضى أية عوائد.
- إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ هي كما يلي:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٢,٤٤١	-	-	١٢,٤٤١
(٢,٦٦١)	-	-	(٢,٦٦١)
٩,٧٨٠	-	-	٩,٧٨٠

٢٠٢١
كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
صافي الخسائر الإئتمانية خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٤,١٧٣	-	-	٢٤,١٧٣
(١١,٧٣٢)	-	-	(١١,٧٣٢)
١٢,٤٤١	-	-	١٢,٤٤١

٢٠٢٠
كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
صافي الخسائر الإئتمانية خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

٧. تمويلات مباشرة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٩,٩٧٣,١٤٥	١٤٣,٣٨٩,٨٨٩	ذمم بيوع المراجعة للأمر بالشراء
٤٠,٩٤٩,٦٤٠	٥٥,٦٣٤,٣٥٠	إجارة منتهية بالتمليك
٣١,٢٨٠,٥٧٦	٤٦,٢٦٢,٧٥٤	تمويل التورق
٤,٣٩٣,٧٩٣	٤,٨٦٤,٥١٦	تمويل استصناع
١٠٤,٤٨٢	٢,١٨٨,٣٢٢	حسابات جارية مكشوفة
٢٢٨,٩١٣	١٨٠,٦٤٦	تمويل بيع المنفعة
١,٤٩٤	٥٥,٣٦٨	القرض الحسن
١٧٦,٩٣٢,٠٤٣	٢٥٢,٥٧٥,٨٤٥	
(١٢١,٧٧١)	(١١٢,٩٤٣)	أرباح معلقة
(٢,٢٨٣,٥٢٠)	(٣,٧١٤,٩٢٥)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٧٤,٥٢٦,٧٥٢	٢٤٨,٧٤٧,٩٧٧	

- تظهر التمويلات المباشرة بالصافي بعد تنزيل الأرباح المقبوضة مقدماً البالغة ١١,٣١٥,٧٤٦ دولار أمريكي و ٦,٣٩١,٢٥٧ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠، على التوالي.
- بلغت التمويلات الائتمانية المباشرة المصنفة والمتعثرة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بعد تنزيل الأرباح المعلقة مبلغ ٢٤,٣٨٨,١٦٢ دولار أمريكي ومبلغ ٤,٤٧٩,٢٦٤ دولار أمريكي أي ما نسبته (٩,٦٦٪) و (٢,٥٣٪) من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠، على التوالي.
- بلغت التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية وبكفالتها مبلغ ٣٠,٨١١,٢٤٦ دولار أمريكي ومبلغ ٣٥,٦٤٥,٥١٤ دولار أمريكي أي ما نسبته (١٢,٢٠٪) و (٢٠,١٥٪) من إجمالي التمويلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠، على التوالي.
- بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التمويلات الممنوحة للعملاء حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية مبلغ ١٦٨,٣٦٨,٢٠٥ دولار أمريكي و ٧٨,٥٩١,٥٦٩ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠، على التوالي.



٧. تمويلات مباشرة - (تتمة)
فيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على التمويلات المباشرة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٢٠٢٠	٢٠٢١	المرحلة (١)			المرحلة (٢)			المرحلة (٣)		
		دولار أمريكي	دولار أمريكي	التجمعي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	التجمعي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	التجمعي
١,٣٢٧,٨٤٤	٢,٧٨٣,٥٢٠	١,٢٤٩,١٨٣	٢٩,٠٢٥	٦٣١,٤١١	٣٦,٧٢٩	٣٣٧,١٧٢	-	(٣,٧٨٦)	١,٧٠٠,٢٢٢	١,٧٠٠,٢٢٢
-	-	(٣,٧٨٦)	(١٣,٥٦٢)	(٧,٠٣٩)	(١٣,٥٦٢)	٧,٠٣٩	-	(٤٥,٦٥٨)	١,٧٠٠,٢٢٢	١,٧٠٠,٢٢٢
-	-	(٤٥,٦٥٨)	١,٩١٩	١١٠,٣٨٩	(٦٧٧)	(٦٥,٩٧٣)	-	١,٠٠٦	١,٧٠٠,٢٢٢	١,٧٠٠,٢٢٢
٩٥٥,٦٧٦	١,٤٣١,٤٥٥	٤٩٩,٤٧٧	(٥٥٦)	(١٨٦)	(٦٥)	(١٩٩)	-	٤٩٩,٤٧٧	١,٧٠٠,٢٢٢	١,٧٠٠,٢٢٢
٢,٧٨٣,٥٢٠	٣,٧١٤,٩٢٥	١,٧٠٠,٢٢٢	١١٥,٩٢٩	٤٨٢,٦٨٩	٣٧٧,٩٩١	١,٠٣٨,٠٩٤	-	١,٧٠٠,٢٢٢	١,٧٠٠,٢٢٢	١,٧٠٠,٢٢٢

٢٠٢١
كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
المحول للمرحلة (١)
المحول للمرحلة (٢)
المحول للمرحلة (٣)
صافي الخسائر الائتمانية خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

٢٠١٩	٢٠٢٠	المرحلة (١)			المرحلة (٢)			المرحلة (٣)		
		دولار أمريكي	دولار أمريكي	التجمعي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	التجمعي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	التجمعي
٨٧٧,٣٨٨	١,٣٢٧,٨٤٤	١,٠٦٢,٨٤٨	١,٨١٣	١٦٤,٦٥٧	١٤,٠٨٢	٨٤,٤٤٤	-	(١,٠٦٢,٨٤٨)	١,٠٦٢,٨٤٨	١,٠٦٢,٨٤٨
-	-	-	(٧٧٠)	(٢٥٨)	٢٧٠	٢٥٨	-	-	١,٠٦٢,٨٤٨	١,٠٦٢,٨٤٨
-	-	-	٤,٤٤٠	٩,٣٧٣	(٤,٤٤٠)	(٩,٣٧٣)	-	-	١,٠٦٢,٨٤٨	١,٠٦٢,٨٤٨
٤٥٠,٤٥٦	٩٥٥,٦٧٦	١٤٤,١٠٣	(٥)	(٤١,٨٠٥)	(٧٨٣)	(١٣٩)	-	٤٤٠,٤٥٦	١,٠٦٢,٨٤٨	١,٠٦٢,٨٤٨
١,٣٢٧,٨٤٤	٢,٧٨٣,٥٢٠	١,٢٤٩,١٨٣	٢٩,٠٢٥	٦٣١,٤١١	٣٦,٧٢٩	٣٣٧,١٧٢	-	١,٢٤٩,١٨٣	١,٢٤٩,١٨٣	١,٢٤٩,١٨٣

٢٠٢٠
كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
المحول للمرحلة (١)
المحول للمرحلة (٢)
المحول للمرحلة (٣)
صافي الخسائر الائتمانية خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

٧. تمويلات مباشرة – (تتمة)

الأرباح المعلقة

فيما يلي الحركة على الأرباح المعلقة خلال عام ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٢٠٢٠	٢٠٢١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١١٦,٥٤٥	١٢١,٧٧١
٦٢,٧٢٩	٢٧,٦٢٧
(٥٧,٥٠٣)	(٣٦,٤٥٥)
١٢١,٧٧١	١١٢,٩٤٣

الرصيد في بداية السنة
تكوين أرباح معلقة خلال السنة
استرداد أرباح معلقة خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي توزيع التمويلات الائتمانية بعد تنزيل الأرباح المعلقة حسب النشاط الاقتصادي للعملاء:

٢٠٢٠	٢٠٢١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٥,٦٤٥,٥١٤	٣٠,٨١١,٢٤٦
٣٥,٦٤٥,٥١٤	٣٠,٨١١,٢٤٦
٩,٣٤٤,٧٥٦	١٩,٨٠٢,٢٩٩
٢٥,٩٩٧,٦٤٩	٣١,٤٣٧,٨٩٨
٣٥,٣٤٢,٤٠٥	٥١,٢٤٠,١٩٧
٣,٩٣٥,٩٩٠	٣٨١,٤٥٣
٢٦,٢٨٦,٦٩٩	٣٩,٤٦٢,٦٧٧
٣٠,٢٢٢,٦٨٩	٣٩,٨٤٤,١٣٠
٢٨,٢٨١,٠٢٨	٤٨,٩٧٩,٨٩١
٢٨,٢٨١,٠٢٨	٤٨,٩٧٩,٨٩١
٦,٨٩٣,٣٥١	١٦,٥٢٣,٥٧٢
٦,٨٩٣,٣٥١	١٦,٥٢٣,٥٧٢
٣,٩٤٢,٧٠٤	٣,٨١٥,٤٩٨
٣,٩٤٢,٧٠٤	٣,٨١٥,٤٩٨
٣,٢٠١,٩٥٧	٩,٦٧٩,١٨٧
٣,٢٠١,٩٥٧	٩,٦٧٩,١٨٧
١٦,٥٧٣,٢٠٥	٢٨,٩٢١,٠٠٧
١٦,٥٧٣,٢٠٥	٢٨,٩٢١,٠٠٧

القطاع العام
السلطة الوطنية الفلسطينية

تجارة بالجملة والمفرق
تجارة داخلية
تجارة خارجية

العقارات والإتشاءات
الإتشاءات
سكن للإقامة الدائمة وتحسين ظروف المسكن

الأراضي
للإقتناء الشخصي

قطاع الصناعة والتعدين
الصناعة

قطاع الزراعة والثروة الحيوانية
الزراعة والثروة الحيوانية

تمويل الاستثمار بالأسهم والأدوات المالية
تمويل الاستثمار بأسهم الشركات الغير مالية

تمويلات إستهلاكية
تمويل السيارات



٧. تمويلات مباشرة – (تتمة)

		قطاع الخدمات
٢٤٥,٨٥١	-	قطاع السياحة المطاعم والفنادق وأخرى
١٩٣,٧٨١	٢٧٢,٦١٨	قطاع الخدمات العامة
<u>٤٣٩,٦٣٢</u>	<u>٢٧٢,٦١٨</u>	
		قطاع خاص
١٦,٢٦٧,٧٨٧	٢٢,٣٧٥,٥٥٦	أخرى
<u>١٦,٢٦٧,٧٨٧</u>	<u>٢٢,٣٧٥,٥٥٦</u>	
<u><u>١٧٦,٨١٠,٢٧٢</u></u>	<u><u>٢٥٢,٤٦٢,٩٠٢</u></u>	

٨. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٢٠٢٠	٢٠٢١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٠,٥٤٣,٣٩٣	٩,٥٩٤,١٨٩
(١٦٢,١٨٢)	(١٠٢,١١٧)
١٠,٣٨١,٢١١	٩,٤٩٢,٠٧٢

أوراق مالية مدرجة في أسواق مالية أجنبية *
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

استثمار المصرف في صكوك إسلامية صادرة عن (الشركة العمانية للصكوك السيادية) في دولة عُمان يعائد متوقع بنسبة ٥,٩٣٪ حيث تم شراؤها من قبل المصرف بتاريخ ٦ آذار ٢٠٢٠ وتستحق هذه الصكوك بتاريخ ٣١ تشرين أول ٢٠٢٥. توزع أرباح الاستثمار بشكل نصف سنوي وسيتم دفع قيمة الاستثمار بتاريخ الاستحقاق.

إن الحركة الحاصلة على موجودات مالية بالكلفة المطفأة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ هي كما يلي:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	٢٠٢١
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
١٠,٥٤٣,٣٩٣	-	-	١٠,٥٤٣,٣٩٣	صافي الحركة خلال السنة
(٩٤٩,٢٠٤)	-	-	(٩٤٩,٢٠٤)	الرصيد في نهاية السنة
٩,٥٩٤,١٨٩	-	-	٩,٥٩٤,١٨٩	

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	٢٠٢٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
١,٧١٣,٣٩٩	-	-	١,٧١٣,٣٩٩	صافي الحركة خلال السنة
٨,٨٢٩,٩٩٤	-	-	٨,٨٢٩,٩٩٤	الرصيد في نهاية السنة
١٠,٥٤٣,٣٩٣	-	-	١٠,٥٤٣,٣٩٣	

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ هي كما يلي:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	٢٠٢١
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
١٦٢,١٨٢	-	-	١٦٢,١٨٢	صافي الخسائر الإئتمانية خلال السنة
(٦٠,٠٦٥)	-	-	(٦٠,٠٦٥)	الرصيد في نهاية السنة
١٠٢,١١٧	-	-	١٠٢,١١٧	

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	٢٠٢٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
١٣,٩٤٩	-	-	١٣,٩٤٩	صافي الخسائر الإئتمانية خلال السنة
١٤٨,٢٣٣	-	-	١٤٨,٢٣٣	الرصيد في نهاية السنة
١٦٢,١٨٢	-	-	١٦٢,١٨٢	



٩. موجودات حق إستخدام الإيجار / مطلوبات عقود الإيجار

لدى المصرف عقود إيجار لفروعه المستخدمة في العمليات التشغيلية، وتتراوح مدة الإيجارات بين ١٠ و ١٥ عاماً. فيما يلي القيم الدفترية لموجودات حق إستخدام الإيجار ومطلوبات عقود الإيجار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ والحركة عليها خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٦٢٨,٢٦٧	٢,٥٢٣,٤٨٦	الرصيد في بداية السنة
١٤٦,٥٠٧	-	إضافات خلال السنة
(٢٥١,٢٨٨)	(٢٨٥,١٢٠)	الإطفاء خلال السنة (المحمل على قائمة الدخل)
٢,٥٢٣,٤٨٦	٢,٢٣٨,٣٦٦	الرصيد كما في نهاية السنة
		مطلوبات عقود الإيجار:
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٥٥٤,٧٩٩	٢,٥٩٤,٩٣٣	الرصيد في بداية السنة
١٤٦,٥٠٧	-	إضافات خلال السنة
٥٦,٩٠٤	٥٦,٧١٤	العائد خلال السنة (المحمل على قائمة الدخل)
(١٦٣,٢٧٧)	(٣٤٢,٢٨٢)	المدفوع خلال السنة
٢,٥٩٤,٩٣٣	٢,٣٠٩,٣٦٥	الرصيد كما في نهاية السنة

١٠ عقارات وآلات ومعدات

يشمل هذا البند ما يلي:

المجموع	وسائل نقل	الجهزة الحاسب الآلي	أثاث ومعدات وتحسينات ماجور	عقارات	الأرض
١٦,٤٥٧,٠٨٢	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٩٠,٠١٠	-	١,٧٦٨,٢٢٧	٢,٦٢٣,٦٦٠	١٠,٨٣٩,٢٩٥	١,٢٢٥,٩٠٠
٨٨,٠٦٠	-	٥٠,٨٦٨	٢١٨,٠٩٨	٢١,٠٤٤	-
١٦,٨٣٥,١٥٢	-	١,٨٢٩,٥٣٥	٢,٩١٩,٣٧٨	١٠,٨٦٠,٣٣٩	١,٢٢٥,٩٠٠
٢,٥٤٧,٨٢٨	-	٩٨٨,٤٨٤	٥٦٣,٧١٤	٩٩٥,٦٣٠	-
١,٠١٨,١٣٥	-	٣٥٨,٨٨٤	٣٣٣,٨٥٦	٣٢٥,٣٩٥	-
٣,٥٦٥,٩٦٣	-	١,٣٤٧,٣٦٨	٨٩٧,٥٧٠	١,٣٢١,٠٢٥	-
١٣,٢٦٩,١٨٩	-	٤٨٢,١٦٧	٢,٠٧١,٨٠٨	٩,٥٣٩,٣١٤	١,٢٢٥,٩٠٠
٣٦٩,٧٧٥	-	-	٢٣,٢٤٠	٣٤٦,٥٣٥	-
١٣,٦٣٨,٩٦٤	-	٤٨٢,١٦٧	٢,٠٤٥,٠٤٨	٩,٨٨٥,٨٤٩	١,٢٢٥,٩٠٠

الكلفة:
الرصيد في بداية السنة
الإضافات
محول من مشاريع تحت التنفيذ
الرصيد في نهاية السنة

الإستهلاك المتراكم:
الرصيد في بداية السنة
إستهلاك السنة
الرصيد في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
فروع ومكاتب قيد الإنشاء *
صافي القيمة الدفترية ٣١ كانون الأول ٢٠٢١



١٠ عقارات وآلات ومعدات - (تمة)

المجموع	وسائل نقل	أجهزة الحاسب الآلي	أثاث ومعدات وتحسينات ماجور	عقارات	الأرض
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٥,١٣٤,٧١٧	١٥١,٤٦٩	١,٤١١,٩٦٧	١,٨٠٨,٩٧٩	١,٥٣٦,٤٠٢	١,٢٢٥,٩٠٠
١,٠٢٧,٦٦٨	-	٣٥٦,٢٦٠	٦٧١,٤٠٨	-	-
٤٤٦,١٦٦	-	-	١٤٣,٢٧٣	٣٠٢,٨٩٣	-
(١٥١,٤٦٩)	(١٥١,٤٦٩)	-	-	-	-
١٦,٤٥٧,٠٨٢	-	١,٧٦٨,٢٢٧	٢,٦٢٣,٦٦٠	١,٨٣٩,٢٩٥	١,٢٢٥,٩٠٠
١,٧١٦,٧٠٠	٦٣,٧٤٣	٦٧٤,٢٨١	٣٠٧,٦٧٥	٦٧١,٠٠١	-
٩١٥,٦٩٨	٢٠,٨٢٧	٣١٤,٢٠٣	٢٥٦,٠٣٩	٣٢٤,٦٢٩	-
(٨٤,٥٧٠)	(٨٤,٥٧٠)	-	-	-	-
٢,٥٤٧,٨٢٨	-	٩٨٨,٤٨٤	٥٦٣,٧١٤	٩٩٥,٦٣٠	-
١٣,٩٠٩,٢٥٤	-	٧٧٩,٧٤٣	٢,٠٥٩,٩٤٦	٩,٨٤٣,٦٦٥	١,٢٢٥,٩٠٠
٤٣٤,٥٩٥	-	١٠,٤٤٠	٧٧,٦٢٠	٣٤٦,٥٣٥	-
١٤,٣٤٣,٨٤٩	-	٧٩٠,١٨٣	٢,١٣٧,٥٦٦	١٠,١٩٠,٢٠٠	١,٢٢٥,٩٠٠

* يمثل رصيد فروع ومكاتب قيد الإنشاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ قيمة أصول توسيع وتحسينات ماجور لفروع المصرف. تقدر التكلفة المتوقعة لاستكمال هذه المشاريع بـ ٤١٥,٨٣٧ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقارنة مع ٢٥٠,٩٤٥ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

١١. موجودات غير ملموسة

تشمل الموجودات غير الملموسة أنظمة وبرامج الحاسب الآلي. فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على الموجودات غير الملموسة خلال السنة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٨٥,٠٣٤	٦٠٨,٦٣٨	الرصيد في بداية السنة
٢٤٧,٠٧٨	٣٣٥,٨٦٥	الإضافات
(٢٢٣,٤٧٤)	(٢٧٣,٢٦٥)	الإطفاءات
٦٠٨,٦٣٨	٦٧١,٢٣٨	الرصيد في نهاية السنة

١٢. موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٧٢٤,٤٤٦	٢,١٤٢,٤٩٦	شيكات المقاصة
٩٠٤,٦٢٣	٩٠٧,٧٥٣	مستحق من دائرة ضريبة القيمة المضافة
٣٩٠,٦٩١	٥٤٢,٠٧٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٠٣,٦٠٧	٣٢١,٨٥٦	إيرادات و عمولات مستحقة غير مقبوضة
٧٢,٩٠٢	٨٨,٥٢٨	قرطاسية ومطبوعات
٣٦,٨٧٤	٧٨,٥٣٥	دفعات تحت الحساب
٤٨,٢٠٠	٢١,٨٢٤	أخرى
٦,٢٨١,٣٤٣	٤,١٠٣,٠٦٨	

١٣. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	٥٠٠,٠٠٠	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
٨,٣٩٥,٧٨٣	١٥,٧٢١,٢٥٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٥,٦٥٠,٠٠٠	٩٥٠,٠٠٠	ودائع تبادلية مع سلطة النقد الفلسطينية
١٤,٠٤٥,٧٨٣	١٧,١٧١,٢٥٢	ودائع لأجل تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر*
٢٤,٤٣٨,٨٠٦	٢٣,٠١٣,٤١٧	بنوك ومؤسسات مصرفية أخرى
٩,٣٢٨,٦٤٨	٩,٦٢٥,٢٥٧	ارصدة لدينا بنوك داخل فلسطين
٣٣,٧٦٧,٤٥٤	٣٢,٦٣٨,٦٧٤	ودائع تبادلية مع بنوك محلية
٤,٩٣٦,٥٣٠	-	ودائع لأجل تستحق خلال فترة أقل من ٣ أشهر
٣٨,٧٠٣,٩٨٤	٣٢,٦٣٨,٦٧٤	ارصدة لدينا بنوك خارج فلسطين
٥٢,٧٤٩,٧٦٧	٤٩,٨٠٩,٩٢٦	ودائع لأجل تستحق خلال فترة أقل من ٣ أشهر

* تتضمن ودائع سلطة النقد الفلسطينية مبلغ ٩٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي تمثل تمويلات إستدامة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٢٠/٢٢) بهدف تخفيف الآثار الاقتصادية لأزمة فيروس كورونا (كوفيد - ١٩) على الأنشطة والمشاريع الاقتصادية، بحيث تستوفي سلطة النقد عائد بنسبة ٠,٥٪ على التمويلات الممنوحة من قبلها ويلتزم المصرف باستيفاء عائد متناقص بحد أقصى ٣٪ من العملاء.

- لا تتقاضى الودائع التبادلية لبنوك ومؤسسات مصرفية أية عوائد.



١٤. ودائع العملاء

٢٠٢٠	٢٠٢١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٤,٦٧٩,٧٦٤	٣٧,٦١٨,٨٩٥
٣٤,٦٧٩,٧٦٤	٣٧,٦١٨,٨٩٥

حسابات جارية وتحت الطلب

- يشمل إجمالي الودائع وداائع العملاء (ايضاح ١٤) والتأمينات النقدية (ايضاح ١٥) وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة (ايضاح ١٩) والبالغ مجموعها ٢٧٥,٠٠٤,٦٠٧ دولار أمريكي و ٢٠٣,٢٦٧,٠٧٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع الحكومية مبلغ ٣٢٦,٨٢٢ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ أي ما نسبته ١٢,١٢٪ من إجمالي الودائع ومبلغ ١,١٤٨,٠٠٣ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ أي ما نسبته ٥٦,٠٦٪ من إجمالي الودائع.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة مبلغ ٣,٠٦٧,٣٦٥ دولار ومبلغ ٩٦٣,٥١٣ دولار أمريكي أي ما نسبته ١,١٢٪ و ٤٧,٠٠٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع التي لا يستوفى عليها عائد مبلغ ٣٨,٩٨٠,٥١١ دولار أمريكي و ٣٥,٥٧٧,٥٧٧ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ أي ما نسبته ١٤,١٧٪ و ١٧,٥٠٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.

١٥. تأمينات نقدية

٢٠٢٠	٢٠٢١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١,٩٨٩,٦٥٨	٣,٤٤٧,٢٤٣
١٩٤,٨٦٦	١٢٨,٣٩٧
٨٩٧,٨١٣	١,٣٦١,٦١٦
٣,٠٨٢,٣٣٧	٤,٩٣٧,٢٥٦

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

إن التأمينات النقدية مقابل التمويلات المباشرة وغير المباشرة هي تأمينات نقدية مشاركة في الأرباح.

١٦. مخصصات متنوعة

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على حساب المخصصات خلال السنة:

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	رصيد نهاية السنة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٩٠٠,٢٥٢	٢٤٤,٥٧١	(٣٣,٢٣٠)	١,١١١,٥٩٣	تعويض نهاية الخدمة
٢٢,٩٠١	١٠,٣٣٩	(٨٩٤)	٣٢,٣٤٦	مخصص مصاريف القضايا*
٩٢٣,١٥٣	٢٥٤,٩١٠	(٣٤,١٢٤)	١,١٤٣,٩٣٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٦٤٣,٦٧١	٢٧٤,٨٦٣	(١٨,٢٨٢)	٩٠٠,٢٥٢	تعويض نهاية الخدمة
١٩,٤٠٣	٣,٥٠٢	(٤)	٢٢,٩٠١	مخصص مصاريف القضايا*
٦٦٣,٠٧٤	٢٧٨,٣٦٥	(١٨,٢٨٦)	٩٢٣,١٥٣	

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

١٧. مخصصات الضرائب

بلغت نسبة الضريبة على الدخل ١٥٪ كما وبلغت نسبة ضريبة القيمة المضافة ١٦٪ وذلك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠. خلال سنة ٢٠٢١، قام المصرف بتكوين مخصص لمصروف ضريبة القيمة المضافة بمبلغ ٢١٠,٠٠٠ دولار على الدخل الخاضع للضريبة.

١٨. مطلوبات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٥٨٤,٨٠٢	٢,١٧٩,٦٨٨	مصاريف مستحقة
٥٢٨,٩٠٦	٦٠١,١٢٤	العوائد المستحقة وغير المدفوعة
٣٨٢,٤٨٨	٥٨٢,٢٣٦	ضرائب مستحقة
٣٣٥,٠١١	٣٦٠,١٧٧	حوالات وشيكات مصدقة
٣٣٦,٥٣٥	٦٣,٤٦٧	أمانات مؤقتة وحسابات وسيطة
١٣٧,٠٣٠	٢٠,٠٨٢	مخصص الخسائر الإئتمانية للارتباطات والالتزامات المحتملة*
٤,٣٧٧	١٣,٢٦٦	أرصدة دائنة أخرى
٨,٤٢٢	-	مكاسب غير شرعية
٣,٣١٧,٥٧١	٣,٨٢٠,٠٤٠	

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للارتباطات والالتزامات المحتملة وردت في الإيضاح رقم ٣٠.

١٩. حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨٨,٣٠٦,٩٠٩	١٣٠,٥١٧,٠٦٥	ودائع توفير
٧٧,١٩٨,٠٦٠	١٠١,٩٣١,٣٩١	ودائع لأجل
١٦٥,٥٠٤,٩٦٩	٢٣٢,٤٤٨,٤٥٦	

٢٠. الإحتياطيات

- إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند قيمة إحتياطي المخاطر الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) بنسبة ١,٥٪ من التمويلات الإئتمانية المباشرة بعد طرح مخصص تدني التمويلات الإئتمانية والأرباح المعقولة و ٠,٥٪ من التمويلات الإئتمانية غير المباشرة. وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٣/٥٣)، لا يتم تكوين إحتياطي مخاطر مصرفية عامة مقابل التمويلات الإئتمانية المباشرة الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في حال انطبقت عليها الشروط الواردة في التعميم. قام المصرف خلال عام ٢٠١٨ بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وتسجيل أثر المعيار من حساب هذا الإحتياطي بما يتعلق بالخسائر الإئتمانية المتوقعة الخاصة بالمرحلتين الأولى والثانية وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٢). لا يجوز التصرف بهذا الإحتياطي أو توزيعه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

- إحتياطي التقلبات الدورية

يمثل بند إحتياطي التقلبات الدورية قيمة الاقتطاعات التي تمت وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) وبنسبة ١,٥٪ من صافي الأرباح بعد الضرائب، حيث توقف المصرف عن اقتطاع هذه النسبة وإضافتها على بند الإحتياطي بموجب تعليمات رقم (٢٠١٨/٠١) والتي حددت ما نسبته ٠,٥٧٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر كمصدر رأس المال المضاد للتقلبات الدورية، وقد سمحت التعليمات للمصارف استغلال المبالغ المكونة في بند إحتياطي التقلبات الدورية لأغراض هذا المصدر، وبموجب التعليمات رقم (٢٠١٩/١٣) تم احتساب ما نسبته ٠,٦٦٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر كمصدر رأس المال المضاد للتقلبات الدورية للعام ٢٠١٩، علماً أنه يطلب من المصارف الالتزام بمتطلبات الإفصاح عن مصدر رأس المال المضاد للتقلبات الدورية اعتباراً من ٣١ آذار ٢٠٢٣، بحيث يحظر على المصارف التصرف بالمبالغ المرصدة ببند إحتياطي التقلبات الدورية لأي غرض الا بموجب الموافقة الخطية المسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.



٢١. الخسائر المتراكمة

بلغت الخسائر المتراكمة ١٩,٨١٥,٧٩٦ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (١٨,٨٣٧,٦٢٢) دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) وقد نتجت هذه الخسائر المتراكمة بسبب ارتفاع المصاريف الإدارية والعمومية عن الإيرادات المتحققة وكذلك تكوين الاحتياطات بموجب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية منذ فترة التأسيس الأولى للمصرف، إن ارتفاع المصاريف الإدارية والعمومية يعود إلى فتح المصرف لفروع ومكاتب وصل عددها إلى (٩) منذ مباشرة المصرف أعماله، والذي بدوره أدى إلى ارتفاع عدد موظفي المصرف والمصاريف التشغيلية والاستهلاكات والإطفاءات الناتجة عن افتتاح هذه الفروع، بالإضافة إلى الأثر المالي لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والخاص بتكوين مخصص خسائر انتمان. يعمل مجلس إدارة المصرف والإدارة التنفيذية على تخفيض الخسائر المتراكمة في السنوات القادمة وذلك من خلال وضع إستراتيجيات من شأنها زيادة العوائد وتخفيض المصاريف.

٢٢. إيرادات التمويل والإستثمارات

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٦٢٩,٩١٢	٧,٢٠٥,٦٠٥	إيرادات بيع المرابحة للأمر بالشراء
١,٢٤١,٤١٠	٢,٠٨٥,٤٦٣	إيرادات إجارة منتهية بالتمليك
٩٨٠,٢٢١	٢,٢٨٣,٢٣٥	إيرادات تمويل التورق
٢٢٥,٧٢٨	٢٣١,٨١٣	إيرادات تمويل إستصناع
١٦٢,٧٤٣	٢٨١,٦١٧	عوائد إستثمارات لدى بنوك إسلامية
٥,٢٤٨	٨,٦٠٤	إيرادات تمويل بيع المنفعة
٧,٢٤٥,٢٦٢	١٢,٠٩٦,٣٣٧	

٢٣. عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٩٠٤,٩٣٠	٣,٢٣٦,٥٨٤	ودائع لأجل
١٣٩,١٩٠	٢٢٨,٠٢٣	ودائع توفير والتأمينات النقدية المشاركة بالأرباح
٣,٠٤٤,١٢٠	٣,٤٦٤,٦٠٧	

٢٤. صافي إيرادات العمولات

يمثل هذا البند ما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٣٣,٥٥١	١٧٧,٨٣٠	عمولات مقبوضة مقابل:
١٠٢,٨٤٧	٢٠٩,٦٨٠	شيكات مرتجعة ومعادة ومؤجلة
٧٣,٨٥٥	١٤٥,٤٨٤	إدارة حساب
١٦,١٤١	٢٦,٨٩٤	حوالات
١٤,٦٨٩	٥٦,٠٥٥	إيداع نقدي
١٣,٤٥٨	١٤,٨٢٧	إصدار بطاقات
٩,٥٠٦	١٢,٤٨٧	تمويلات غير مباشرة
٣٦٤,٠٤٧	٦٤٣,٢٥٧	أخرى
(١٩٨,٠٥٦)	(١٨٨,٩١٥)	عمولات مدفوعة
١٦٥,٩٩١	٤٥٤,٣٤٢	

٢٥. نفقات الموظفين

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٢٣٩,٩١٠	٣,٥٠٤,٧٨٢	رواتب ومناقص الموظفين
٢٧٤,٨٦٣	٢٤٤,٥٧١	تعويض نهاية الخدمة
١٩٨,٥٤٨	٢٠٥,٠٧٩	التأمين الصحي
٥١٥,٩٤٧	٥٤٢,٦٦٢	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
(٤٦٣,٦٧٨)	(٢٥٩,٠٠٠)	ضريبة القيمة المضافة المستردة عن سنوات سابقة
٥٠,١٣٤	٥٤,٨٨٩	نفقات سفر وإقامة
٣٤,٠٠٠	١٩,٩٧١	دورات تدريبية
١٧,٣٧٣	٣٦,٢٠٨	ملابس
١,٩٨٦	٢,٠٨٠	أخرى
٣,٨٦٩,٠٨٣	٤,٣٥١,٢٤٢	

٢٦. مصاريف تشغيلية أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٢٠,٧٠٦	٩٥١,٧٧٧	رسوم ورخص واشترابات
٦٧٨,٩٧٢	٧٧٦,٩١٦	دعاية وإعلان
٥١٦,٣٣٤	٥٤٤,٢١٧	صيانة وتنظيفات
٢٥٣,٣٠٧	٢١٩,٢٧٦	رسوم اشتراك المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع*
٢٣٩,٥٦٠	٢٦٣,٦٨١	أتعاب مهنية واستشارية
١٥٥,٠٠٠	١٤٦,٦٣٧	مصاريف أعضاء مجلس الإدارة
١٢٩,٢٢٠	١٨٣,٠٩٤	تأمينات
١٠٥,١٤٥	١٤٠,١٥٢	كهرباء ومياه ومحروقات
٨٣,٦٩٥	٨٤,٣٣٦	قرطاسية ومطبوعات ولوازم
٧٠,٨٣٥	٨١,٣٢٧	أجور حراسة
٦٩,٥٥٤	٧٩,٢٣٤	بريد ونقل وفاكس وهاتف
٢٣,١٥٢	٣٦,٦٥٠	ضيافة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	مسؤولية إجتماعية
١٨,٢٠٧	-	إيجارات
٣,٥٠٢	١٠,٣٣٩	مصروف قضايا
٢٢,٣٤٥	٣,١٩٧	أخرى
٣,٣٠٩,٥٣٤	٣,٥٤٠,٨٣٣	

* يتوجب على البنوك احتساب رسوم اشتراك سنوية لحساب مؤسسة ضمان الودائع الفلسطينية بنسب مئوية مقررّة من إجمالي رصيد الودائع المحددة بموجب قرار بقانون رقم (٧) لسنة ٢٠١٣ وتعميم رقم (٢/٢٠٢٠).

٢٧. غرامات سلطة النقد الفلسطينية

لم يتم فرض أي غرامات على المصرف خلال عام ٢٠٢١ واتمّ تم فرض غرامة من قبل سلطة النقد الفلسطينية على المصرف خلال عام ٢٠٢٠ بسبب عدم التزام الشركة الام بالمهلة الممنوحة لتخفيض نسبة مساهمتها في المصرف، حيث بلغت قيمة الغرامة ٥٠ ألف دولار تحمّلت الشركة الام ٤٠ ألف دولار منها والمصرف ١٠ الاف دولار فقط.



٢٨. استهلاكات وإطفاءات
يشمل هذا البند الاستهلاكات والإطفاءات التالية:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩١٥,٦٩٨	١,٠١٨,١٣٥	عقارات وألات ومعدات
٢٢٣,٤٧٤	٢٧٣,٢٦٥	موجودات غير ملموسة
١,١٣٩,١٧٢	١,٢٩١,٤٠٠	

٢٩. مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

٢٠٢٠	٢٠٢١	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٤,٧١٢	(٢,٦١١)	-	-	(٢,٦١١)	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
(١١,٧٣٢)	(٢,٦٦١)	-	-	(٢,٦٦١)	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٥٥,٦٧٦	١,٤٣١,٤٠٥	٤٩٩,٤٧٧	(٨٩,٤٨٣)	١,٠٢١,٤١١	تمويلات مباشرة
١٤٨,٢٣٣	(٦٠,٠٦٥)	-	-	(٦٠,٠٦٥)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٢٥,٣٨٢	(١١٦,٩٤٨)	-	(٩٠,٠٣٢)	(٢٦,٩١٦)	إرتباطات والتزامات محتملة
١,٢٣٢,٢٧١	١,٢٤٩,١٢٠	٤٩٩,٤٧٧	(١٧٩,٥١٥)	٩٢٩,١٥٨	

٣٠. ارتباطات والتزامات محتملة

على المصرف بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل أن تطرأ مقابل ما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٦,٨٧٤,٣٥٩	١٦,٠٢٧,٦٢٥	سقوف التمويلات المباشرة غير المستغلة
١,٠٨٢,٤٩٣	٩٤٠,٧٩٦	كفالات مصرفية
٢٥٠,٩٤٥	٤١٥,٨٣٧	عقود شراء عقارات وألات ومعدات
١٨,٢٠٧,٧٩٧	١٧,٣٨٤,٢٥٨	

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للارتباطات والالتزامات المحتملة هي كما يلي:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٣٧,٠٣٠	-	٩٠,٦٨٥	٤٦,٣٤٥	٢٠٢١
-	-	(٥٦٠)	٥٦٠	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
-	-	٤٢	(٤٢)	المحول للمرحلة (١)
-	-	-	-	المحول للمرحلة (٢)
(١١٦,٩٤٨)	-	(٩٠,٠٣٢)	(٢٦,٩١٦)	المحول للمرحلة (٣)
٢٠,٠٨٢	-	١٣٥	١٩,٩٤٧	صافي الخسائر الائتمانية خلال السنة
				الرصيد في نهاية السنة
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٢٠٢٠
١١,٦٤٨	-	٧,٥٨٥	٤,٠٦٣	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
-	-	-	-	المحول للمرحلة (١)
-	-	٤٩	(٤٩)	المحول للمرحلة (٢)
-	-	-	-	المحول للمرحلة (٣)
١٢٥,٣٨٢	-	٨٣,٠٥١	٤٢,٣٣١	صافي الخسائر الائتمانية خلال السنة
١٣٧,٠٣٠	-	٩٠,٦٨٥	٤٦,٣٤٥	الرصيد في نهاية السنة

٣١. النقد وما في حكمه

٢٠٢٠	٢٠٢١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤٨,٥٦٦,٩٠٣	٦٣,٥٩٠,٥٥٢
٦٣,٨٩٣,٢٧١	٤٧,٤٦٣,٧٠١
(٨,٣٩٥,٧٨٣)	(١٦,٢٢١,٢٥٢)
(٣٨,٧٠٣,٩٨٤)	(٣٢,٦٣٨,٦٧٤)
-	(١١,٢٨٣,٤٩٨)
(١٦,٣٦٥,١٣٤)	(٢٣,٩١٥,٢٠٩)
٤٨,٩٩٥,٢٧٣	٢٦,٩٩٥,٦٢٠

نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
 يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
 يُنزل: ودائع سلطة النقد الفلسطينية تستحق خلال فترة ٣ أشهر
 ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة ٣ أشهر
 أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر
 متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي

٣٢. الزكاة الشرعية

يتحمل كل مساهم مسؤولية إخراج الزكاة الواجبة عليه، حيث يقوم المصرف بموافقة هيئة الرقابة الشرعية بإعلام المساهمين بمقدار الزكاة المستحقة على كل سهم، هذا وقد بلغت قيمة الزكاة الواجبة على السهم لعام ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ مبلغ ٠,٠١٤٥ دولار أمريكي و ٠,٠١٢٩ دولار أمريكي، على التوالي.



٣٣. مصادر تمويل موجودات واستثمارات المصرف

فيما يلي تفاصيل مصادر تمويل موجودات واستثمارات المصرف:

٢٠٢٠		٢٠٢١			
الإجمالي دولار أمريكي	تمويل ذاتي دولار أمريكي	تمويل مشترك دولار أمريكي	الإجمالي دولار أمريكي	تمويل ذاتي دولار أمريكي	تمويل مشترك دولار أمريكي
٤٨,٥٤٧,٣٦٩	-	٤٨,٥٤٧,٣٦٩	٦٣,٥٧٣,٦٢٩	-	٦٣,٥٧٣,٦٢٩
٦٣,٨٨٠,٨٣٠	-	٦٣,٨٨٠,٨٣٠	٤٧,٤٥٣,٩٢١	-	٤٧,٤٥٣,٩٢١
١٧٤,٥٢٦,٧٥٢	-	١٧٤,٥٢٦,٧٥٢	٢٤٨,٧٤٧,٩٧٧	-	٢٤٨,٧٤٧,٩٧٧
١٠,٣٨١,٢١١	١٠,٣٨١,٢١١	-	٩,٤٩٢,٠٧٢	٩,٤٩٢,٠٧٢	-
١٤,٣٤٣,٨٤٩	١٤,٣٤٣,٨٤٩	-	١٣,٦٣٨,٩٦٤	١٣,٦٣٨,٩٦٤	-
٦٠٨,٦٣٨	٦٠٨,٦٣٨	-	٦٧١,٢٣٨	٦٧١,٢٣٨	-
٢,٥٢٣,٤٨٦	٢,٥٢٣,٤٨٦	-	٢,٢٣٨,٣٦٦	٢,٢٣٨,٣٦٦	-
٦,٢٨١,٣٤٣	١,٤٥٣,٢٩٠	٤,٨٢٨,٠٥٣	٤,١٠٣,٠٦٨	١,٦٣٨,٧١٦	٢,٤٦٤,٣٥٢
٣٢١,٠٩٣,٤٧٨	٢٩,٣١٠,٤٧٤	٢٩١,٧٨٣,٠٠٤	٣٨٩,٩١٩,٢٣٥	٢٧,٦٧٩,٣٥٦	٣٦٢,٢٣٩,٨٧٩

نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
تمويلات مباشرة
موجودات مالية بالكلفة المضافة
عقارات والآلات ومعدات
موجودات غير ملموسة
موجودات حق استخدام الإيجار
موجودات أخرى

٣٤. معاملات مع جهات ذات علاقة

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

٢٠٢١	الشركات الشقيقة	الإدارة العليا	الشركة الأم	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بنود قائمة المركز المالي:				
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣١,٣٤٨,٢٦٥	-	٢,٣٤٤,٢٨٨	٣٣,٦٩٢,٥٥٣
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٢,٦٣٨,٦٧٤	-	-	٣٢,٦٣٨,٦٧٤
تمويلات مباشرة	-	١٩,٩٦٤,٥٥٢	-	١٩,٩٦٤,٥٥٢
ودائع	-	٦,١٥٦,٩٨٤	-	٦,١٥٦,٩٨٤
بنود قائمة الدخل والدخل الشامل:				
عوائد وأجور مقبوضة	-	٨٥٦,٦٠٢	-	٨٥٦,٦٠٢
عوائد وأجور مدفوعة	-	١٠٥,٧١١	-	١٠٥,٧١١
عمولات مدفوعة	٢٦,٤٩١	-	١,٠٤٢	٢٧,٥٣٣
٢٠٢٠	الشركات الشقيقة	الإدارة العليا	الشركة الأم	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بنود قائمة المركز المالي:				
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٨,٧٠٢,١٢١	-	١٣,٦٧٠,٣٣٧	٥٢,٣٧٢,٤٥٨
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٨,٨٣٠,٩٢٤	-	٤,٩٣٦,٥٣٠	٣٣,٧٦٧,٤٥٤
تمويلات مباشرة	-	٨,٤١٥,٢٤٧	-	٨,٤١٥,٢٤٧
ودائع	-	٦,١٧٥,٨٨٣	-	٦,١٧٥,٨٨٣
بنود قائمة الدخل والدخل الشامل:				
عوائد وأجور مقبوضة	-	٤٥٧,٣٢٩	-	٤٥٧,٣٢٩
عوائد وأجور مدفوعة	٤٦,٧٩٨	٧٩,٤٧٣	-	١٢٦,٢٧١
عمولات مدفوعة	٨٨,٧٥٩	-	١,٠٤٢	٨٩,٨٠١

- تشكل التمويلات المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة ما نسبته ٨,٠٣٪ و ٤,٨٢٪ من صافي التمويلات الممنوحة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ على التوالي.

- تشكل التمويلات المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة ما نسبته ٣٤,٣٧٪ و ١٤,٣٢٪ من قاعدة رأسمال المصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ على التوالي.

- يتراوح معدل الأرباح على التمويلات الممنوحة لجهات ذات علاقة خلال ٢٠٢١ بين ٣٪ و ٨٪.



٣٤. معاملات مع جهات ذات علاقة – (تتمة)

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

٢٠٢٠	٢٠٢١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٥٥,٠٠٠	١٤٦,٦٣٧
٣٨٩,٦٠٦	٤٣٩,٧٦٢
٢٧,٩٨٩	٣١,٥٩٢

مصاريف أعضاء مجلس الإدارة*
حصة الإدارة العليا من الرواتب والمصاريف المتعلقة بها
حصة الإدارة العليا من تعويض نهاية الخدمة

* فيما يلي تفاصيل مصاريف سفر وتنقلات كل عضو عن عامي ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٢٠٢٠	٢٠٢١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٠,٦٣٩	١١,٠٢٠
١٥,١٦٠	١٦,٤٤١
١٣,١٥٦	١٣,٩٢٠
٨,٥٠٠	٩,٨٦٠
١٤,٠٠٠	١٦,٢٤٠
١٠,٥٠٠	٤,٨٥١
١٢,٥٠٠	١٥,٢٤٠
٨,٥٠٠	١١,٠٢٠
٦,٠٠٠	٨,١٢٠
٦,٠٠٠	٣,٤٨٠
٩,٠٥٤	١٠,٤٧٥
-	٨,٤٨٩
-	٥,٤١٥
٤٠,٩٩١	١٢,٠٦٦
١٥٥,٠٠٠	١٤٦,٦٣٧

يزيد عدنان مصطفى المقتني
خالد محمود عبد الله أبو دياك
ريم بونس محمد العسوس
كمال غريب عبد الرحيم البكري
يوسف حنا يوسف نسناس
خالد عبد الرزاق محمد كالوتي
بلال محمد عبد الرحيم ابو حجلة
محمد كمال إبراهيم حسونة
عبد الرحمن توفيق عبد الهادي حمد
ماهر عبد الرزاق شحدة الننتشة
عصام "محمد فاروق" رشدي المهدي
ايباد نبيه يوسف درويش الحجري
رشيد "محمد فايق" رشيد الكخن
أخرى

٣٥. التركيز في الموجودات والمطلوبات

توزيع الموجودات والمطلوبات وبنود خارج قائمة المركز المالي طبقاً للتوزيع الجغرافي كما يلي:

المجموع	أخرى	الأردن	داخل فلسطين	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٣,٥٧٣,٦٢٩	-	-	٦٣,٥٧٣,٦٢٩	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٤٧,٤٥٣,٩٢١	٩٨٠,٢٤١	١٣,٦٣١,٠٩١	٣٢,٨٤٢,٥٨٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٤٨,٧٤٧,٩٧٧	-	-	٢٤٨,٧٤٧,٩٧٧	تمويلات مباشرة
٩,٤٩٢,٠٧٢	٩,٤٩٢,٠٧٢	-	-	موجودات مالية بالكلفة للمطفاة
١٣,٦٣٨,٩٦٤	-	-	١٣,٦٣٨,٩٦٤	عقارات وآلات ومعدات
٦٧١,٢٣٨	-	-	٦٧١,٢٣٨	موجودات غير ملموسة
٢,٢٣٨,٣٦٦	-	-	٢,٢٣٨,٣٦٦	موجودات حق استخدام الإيجار
٤,١٠٣,٠٦٨	٩٢,٣٢٢	٢٢٩,٥٣٤	٣,٧٨١,٢١٢	موجودات أخرى
<u>٣٨٩,٩١٩,٢٣٥</u>	<u>١٠,٥٦٤,٦٣٥</u>	<u>١٣,٨٦٠,٦٢٥</u>	<u>٣٦٥,٤٩٣,٩٧٥</u>	مجموع الموجودات
٤٩,٨٠٩,٩٢٦	-	-	٤٩,٨٠٩,٩٢٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٧,٦١٨,٨٩٥	-	-	٣٧,٦١٨,٨٩٥	ودائع العملاء
٤,٩٣٧,٢٥٦	-	-	٤,٩٣٧,٢٥٦	تأمينات نقدية
١,١٤٣,٩٣٩	-	-	١,١٤٣,٩٣٩	مخصصات متنوعة
٢,٣٠٩,٣٦٥	-	-	٢,٣٠٩,٣٦٥	مطلوبات عقود الإيجار
٤,٠٣٠,٠٤٠	-	-	٤,٠٣٠,٠٤٠	مطلوبات أخرى
<u>٩٩,٨٤٩,٤٢١</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٩٩,٨٤٩,٤٢١</u>	مجموع المطلوبات
١٦,٠٢٧,٦٢٥	-	-	١٦,٠٢٧,٦٢٥	بنود خارج قائمة المركز المالي
٩٤٠,٧٩٦	-	-	٩٤٠,٧٩٦	سقوف تمويلات غير مستغلة
٤١٥,٨٣٧	-	-	٤١٥,٨٣٧	كفالات مصرفية
<u>١٧,٣٨٤,٢٥٨</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٧,٣٨٤,٢٥٨</u>	عقود شراء عقارات وآلات ومعدات



٣٥. التركيز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

المجموع	أخرى	الأردن	داخل فلسطين	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٨,٥٤٧,٣٦٩	-	-	٤٨,٥٤٧,٣٦٩	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٦٣,٨٨٠,٨٣٠	٢,٦٠٩,٩٨٢	٢١,٤٦٨,٩٧٩	٣٩,٨٠١,٨٦٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٧٤,٥٢٦,٧٥٢	-	-	١٧٤,٥٢٦,٧٥٢	تمويلات مباشرة
١٠,٣٨١,٢١١	٩,٥٢٥,٨٤٩	٨٥٥,٣٦٢	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٤,٣٤٣,٨٤٩	-	-	١٤,٣٤٣,٨٤٩	موجودات حق استخدام الإيجار
٦٠٨,٦٣٨	-	-	٦٠٨,٦٣٨	عقارات وآلات ومعدات
٢,٥٢٣,٤٨٦	-	-	٢,٥٢٣,٤٨٦	موجودات غير ملموسة
٦,٢٨١,٣٤٣	٩٨,٦٩٥	٤,٩١٣	٦,١٧٧,٧٣٥	موجودات أخرى
٣٢١,٠٩٣,٤٧٨	١٢,٢٣٤,٥٢٦	٢٢,٣٢٩,٢٥٤	٢٨٦,٥٢٩,٦٩٨	مجموع الموجودات
٥٢,٧٤٩,٧٦٧	-	٤,٩٣٦,٥٣٠	٤٧,٨١٣,٢٣٧	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٤,٦٧٩,٧٦٤	-	-	٣٤,٦٧٩,٧٦٤	ودائع العملاء
٣,٠٨٢,٣٣٧	-	-	٣,٠٨٢,٣٣٧	تأمينات نقدية
٩٢٣,١٥٣	-	-	٩٢٣,١٥٣	مخصصات متنوعة
٢,٥٩٤,٩٣٣	-	-	٢,٥٩٤,٩٣٣	مطلوبات عقود الإيجار
٣,٣١٧,٥٧١	-	-	٣,٣١٧,٥٧١	مطلوبات أخرى
٩٧,٣٤٧,٥٢٥	-	٤,٩٣٦,٥٣٠	٩٢,٤١٠,٩٩٥	مجموع المطلوبات
١٦,٨٧٤,٣٥٩	-	-	١٦,٨٧٤,٣٥٩	بنود خارج قائمة المركز المالي
١,٠٨٢,٤٩٣	-	-	١,٠٨٢,٤٩٣	سقوف تمويل غير مستغلة
٢٥٠,٩٤٥	-	-	٢٥٠,٩٤٥	كفالات مصرفية
١٨,٢٠٧,٧٩٧	-	-	١٨,٢٠٧,٧٩٧	عقود شراء عقارات والآلات ومعدات

٣٥. التركيز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

٢٠٢١			حسب القطاع حسابات الأفراد حسابات شركات ومؤسسات خزينة أخرى المجموع
بنود خارج المركز المالي	مطلوبات وإستثمارات مطلقة وحقوق الملكية	موجودات	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٢٠,٧٩٦	٢٠٥,٦١٤,٠٥٨	٦١,٦٥٠,٧٣٠	
١٦,٧٦٣,٤٦٢	٦٩,٣٩٠,٥٤٩	١٨٧,٠٩٧,٢٤٧	
-	١٠٧,٤٣١,٢٨٤	١٢٠,٥١٩,٦٢٢	
-	٧,٤٨٣,٣٤٤	٢٠,٦٥١,٦٣٦	
١٧,٣٨٤,٢٥٨	٣٨٩,٩١٩,٢٣٥	٣٨٩,٩١٩,٢٣٥	

٢٠٢٠			حسب القطاع حسابات الأفراد حسابات شركات ومؤسسات خزينة أخرى المجموع
بنود خارج المركز المالي	مطلوبات وإستثمارات مطلقة وحقوق الملكية	موجودات	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	١٣٨,٧٥٩,١٩١	٣٩,٨٧٣,٥٤٩	
١٨,٢٠٧,٧٩٧	٦٤,٥٠٧,٨٧٨	١٣٤,٦٥٣,٢٠٤	
-	١١٠,٩٩٠,٧٥١	١٢٢,٨٠٩,٤١٠	
-	٦,٨٣٥,٦٥٨	٢٣,٧٥٧,٣١٥	
١٨,٢٠٧,٧٩٧	٣٢١,٠٩٣,٤٧٨	٣٢١,٠٩٣,٤٧٨	



٣٦ إدارة المخاطر

تتم إدارة المخاطر الضمنية المتعلقة بأنشطة المصرف وقياسها ومراقبتها بشكل مستمر لتبقى في إطار الحدود المسموح بها، ونظراً لأهمية عملية إدارة المخاطر، يتم توزيع المهام والمسؤوليات الرقابية المرتبطة بهذه المخاطر على الموظفين، يتعرض المصرف للمخاطر الائتمانية ومخاطر السيولة ومخاطر السوق التي تمثل مخاطر عمليات المتاجرة، بالإضافة إلى مخاطر التشغيل، يتم إدارة المخاطر المتعلقة من خلال عملية التخطيط الاستراتيجي وليس من خلال عملية إدارة المخاطر الاعتيادية، يهدف المصرف إلى تحقيق توازن مناسب بين الخطر والعائد وتقليص الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للمصرف.

عملية إدارة المخاطر

يعتبر مجلس إدارة المصرف هو الجهة المسؤولة عن تحديد ومراقبة المخاطر، وبالإضافة إلى ذلك يوجد عدة جهات أخرى مسؤولة عن عملية إدارة مخاطر المصرف وفروعه في كافة مناطق تواجده، كما تقع مسؤولية تطوير استراتيجية المخاطر والحدود المسموح بها وإقرار خطط وسياسات المصرف المتعلقة بإدارة المخاطر على مجلس إدارة المصرف، بالإضافة إلى ذلك هنالك جهات مستقلة متعددة مسؤولة عن إدارة ورصد المخاطر.

قام المصرف بوضع السياسات والإجراءات الكفيلة بالسيطرة على المخاطر، والتخفيف من آثارها قدر الإمكان، فيما يلي بعض السمات الأساسية لسياسة إدارة المخاطر:

- ١- يعتمد مجلس الإدارة سياسات وأنظمة وبرامج وإجراءات عمل شاملة وفعالة لإدارة المخاطر، ويقدم توجيهات ورؤى لإدارة المخاطر التي يتعرض لها المصرف.
- ٢- يقوم مجلس الإدارة ولجنة المخاطر بمراجعة وإقرار السيناريوهات التي يتم استخدامها في تحليل المخاطر والإطلاع على الفرضيات وآليات القياس.
- ٣- إدارة المخاطر هي إجراء أساسي في المصرف وتعتبر اختصاص رئيسي لكل موظفي المصرف.
- ٤- يقوم المصرف بتطبيق مقررات بازل وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية ضمن إطار المخاطر التي يتعرض لها المصرف من خلال تطبيق معيار كفاية رأس المال ضمن إطار بازل حيث وضع هذا المعيار القواعد الجديدة لاحتساب كفاية رأس المال والحفاظ على الحد الأدنى لرأس المال المطلوب لتغطية مخاطر الائتمان والسوق ومخاطر التشغيل.
- ٥- يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر سنوياً من خلال دائرة التدقيق الداخلي من خلال فحص كفاية الإجراءات المتخذة ومدى الالتزام بالإجراءات المطلوبة، تقوم دائرة التدقيق الداخلي بمناقشة نتائج التدقيق مع دوائر المصرف ويتم عرض نتائج عملها على لجنة التدقيق.
- ٦- يقوم المصرف بالإفصاح عن معلومات تساعد مستخدمي القوائم المالية في تقييم طبيعة ودرجة المخاطر التي يتعرض لها المصرف والناشئة عن الأدوات المالية كما بتاريخ القوائم المالية وهي كما يلي:

أولاً: مخاطر الائتمان:

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف مما يؤدي إلى حدوث خسائر. يعمل المصرف على إدارة مخاطر الائتمان من خلال إعداد دراسة تمويلية تتضمن التركيز على التدفق النقدي والسداد، ووضع سقف لمبالغ التمويلات (فرد أو مؤسسة) لكل قطاع وكل منطقة جغرافية. كذلك يعمل المصرف على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء. إضافة إلى حصول المصرف على ضمانات مناسبة من العملاء.

إن تفاصيل التمويلات المباشرة مبينة في إيضاح رقم (٧) وكذلك فإن التزامات المصرف خارج المركز المالي المعرضة لمخاطر الائتمان مبينة في إيضاح رقم (٢٩). يحد المصرف من مخاطر تركيز الموجودات والمطلوبات من خلال توزيع نشاطاته على عدة قطاعات. إن منح التمويلات هي مسؤولية إدارة المصرف وفقاً لمتطلبات سياسة الائتمان.

إن الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية والاستثمار في الأسهم والصكوك هي نتيجة قرارات يتم إتخاذها في الإدارة للمصرف بتوظيف الفوائض النقدية لدى بنوك ومؤسسات مالية معتبرة وفق منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة التي تحدد أسس تعريف وقياس وإدارة المخاطر التي من الممكن أن يتعرض لها المصرف، وتشمل هذه المنظومة اعتماد التصنيف الائتماني للبنوك، وتحديد التركزات الائتمانية على مستوى الائتمان والقطاع الاقتصادي والمنطقة الجغرافية وتحليل التقلبات الاقتصادية ودراسة السيناريوهات القاسية المفترضة. تتطلب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية حصول المصرف على موافقة سلطة النقد قبل شراء أو تملك أسهم وصكوك صادرة خارج فلسطين، كما يحظر على المصرف وفقاً للتعليمات توظيف أية أموال أو أرصدة لدى مصارف تعمل في دول تضع قيوداً على تحويل العملات أو ايداع أية أموال أو أرصدة لدى مؤسسات مالية لا تخضع للرقابة من قبل السلطة الرقابية في البلد الأم أو توظيف أموال خارج فلسطين لدى مؤسسات مالية أو مصارف يقل تصنيفها الائتماني عن الدرجة الاستثمارية المتعارف عليها دولياً.

٣٦ . إدارة المخاطر (تتمة)

التعرضات لمخاطر الائتمان
أ- إجمالي التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والعوائد المتعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر)

٢٠٢٠	٢٠٢١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٧,٨٩٠,١٩٤	٤٠,٥٩١,١٩١
٦٣,٨٨٠,٨٣٠	٤٧,٤٥٣,٩٢١
١٧٤,٥٢٦,٧٥٢	٢٤٨,٧٤٧,٩٧٧
١٠,٣٨١,٢١١	٩,٤٩٢,٠٧٢
٥,٧٨٠,٥٠٦	٣,٣٩٣,٩٢٩
<u>٢٨٢,٤٥٩,٤٩٣</u>	<u>٣٤٩,٦٧٩,٠٩٠</u>

بنود قائمة المركز المالي
ارصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
تمويلات مباشرة
موجودات مالية بالكلفة المطفأة
موجودات مالية أخرى
مجموع بنود قائمة المركز المالي

١٦,٨٧٤,٣٥٩	١٦,٠٢٧,٦٢٥
١,٠٨٢,٤٩٣	٩٤٠,٧٩٦
٢٥٠,٩٤٥	٤١٥,٨٣٧
<u>١٨,٢٠٧,٧٩٧</u>	<u>١٧,٣٨٤,٢٥٨</u>

بنود خارج قائمة المركز المالي
سكوف تمويل غير مستغلة
كفالات مصرفية
عقود شراء عقارات والآلات ومعدات
مجموع بنود خارج قائمة المركز المالي



٣٦. إدارة المخاطر (تتمة)
التعرضات لمخاطر الائتمان (تتمة)
ب- توزيع التعرضات حسب القطاع الاقتصادي حسب مراحل التصنيف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

المجموع	المرحلة (٣)		المرحلة (٢)		المرحلة (١)	
	دولار أمريكي	تجميعي	دولار أمريكي	تجميعي	دولار أمريكي	تجميعي
٩٧,٥٣٧,١٨٤	-	-	-	-	-	٩٧,٥٣٧,١٨٤
٣٠,٢٦٧,٥٧٣	-	-	٩,٨٦٣,٩٠٥	-	-	٢٠,٤٠٣,٦٦٨
٥٠,٤٥٢,١٥٨	١٢٢,٨٩٦	٧,٤٤,٥٧١	٥,٨٨٧,٤٥١	١,٤٩٩,٠٧٣	٤٢,٢٣٨,١٦٧	٤٢,٢٣٨,١٦٧
٣٩,٤٤٦,٤٨٠	١,١٥٢,٠١٩	٤,٩٦٥,٢١١	١,٧٠٧,٣٥٤	٢٢,٠٧٠,١٥٤	٩,٥٥١,٧٤٢	٣٧,٤١٢,٤٢٠
٤٨,٣٣٩,٤١٩	٤٦٤,٧٠٩	٣,٢٦٧,٧٠٨	٥٤٩,٠١٣	٦,٦٤٥,٥٦٩	٣٧,٤١٢,٤٢٠	٣٧,٤١٢,٤٢٠
٣,٨٠٢,٢٢٩	-	-	-	٢٨,٨٢٤	٣,٧٧٣,٤٠٥	٣,٧٧٣,٤٠٥
٢٨,٤٥٨,٢٥٢	١٩,٨٣٦	١,٨٨٩,٦٤٠	٢٧١,٥٣٤	١٩,٤٠٩,٣٦٠	٦,٨٦٧,٨٨٢	٦,٨٦٧,٨٨٢
١٦,٣٧٨,٥٥٠	-	-	٩٧٠,٦٣٨	-	١٥,٤٠٧,٩١٢	١٥,٤٠٧,٩١٢
٩,٦٦٤,١٩٤	-	-	-	-	٩,٦٦٤,١٩٤	٩,٦٦٤,١٩٤
٢١,٦٣٤,٥٨٥	-	١٣,٠٩٨	-	٣٨٨,٥٤٥	٢١,٢٣٢,٩٤٢	٢١,٢٣٢,٩٤٢
٣,٦٩٨,٤٦٦	٢١٦,٣٦٠	١٧,٦٠٦	١٦,٧٧٨	٥٣,٧٩٣	٣,٣٩٣,٩٢٩	٣,٣٩٣,٩٢٩
٣٤٩,٦٧٩,٠٩٠	١,٩٧٥,٨٢٠	١٠,٨٥٧,٨٣٤	١٩,٢٦٦,٦٧٣	٥٠,٠٩٥,٣١٨	٢٦٧,٤٨٣,٤٤٥	٢٦٧,٤٨٣,٤٤٥

٣٦. إدارة المخاطر (تتمة)
التعرضات لمخاطر الائتمان (تتمة)

المجموع	المرحلة (٣)		المرحلة (٢)		المرحلة (١)		٢٠٢٠
	دولار أمريكي	تجمي	دولار أمريكي	تجمي	دولار أمريكي	تجمي	
١٠٢,١٥٢,٢٣٥	-	-	-	-	-	-	١٠٢,١٥٢,٢٣٥
٣٥,٤٢٣,٨٦٢	-	-	-	-	-	-	٣٥,٤٢٣,٨٦٢
٣٤,٤٢٩,٤٣٥	١,٠٢٧,٢٦٨	٧,٥٢٩,٨١٥	٩,٢٣١,٠٧٣	٧,٤٧٦,٥٥٥	٩,١٦٤,٧٢٤	٧,٤٧٦,٥٥٥	٣٥,٤٢٣,٨٦٢
٣٠,١٦٣,٣٨٣	١,٤٤١,٨٢٣	١,٠٠٩,٧٠٧	٤٦٠,٥٠٦	١٣,١٤٧,٤٣٧	١٤,١٠٣,٩١٠	١٣,١٤٧,٤٣٧	١٤,١٠٣,٩١٠
٢٨,١٧٣,٧٨٥	-	١,١٤٤,١٣٧	٨٠٥,٦٥٤	١,٧٨٠,٥٤٢	٢٤,٤٤٣,٤٥٢	١,٧٨٠,٥٤٢	٢٤,٤٤٣,٤٥٢
٣,٩٤١,٦٧٥	-	-	-	٢٤,٥٢٤	٣,٩١٧,١٥١	٢٤,٥٢٤	٣,٩١٧,١٥١
١٦,٣٢٢,٢٣٤	-	١,٧١٩,٦٤٦	-	٤,٥٧٢,٠٠٨	١٠,٠٣٠,٥٨٠	٤,٥٧٢,٠٠٨	١٠,٠٣٠,٥٨٠
٦,٨٨٧,٥٣١	٢٧٣,٧٣١	-	٢٨٥,٧١٩	-	٦,٣٢٨,٠٨١	-	٦,٣٢٨,٠٨١
٣,١٩٧,٥٢٣	-	-	-	-	٣,١٩٧,٥٢٣	-	٣,١٩٧,٥٢٣
١٥,٩٨٧,٣٢٤	-	٢١,٠٨٧	-	١٤٥,١٦٠	١٥,٨٢١,٠٧٧	١٤٥,١٦٠	١٥,٨٢١,٠٧٧
٥,٧٨٠,٥٠٦	-	-	-	-	٥,٧٨٠,٥٠٦	-	٥,٧٨٠,٥٠٦
٢٨٢,٤٥٩,٤٩٣	٢,٧٤٢,٨٢٢	١١,٤٢٤,٣٩٢	١٠,٧٨٢,٩٥٢	٢٧,١٤٦,٢٢٦	٢٣,٠٣٦٣,١٠١	٢٧,١٤٦,٢٢٦	٢٣,٠٣٦٣,١٠١



٣٦ . إدارة المخاطر (تتمة)
التعرضات لمخاطر الائتمان (تتمة)

ج- توزيع التعرضات حسب التوزيع الجغرافي حسب مراحل التصنيف وفق معيار رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

المجموع	المرحلة (٣)			المرحلة (٢)			المرحلة (١)						
	دولار أمريكي	تجميعي	فردى	دولار أمريكي	تجميعي	فردى	دولار أمريكي	تجميعي	فردى				
٣١٨,٥٩٩,٩٤٥	١,٩٧٥,٨٢٠	١٠,٨٥٧,٨٣٤	١٩,٢٦٦,٦٧٣	٥٠,٠٩٥,٣١٨	٢٣٦,٤٠٤,٣٠٠	٢٠٢١	داخل فلسطين	٢٢,٧١٣,٩٧٣	البلدان العربية الأخرى	٨,٣٦٥,١٧٢	أوروبا	٢١٧,٤٨٢,٤٤٥	المجموع
٢٢,٧١٣,٩٧٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٨,٣٦٥,١٧٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٤٩,٦٧٩,٠٩٠	١,٩٧٥,٨٢٠	١٠,٨٥٧,٨٣٤	١٩,٢٦٦,٦٧٣	٥٠,٠٩٥,٣١٨	٢٣٦,٤٠٤,٣٠٠	٢٠٢١	داخل فلسطين	٢٢,٧١٣,٩٧٣	البلدان العربية الأخرى	٨,٣٦٥,١٧٢	أوروبا	٢١٧,٤٨٢,٤٤٥	المجموع

المجموع	المرحلة (٣)			المرحلة (٢)			المرحلة (١)						
	دولار أمريكي	تجميعي	فردى	دولار أمريكي	تجميعي	فردى	دولار أمريكي	تجميعي	فردى				
٢٥٨,٣٣٢,١٥٣	٢,٧٤٢,٨٢١	١١,٤٢٤,٣٩٢	١٠,٧٨٢,٩٥٢	٢٧,١٤٦,٢٢٦	٢٠٦,٢٣٥,٧٦٢	٢٠٢٠	داخل فلسطين	٢٤,٠٧٩,٦٨٩	البلدان العربية الأخرى	٤٧,٦٥١	أوروبا	٢٣٠,٣٦٣,١٠٢	المجموع
٢٤,٠٧٩,٦٨٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤٧,٦٥١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٨٢,٤٥٩,٤٩٣	٢,٧٤٢,٨٢١	١١,٤٢٤,٣٩٢	١٠,٧٨٢,٩٥٢	٢٧,١٤٦,٢٢٦	٢٠٦,٢٣٥,٧٦٢	٢٠٢٠	داخل فلسطين	٢٤,٠٧٩,٦٨٩	البلدان العربية الأخرى	٤٧,٦٥١	أوروبا	٢٣٠,٣٦٣,١٠٢	المجموع

٣٦ . إدارة المخاطر (تتمه)

التعرضات لمخاطر الائتمان (تتمه)

د- القيمة العادية للضمانات لإجمالي التعرضات الائتمانية:

الخسارة الائتمانية الموقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	سيارات وآلات	اسهم مقارلة	عقارية	تأمينات نقدية	إجمالي قيمة التعرض
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٦,٩٢٣	٤٠,٥٩١,١٩١	-	-	-	-	-	٤٠,٥٩١,١٩١
٩,٧٨٠	٤٧,٥٥٣,٩٢١	-	-	-	-	-	٤٧,٥٥٣,٩٢١
٧٩٩,١٢٠	٥,٨٢٣,٥٠٥	٢٤,٣٢٣,٢٣٩	١٨,٦٦١,٤٠٦	-	٥,٠٩٨,١٧٨	٥٦٣,٦٥٥	٣,١٨٦,٧٤٤
٢٨٩,٧١٧	٣,٩٠٠,٥٠٤	٥١,٥٣٤,٣٣١	١٨٨,٨٠٠	-	٥,٠٨٦,٧٩٨	٤٨٤,٧٢٣	٥٥,٤٣٤,٨٣٥
١,٥٧٧,٠٤٩	٥,٩٤٦,٢٢٦	٥٠,٢٥٦,١١٣	٤,٤٧٧,٤٨٤	-	٤٤,٢٥٩,٧٢٤	١,٥١٨,٨٩٥	٥٦,٢٠٢,٣٣٩
٥٠٥,٣٦٦	٣٤,٤٠١,٩٦٤	٤٢,٢٥٤,٥٢٢	٤,٤٤٢,٧٧٨	٨,٦١٢,٠٦٥	٢٧,٣٥٥,٦٢٣	١,٨٤٤,٥٥٦	٧٦,٦٥٦,٤٨٦
٥٤٣,٦٧٣	٣٠,٢٦٧,٥٧٣	-	-	-	-	-	٣٠,٢٦٧,٥٧٣
١٠٢,١١٧	٩,٤٩٢,٠٧٢	-	-	-	-	-	٩,٤٩٢,٠٧٢
-	٣,٣٩٣,٩٢٩	-	-	-	-	-	٣,٣٩٣,٩٢٩
٣,٨٤٣,٧٤٥	١٨١,٣١٠,٨٨٥	١٦٨,٣٦٨,٢٠٥	٢٧,٧٦٩,٩٦٨	٨,٦١٢,٠٦٥	١٢٧,٥٧٤,٣٣٣	٤,٤١١,٨٢٩	٣٤٩,٦٧٩,٠٩٠
٦,٨٦٨	٨٩٨,١٧٢	٤٢,٦٢٤	-	-	-	٤٢,٦٢٤	٩٤٠,٧٩٦
١٣,٢١٦	١٦,٠٢٧,٦٢٥	-	-	-	-	-	١٦,٠٢٧,٦٢٥



٣٦. إدارة المخاطر (تتمة)
التعرضات لمخاطر الائتمان (تتمة)
د- القيمة العادلة للضمانات لإجمالي التعرضات الائتمانية:

الخصلة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	سيارات والآلات	أسهم متداولة	عقارية	تأمينات نقدية	إجمالي قيمة التعرض	٢٠٢٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	أرصدة لدى سلطة النقد
١٩,٥٣٤	٢٧,٨٩٠,١٩٤	-	-	-	-	-	٢٧,٨٩٠,١٩٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٢,٤٤١	٦٣,٨٨٠,٨٣٠	-	-	-	-	-	٦٣,٨٨٠,٨٣٠	التحويلات الائتمانية: الأفراد
٤١,٠٥١	٧,٣٩٢,٦٧٥	٩,٠٢٤,٧١٠	٢,٦٦٨,٤١٠	-	٦,٢٤٣,٨٦٣	١١٢,٤٣٧	١٦,٤١٧,٢٨٥	التحويلات العقارية
٢٧٧,٢٠٦	١٢,٤١٨,٠٨٠	١٨,٧٤٨,٨٤٢	٦٩٣,٠٦٦	-	١٨,٥٥٣,٦٤١	٢,١٣٥	٣١,١٦٦,٩٢٢	(SMEs) المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
١,٢٠٠,٤١٧	١٣,٨٠٧,٢٨٤	٣٥,٢٦٤,٤٩٥	٦,٣١٧,٧٠٦	-	٢٧,٦٥٣,٨٤٠	١,١٩٢,٩٤٩	٤٩,٠٧١,٧٧٩	الشركات الكبرى
١٧٣,٦٩٤	٢٦,٦٩٧,٩٣٣	١٥,٥٢٧,٢١٩	١,٧٠٣,٨٥٢	٣٤٦,٠٤٥	١٢,٦٣٣,٢٤٦	٨٤٤,٠٧٦	٤٢,٢٢٥,١٥٢	للحكومة والقطاع العام
٢٢١,٦٥٢	٣٥,٦١٩,٢١١	٢٦,٣٠٣	٢٦,٣٠٣	-	-	-	٣٥,٦٤٥,٥١٤	موجودات مالية بالتكلفة المضافة
١٦٢,١٨٢	١٠,٣٨١,٢١١	-	-	-	-	-	١٠,٣٨١,٢١١	موجودات مالية أخرى
-	٥,٧٨٠,٥٠٦	-	-	-	-	-	٥,٧٨٠,٥٠٦	المجموع
٢,٤٧٧,٦٧٧	٢٠٣,٨٦٧,٩٢٤	٧٨,٥٩١,٥٦٩	١١,٤٠٩,٣٣٧	٣٤٦,٠٤٥	٦٤,٥٨٤,٥٩٠	٢,٢٥١,٥٩٧	٢٨٢,٤٥٩,٤٩٣	التكاليف المالية
٢,٦٦٠	٩٧٦,٢٧٠	١٠٦,٢٢٣	-	-	-	١٠٦,٢٢٣	١,٠٨٢,٤٩٣	الإ اعتمادات المستندية
-	-	-	-	-	-	-	-	التعرضات الأخرى
١٣٤,٣٧٢	١٦,٨٧٤,٣٥٩	-	-	-	-	-	١٦,٨٧٤,٣٥٩	

٣٦ . إدارة المخاطر (تنمة)
التعرضات لمخاطر الائتمان (تنمة)
هـ- القيمة العادلة للضمانات المعرضة المدرجة ضمن المرحلة الثالثة:

القيمة العادلة للضمانات		القيمة العادلة للضمانات		القيمة العادلة للضمانات		القيمة العادلة للضمانات		القيمة العادلة للضمانات	
الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	سيارات والآلات	أسهم مقابلة	عقارية	تأمينات نقدية	إجمالي قيمة التعرض	التعرض دولار أمريكي	التعرض دولار أمريكي
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٠٧,٠٣٨	٦٨,٣٧٢	٢٤٦,٥٨١	٢١١,٧٥٢	-	٣٤,٨٢٩	-	٣١٤,٩٥٣	-	-
٢٨٧,٤٢٨	١٨١,٩٨٠	١,٧٢٢,٠١٨	*	-	١,٧٢٢,٠١٨	-	١,٩٠٣,٩٩٨	-	-
١,١٠٥,٧٥٦	٢٧٦,٢٢٨	١,٢٩٣,٨٠٦	٥٨١,٢٢٤	-	٧١٢,٥٨٢	-	١,٥٧٠,٠٣٤	-	-
٦١,٧١٢	١٠٢	٨٨,٠١٨	*	-	٨٨,٠١٨	-	٨٨,١٢٠	-	-
١,٠٤٤,٠٤٤	٢٧٦,١٢٦	١,٢٠٥,٧٨٨	٥٨١,٢٢٤	-	٦٢٤,٥٦٤	-	١,٤٨١,٩١٤	-	-
١,٧٠٠,٢٢٢	٥٢٦,٥٨٠	٣,٢٦٢,٤٠٥	٧٩٢,٩٧٦	-	٢,٤٦٩,٤٢٩	-	٣,٧٨٨,٩٨٥	-	-

٢٠٢١
التعرض الائتماني المرتبط ببنود
داخل قائمة المركز المالي:
التمويلات الائتمانية:
لأفراد
التمويلات العقارية
للشركات
الشركات الكبرى
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
المجموع



٣٦ . إدارة المخاطر (تمة)
التعرضات لمخاطر الائتمان (تمة)

القيمة المبادلة للضمانات

الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	سيارات والآلات	أسهم مداولة	عقارية	تأمينات		إجمالي قيمة التعرض
						دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٤٥,٧١٧	٢٢٨,٥٠٢	١٥١,٩٧٤	٣٦,٨٧٤	-	١١٥,١٠٠	-	-	٣٨٠,٤٧٦
٢٧٥,٦٤٥	٥٤٦,٥٨٣	١,١٨٤,٧١٩	٢٠,٠٣١	-	١,١٦٤,٦٨٨	-	-	١,٧٣١,٣٠٢
٦٢٧,٨٢١	٨٥٩,٤٢٩	١,١٤٢,٥٦٩	٧٣٤,٠٥٢	-	٤٠٨,٥١٧	-	-	٢,٠٠١,٩٩٨
٢٠,٤٣٩	٥٩,٤٧٧	١٤٤,٩١٣	-	-	١٤٤,٩١٣	-	-	٢٠٤,٣٩٠
٦٠٧,٣٨٢	٧٩٩,٩٥٢	٩٩٧,٦٥٦	٧٣٤,٠٥٢	-	٢٦٣,٦٠٤	-	-	١,٧٩٧,٦٠٨
١,٢٤٩,١٨٣	١,٦٣٤,٥١٤	٢,٤٧٩,٢٦٢	٧٩٠,٩٥٧	-	١,٦٨٨,٣٠٥	-	-	٤,١١٣,٧٧٦

٢٠٢٠

التعرض الائتماني المرتبط ببنود

داخل قائمة المركز المالي:

التمويلات الائتمانية:

للأفراد

التمويلات العقارية

للشركات

الشركات الكبرى

المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

المجموع

٣٦ . إدارة المخاطر (تتمة)

التعرضات لمخاطر الائتمان (تتمة)

و- تصنيف الصكوك حسب درجة المخاطر

الجدول التالي يبين تصنيف سندات الدين حسب درجة المخاطر باستخدام التصنيف الائتماني لوكالات التصنيف الائتمانية العالمية:

٢٠٢٠	٢٠٢١	التصنيف الائتماني
موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة دولار أمريكي	موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة دولار أمريكي	
٨٥٥,٣٦٢	-	القطاع الخاص:
٩,٥٢٥,٨٤٩	٩,٤٩٢,٠٧٢	من A- إلى AAA
-	-	من B- إلى BBB+
-	-	اقل من B-
-	-	غير مصنف
-	-	حكومات وقطاع عام
١٠,٣٨١,٢١١	٩,٤٩٢,٠٧٢	المجموع

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

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

فيما يلي أثر عوامل الاقتصاد الكلي على الأحداث المستقبلية المتوقعة باستخدام أكثر من سيناريو كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١:

نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	الوزن المرجح لكل سيناريو (%)	السيناريو المستخدم	عوامل الاقتصاد الكلي
٢٠٢٢	(%)		
٣,٨٤%	٣٠%	السيناريو العادي	الناتج المحلي الإجمالي
٥,٦٩%	١٠%	السيناريو الأفضل	
(٢,٦١%)	٦٠%	السيناريو الأسوأ	
٦,٤٩%	٣٠%	السيناريو العادي	اسعار الاسهم
٧,٧٠%	١٠%	السيناريو الأفضل	
(٣,٥٦%)	٦٠%	السيناريو الأسوأ	



٣٦ . إدارة المخاطر (تمة)

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

عوامل الاقتصاد الكلي	الوزن المرجح لكل سيناريو (%)	السيناريو المستخدم	عوامل الاقتصاد الكلي
نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)			
٢٠٢١	(%)		
٤,٨٠٪	١٠٪	السيناريو العادي	الناتج المحلي الإجمالي
٨,٣٠٪	٣٠٪	السيناريو الأفضل	
٠,٥٧٪	٦٠٪	السيناريو الأسوأ	
			اسعار الاسهم
(٠,٠٥٪)	١٠٪	السيناريو العادي	
(٩,٣٪)	٣٠٪	السيناريو الأفضل	
(٢٥,٨٢٪)	٦٠٪	السيناريو الأسوأ	

ثانياً: مخاطر العملات:

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

إن سعر صرف الدينار الأردني مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي وبالتالي فإن أثر مخاطر التغير في سعر الدينار الأردني غير جوهري على القوائم المالية للمصرف.

إن أثر النقص المتوقع في أسعار الصرف مساوٍ ومعاكس لأثر الزيادة المبيّنة أدناه:

٢٠٢٠		٢٠٢١		العملة
الأثر على قائمة الدخل والدخل الشامل دولار أمريكي	الزيادة في سعر صرف العملة (%)	الأثر على قائمة الدخل والدخل الشامل دولار أمريكي	الزيادة في سعر صرف العملة (%)	
(٢٠٥,٤٩٥)	١٠	١٩٨,٠١٧	١٠	شيقل إسرائيلي
(٢,٣٥١)	١٠	٤٤٦	١٠	عملات أخرى

٣٦ . إدارة المخاطر (تتمة)

ثالثاً: مخاطر السيولة:

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها، وللحد من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنوع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات ومواءمة أجلها والإحتفاظ برصيد كافٍ من النقد وما في حكمه.

فيما يلي تفاصيل استحقاقات موجودات ومطلوبات المصرف بناءً على الفترات المتبقية على استحقاقها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية الرئيسية لدى المصرف:

المعادل بالدولار				
المجموع	عملات أخرى	شيقل إسرائيلي	دينار أردني	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
				الموجودات
٤٥,٥٢٤,٩٩٣	٢١٥,٦٣٧	١٧,٦٢٨,٠٩٠	٢٧,٦٨١,٢٦٦	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٨,٣١٦,١٦٣	١,٨٢٨,٤٥٠	٢,٨٧٨,٣٢٢	١٣,٦٠٩,٣٩١	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٣٩,٤٣٩,١٩٩	٤٧٩	١٠٥,٩٧٥,٥١٥	٣٣,٤٦٣,٢٠٥	تمويلات مباشرة
٣,١٠٦,٤١٦	-	٢,٨٤٩,٤٢٠	٢٥٦,٩٩٦	موجودات أخرى
٢٠٦,٣٨٦,٧٧١	٢,٠٤٤,٥٦٦	١٢٩,٣٣١,٣٤٧	٧٥,٠١٠,٨٥٨	مجموع الموجودات
				المطلوبات
٤٨,٣٥٩,٩٢٦	١,١٣٢,٠٠٠	٤٧,٢٢٧,٩٢٦	-	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٧,١٨٠,١١٩	٥٠,٢٠٤	٢٠,٢٧٧,٣٥٥	٦,٨٥٢,٥٦٠	ودائع العملاء
٢,٨٦٩,٨٩١	-	٢,٦٢٧,٠١٨	٢٤٢,٨٧٣	تأمينات نقدية
١,٠٦٤,٧٨١	٩,٩٣١	٥٧١,٩٧٣	٤٨٢,٨٧٧	مطلوبات أخرى
٧٩,٤٧٤,٧١٧	١,١٩٢,١٣٥	٧٠,٧٠٤,٢٧٢	٧,٥٧٨,٣١٠	مجموع المطلوبات
١٢٤,٨٧٢,٥٥٨	٨٤٧,٩٧١	٥٦,٦٤٦,٩٠٣	٦٧,٣٧٧,٦٨٤	حسابات الإستثمارات المطلقة
٢٠٤,٣٤٧,٢٧٥	٢,٠٤٠,١٠٦	١٢٧,٣٥١,١٧٥	٧٤,٩٥٥,٩٩٤	مجموع المطلوبات وحسابات الإستثمارات المطلقة
٢,٠٣٩,٤٩٦	٤,٤٦٠	١,٩٨٠,١٧٢	٥٤,٨٦٤	صافي التركيز داخل المركز المالي
٨,٧٩٠,٥٦٥	-	٨,٧٨٢,١٠٢	٨,٤٦٣	التزامات محتملة خارج المركز المالي



٣٦ . إدارة المخاطر (تتمة)

ثالثاً: مخاطر السيولة (تتمة)

المعادل بالدولار				
المجموع	عملات أخرى	شيقل إسرائيلي	دينار أردني	
٣٤,٥٩١,٠٣٦	٥٤٣,٦٥٢	١٦,٨٠٦,٧٢٦	١٧,٢٤٠,٦٥٨	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٢٨,٣٨٢,٠٧٣	٤٩,٠٦٧	١,١٣٨,٨٢٨	٢٧,١٩٤,١٧٨	الموجودات
٨٩,١٠٣,٤٣٣	٢٨٣	٨٣,٣١٩,٤٩٨	٥,٧٨٣,٦٥٢	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٨٥٦,٧٠٠	-	-	٨٥٦,٧٠٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤,٩٠٣,٧٩٣	-	٤,٥٥٦,٥٣٩	٣٤٧,٢٥٤	تمويلات مباشرة
١٥٧,٨٣٧,٠٣٥	٥٩٣,٠٠٢	١٠٥,٨٢١,٥٩١	٥١,٤٢٢,٤٤٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
				موجودات أخرى
				مجموع الموجودات
٤٢,١٦٣,٢٣٧	١٨٤,٣٢٠	٤١,٩٧٨,٩١٧	-	المطلوبات
٢٥,٧١٧,٢٧٩	٢٠٤,٢٧٠	١٧,٩٧٩,٢٨٦	٧,٥٣٣,٧٢٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٨١٦,٢٨١	-	١,٦٣٢,١٠٨	١٨٤,١٧٣	ودائع العملاء
١,٢٠٦,٤٤١	٩٧,٤٤٠	٦٤٨,٣٣٢	٤٦٠,٦٦٩	تأمينات نقدية
٧٠,٩٠٣,٢٣٨	٤٨٦,٠٣٠	٦٢,٢٣٨,٦٤٣	٨,١٧٨,٥٦٥	مطلوبات أخرى
٨٨,٨٦٣,٠٦٦	١٣٠,٤٨٣	٤٥,٦٣٧,٨٩٦	٤٣,٠٩٤,٦٨٧	مجموع المطلوبات
				حسابات الإستثمارات المطلقة
١٥٩,٧٦٦,٣٠٤	٦١٦,٥١٣	١٠٧,٨٧٦,٥٣٩	٥١,٢٧٣,٢٥٢	مجموع المطلوبات وحسابات الإستثمارات المطلقة
(١,٩٢٩,٢٦٩)	(٢٣,٥١١)	(٢,٠٥٤,٩٤٨)	١٤٩,١٩٠	صافي التركيز داخل المركز المالي
٥,٨٦١,٦١٥	-	٥,٨٥٣,١٥٢	٨,٤٦٣	التزامات محتملة خارج المركز المالي

٣٦. إدارة المخاطر (تتمة)
 ثالثاً: مخاطر السيولة (تتمة)
 تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتلبية التزاماته في تاريخ استحقاقها، والحد من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتدقيق مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات ومواءمة أجلها والإحتفاظ برصيد كافٍ من النقد وما في حكمه. فيما يلي تفاصيل استحقاقات موجودات ومطلوبات المصرف من ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

المجموع دولار أمريكي	بدون استحقاق دولار أمريكي	أكثر من ٣ سنوات دولار أمريكي	من سنة إلى ٣ سنوات دولار أمريكي	٦ أشهر إلى سنة دولار أمريكي	٣ أشهر إلى ٦ أشهر دولار أمريكي	من شهر إلى ٣ أشهر دولار أمريكي	أقل من شهر دولار أمريكي	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	الموجودات
٤٧,٤٥٣,٩٢١	-	١١,٢٧٧,٢٠٠	-	-	-	٩,٩٩٨,٨١٥	١٦,١٧٢,٩٠٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
٢٤٨,٧٤٧,٩٧٧	-	٤٢,٨٧٢,٢٢٥	-	٣١,٤١٧,٥٩٩	٢٦,٥١٦,٣٣٤	٣٣,٩٠٨,١٤٩	٣٧,٠٤٥,٥٥٥	تمويلات متوافرة	
٩,٤٩٢,٠٧٢	-	٩,٤٩٢,٠٧٢	-	-	-	-	-	موجودات مالية بأمانة المظلة	
٢,٣٢٨,٣٦٦	-	١,٤٥٨,٥٥٥	-	١٦٦,١٤٥	-	٤١,٢٦٦	٢٣,٧٦٠	حق استخدام الأصول المستأجرة	
١٣,٦٣٨,٩٦٤	-	-	-	-	-	-	-	عقارات والآلات ومعدات	
٦٧١,٢٣٨	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة	
٤١,٣٥٠,٦٨	-	-	-	-	-	٣٢١,٨٥٦	٢,١٤٢,٤٩٦	مجموع الموجودات	
٣٨٩,٩١٩,٢٢٥	٣٩,٨٦٤,١٢٨	٥٥,٦٤٥,١١٢	٣٦,٥٧٩,٧٤٤	٣٦,٥٧٩,٧٤٤	٢٦,٥٧٤,٤٨٣	٣٢١,٨٥٦	٢,١٤٢,٤٩٦	المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار	
٤٩,٨٠٩,٩٢٦	-	٩٥٠,٠٠٠	-	-	-	١٠,٧٤٨,٢٠٣	٣٨,١١١,٧٢٣	المطلوبات	
٣٧,٦١٨,٨٩٥	-	٦٣,١٥٨	٥٢٢,٤٨٧	-	٣٨١,١٦٠	٤٨٧,٤١٤	٣٧,٦١٨,٨٩٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	
٤,٩٣٧,٢٥٢	١,٢٦١,٦١٦	-	-	-	-	-	٥٢٦,٥١٣	ودائع الصلاء	
١,١٤٣,٩٣٩	١,١٤٣,٩٣٩	-	-	-	-	-	-	تأمينات تقنية	
٢١٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متفرقة	
٢,٣٠٩,٣٦٥	-	٥٤٦,٧٠٣	٢٨٨,٥٦٦	-	-	٧,٧٧١	٣,٨٨٢	مخصص ضريبة الدخل	
٢,٨٢٠,٠٤٠	-	-	-	-	-	٦٠,١,٢٤٤	٢,٧٦١,٩٢٤	مطلوبات عقود الإيجار	
٩٩,٨٤٦,٤٢١	٢,٩٢٢,٥٤٧	٢,١٢٧,٢٦١	٨١٢,٠٥٣	-	٦٠٢,٨١٧	١١,٨٤٤,٥١٤	٧٩,٠٢٨,٩٤١	مجموع المطلوبات	
٣٢٢,٤٤٨,٤٥٦	-	٢,٤٨,٢٣٧	٦,٣٣٥,٣١٩	٢,٢٩٨,٤٦٨	٢,٢٩٨,٤٦٨	٥,٧٠٣,٢٣٧	٢١٧,٧٦٨,٠٨٥	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المتعلقة	
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	حقوق الملكية	
١,٧٨٤,٦٠٦	١,٧٨٤,٦٠٦	-	-	-	-	-	-	رأس المال المدفوع	
٦٥٢,٥٤٨	٦٥٢,٥٤٨	-	-	-	-	-	-	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	
١٩,٨١٥,٧٩٦	(١٩,٨١٥,٧٩٦)	-	-	-	-	-	-	إحتياطي التقلبات الدورية	
٥٧,٦٦١,٣٥٨	٥٧,٦٦١,٣٥٨	-	-	-	-	-	-	الخسائر المتراكمة	
٣٨٩,٩١٩,٢٢٥	٦٠,٥٨٣,٩٠٥	٢,٣٧٥,٥٩٨	٦,١٤٢,٣٨٢	٦,١٤٢,٣٨٢	٢,٩٠١,٢٨٥	١٧,٥٤٧,٨٤٩	٢٩٦,٧٩٧,٠٢٦	مجموع حقوق الملكية	
-	(٢٠,٧١٩,٧٧٧)	٥٢,٢٧٠,٠١٨	٢٩,٤٣٧,٢٦٢	(١١١,٩٦٦,٣٠٣)	٣٢,١٧٢,٩٩٨	٤٢,٩٤٢,٢٦٥	(٢٠,٧,٩٦٨,٩٢٨)	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المتعلقة وحقوق الملكية	
-	-	(٥٨,٦٤٦,٢٨٥)	(١١١,٩٦٦,٣٠٣)	(١٤٦,٣٥٢,٦٦٥)	(١٤٦,٣٥٢,٦٦٥)	(٦٦٥,٠٢٦,٦٦٣)	(٢٠,٧,٩٦٨,٩٢٨)	لحرة الاستحقاق	
-	-	-	-	-	-	-	-	البحرنة التراكمية	





٣٦ . إدارة المخاطر (تتمة)
ثالثاً: مخاطر السيولة (تتمة):

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	من سنة إلى ٦ أشهر	من شهر إلى ٣ أشهر	أقل من شهر	٢٠٢٠ كانون الأول
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤٨,٥٤٧,٣٦٩	١٦,٣٦٥,١٣٣	-	-	٨,٨٦٨,٩٥٣	٢٢,٣١٢,٢٨٣	الموجودات
٦٣,٨٨٠,٨٣٠	-	-	-	٩,١٦٢,٥٧٢	٥٤,٧١٨,٢٥٨	نقد وارصة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٧٤,٥٢٦,٧٥٢	٥٧,٤٥٠,٩٢٨	٢٢,٨٨٧,٣٤٩	١٩,٤١٠,٤٢٥	٢٧٠,٤٦,٦٧٩	٢٤,١١١,٥٢٦	ارصة لدى بنوك ومؤسست مصرفية
١٠,٣٨١,٢١١	٩,٥٢٤,٥١١	-	-	-	-	شويات مبشورة
١٤,٣٤٣,٨٤٩	-	-	-	-	-	موجودات مالية: بالكافة المطفاة
٦٠٨,٦٢٨	-	-	-	-	-	موجودات آلات ومعدات
٢,٥٢٢,٤٨٦	٥٧٠,٢٤٠	١٤٢,٥٦٠	٧١,٢٨٠	٤٧,٥٢٠	٢٣,٧٦٠	موجودات غير ملموسة
٦,٢٨١,٣٤٣	-	-	-	١,٠٢٦,٠٧	٤,٢٥٤,٤٤٩	حق استخدام الأصول المستأجرة
٣٦٠,٩٣,٤٧٨	٥٨٠,٢١,١٦٨	٢٢,٨٨٦,٦٠٩	١٩,٤٨١,٧٠٥	٤٥,٣٢٩,٣٣١	١٠,٦,٨٩١,٢٧٦	موجودات أخرى
٣٦٠,٩٣,٤٧٨	٣٦٠,٩٣,٤٧٨	٣٦٠,٩٣,٤٧٨	٣٦٠,٩٣,٤٧٨	٣٦٠,٩٣,٣٣١	٣٦٠,٩٣,٣٣١	مجموع الموجودات
٥٢,٧٤٩,٧١٧	-	-	-	٢٢,٦٦٠,٩٦٢	٢٤,٤٣٨,٨٠٥	المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات
٣٤,٦٧٩,٧٦٤	٥,١٥٠,٠٠٠	-	-	٢٢,٦٦٠,٩٦٢	٢٤,٤٣٨,٨٠٥	الإستثمار المطلقة وحقوق الملكية
٣,٠٨٢,٣٣٧	١,٠٠٤,٩١٧	٤٠٤,٣١٩	٣٤٦,٨٩٧	٤٧٧,٧٩٧	٢٤,٦٧٩,٧٦٤	المطلوبات
٩٢٢,١٥٣	-	-	-	٤٧٧,٧٩٧	٤٢٥,٩٤٥	ودائع بنوك ومؤسست مصرفية
٢,٥٩٤,٩٢٣	٦٣٩,٢٥٤	٢١٧,١١٣	١١٦,٦٥٧	٨٦,٩٧١	٣,٠٨٦	ودائع العملاء
٢,٣١٧,٥٧١	-	-	-	٥٢٨,٩٠٦	-	تأمينات تقنية
٩٧,٣٤٧,٥٢٥	٧,٣٠٤,١٦١	٦٢١,٤٢٢	٣٥٤,٥٥٤	٢٣,٧٥٤,٦٣٦	١,٨٣٥,٤٥٨	مخصصات متنوعة
١٦٥,٥٠٤,٩٦٩	٤٣٨,٦٦٧	٧٢,٨٣٦,١٤٤	٢,٢٤١,٢٥٩	١,٠٤٠,٣٨٠	٦١,٢٨٣,٨٥٨	مطلوبات عقود الإيجار
٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٨٨,٩٤٨,٥١٩	مطلوبات أخرى
١,٤٢٦,٠٥٨	-	-	-	-	-	مجموع المطلوبات
٦٥٢,٥٤٨	-	-	-	-	-	حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
(١٨,٨٣٧,٦٢٢)	-	-	-	-	-	حقوق الملكية
٥٨,٢٤٠,٩٨٤	-	-	-	-	-	رأس المال المنفوع
٣٢١,٠٩٣,٤٧٨	٧,٧٤٢,٨٢٨	٧٢,٤٥٧,٥٧٦	٢,٥٥٥,٨١٣	٢٤,٧٩٥,٠١٦	١٥٠,٣٢٢,٣٧٧	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
-	٣٢,٧٥٩,٩٥٨	(٤٩,٥٧٠,٩٦٧)	١٦,٨٨٥,٨٩٢	٢,٤٣٤,٣١٥	(٤٢,٤٤١,١٠١)	احتياطي التقلبات التورية
-	(٥,٤١٣,٥٢١)	(٥٥,٦٦١,٨٦١)	(٦,١٢٠,٨٩٤)	(٢٣,٠٠٦,٧٨٦)	(٤٢,٤٤١,١٠١)	الخسائر المتركمة
-	٢٧,٣٤٦,٤٣٧	-	-	-	-	مجموع حقوق الملكية
-	-	-	-	-	-	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة وحقوق الملكية
-	-	-	-	-	-	خبرة الإستحقاق
-	-	-	-	-	-	الدخوة التراكمية

٣٦ . إدارة المخاطر (تتمة)

نسبة تغطية السيولة

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

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة تغطية السيولة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)	البند
٥٣,٦٤٣,٣٨٥	٤٩,٠٥٠,٨٨٥	مجموع الأصول عالية الجودة
٦,٧٥٧,٩٠٧	٣٣٧,٨٩٥	ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:
١٤٤,٤٨٩,٠٢٥	١٤,٤٤٨,٩٠٣	أ- الودائع المستقرة
٨,١٤١,١٧٤	١,٦٢٨,٢٣٥	ب- الودائع الأقل استقراراً
		ج- ودائع أكبر من ١ مليون دولار
٧٢,٩٢٧,٧٢٢	٣٠,٥٦٧,٨١٢	الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:
٢٣٢,٣١٥,٨٢٨	٤٦,٩٨٢,٨٤٥	ب- الودائع غير التشغيلية
١٠,٨٩٣,٧٢٠	٨,٥٨٤,٦٦٢	إجمالي التدفقات النقدية الخارجة
٨٥,٤٤٦,٢٤٥	٥٥,٨١٣,٢٢٤	التدفقات النقدية الناتجة عن عمليات التمويل المضمون
٩٦,٣٣٩,٩٦٥	٦٤,٣٩٧,٨٨٦	التمويل المضمون
	١٧,٤١٥,٠٤١	إجمالي التدفقات النقدية الداخلة
		صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات
	٪٤١٨	نسبة تغطية السيولة (%)



٣٦. إدارة المخاطر (تتمة)

نسبة صافي التمويل المستقر

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

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة صافي التمويل المستقر للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

٢٠٢١	البند
دولار أمريكي	رأس المال الرقابي
٥٨,٠٦٦,٠٠٦	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (المستقرة)
٥٥,٥٠٢,٧١٢	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (الأقل استقراراً)
١٩٤,٣١٨,٢١٠	التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون
١٦٣,٤١١	تمويل وودائع أخرى
٥,٩٥٠,٠٠٠	إجمالي التمويل المستقر المتاح
٣١٤,٠٠٠,٣٣٩	
٤٧٤,٦٠٤	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الأول غير المرهونة
١١,٣٧٤,٤٤٧	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/ الفئة (ب) غير المرهونة
١٦٣,٥٣٩,٨٧٣	التمويلات
٢٤,٣٨٨,١٦٢	التمويلات غير المنتظمة
١٩,٤١٩,٤٦٠	جميع الأصول الأخرى
٨٤٨,٤٢١	التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى
٢٢٠,٠٤٤,٩٦٧	إجمالي التمويل المستقر المطلوب
%١٤٣	نسبة صافي التمويل المستقر

٣٧. القيمة العادلة للأدوات المالية
يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

القيمة العادلة		القيمة الدفترية	
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	دولار أمريكي	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	دولار أمريكي
٤٨,٥٤٧,٣٦٩	٦٣,٥٧٣,٦٢٩	٤٨,٥٤٧,٣٦٩	٦٣,٥٧٣,٦٢٩
٦٣,٨٨٠,٨٣٠	٤٧,٤٥٣,٩٢١	٦٣,٨٨٠,٨٣٠	٤٧,٤٥٣,٩٢١
١٧٤,٥٢٦,٧٥٢	٢٤٨,٧٤٧,٩٧٧	١٧٤,٥٢٦,٧٥٢	٢٤٨,٧٤٧,٩٧٧
١٠,٣٨١,٢١١	٩,٤٩٢,٠٧٢	١٠,٣٨١,٢١١	٩,٤٩٢,٠٧٢
٥,٧٨٠,٥٠٦	٣,٣٩٣,٩٢٩	٥,٧٨٠,٥٠٦	٣,٣٩٣,٩٢٩
٣٠٣,١١٦,٦٦٨	٣٧٢,٦٦١,٥٢٨	٣٠٣,١١٦,٦٦٨	٣٧٢,٦٦١,٥٢٨
٥٢,٧٤٩,٧٦٧	٤٩,٨٠٩,٩٢٦	٥٢,٧٤٩,٧٦٧	٤٩,٨٠٩,٩٢٦
٣٤,٦٧٩,٧٦٤	٣٧,٦١٨,٨٩٥	٣٤,٦٧٩,٧٦٤	٣٧,٦١٨,٨٩٥
٣,٠٨٢,٣٣٧	٤,٩٣٧,٢٥٦	٣,٠٨٢,٣٣٧	٤,٩٣٧,٢٥٦
٣,٣١٧,٥٧١	٣,٨٢٠,٠٤٠	٣,٣١٧,٥٧١	٣,٨٢٠,٠٤٠
٩٣,٨٢٩,٤٣٩	٩٦,١٨٦,١١٧	٩٣,٨٢٩,٤٣٩	٩٦,١٨٦,١١٧
١٦٥,٥٠٤,٩٦٩	٢٣٢,٤٤٨,٤٥٦	١٦٥,٥٠٤,٩٦٩	٢٣٢,٤٤٨,٤٥٦

- تم إظهار القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية وفقاً للقيم التي يمكن أن تتم بها عمليات التبادل بين جهات معنية بذلك، باستثناء عمليات البيع الإجبارية أو التصفية.
- إن القيم العادلة للنفد والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية والموجودات المالية الأخرى وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية وودائع العملاء والتأمينات النقدية والمطلوبات المالية الأخرى وحسابات الاستثمار المطلقة هي مقارنة بشكل كبير لقيمتها الدفترية وذلك لكون تلك الأدوات ذات فترات سداد أو تحصيل قصيرة الأجل.
- تم تحديد القيمة العادلة للتحويلات الائتمانية من خلال دراسة المتغيرات المختلفة مثل أسعار العوائد وعوامل المخاطر وقدره المدبر. لا تختلف القيمة الدفترية للتحويلات الائتمانية عن قيمتها العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.
- تم تقدير القيمة العادلة للموجودات المالية بالكلفة المطفاة بناء على التدفقات النقدية المتوقعة باستخدام نفس أسعار العائد لبنوك تحمل نفس الشروط وصفات المخاطر.

موجودات مالية
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
تمويلات مباشرة
موجودات مالية بالكلفة المطفاة
موجودات مالية أخرى
مجموع الموجودات

مطلوبات مالية
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع العملاء
تأمينات نقدية
مطلوبات مالية أخرى
مجموع المطلوبات
حسابات الاستثمار المطلقة



٣٨ التحليل القطاعي
أ. معلومات عن قطاعات أعمال
لأغراض إدارية تم توزيع أنشطة المصرف إلى ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية:
حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم القروض الائتمانية وخدمات أخرى.
حسابات الشركات: يشمل متابعة الودائع والقروض الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من الشركات.
الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال المصرف والإستثمارات.
قيما يلي معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

المجموع	أخرى	الخزينة	خدمات مصرفية للشركات	خدمات مصرفية للأفراد	إجمالي الإيرادات
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
٦,٨٥٦,٩٢٢	٦,٨٥٦,٩٢٢	٦,٨٥٦,٩٢٢	٦,٨٥٦,٩٢٢	٦,٨٥٦,٩٢٢	٦,٨٥٦,٩٢٢
(٤٧٧,٠٥٠)	(٤٧٧,٠٥٠)	(٤٧٧,٠٥٠)	(٤٧٧,٠٥٠)	(٤٧٧,٠٥٠)	(٤٧٧,٠٥٠)
(٢,١١٣,٧٨١)	(٢,١١٣,٧٨١)	(٢,١١٣,٧٨١)	(٢,١١٣,٧٨١)	(٢,١١٣,٧٨١)	(٢,١١٣,٧٨١)
٤,٢٦٦,٠٩١	٤,٢٦٦,٠٩١	٤,٢٦٦,٠٩١	٤,٢٦٦,٠٩١	٤,٢٦٦,٠٩١	٤,٢٦٦,٠٩١
(٨,٢٢٢,٢٠٦)	(٨,٢٢٢,٢٠٦)	(٨,٢٢٢,٢٠٦)	(٨,٢٢٢,٢٠٦)	(٨,٢٢٢,٢٠٦)	(٨,٢٢٢,٢٠٦)
(٣,٩٥٦,١١٥)	(٣,٩٥٦,١١٥)	(٣,٩٥٦,١١٥)	(٣,٩٥٦,١١٥)	(٣,٩٥٦,١١٥)	(٣,٩٥٦,١١٥)
-	-	-	-	-	-
(٣,٩٥٦,١١٥)	(٣,٩٥٦,١١٥)	(٣,٩٥٦,١١٥)	(٣,٩٥٦,١١٥)	(٣,٩٥٦,١١٥)	(٣,٩٥٦,١١٥)
٢٢٧,٢٥٥,٦٣٣	٢٠٦,٥١٩,٦٣٦	١٢,٥١٩,٦٢٢	١٨٧,٠٩٧,٢٤٧	٦١,٦٥٠,٧٣٠	٢٢٧,٢٥٥,٦٣٣
١٧٤,٣٩١,٥٥٤	١٧٤,٣٩١,٥٥٤	١٧٤,٣٩١,٥٥٤	١٧٤,٣٩١,٥٥٤	١٧٤,٣٩١,٥٥٤	١٧٤,٣٩١,٥٥٤
١,٤١٨,٦٧٢	١,٤١٨,٦٧٢	١,٤١٨,٦٧٢	١,٤١٨,٦٧٢	١,٤١٨,٦٧٢	١,٤١٨,٦٧٢
٩٤٩,٣٩٣	٩٤٩,٣٩٣	٩٤٩,٣٩٣	٩٤٩,٣٩٣	٩٤٩,٣٩٣	٩٤٩,٣٩٣

٣٨ . التحليل القطاعي (تمة)

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

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

المجموع	دولي		محلي		إجمالي الإيرادات مجموع الموجودات مصاريف رأسمالية
	٢٠٢٠ دولار أمريكي	٢٠٢١ دولار أمريكي	٢٠٢٠ دولار أمريكي	٢٠٢١ دولار أمريكي	
٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢١
٨,٤٨٧,٣٣٠	٦٤٢,٢٠٩	٧٤٦,٨٤٣	٧,٨٤٥,١٢١	١٣,٢٧١,٤٨٢	١٣,٢٧١,٤٨٢
٣٢١,٠٩٣,٤٧٨	٥٠,١٨٢,٠٨٠	٣٠,٠٩٥,٧١٦	٢٧٠,٩١٠,٣٩٨	٣٥٩,٨٢٣,٥١٩	٣٥٩,٨٢٣,٥١٩
١,٥٨٣,٨٠٤	-	٥٠,٣٥٥	١,٥٨٣,٨٠٤	٥٧٥,٥٢٢	٥٧٥,٥٢٢



٣٩. إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأس المال المصرف هو الحفاظ على نسب رأس مال ملائمة بشكل يدعم نشاط المصرف ويُعظم حقوق المساهمين. يقوم المصرف بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات الظروف الاقتصادية وطبيعة العمل.

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) و(٢٠١٨/٩) المستندة لمقررات بازل، وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال:

٢٠٢٠			٢٠٢١		
نسبته إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر	نسبته إلى الموجودات	المبلغ	نسبته إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر	نسبته إلى الموجودات	المبلغ
%	%	دولار أمريكي	%	%	دولار أمريكي
٪٢٨,٧٨	٪١٨,٣٠	٥٨,٧٥٨,٧٦٤	٪٢٤,٨٢	٪١٤,٩٠	٥٨,٠٩٠,٦١٥
٪٢٧,٥٣	٪١٧,٥٠	٥٦,٢٠٦,٢٨٩	٪٢٣,٥٧	٪١٤,١٥	٥٥,١٦٥,٥١٤

٤٠. القضايا المقامة على المصرف

بلغت قيمة القضايا المقامة على المصرف ما يعادل مبلغ ٢٦٧,٠٦٤ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وما يعادل مبلغ ٢٦١,٩١٥ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وفي تقدير إدارة ومحامي المصرف فإنه لا يترتب على المصرف أية التزامات لقاء هذه القضايا.

٤١. تركيز المخاطر في المنطقة الجغرافية

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

٤٢. أثر فايروس كورونا ("كوفيد - ١٩")

انتشر وباء كورونا المستجد ("كوفيد - ١٩") عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية. ونجم عن فايروس كورونا ("كوفيد - ١٩") حدوث حالة من عدم اليقين في بيئة الاقتصاد العالمي. يراقب المصرف الوضع عن كثب وقد قام بتفعيل خطته لاستمرارية الأعمال وممارسات إدارة المخاطر الأخرى لإدارة الاضطرابات المحتملة التي قد يتسبب فيها تفشي فايروس كورونا ("كوفيد - ١٩") على أعمال المصرف وعملياته وأدائه المالي.

قامت إدارة المصرف بإتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لضمان إستمرارية الأعمال وخدمة العملاء في حال حدوث أي ظرف طارئ وذلك من خلال التنسيق مع مختلف رؤساء القطاعات والمدراء لضمان تنفيذ مجموعة من الإجراءات المتخذة من قبل إدارة المصرف وإتساقاً مع تعليمات سلطة النقد الفلسطينية في هذا الخصوص وفيما يلي أهم الإجراءات المتخذة:

- توزيع الموظفين ذلك لضمان استمرارية العمل و للمحافظة على التباعد الإجتماعي بين الموظفين.
- تفعيل خاصية العمل عن بعد للوظائف الحساسة وذلك لضمان إستمرارية تقديم الخدمة للعملاء من خلال القنوات الإلكترونية و أجهزة الصراف الآلي.
- الحفاظ على سلامة كل من الموظفين و العملاء و ذلك من خلال إتخاذ كافة الإجراءات المتعلقة بتعقيم الفروع وأماكن العمل.
- تم تفعيل خاصية استخدام VPN لعدد من الموظفين الحاملين لجهاز Laptop والقادرين على انجاز الاعمال من خلال المنزل.

٤٢. أثر فيروس كورونا ("كوفيد - ١٩") (تتمة)

قام المصرف بتطبيق تعليمات سلطة النقد الفلسطينية إلى البنوك العاملة في فلسطين والصادرة خلال سنة ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ وذلك بهدف التخفيف من الآثار الاقتصادية الناتجة عن انتشار فيروس كورونا.

أ- برنامج تمويلات الاستدانة من سلطة النقد الفلسطينية

بتاريخ ٦ أيار ٢٠٢٠، أصدرت سلطة النقد الفلسطينية التعليمات رقم (٢٠٢٠/٢٢) للبنوك العاملة في فلسطين بهدف التخفيف من الآثار الاقتصادية لأزمة فيروس كورونا (كوفيد - ١٩) على الأنشطة والمشاريع الاقتصادية وخاصة المشاريع الصغرى والمتوسطة وكذلك تمكين المشاريع المتضررة من أزمة فيروس كورونا (كوفيد - ١٩) من الحصول على التمويل اللازم لتغطية النفقات التشغيلية والنفقات الطارئة ودعم رأس المال العامل لها والاستمرار في تسديد رواتب وأجور العاملين وبالتالي تمكينهم من الاستمرار في الإنتاج وتقديم الخدمات ، هذا بالإضافة إلى أهداف أخرى وردت في التعليمات المذكورة أعلاه. وتم بموجبها منح تمويلات استدانة من قبل سلطة النقد الفلسطينية بحيث يلتزم المصرف باستيفاء عائد متناقص بحد أعلى ٣٪ من العملاء. هذا ، وبتاريخ ٩ أيار ٢٠٢١، أصدرت سلطة النقد الفلسطينية التعليمات رقم (٢٠٢١/٨) والتي بموجبها تنشئ سلطة النقد الفلسطينية صندوقاً دائماً يسمى " صندوق استدانة " بهدف توفير التمويل للقطاعات الاقتصادية المختلفة وتمكين المشاريع الاقتصادية من التعافي من آثار الأزمة الاقتصادية الناجمة عن فيروس كورونا ، وتشجيع النمو الاقتصادي بشكل يتوافق مع توجهات الحكومة الاقتصادية المتمثلة في دعم الشباب والرياديين وتمكين النساء والاستثمار في الاقتصاد الاجتماعي والقطاعات الاقتصادية المنتجة والإندماج في الاقتصاد الرقمي. هذا ، وتسعى سلطة النقد الفلسطينية لتوفير الأموال من مصادر محلية وخارجية بهدف تشجيع النمو الاقتصادي من خلال عدد من البرامج المتعلقة بتمويل القطاع الصحي وتمويل قطاع التعليم الإلكتروني وتمويل التحول الرقمي والتعافي وتشجيع النمو وتمويل المشاريع متناهية الصغر وتمويل مؤسسات التمويل المتخصصة. إن الفترة الزمنية للبرامج واليات التنفيذ وردت تفاصيلها في التعليمات المذكورة أعلاه.

ب- ودائع تحفيزية من سلطة النقد الفلسطينية

خلال فترة الجائحة ، حصل المصرف على ودائع تحفيزية من قبل سلطة النقد الفلسطينية بعائد متفق عليه لمدة إستحقاق ٣ سنوات وذلك بهدف التخفيف من الآثار الاقتصادية الناتجة عن انتشار فيروس كورونا.

ج- تأجيل الأقساط المستحقة

خلال عام ٢٠٢٠ ، وتماسياً مع تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٢٠/٢٣)، والخاص بتأجيل الأقساط المستحقة لمدة أربعة أشهر إلى ستة أشهر. قام المصرف بتأجيل/ هيكله أقساط التمويلات لجزء من عملائه ضمن القطاعات الاقتصادية المتأثرة بالجائحة دون إضافة أي عوائد إضافية وتم اعتبار إطفاء الأرباح المؤجلة على المدة التعاقدية بعد التمديد للتمويل.

هذا ، وقد أجرى المصرف تقييماً لأثر جانحة فيروس كورونا ("كوفيد - ١٩") والتي أدت إلى التغييرات التالية في منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة وتقديرات وأحكام التقييم للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

الخسائر الائتمانية المتوقعة

استدعت حالة عدم التيقن الناجمة عن فيروس كورونا ("كوفيد - ١٩") قيام المصرف بتحديث المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠. وقد تم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة بناء على نطاق من الظروف الاقتصادية المتوقعة في ذلك التاريخ ، وبالنظر إلى التطورات السريعة التي يشهدها الوضع ، فقد اخذ المصرف بعين الاعتبار تأثير التقلبات العالية على عوامل الاقتصاد الكلي المستقبلية عند تحديد شدة واحتمالية السيناريوهات الاقتصادية الخاصة بتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة .

وقد تم عكس هذا التقلب من خلال تعديل طرق بناء السيناريوهات والأوزان الأساسية المخصصة لهذه السيناريوهات والعوامل الاستشرافية (مؤشر الائتمان) المستخدمة من مؤشر الائتمان التاريخي الملحوظ . يتم استخدام مؤشر الائتمان للتنبؤ باحتمال حدوث حالات افتراضية متوقعة في المحفظة الائتمانية للمصرف .

بالإضافة إلى الافتراضات الموضحة أعلاه ، أولى المصرف اهتماماً خاصاً بتأثير فيروس كورونا ("كوفيد - ١٩") على العوامل النوعية والكمية عند تحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان ، وتقييم مؤشرات تدني القيمة للمخاطر في القطاعات التي يحتمل تأثرها . كما وقام المصرف بعكس تقديرات إدارة المصرف (Management Overlay) في تقييم الأثر على قطاعات معينة أو عملاء محددين بالاستناد إلى دراسة كل قطاع أو عميل على حدى.

٤٢. أثر فيروس كورونا ("كوفيد - ١٩") (تتمة)

تقديرات وأحكام التقييم

درست ادارة المصرف الآثار المحتملة للتقلبات الاقتصادية الحالية في تحديد المبالغ المعلنة للموجودات المالية وغير المالية للمصرف والتي تمثل أفضل تقديرات الإدارة استناداً إلى المعلومات التي يمكن ملاحظتها .



الفروع والمكاتب:

فرع الماصيون، الإدارة العامة.

رام الله، الماصيون، شارع الجهاد بالقرب من دوار المجلس التشريعي
رقم الهاتف : 02 294 1333
رقم الفاكس : 02 294 1344
ص.ب : 1313

فرع عين سارة

الخليل، اشارة عين سارة الضوئية.
رقم الهاتف : 02 2296631
رقم الفاكس : 02 2296632

فرع نابلس

نابلس، شارع سفبان، حي البساتين، دوار الملك حسين
رقم الهاتف: 092331410
رقم الفاكس : 092331398

فرع جنين

جنين، شارع الجامعة، برج الجامعة، بجانب موقف باصات الجامعة الأمريكية.
رقم الهاتف: 042500666
رقم الفاكس : 042500802

فرع البيرة

البيرة، شارع نابلس، بالقرب من دائرة الطابو
رقم الهاتف : 02 2400555
رقم الفاكس : 02 2403405

فرع ضاحية البريد /القدس

القدس،بيت حنينا،شارع رام الله/القدس، بالقرب من دوار الضاحية
رقم الهاتف : 022354420
رقم الفاكس: 022354413

فرع بيت جالا/ بيت لحم

مفترق باب الزقاق ، بجانب مبنى وكالة الفوث.
رقم الهاتف : 022778095
رقم الفاكس: 022778093

مكتب التكنوبارك

دوار التحرير،الحرايق، بالقرب من سوق الخضار المركز، مبنى التكنوبارك،الخليل
رقم الهاتف : 02-2239814
رقم الفاكس: 02-2239817

مكتب النجاح

نابلس، جامعة النجاح الوطنية-الحرم الجديد
رقم الهاتف : 092354955
رقم الفاكس : 092354326