

مصرف الصفا  
شركة مساهمة عامة محدودة

رام الله - فلسطين  
القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الصفحات	جدول المحتويات
١ - ٤	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٥	قائمة المركز المالي
٦	قائمة الدخل والدخل الشامل
٧	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٨	قائمة التدفقات النقدية
٩	قائمة التغيرات في حساب الإستثمار المخصص
١٠	قائمة مصادر واستخدامات حساب المكاسب غير الشرعية
١١ - ٧١	إيضاحات حول القوائم المالية

## 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 ٢٠٢٠ وكل من قائمة الدخل والدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية وقائمة التغيرات في حساب الاستثمار 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 ٢٠٢٠ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية وقائمة التغيرات في حساب الاستثمار المخصص وقائمة مصادر وإستخدامات حساب المكاسب غير الشرعية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما تم إعتادها من قبل سلطة النقد الفلسطينية.

وفي رأينا أيضاً ، التزم المصرف بمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للمصرف خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ .

### 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 للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) وقمنا بمقارنتها مع متطلبات المعيار المذكور أعلاه والتعليمات الرقابية بهذا الخصوص .

كما قمنا بفهم منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة المتبعة من قبل المصرف من خلال الاستعانة بالخبراء الداخليين لدينا، كما إشمطت إجراءتنا 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 ، وإفترضات 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 والمحتسب بناءً على عدة دورات اقتصادية وذلك مع المعلومات المعلنة وملانمتها، وتحويله الى احتمال حدوث التعثر في السداد بناءً على دورة اقتصادية 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 اكتمال 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 ١٧٤,٥٢٦,٧٥٢ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (١٠٩,٣٧٢,٥٧١ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩)، كما بلغت قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة ٢,٢٨٣,٥٢٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (١,٣٢٧,٨٤٤ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٨ وذلك تماشياً مع تعليمات سلطة النقد الفلسطينية لكافة المصارف العاملة في فلسطين بوجوب التطبيق.

إن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) 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 تقدير جوهرياً في تقييم جودة الائتمان وتقدير الخسائر الكامنة في المحفظة.

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.

هذا وقد أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) حول انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية في سنة ٢٠١٧. يسري تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) من الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ ويسمح بتطبيقه مبكراً وهو متشابه الى حد كبير مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والمطبق من قبل المصرف بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

كما تم الإفصاح في الإفصاحات 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 ولإظهار 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 الإفصاحات ٤ و ٧ و ٤١ حول القوائم المالية المرفقة.

#### 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 والمستخدمة 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 .

#### 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 جوهرياً .

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 كما تم اعتمادها من قبل سلطة النقد الفلسطينية ، وكذلك وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي يجدها مجلس إدارة المصرف مناسبة لتمكنه من إعداد القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرياً ، 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 .

### 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 جوهرية في حال وجوده . من الممكن ان تنشأ الأخطاء عن الإحتيال 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 جوهرية ناتج عن الإحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الإحتيال التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- بالإطلاع 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 ومقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل مجلس الإدارة.
- باستنتاج مدى ملاءمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناء 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 وهيكلاها 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 جوهرية 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 الأمور التي تم التواصل بشأنها مع القائمين على الحوكمة ، نقوم بتحديد هذه الأمور التي كان لها الأثر الأكبر في تدقيق القوائم المالية للسنة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية، نقوم بالإفصاح عن هذه الأمور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، ان 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  
١ نيسان ٢٠٢١

منذر البندك  
رخصة رقم (٢٠١٥/١١٤)

قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات	الموجودات
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٤٥,١٤٢,٧٩٢	٤٨,٥٤٧,٣٦٩	٥	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٥٨,٣٠٠,٦٩٠	٦٣,٨٨٠,٨٣٠	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٠٩,٣٧٢,٥٧١	١٧٤,٥٢٦,٧٥٢	٧	تمويلات مباشرة
١,٦٩٩,٤٥٠	١٠,٣٨١,٢١١	٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,٦٢٨,٢٦٧	٢,٥٢٣,٤٨٦	٩	موجودات حق استخدام الإيجار
١٤,٢٦٣,٥١٠	١٤,٣٤٣,٨٤٩	١٠	عقارات وآلات ومعدات
٥٨٥,٠٣٤	٦٠٨,٦٣٨	١١	موجودات غير ملموسة
٥,٢٦٣,٣١٩	٦,٢٨١,٣٤٣	١٢	موجودات أخرى
٢٣٧,٢٥٥,٦٣٣	٣٢١,٠٩٣,٤٧٨		مجموع الموجودات
<b>المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة وحقوق الملكية</b>			
٣٤,٥٢١,٥٦٤	٥٢,٧٤٩,٧٦٧	١٣	المطلوبات
٢٤,٢٩١,٣٧٦	٣٤,٦٧٩,٧٦٤	١٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٠٤٥,٦٣٧	٣,٠٨٢,٣٣٧	١٥	ودائع العملاء
٦٦٣,٠٧٤	٩٢٣,١٥٣	١٦	تأمينات نقدية
٢,٥٥٤,٧٩٩	٢,٥٩٤,٩٣٣	٩	مخصصات متنوعة
٢,٦٤٣,٣٩١	٣,٣١٧,٥٧١	١٨	مطلوبات عقود الإيجار
٦٦,٧١٩,٨٤١	٩٧,٣٤٧,٥٢٥		مطلوبات أخرى
			مجموع المطلوبات
١٠٧,٦٧١,٧١٣	١٦٥,٥٠٤,٩٦٩	١٩	حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١	حقوق الملكية
١,٣٦٢,٢٦١	١,٤٢٦,٠٥٨	٢٠	رأس المال المدفوع
٦٥٢,٥٤٨	٦٥٢,٥٤٨	٢٠	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
(١٤,١٥٠,٧٣٠)	(١٨,٨٣٧,٦٢٢)	٢١	إحتياطي التقلبات الدورية
٦٢,٨٦٤,٠٧٩	٥٨,٢٤٠,٩٨٤		الخسائر المتراكمة
			صافي حقوق الملكية
٢٣٧,٢٥٥,٦٣٣	٣٢١,٠٩٣,٤٧٨		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
٣١٧,٣٥٥	٥,٥٩٣,١١٤		وحقوق الملكية
			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 ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦,٢٠٧,٧٥٨	٧,٢٤٥,٢٦٢	٢٢
(٢,١١٣,٧٨١)	(٣,٠٤٤,١٢٠)	٢٣
٤,٠٩٣,٩٧٧	٤,٢٠١,١٤٢	
٢٢,٦٨١	١٦,٥٥٢	
١٦١,٦٢٣	١٦٥,٩٩١	٢٤
٢٥٣,٨٦٦	٤٤٧,٦١٥	
٦٠,١٤١	٤١٣,٨٥٧	٨
٢,٦١٤	-	
٤,٥٩٤,٩٠٢	٥,٢٤٥,١٥٧	
(٣,٧٧٣,٢٨٠)	(٣,٨٦٩,٠٨٣)	٢٥
(٣,٠٨٩,٢٦٠)	(٣,٣٠٩,٥٣٤)	٢٦
(٩٤٩,٣٩٣)	(١,١٣٩,١٧٢)	٢٧
(٢١٠,٧٦٣)	(٢٥١,٢٨٨)	٩
(٥١,٢٧١)	(٥٦,٩٠٤)	٩
-	(١٠,٠٠٠)	٢٦
(٤٧٧,٠٥٠)	(١,٢٣٢,٢٧١)	٢٨
(٨,٥٥١,٠١٧)	(٩,٨٦٨,٢٥٢)	
(٣,٩٥٦,١١٥)	(٤,٦٢٣,٠٩٥)	
-	-	١٧
(٣,٩٥٦,١١٥)	(٤,٦٢٣,٠٩٥)	
-	-	
(٣,٩٥٦,١١٥)	(٤,٦٢٣,٠٩٥)	

الإيرادات

إيرادات التمويل والاستثمارات  
ينزل: عائد أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة  
حصة المصرف من إيرادات التمويل والاستثمارات  
حصة المصرف كمضارب من إيرادات حساب  
الاستثمار المخصص  
صافي إيرادات العمولات  
أرباح تقييم عملات أجنبية  
إيرادات موجودات مالية بالكلفة المطفأة  
إيرادات أخرى  
إجمالي الإيرادات

المصروفات

نفقات الموظفين  
مصاريف تشغيلية أخرى  
استهلاكات وإطفاءات  
مصروف اطفاء حق استخدام الإيجار  
مصروف عوائد عقود الإيجار  
غرامات سلطة النقد الفلسطينية  
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة  
إجمالي المصروفات  
الخسارة قبل الضرائب  
مصروف الضرائب  
خسارة السنة  
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 ٢٠٢٠

صافي حقوق الملكية	الخسائر المترتبة	احتياطي التقلبات الدورية	احتياطي مخاطر مصرفية عامة	رأس المال المدفوع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٦٢,٨٦٤,٠٧٩	(١٤,١٥٠,٧٣٠)	٦٥٢,٥٤٨	١,٣٦٢,٢٦١	٧٥,٠٠٠,٠٠٠
(٤,٦٢٣,٠٩٥)	(٤,٦٢٣,٠٩٥)	-	-	-
-	(٦٣,٧٩٧)	-	٦٣,٧٩٧	-
٥٨,٢٤٠,٩٨٤	(١٨,٨٣٧,٦٢٢)	٦٥٢,٥٤٨	١,٤٢٦,٠٥٨	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

صافي حقوق الملكية	الخسائر المترتبة	احتياطي التقلبات الدورية	احتياطي مخاطر مصرفية عامة	رأس المال المدفوع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٦٦,٨٢٠,١٩٤	(٩,٥٦٩,١٨٢)	٦٥٢,٥٤٨	٧٣٦,٨٢٨	٧٥,٠٠٠,٠٠٠
(٣,٩٥٦,١١٥)	(٣,٩٥٦,١١٥)	-	-	-
-	(٦٢٥,٤٣٣)	-	٦٢٥,٤٣٣	-
٦٢,٨٦٤,٠٧٩	(١٤,١٥٠,٧٣٠)	٦٥٢,٥٤٨	١,٣٦٢,٢٦١	٧٥,٠٠٠,٠٠٠

٣١ كانون الأول ٢٠١٩  
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٩  
الدخل الشامل للسنة (خسارة السنة)  
المحول إلى احتياطي مخاطر مصرفية عامة  
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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 ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
(٣,٩٥٦,١١٥)	(٤,٦٢٣,٠٩٥)		الأنشطة التشغيلية
			خسارة السنة
			تعديلات:
٩٤٩,٣٩٣	١,١٣٩,١٧٢	٢٧	استهلاكات وإطفاءات
٢١٠,٧٦٣	٢٥١,٢٨٨	٩	مصروف اطفاء حق استخدام الإيجار
٥١,٢٧١	٥٦,٩٠٤	٩	مصروف عوائد عقود الإيجار
٤٧٧,٠٥٠	١,٢٣٢,٢٧١	٢٨	صافي خسائر الائتمان المتوقعة
-	٢٢,٣٤٦		خسارة استبعاد عقارات وآلات ومعدات
٢٣٦,٦٣٧	٢٧٨,٣٦٥	١٦	مخصصات متنوعة
(٢,٠٣١,٠٠١)	(١,٦٤٢,٧٤٩)		
(٥,٣٥٥,٣٠٤)	(٥,١١١,٦٢٩)		التغير في الموجودات والمطلوبات:
(١,٤١٠,٤٣٧)	١,٤١٠,٤٣٧		(الزيادة) في الإحتياطي الإلزامي النقدي
(٢٢,٧١٤,٢٢٧)	(٦٦,١٠٩,٨٥٧)		النقص / (الزيادة) في أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(٦١٣,٢٣٥)	(١,٠١٨,٠٢٤)		(الزيادة) في التمويلات المباشرة
٣,٧٩٠,٩١٠	١٠,٣٨٨,٣٨٨		(الزيادة) في الموجودات أخرى
-	٥,٦٥٠,٠٠٠		الزيادة في ودائع العملاء
١,٤٤٦,٤٦٦	(١,٤٤٦,٤٦٦)		الزيادة في ودائع لسلطة النقد تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر
٢٨٤,٨٤٤	١,٠٣٦,٧٠٠		(النقص) / الزيادة ودائع لبنوك تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر
٣٩,٨٠٦	٥٤٨,٧٩٨		الزيادة في التأمينات النقدية
(٢٦,٥٦٢,١٧٨)	(٥٦,٢٩٤,٤٠٢)		الزيادة في المطلوبات الأخرى
(٩,٠١٠)	(١٨,٢٨٦)	١٦	النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٢٦,٥٧١,١٨٨)	(٥٦,٣١٢,٦٨٨)		مخصصات مدفوعة
			صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(١,٢٧٢,٩٣٣)	(١,٠٢٧,٦٦٨)	١٠	الأنشطة الإستثمارية
-	٤٤,٥٥٣		شراء عقارات وآلات ومعدات
(٨٤٥,٤٩٣)	(٣٥,٢٦٨)		المتحصل من استبعاد عقارات وآلات ومعدات
(١٤٥,٧٣٨)	(٢٤٧,٠٧٨)		مشاريع تحت التنفيذ
٨٥٦,٦٩٩	(٨,٨٢٩,٩٩٤)		شراء موجودات غير ملموسة
(١,٤٠٧,٤٦٥)	(١٠,٠٩٥,٤٥٥)		(شراء) / استحقاق في موجودات مالية بالكلفة المطفأة
			صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
(٢٥٨,٥٦٠)	(١٦٣,٢٧٧)	٩	الأنشطة التمويلية
(٧٦,٩٤٢)	-	٩	عقود إيجار مدفوعة
٥٥,٦٦٧,٢٨٢	٥٧,٨٣٣,٢٥٦		إطفاء الإيجار المدفوع مقدماً عن فترات سابقة
٥٥,٣٣١,٧٨٠	٥٧,٦٦٩,٩٧٩		الزيادة في حسابات الإستثمار المطلقة
٢٧,٣٥٣,١٢٧	(٨,٧٣٨,١٦٤)		النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
٣٠,٣٨٠,٣١٠	٥٧,٧٣٣,٤٣٧		(النقص) / (الزيادة) في النقد وما في حكمه
٥٧,٧٣٣,٤٣٧	٤٨,٩٩٥,٢٧٣	٣٠	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 الإستثمار المخصص  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
ودائع إستثمارية	ودائع إستثمارية
٣١٧,٣٥٥	٥,٥٩٣,١١٤
٣١٧,٣٥٥	٥,٥٩٣,١١٤
-	-
-	-
-	-
٣١٧,٣٥٥	٥,٥٩٣,١١٤
١٠٢,١٣١	١١٤,٨٦٩
(٢٢,٦٨١)	(١٦,٥٥٢)
٧٩,٤٥٠	٩٨,٣١٧

حسابات الإستثمار المخصص - عملاء  
استثمارات محلية/ تمويلات

حسابات الإستثمار المخصص - بنوك  
استثمارات لدى بنوك إسلامية  
استثمارات محلية/ تمويلات

مجموع حساب الاستثمار المخصص نهاية السنة

إجمالي الدخل المتحقق خلال السنة  
حصة المصرف كمضارب من إيرادات حساب الإستثمار  
المخصص  
صافي دخل أصحاب الإستثمار 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 ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١,٨٨٢	٣,٧٣٨
٢,٠٨٣	١,٠٢٣
-	٤,٧٩٠
٢٣	٨
٣,٩٨٨	٩,٥٥٩
٢٥٠	١,١٣٧
٢٥٠	١,١٣٧
٣,٧٣٨	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 (إيضاح 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 عمليات المصرف لإشراف هيئة فتوى ورقابية 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 ٢٠٢٠ بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم.

بلغ عدد موظفي المصرف (١٣٥) و (١٢٧) موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩، على التوالي.

تمت المصادقة على القوائم المالية من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠٢١.

## ٢. السياسات المحاسبية

### ٢-١ بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية للمصرف وفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما تم اعتمادها من قبل سلطة النقد الفلسطينية. 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.

إن الفروقات الأساسية بين المعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما يجب تطبيقها وما تم إعماله من قبل سلطة النقد الفلسطينية تتمثل في ما يلي :

#### (١) مخصصات الخسائر الإئتمانية المتوقعة :

- يتم تكوين مخصصات الخسائر الإئتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما تم تعديله من قبل سلطة النقد الفلسطينية ، يتم احتساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة مقابل التعرضات الإئتمانية وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية ويتم مقارنتها بنتائج الإحتساب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وتؤخذ النتائج الأشد في قائمة الدخل . ويتم اتباع القواعد الواردة في تعليمات سلطة النقد الفلسطينية في ظل تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩- بما يشمل القواعد الخاصة بالأرباح المعلقة، الضمانات، التمويلات المجدولة.

- يتم تعليق الأرباح على التمويلات غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

(٢) المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) - عقود الإيجار :  
خلال سنة ٢٠١٩ ، قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "الإيجارات" وفقاً لمتطلبات سلطة النقد الفلسطينية لكافة البنوك العاملة في فلسطين بوجوب التطبيق .

### 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.

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 التعاقدى 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 التعاقدى يمكن تخصيصها فقط بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لو كانت تستبعد فجوة 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 أداؤها داخلياً على أساس القيمة العادلة.

عند الاعتراف المبدئي 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 بالاستثمارات المالية في تاريخ المتاجرة أي التاريخ الذي يصبح فيه المصرف طرفاً في النصوص التعاقدية للأداة، يتم إلغاء الاعتراف بالاستثمارات 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 الاستثمارات بحسب التصنيف الأولي لها، أي بالقيمة العادلة، أو بالكلفة المطفأة.

- القياس المبدئي

يتم القياس المبدئي للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكلفة المعاملة باستثناء تكلفة المعاملة التي يتم تكبدها في الاستحواذ على استثمارات للقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي يتم تحميلها على قائمة الدخل.

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٣ الأدوات المالية (تتمة)

- القياس اللاحق

الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل يعاد قياسها بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير ويتم الإعترااف بالربح او 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 الإعترااف بجميع الأرباح او الخسائر الناشئة من عملية الإستنفاد وتلك الناشئة من الغاء الإعترااف او 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 الإعترااف بالربح او 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 او انخفاض قيمة تحصيل او استبعاد الإستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية فإن الربح او 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 إشتقاق قياس موثوق به للقيمة العادلة على أساس مستمر و يتم تسجيلها بالتكلفة ناقصاً مخصص خسارة الإنخفاض في القيمة (إن وجد).

- مبادئ القياس

- قياس التكلفة المطفأة

التكلفة المطفأة للموجود او المطلوب المالي هي المبلغ الذي يقاس به الموجود او المطلوب المالي عند الإعترااف المبدئي مخصصاً من مدفوعات السداد الأصلية و مضافاً اليه او مخصصاً منه الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي لأي فرق بين المبلغ المبدئي المعترف به ومبلغ الإستحقاق ناقصاً اي 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. يقاس المصرف القيمة العادلة للإستثمارات المدرجة باستخدام سعر إقفال السوق لتلك الأداة أما بالنسبة للإستثمارات غير المدرجة ، يقوم المصرف بالإعترااف 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 وعقود الضمان المالية، والمشار اليها 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 إذ 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 المتوقعة تحصيلها.

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

احتمالية التعثر  
احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال فترة زمنية معينة. التعثر من الممكن أن 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 التغيرات المتوقعة على المبلغ القائم بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك دفعات سداد أصل الدين والربح، سواء كان مجدول ضمن عقد السحوبات المتوقعة من التمويلات الملتمزم 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)

### ٢-٣ 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 المتوقع 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.

آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تتلخص 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 ببيع 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 ببيع مخصص تدني للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية.

المرحلة الثالثة: تشمل الأدوات المالية المتدنية ائتمانياً. يقوم المصرف ببيع 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 الريح 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 او السقف ايهما اعلى كرصيد عند التعثر وذلك بعد طرح العوائد المعلقة 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 تشمل 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 (تتمة)

### ٢-٣ الأدوات المالية (تتمة)

#### - تقييم الضمانات

يقوم المصرف لغايات التقليص 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 المعدم أكبر من مخصص الخسائر المترتبة، 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 لطلب 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.

### ٢-٤ معلومات القطاعات

يمثل قطاع الأعمال 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.

### ٢-٥ 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 (المعرفة 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 بالإعتراف 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 مخصومة 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 كبندين منفصلين في قائمة المركز المالي.

يتم لاحقاً قياس مطلوبات عقود الإيجار من خلال زيادة القيمة الدفترية لعكس العائد على مطلوبات الإيجار (باستخدام طريقة العائد الفعالة) وتخفيض 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 يقم 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)

### ٦-٢ 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 كبنود 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.

### ٧-٢ 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 استحقاق 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 السوقية 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 هنالك عمليات نقل بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أقل مستوى معطيات له أثر جوهري على قياس القيمة العادلة ككل) للموجودات والمطلوبات ويتم الاعتراف بها في القوائم المالية على أساس متكرر. لغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، قام المصرف بتحديد شرائح من الموجودات والمطلوبات وفقاً لطبيعتها وخصائص ومخاطر ومستوى القيمة العادلة لهذه الموجودات والمطلوبات.

### ٨-٢ 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 كإنخفاض 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 إستثمار 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 التمويلات 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 (%)
٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠٢٠
٪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

يتمثل 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 إنشاء محفظة استثمار منبثقة عن المحفظة الاستثمارية العامة للمصرف استناداً إلى الربح العام المتأتي من المحفظة العامة للاستثمار، 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، وتشتمل عقود التمويل المقدم من خلال طرق التمويل الإسلامي، يتم إثبات موجودات عقود التمويل بتكلفتها المطفأة 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 والمعلقة 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 شركات 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 تمويل 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 بالكلفة بعد تنزيل الأرباح المعلقة ومخصص تدني التمويلات.

### - التورق

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

### - تمويل المنافع

إن تمويل المنافع يعتمد على قيام المصرف بإستئجار 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 المتكبدة لاستبدال أي من مكونات عقارات وآلات ومعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنسانية 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)

٣٣

١٦-٦

٧

٥

عقارات  
أثاث ومعدات وتحسينات مأجور  
وسائل نقل  
أجهزة الحاسب الآلي

- 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 التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير 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 تقيّد 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 رسملة 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 تقرر 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 وان 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 المتوقعة دفعها أو إسترادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو التحقق من الموجودات الضريبية المؤجلة.

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



## ٢. السياسات المحاسبية – (تتمة)

### ٢-٢١ مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتم التخصيص لتعويض نهاية الخدمة للموظفين شهر عن كل سنة ويتم الدفع وفقاً لقانون العمل الساري المفعول في فلسطين ونظام شؤون الموظفين الخاص بالمصرف ، تسجل المبالغ الواجب إقتطاعها 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 وإفتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ الصادر عنها التقرير للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. تتم مراجعة التقديرات والإفتراضات 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 نشاطاته (العملة الوظيفية)، ويتم الإعراف بالعملات التي تتم بعملة غير العملة الوظيفية للمنشأ بأسعار توارخ 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 التغير 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 ٢٠٢٠:

- معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠: انخفاض قيمة الموجودات والخسائر الإنتمانية والالتزامات المحملة بالخسائر أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) حول انخفاض القيمة والخسائر الإنتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية في ٢٠١٧. يهدف هذا المعيار إلى وضع المبادئ الخاصة بإعداد تقارير محاسبية ومالية حول انخفاض القيمة والخسائر الإنتمانية 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 الإنتمانية
- ٢- طريقة صافي القيمة القابلة للتحقق
- ٣- طريقة انخفاض القيمة

### ٣. المعايير والتفسيرات الجديدة (تتمة)

٣-١ المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة وسارية المفعول من تاريخ ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ (تتمة):  
- معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠: انخفاض قيمة الموجودات والخسائر الائتمانية والالتزامات المحملة بالخسائر (تتمة):

#### الخسائر الائتمانية المتوقعة

يدخل معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) طريقة الخسائر الائتمانية مع نموذج استثنائي عن "الخسائر الائتمانية المتوقعة". تستخدم طريقة الخسائر الائتمانية للذمم المدينة والتعرض للمخاطر خارج الميزانية العمومية طريقة قياس مزدوجة، يتم وفقاً لها قياس مخصص للخسارة 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 والافتراضات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة؛
  - وضع الرقم والترجيحات النسبية للسيئاريوهات المستقبلية لكل نوع من أنواع مخاطر المنتجات /السوق والمخاطر المصاحبة للخسائر الائتمانية المتوقعة؛ و
  - إنشاء مجموعة من موجودات مالية متماثلة لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- يسري المعيار أعلاه من الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ ويسمح بتطبيقه مبكراً. 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).

#### • معيار المحاسبة المالية رقم ٣١ : وكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار)

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣١ حول وكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار) في سنة ٢٠١٩. الهدف من هذا المعيار هو وضع المبادئ الخاصة بإعداد تقارير محاسبية ومالية وكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار) والموجودات والالتزامات ذات الصلة من منظوري كل من الموكل (المستثمر) والوكيل. سيصبح هذا المعيار سارياً للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر.

#### • معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ : الاستثمار في الأسهم والصكوك والأدوات المماثلة

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ "الاستثمار في الأسهم والصكوك والأدوات المماثلة" في سنة ٢٠١٨. يحل معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ محل معيار المحاسبة المالية السابق رقم ٢٥ "الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة". الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ محسنة لتصنيف وتقييم وقياس وعرض وكشف الاستثمارات في الصكوك والأسهم وغيرها من أدوات الاستثمار المماثلة التي تقوم بها المؤسسات المالية الإسلامية بما يتماشى مع مبادئ الشريعة الإسلامية.

#### • معيار المحاسبة المالية رقم ٣٤ : تقديم التقارير المالية لحاملي الصكوك

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣٤ في ٢٠١٨. إن هدف هذا المعيار هو وضع مبادئ تقديم التقارير المحاسبية والمالية عن الموجودات والأعمال التي تنطوي على صكوك لضمان تقديم تقارير شفافة وعادلة لجميع أصحاب المصلحة وخصوصاً حاملي الصكوك.

المعايير الجديدة سارية المفعول لفترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ وليس لها تأثير مادي على القوائم المالية للمصرف.

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

لم يتم المصرف بتطبيق معايير المحاسبة المالية الجديدة والمعدلة التي تم إصدارها ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد:

#### • 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 بالتملك 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 للفترات المالية التي تبدأ في أو مع السماح بتطبيقه مبكراً بعد ١ يناير ٢٠٢١.

### ٣. المعايير والتفسيرات الجديدة (تتمة)

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

#### • 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 الموضوعة لتخفيف مختلف المخاطر التي تواجه المعنويين، وبصفة أساسية المستثمرين المتقبلين للربح والخسارة لدى المؤسسات المالية الإسلامية.

سيصبح هذا المعيار ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ مع السماح بتطبيقه مبكراً فقط في حالة تبني المصرف التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ "انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر.

#### • 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 يناير ٢٠٢٢ مع السماح بتطبيقها 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.

#### ٤. 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 حافزاً 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 إنجائه). 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 التمديد.
- 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 بالتمليك، قروض حسنة تبادلية، تمويل المضاربة، تمويل إستصناع).
- التمويلات الائتمانية للشركات: فرادي على مستوى التمويل/ العميل
- 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 اية 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 واستحقت 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 أن 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 والمدخلات 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 بالمحفظة.

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

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

يعتمد السيناريو الأساسي على تنبؤات الاقتصاد الكلي (مثل: الناتج المحلي الإجمالي والتضخم وأسعار العائد). إن 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، التأكد 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:

٢٠١٩	٢٠٢٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٩,١٦١,٠٤١	٢٠,٦٥٧,١٧٥
٢,١٥١,٩٦٨	٢,٦٥٨,٨٣٩
٢,٥٨١,١٠٠	٨,٨٨٥,٧٥٥
١١,٢٥٣,٥٠٥	١٦,٣٦٥,١٣٤
٤٥,١٤٧,٦١٤	٤٨,٥٦٦,٩٠٣
(٤,٨٢٢)	(١٩,٥٣٤)
٤٥,١٤٢,٧٩٢	٤٨,٥٤٧,٣٦٩

نقد في الخزينة  
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:  
حسابات جارية وتحت الطلب  
ودائع تبادلية  
متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي  
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

– بحسب التعميم رقم (٦٧/ ٢٠١٠) الصادر عن سلطة النقد الفلسطينية لكافة المصارف العاملة في فلسطين بتاريخ ٥ تموز ٢٠١٠، يتعين على المصرف الإحتفاظ لدى سلطة النقد الفلسطينية بإحتياطيات إلزامية بنسب مئوية تعادل ٩٪ من كافة ودائع العملاء ولجميع العملات، كما تقرر بحسب التعميم المشار اليه تحويل ٢٠٪ من الإحتياطي الإلزامي كرصيد متحرك يضاف إلى الحسابات الجارية لدى سلطة النقد وبقاء ٨٠٪ من الإحتياطي الإلزامي كحساب ثابت وذلك تمهيداً لتطبيق نظام التسوية. لا تدفع سلطة النقد عوائد على هذه الإحتياطيات 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 الإحتياطي الإلزامي.

– تعتبر أرصدة الإحتياطي 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 لأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ هي كما يلي والتي تقع ضمن المرحلة الأولى فقط:

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

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٢٠١٩
٨٤٣	-	-	٨٤٣	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
٣,٩٧٩	-	-	٣,٩٧٩	صافي الخسائر الإئتمانية خلال السنة
٤,٨٢٢	-	-	٤,٨٢٢	الرصيد في نهاية السنة

٦. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٩,٧٥٥,٥٨٢	١٥,٣٤٣,٩٨٠
٢٨,٠٥٢,١٨٦	٢٤,٤٦٢,٦٢٣
٣٧,٨٠٧,٧٦٨	٣٩,٨٠٦,٦٠٣
٢,٥٦٠,٨١٩	٨,٨٩٢,٧٣٣
١٦,٥٤٥,٨٣٩	١٥,١٩٣,٩٣٥
١,٤١٠,٤٣٧	-
٢٠,٥١٧,٠٩٥	٢٤,٠٨٦,٦٦٨
٥٨,٣٢٤,٨٦٣	٦٣,٨٩٣,٢٧١
(٢٤,١٧٣)	(١٢,٤٤١)
٥٨,٣٠٠,٦٩٠	٦٣,٨٨٠,٨٣٠

بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:  
حسابات جارية وتحت الطلب  
ودائع تبادلية

بنوك 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 ٤٨,٦٩٩,٣٣٦ دولار أمريكي ومبلغ ٤٠,٣٦٨,٥٨٧ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ ، على التوالي.
- تتضمن الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية ودائع استثمارية لدى بنوك إسلامية فقط.
- لا توجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.
- 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 ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ هي كما يلي:

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

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣,٧٢٠	-	-	٣,٧٢٠
٢٠,٤٥٣	-	-	٢٠,٤٥٣
٢٤,١٧٣	-	-	٢٤,١٧٣

٢٠١٩

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩  
صافي الخسائر الإئتمانية خلال السنة  
الرصيد في نهاية السنة

## ٧. تمويلات مباشرة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨٤,٠٦٧,٥٥٠	٩٩,٩٧٣,١٤٥	ذمم بيوع المرابحة للأمر بالشراء
٢,٠٠٦,٥٩٢	٤٠,٩٤٩,٦٤٠	تمويل التورق
٢٠,٤٩٠,٦٥٥	٣١,٢٨٠,٥٧٦	إجارة منتهية بالتملك
٤,٠٢٣,٣٨١	٤,٣٩٣,٧٩٣	تمويل استصناع
٥٨,٠١٠	١٠٤,٤٨٢	تمويل بيع المنفعة
١٢٧,٩٠١	٢٢٨,٩١٣	حسابات جارية مكشوفة
٤٢,٨٧١	١,٤٩٤	القرض الحسن
١١٠,٨١٦,٩٦٠	١٧٦,٩٣٢,٠٤٣	
(١١٦,٥٤٥)	(١٢١,٧٧١)	أرباح معلقة
(١,٣٢٧,٨٤٤)	(٢,٢٨٣,٥٢٠)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٠٩,٣٧٢,٥٧١	١٧٤,٥٢٦,٧٥٢	

- تظهر التمويلات المباشرة بالصافي بعد تنزيل الأرباح المقبوضة مقدماً البالغة ٦,٣٩١,٢٥٧ دولار أمريكي و ٥,٢٢١,٠٤٢ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩، على التوالي.
- بلغت التمويلات الائتمانية المباشرة المصنفة والمتعثرة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بعد تنزيل الأرباح المعلقة مبلغ ٤,٤٧٩,٢٦٤ ومبلغ ٦,٣٦٤,٨٧١ دولار أمريكي أي ما نسبته (٢,٥٣٪) و (٥,٧٤٪) من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩، على التوالي.
- بلغت التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية وبكفالتها مبلغ ٣٥,٦٤٥,٥١٤ دولار أمريكي ومبلغ ٢١,٤٧٣,٨٣٠ دولار أمريكي أي ما نسبته (٢٠,١٥٪) و (١٩,٣٨٪) من إجمالي التمويلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩، على التوالي.
- بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التمويلات الممنوحة للعملاء حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية مبلغ ٧٨,٥٩١,٥٦٩ دولار أمريكي و ٧٦,١١٩,٧٥٦ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩، على التوالي.



٧. تمويلات مباشرة - (تتمة)  
 فيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على التمولات المباشرة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

٢٠١٩	٢٠٢٠	المرحلة (٣)		المرحلة (٢)		المرحلة (١)	
		الافرادى	التجميى	الافرادى	التجميى	الافرادى	التجميى
٨٧٧,٣٨٨	١,٣٢٧,٨٤٤	١,٠٦٢,٨٤٨	١,٨١٣	١٦٤,٦٥٧	١٤,٠٨٢	٨٤,٤٤٤	٢٠٢٠
-	-	-	(٢٧٠)	(٢٥٨)	٢٧٠	٢٥٨	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
-	-	-	٤,٤٤٠	٩,٣٢٣	(٤,٤٤٠)	(٩,٣٢٣)	المحول للمرحلة (١)
-	-	٤٢,٢٣٢	(٥)	(٤١,٨٠٥)	(٢٨٣)	(١٣٩)	المحول للمرحلة (٢)
٤٥٠,٤٥٦	٩٥٥,٦٧٦	١٤٤,١٠٣	٢٣,٠٤٧	٤٩٩,٤٩٤	٢٧,١٠٠	٢٦١,٩٣٢	المحول للمرحلة (٣)
١,٣٢٧,٨٤٤	٢,٢٨٣,٥٢٠	١,٢٤٩,١٨٣	٢٩,٠٢٥	٦٣١,٤١١	٣٦,٧٢٩	٣٣٧,١٧٢	صافى الخسائر الائتمانية خلال السنة
							الرصيد في نهاية السنة

٢٠١٨	٢٠١٩	المرحلة (٣)		المرحلة (٢)		المرحلة (١)	
		الافرادى	التجميى	الافرادى	التجميى	الافرادى	التجميى
٥٨٤,١٧٠	٨٧٧,٣٨٨	٩٣,٥٥٨	٤٣,٣٣٥	١٠٠,١٠٦	٥٤٨,١٣٨	٩٢,٢٥١	٢٠١٩
-	-	(٦٧,٤٠٣)	(٨٥٠)	(٩١,٤٦٢)	٦٨,٢٥٣	٩١,٤٦٢	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
-	-	-	٣٠,٨٣٣	٥,٤٩٢	(٣٠,٨٣٣)	(٥,٤٩٢)	المحول للمرحلة (١)
-	-	١٣,٥٤٧	(٩١٠)	(٦,٣٣٤)	(٤,٢٦٠)	(٢,٠٤٣)	المحول للمرحلة (٢)
٢٩٣,٢١٨	٤٥٠,٤٥٦	١,٠٢٣,١٤٦	(٧٠,٥٩٥)	١٥٦,٨٥٥	(٥٦٧,٢١٦)	(٩١,٧٣٤)	المحول للمرحلة (٣)
٨٧٧,٣٨٨	١,٣٢٧,٨٤٤	١,٠٦٢,٨٤٨	١,٨١٣	١٦٤,٦٥٧	١٤,٠٨٢	٨٤,٤٤٤	صافى الخسائر الائتمانية خلال السنة
							الرصيد في نهاية السنة

٧. تمويلات مباشرة - (تتمة)

الأرباح المعلقة

فيما يلي الحركة على الأرباح المعلقة خلال عام ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

٢٠١٩	٢٠٢٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٩,٧٦٤	١١٦,٥٤٥
١١٠,٠٣٤	٦٢,٧٢٩
(٣,٢٥٣)	(٥٧,٥٠٣)
١١٦,٥٤٥	١٢١,٧٧١

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:

٢٠١٩	٢٠٢٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢١,٤٧٣,٨٣٠	٣٥,٦٤٥,٥١٤
٢١,٤٧٣,٨٣٠	٣٥,٦٤٥,٥١٤
١٠,١٤٨,١٤٥	٩,٣٤٤,٧٥٦
١٠,٤٠٧,٢٠٨	٢٥,٩٩٧,٦٤٩
٢٠,٥٥٥,٣٥٣	٣٥,٣٤٢,٤٠٥
٤,٦٨٣,٣٥٢	٣,٩٣٥,٩٩٠
١٩,٤٣١,٣٨٩	٢٦,٢٨٦,٦٩٩
٢٤,١١٤,٧٤١	٣٠,٢٢٢,٦٨٩
١٧,٨٢٢,١٩٠	٢٨,٢٨١,٠٢٨
١٧,٨٢٢,١٩٠	٢٨,٢٨١,٠٢٨
٦,٤١٥,٥٥٦	٦,٨٩٣,٣٥١
٦,٤١٥,٥٥٦	٦,٨٩٣,٣٥١
٣,٧٥٣,٠٤٩	٣,٩٤٢,٧٠٤
٣,٧٥٣,٠٤٩	٣,٩٤٢,٧٠٤
٣,١٤٣,٩٦١	٣,٢٠١,٩٥٧
٣,١٤٣,٩٦١	٣,٢٠١,٩٥٧
١٢,٠٥٣,٦٠٦	١٦,٥٧٣,٢٠٥
١٢,٠٥٣,٦٠٦	١٦,٥٧٣,٢٠٥
٤٥٩,٤٠٩	٢٤٥,٨٥١
٢٠٨,٦١٦	١٩٣,٧٨١
٦٦٨,٠٢٥	٤٣٩,٦٣٢
٧٠٠,١٠٤	١٦,٢٦٧,٧٨٧
٧٠٠,١٠٤	١٦,٢٦٧,٧٨٧
١١٠,٧٠٠,٤١٥	١٧٦,٨١٠,٢٧٢

القطاع العام  
السلطة الوطنية الفلسطينية

تجارة بالجملة والمفرق  
تجارة داخلية  
تجارة خارجية

العقارات والإنشاءات  
الإنشاءات  
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 استهلاكية  
تمويل السيارات

قطاع الخدمات  
قطاع السياحة المطاعم والفنادق وأخرى  
قطاع الخدمات العامة

قطاع خاص  
أخرى

٨. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٢٠١٩	٢٠٢٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١,٧١٣,٣٩٩	١٠,٥٤٣,٣٩٣
(١٣,٩٤٩)	(١٦٢,١٨٢)
١,٦٩٩,٤٥٠	١٠,٣٨١,٢١١

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

\* استثمار المصرف في صكوك إسلامية صادرة عن (الشركة الأردنية للصكوك الإسلامية لتمويل المشاريع الحكومية ذات الغرض الخاص) في دولة الأردن بعائد متوقع بنسبة ٢,٧٥٩٪ تبدأ من ١٧ تشرين الأول ٢٠١٦ ولمدة خمس سنوات. توزع أرباح الاستثمار بشكل نصف سنوي مع جزء من قيمة الاستثمار. حيث بلغ صافي رصيد الاستثمار ٨٥٥,٣٦٢ دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وبلغت الأرباح المقيدة في قائمة الدخل والدخل الشامل ٣٦,٥٢١ دولار أمريكي و ٦٠,١٤١ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ على التوالي.

استثمار المصرف في صكوك إسلامية صادرة عن (الشركة العمانية للصكوك السيادية) في دولة عُمان بعائد متوقع بنسبة ٥,٩٣٪ حيث تم شراءها 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. حيث بلغ صافي رصيد الاستثمار ٩,٥٢٥,٨٤٩ دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وبلغت الأرباح المقيدة في قائمة الدخل والدخل الشامل ٣٧٧,٣٣٦ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

إن الحركة الحاصلة على موجودات مالية بالكلفة المطفأة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ هي كما يلي:

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

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٢٠١٩
٢,٥٧٠,٠٩٨			٢,٥٧٠,٠٩٨	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
(٨٥٦,٦٩٩)	-	-	(٨٥٦,٦٩٩)	صافي الحركة خلال السنة
١,٧١٣,٣٩٩			١,٧١٣,٣٩٩	الرصيد في نهاية السنة

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ هي كما يلي:

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

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٢٠١٩
٣,١٧٣			٣,١٧٣	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
١٠,٧٧٦	-	-	١٠,٧٧٦	صافي الخسائر الإئتمانية خلال السنة
١٣,٩٤٩			١٣,٩٤٩	الرصيد في نهاية السنة

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 ٢٠٢٠ والحركة عليها خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ :

٢٠١٩	٢٠٢٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢,٨٣٩,٠٣٠	٢,٦٢٨,٢٦٧
-	١٤٦,٥٠٧
(٢١٠,٧٦٣)	(٢٥١,٢٨٨)
٢,٦٢٨,٢٦٧	٢,٥٢٣,٤٨٦

موجودات حق إستخدام الإيجار:

الرصيد في بداية السنة  
إضافات خلال السنة  
الإطفاء خلال السنة ( المحمل على قائمة الدخل)  
الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠١٩	٢٠٢٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢,٨٣٩,٠٣٠	٢,٥٥٤,٧٩٩
-	١٤٦,٥٠٧
٥١,٢٧١	٥٦,٩٠٤
(٧٦,٩٤٢)	-
(٢٥٨,٥٦٠)	(١٦٣,٢٧٧)
٢,٥٥٤,٧٩٩	٢,٥٩٤,٩٣٣

مطلوبات عقود الإيجار:

الرصيد في بداية السنة  
إضافات خلال السنة  
العائد خلال السنة ( المحمل على قائمة الدخل)  
إطفاء الإيجار المدفوع مقدماً عن فترات سابقة  
المدفوع خلال السنة  
الرصيد كما في نهاية السنة

١٠. عقارات وآلات ومعدات

يشمل هذا البند ما يلي:

المجموع	وسائل نقل	الاجهزة الحاسب الالى	اثاث ومعدات وتحسينات مأجور	عقارات	الأرض
دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي
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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الكلفة:

الرصيد في بداية السنة

الإضافات

محول من مشاريع تحت التنفيذ

الرصيد في نهاية السنة

الاستهلاك المتراكم:

الرصيد في بداية السنة

استهلاك السنة

الإستبعادات من الاستهلاك المتراكم

الرصيد في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات

فروع ومكاتب قيد الإنشاء \*

صافي القيمة الدفترية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

١٠. عقارات وآلات ومعدات – (تتمة)

المجموع	وسائل نقل	الاجهزة الحاسب الالى	اثاث ومعدات وتصنيدات مأجور	عقارات	الأرض
دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي
١٣,٢٦٧,١٤٥	١٥١,٤٦٩	١,١٩٧,١٨٨	١,٤٤٦,٨٠٨	٩,٢٤٥,٧٨٠	١,٢٢٥,٩٠٠
١,٢٧٢,٩٣٣	-	٢١٤,٧٧٩	٣١١,٨٦٨	٧٤٦,٢٨٦	-
٥٩٤,٦٣٩	-	-	٥٠,٣٠٣	٥٤٤,٣٣٦	-
١٥,١٣٤,٧١٧	١٥١,٤٦٩	١,٤١١,٩٦٧	١,٨٠٨,٩٧٩	١٠,٥٣٦,٤٠٢	١,٢٢٥,٩٠٠
٩٦٧,٧٠٥	٤١,٠٢٣	٤١٠,٥٠٠	١٣٦,٩٨٣	٣٧٩,١٩٩	-
٧٤٨,٩٩٥	٢٢,٧٢٠	٢٦٣,٧٨١	١٧٠,٦٩٢	٢٩١,٨٠٢	-
١,٧١٦,٧٠٠	٦٣,٧٤٣	٦٧٤,٢٨١	٣٠٧,٦٧٥	٦٧١,٠٠١	-
١٣,٤١٨,٠١٧	٨٧,٧٢٦	٧٣٧,٦٨٦	١,٥٠١,٣٠٤	٩,٨٦٥,٤٠١	-
٨٤٥,٤٩٣	-	-	١٤٣,٢٧٣	٧٠٢,٢٢٠	١,٢٢٥,٩٠٠
١٤,٢٦٣,٥١٠	٨٧,٧٢٦	٧٣٧,٦٨٦	١,٦٤٤,٥٧٧	١٠,٥٦٧,٦٢١	١,٢٢٥,٩٠٠

\* يمثل رصيد فروغ ومكاتب قيد الإنشاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ قيمة أعمال توسيع وتصنيدات مأجور لفروغ المصرف. تقدر التكلفة المتوقعة لاستكمال هذه المشاريع بـ ٢٥٠,٩٤٥ دولار امريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (١٦,٣٨٢) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

### ١١. موجودات غير ملموسة

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٣٩,٦٩٤	٥٨٥,٠٣٤	الرصيد في بداية السنة
١٤٥,٧٣٨	٢٤٧,٠٧٨	الإضافات
(٢٠٠,٣٩٨)	(٢٢٣,٤٧٤)	الإطفاءات
٥٨٥,٠٣٤	٦٠٨,٦٣٨	الرصيد في نهاية السنة

### ١٢. موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٣٠٨,٩١٨	٤,٧٢٤,٤٤٦	شيكات المقاصة
٤٠٧,٦٦٦	٩٠٤,٦٢٣	مستحق من دائرة ضريبة القيمة المضافة
٢١٠,٤٦٨	٣٩٠,٦٩١	مصاريف مدفوعة مقدماً
٧٨,٩٤٧	١٠٣,٦٠٧	إيرادات وعمولات مستحقة غير مقبوضة
٤٩,٣٠٥	٧٢,٩٠٢	قرطاسية ومطبوعات
٨٤,٢٠٦	٣٦,٨٧٤	دفعات تحت الحساب
١٠٠,٠٠٠	-	أصول مستلمة
٢٣,٨٠٩	٤٨,٢٠٠	أخرى
٥,٢٦٣,٣١٩	٦,٢٨١,٣٤٣	

### ١٣. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٣٧٢,٢٠٥	٨,٣٩٥,٧٨٣	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
-	٥,٦٥٠,٠٠٠	ودائع تبادلية مع سلطة النقد الفلسطينية
٢,٣٧٢,٢٠٥	١٤,٠٤٥,٧٨٣	ودائع لأجل تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر*
١٢٤,٥٩٦	-	بنوك ومؤسسات مصرفية أخرى
٢٦,٩٦٢,١٣٢	٢٤,٤٣٨,٨٠٦	ارصدة لدينا بنوك داخل فلسطين
٣,٦١٦,١٦٥	٩,٣٢٨,٦٤٨	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٤٤٦,٤٦٦	-	ودائع تبادلية مع بنوك محلية
٣٢,١٤٩,٣٥٩	٣٣,٧٦٧,٤٥٤	ودائع لأجل تستحق خلال فترة اقل من ٣ أشهر
-	٤,٩٣٦,٥٣٠	ودائع لأجل تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر
٣٢,١٤٩,٣٥٩	٣٨,٧٠٣,٩٨٤	ارصدة لدينا بنوك خارج فلسطين
٣٤,٥٢١,٥٦٤	٥٢,٧٤٩,٧٦٧	ودائع لأجل تستحق خلال فترة اقل من ٣ أشهر

\* تتضمن ودائع سلطة النقد الفلسطينية مبلغ ٦٥٠,٠٠٠ 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

٢٠١٩	٢٠٢٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٤,٢٩١,٣٧٦	٣٤,٦٧٩,٧٦٤
٢٤,٢٩١,٣٧٦	٣٤,٦٧٩,٧٦٤

حسابات جارية وتحت الطلب

- يشمل إجمالي الودائع وداائع العملاء (إيضاح ١٤) والتأمينات النقدية (إيضاح ١٥) وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة (إيضاح ١٩) والبالغ مجموعها ٢٠٣,٢٦٧,٠٧٠ دولار أمريكي و١٣٤,٠٠٨,٧٢٦ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و٢٠١٩ على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع الحكومية مبلغ ١,١٤٨,٠٠٣ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ أي ما نسبته ٠,٥٦٪ من إجمالي الودائع ومبلغ ١,٠٥٣,٣٧٤ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ أي ما نسبته ٠,٧٩٪ من إجمالي الودائع.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة مبلغ ٩٦٣,٥١٣ دولار ومبلغ ٤٢٨,٨٢٣ دولار أمريكي أي ما نسبته ٠,٤٧٪ و٠,٣٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و٢٠١٩ على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع التي لا يستوفى عليها عائد مبلغ ٣٥,٥٧٧,٥٧٧ دولار أمريكي و٢٤,٧٢٦,٢٠٦ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و٢٠١٩ أي ما نسبته ١٧,٥٠٪ و١٨,٤٥٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.

#### ١٥. تأمينات نقدية

٢٠١٩	٢٠٢٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١,٥٢١,٧٥٠	١,٩٨٩,٦٥٨
٨٩,٠٥٨	١٩٤,٨٦٦
٤٣٤,٨٢٩	٨٩٧,٨١٣
٢,٠٤٥,٦٣٧	٣,٠٨٢,٣٣٧

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 نهاية السنة	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٩٠٠,٢٥٢	(١٨,٢٨٢)	٢٧٤,٨٦٣	٦٤٣,٦٧١
٢٢,٩٠١	(٤)	٣,٥٠٢	١٩,٤٠٣
٩٢٣,١٥٣	(١٨,٢٨٦)	٢٧٨,٣٦٥	٦٦٣,٠٧٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠  
تعويض نهاية الخدمة  
مخصص مصاريف القضايا\*

رصيد نهاية السنة	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٦٤٣,٦٧١	(٤,٧٩٨)	٢٢٢,٨٢٦	٤٢٥,٦٤٣
١٩,٤٠٣	(٤,٢١٢)	١٣,٨١١	٩,٨٠٤
٦٦٣,٠٧٤	(٩,٠١٠)	٢٣٦,٦٣٧	٤٣٥,٤٤٧

٣١ كانون الأول ٢٠١٩  
تعويض نهاية الخدمة  
مخصص مصاريف القضايا\*

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



## ١٧. مخصصات الضرائب

لم يتم المصرف بتكوين مخصص لضريبيتي الدخل والقيمة المضافة لسنة ٢٠٢٠ لتجاوز المصاريف المقبولة ضريبياً الدخل الخاضع للضريبة.

## ١٨. مطلوبات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٤٣٩,١٧١	١,٥٨٤,٨٠٢	مصاريف مستحقة
٤٠٤,٩٢٣	٥٢٨,٩٠٦	العوائد المستحقة وغير المدفوعة
١٨٦,٦٨٢	٣٨٢,٤٨٨	ضرائب مستحقة
٣٨٩,٢٢٦	٣٣٦,٥٣٥	أمانات مؤقتة وحسابات وسيطة
٢٠٢,٦١٩	٣٣٥,٠١١	حوالات وشيكات مصدقة
١١,٦٤٨	١٣٧,٠٣٠	مخصص الخسائر الائتمانية للإرتباطات والالتزامات المحتملة*
٣,٧٢٨	٨,٤٢٢	مكاسب غير شرعية
٥,٣٨٤	٤,٣٧٧	أرصدة دائنة أخرى
٢,٦٤٣,٣٩١	٣,٣١٧,٥٧١	

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإرتباطات والالتزامات المحتملة وردت في الإيضاح رقم ٢٩.

## ١٩. حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٨,١٠٩,٢١٢	٨٨,٣٠٦,٩٠٩	ودائع توفير
٦٩,٥٦٢,٥٠١	٧٧,١٩٨,٠٦٠	ودائع لأجل
١٠٧,٦٧١,٧١٣	١٦٥,٥٠٤,٩٦٩	

## ٢٠. الاحتياطات

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

- احتياطي التقلبات الدورية  
يمثل بند احتياطي التقلبات الدورية قيمة الاقتطاعات التي تمت وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) وبنسبة ١٥٪ من صافي الأرباح بعد الضرائب، حيث توقف المصرف عن اقتطاع هذه النسبة و اضافتها على بند الاحتياطي بموجب تعليمات رقم (٢٠١٨/٠١) والتي حددت ما نسبته ٥,٧٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر كمصدر رأس المال المضاد للتقلبات الدورية، وقد سمحت التعليمات للمصارف استغلال المبالغ المكونة في بند احتياطي التقلبات الدورية لأغراض هذا المصدر، وبموجب التعليمات رقم (٢٠١٩/١٣) تم احتساب ما نسبته ٦,٦٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر كمصدر رأس المال المضاد للتقلبات الدورية للعام ٢٠١٩، علماً أنه يطلب من المصارف الالتزام بمتطلبات الإفصاح عن مصدر رأس احتياطي التقلبات الدورية لأي غرض الا بموجب الموافقة الخطية المسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

## ٢١. الخسائر المتراكمة

بلغت الخسائر المتراكمة ١٨,٨٣٧,٦٢٢ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (١٤,١٥٠,٧٣٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) وقد نتجت هذه الخسائر المتراكمة بسبب ارتفاع المصاريف الإدارية والعمومية عن الإيرادات المتحققة وكذلك تكوين الاحتياطات بموجب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية منذ فترة التأسيس الأولي للمصرف، إن ارتفاع المصاريف الإدارية والعمومية يعود الى فتح المصرف لفروع ومكاتب وصل عددها الى (٩) منذ مباشرة المصرف اعماله، والذي بدوره أدى الى ارتفاع عدد موظفي المصرف والمصاريف التشغيلية والاستهلاكات والإطفاءات الناتجة عن افتتاح هذه الفروع، بالإضافة الى 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:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٨٤٩,٤٥٧	٤,٦٢٩,٩١٢	إيرادات بيع المراجعة للأمر بالشراء
٨٦٨,٦٦٠	١,٢٤١,٤١٠	إيرادات اجارة منتهية بالتمليك
١٢٠,٨٠٠	٩٨٠,٢٢١	إيرادات تمويل التورق
١٩٦,٠٣٠	٢٢٥,٧٢٨	إيرادات تمويل إستصناع
١٦٩,٦٢٧	١٦٢,٧٤٣	عوائد إستثمارات لدى بنوك إسلامية
٣,١٨٤	٥,٢٤٨	إيرادات تمويل بيع المنفعة
<u>٦,٢٠٧,٧٥٨</u>	<u>٧,٢٤٥,٢٦٢</u>	

## ٢٣. عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٠١٧,١٦٧	٢,٩٠٤,٩٣٠	ودائع لأجل
٩٦,٦١٤	١٣٩,١٩٠	ودائع توفير والتأمينات النقدية المشاركة بالارباح
<u>٢,١١٣,٧٨١</u>	<u>٣,٠٤٤,١٢٠</u>	

## ٢٤. صافي إيرادات العمولات

يمثل هذا البند ما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٣٢,٦٩٤	١٣٣,٥٥١	عمولات مقبوضة مقابل:
٦٣,٨٩٧	١٠٢,٨٤٧	شيكات مرتجعة ومعادة ومؤجلة
٦٢,٥٥١	٧٣,٨٥٥	إدارة حساب
١٢,٥٢٩	١٦,١٤١	حوالات
٢١,٩٨٨	١٤,٦٨٩	إيداع نقدي
١٠,٥٢٣	١٣,٤٥٨	إصدار بطاقات
٥,٦٨٠	٩,٥٠٦	تمويلات غير مباشرة
<u>٣٠٩,٨٦٢</u>	<u>٣٦٤,٠٤٧</u>	أخرى
(١٤٨,٢٣٩)	(١٩٨,٠٥٦)	عمولات مدفوعة
<u>١٦١,٦٢٣</u>	<u>١٦٥,٩٩١</u>	

## ٢٥. نفقات الموظفين

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٠١٩,٣٨٠	٣,٢٣٩,٩١٠	رواتب ومنافع الموظفين
٢٢٢,٨٢٦	٢٧٤,٨٦٣	تعويض نهاية الخدمة
١٦٧,٦٠٩	١٩٨,٥٤٨	التأمين الصحي
٢٠٧,٧٣٨	٥٢,٢٦٩	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب*
٧٥,٢٩٦	٥٠,١٣٤	نفقات سفر وإقامة
٦٣,٨٢٢	٣٤,٠٠٠	دورات تدريبية
١٤,٠٢٠	١٧,٣٧٣	ملابس
٢,٥٨٩	١,٩٨٦	أخرى
٣,٧٧٣,٢٨٠	٣,٨٦٩,٠٨٣	

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤١٣,٣٥١	٥١٥,٩٤٧	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
(٢٠٥,٦١٣)	(٤٦٣,٦٧٨)	ضريبة القيمة المضافة المستردة عن سنوات سابقة
٢٠٧,٧٣٨	٥٢,٢٦٩	

## ٢٦. مصاريف تشغيلية أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٧٦,٣٥٢	٩٢٠,٧٠٦	رسوم ورخص واشتراكات
٧٤١,٦٦٨	٦٧٨,٩٧٢	دعاية وإعلان
٤٤١,١٢٧	٥١٦,٣٣٤	صيانة وتنظيفات
٢٩٧,٥٦٦	٢٥٣,٣٠٧	رسوم اشتراك المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع
٢١٦,٦٥٢	٢٣٩,٥٦٠	أتعاب مهنية واستشارية
١٤٢,٥٠٠	١٥٥,٠٠٠	مصاريف أعضاء مجلس الإدارة
٨٠,٥٥٤	١٢٩,٢٢٠	تأمينات
١٠٤,١٥١	١٠٥,١٤٥	كهرباء ومياه ومحروقات
٩٢,٦٥٠	٨٣,٦٩٥	قرطاسية ومطبوعات ولوازم
٤١,١٧٥	٧٠,٨٣٥	أجور حراسة
٥٩,٠٧٠	٦٩,٥٥٤	بريد ونقل وفاكس وهاتف
٢٧,٨١٦	٢٣,١٥٢	ضيافة
٨٠٠	٢٠,٠٠٠	مسؤولية إجتماعية
٤٥,٧٧٠	١٨,٢٠٧	إيجارات
١٣,٨١٢	٣,٥٠٢	مصروف قضايا
٧,٥٩٧	٢٢,٣٤٥	أخرى
٣,٠٨٩,٢٦٠	٣,٣٠٩,٥٣٤	

\* 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).

## غرامات سلطة النقد الفلسطينية

يمثل هذا البند غرامة مفروضة 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 الف دولار منها والمصرف ١٠ الاف دولار فقط.

٢٧. استهلاكات وإطفاءات  
يشمل هذا البند الاستهلاكات والإطفاءات التالية:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٤٨,٩٩٥	٩١٥,٦٩٨	عقارات وألات ومعدات
٢٠٠,٣٩٨	٢٢٣,٤٧٤	موجودات غير ملموسة
٩٤٩,٣٩٣	١,١٣٩,١٧٢	

٢٨. مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

٢٠١٩	٢٠٢٠	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٩٧٩	١٤,٧١٢	-	-	١٤,٧١٢	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٢٠,٤٥٣	(١١,٧٣٢)	-	-	(١١,٧٣٢)	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٥٠,٤٥٦	٩٥٥,٦٧٦	١٤٤,١٠٣	٥٢٢,٥٤١	٢٨٩,٠٣٢	تمويلات مباشرة
١٠,٧٧٦	١٤٨,٢٣٣	-	-	١٤٨,٢٣٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٨,٦١٤)	١٢٥,٣٨٢	-	٨٣,١٠٠	٤٢,٢٨٢	إرتباطات والتزامات محتملة
٤٧٧,٠٥٠	١,٢٣٢,٢٧١	١٤٤,١٠٣	٦٠٥,٦٤١	٤٨٢,٥٢٧	

٢٩. ارتباطات والتزامات محتملة

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦,١٩٥,٣٣١	١٦,٨٧٤,٣٥٩	سقف التمويلات المباشرة غير المستغلة
٧٤٠,٤٩٥	١,٠٨٢,٤٩٣	كفالات مصرفية
٣٦٠,٢٤٠	-	اعتمادات مستندية
٥١٦,٣٨٢	٢٥٠,٩٤٥	عقود شراء عقارات وألات ومعدات
٧,٨١٢,٤٤٨	١٨,٢٠٧,٧٩٧	

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	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
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	٢٠١٩
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
٢٠,٢٦٢	-	٧,٥٣٢	١٢,٧٣٠	المحول للمرحلة (١)
-	-	(٧,٤٩٠)	٧,٤٩٠	المحول للمرحلة (٢)
-	-	١١٣	(١١٣)	المحول للمرحلة (٣)
-	-	-	-	صافي الخسائر الائتمانية خلال السنة
(٨,٦١٤)	-	٧,٤٣٠	(١٦,٠٤٤)	الرصيد في نهاية السنة
١١,٦٤٨	-	٧,٥٨٥	٤,٠٦٣	

### ٣٠. النقد وما في حكمه

٢٠١٩	٢٠٢٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤٥,١٤٧,٦١٤	٤٨,٥٦٦,٩٠٣
٥٨,٣٢٤,٨٦٣	٦٣,٨٩٣,٢٧١
(٢,٣٧٢,٢٠٥)	(٨,٣٩٥,٧٨٣)
(٣٠,٧٠٢,٨٩٣)	(٣٨,٧٠٣,٩٨٤)
(١,٤١٠,٤٣٧)	-
(١١,٢٥٣,٥٠٥)	(١٦,٣٦٥,١٣٤)
٥٧,٧٣٣,٤٣٧	٤٨,٩٩٥,٢٧٣

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

### ٣١. 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 ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ مبلغ ٠,٠١٢٩ دولار أمريكي و ٠,٠١٦٠ دولار أمريكي، على التوالي.

٣٢. مصادر تمويل موجودات وإستثمارات المصرف

قيما يلي تفاصيل مصادر تمويل موجودات وإستثمارات المصرف:

٢٠١٩		٢٠٢٠		
الإجمالي	تمويل ذاتي	الإجمالي	تمويل ذاتي	تمويل مشترك
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤٥,١٤٢,٧٩٢	-	٤٨,٥٤٧,٣٦٩	-	٤٨,٥٤٧,٣٦٩
٥٨,٣٠٠,٦٩٠	-	٦٣,٨٨٠,٨٣٠	-	٦٣,٨٨٠,٨٣٠
١٠٩,٣٧٢,٥٧١	-	١٧٤,٥٢٦,٧٥٢	-	١٧٤,٥٢٦,٧٥٢
١,٦٩٩,٤٥٠	١,٦٩٩,٤٥٠	١٠,٣٨١,٢١١	١٠,٣٨١,٢١١	-
١٤,٢٦٣,٥١٠	١٤,٢٦٣,٥١٠	١٤,٣٤٣,٨٤٩	١٤,٣٤٣,٨٤٩	-
٥٨٥,٠٣٤	٥٨٥,٠٣٤	٦٠٨,٦٣٨	٦٠٨,٦٣٨	-
٢,٦٢٨,٢٦٧	٢,٦٢٨,٢٦٧	٢,٥٢٣,٤٨٦	٢,٥٢٣,٤٨٦	-
٥,٢٦٣,٣١٩	٨٧٥,٤٥٤	٦,٢٨١,٣٤٣	١,٤٥٣,٢٩٠	٤,٨٢٨,٠٥٣
٢٣٧,٢٥٥,٦٣٣	٢,٠٥١,٧١٥	٣٢١,٠٩٣,٤٧٨	٢٩,٣١٠,٤٧٤	٢٩١,٧٨٣,٠٠٤

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

### ٣٣. 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 انتمائية ممنوحة كما يلي:

٢٠٢٠			
المجموع	الشركة الأم	الإدارة التنفيذية العليا	الشركات الشقيقة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥٢,٣٧٢,٤٥٨	١٣,٦٧٠,٣٣٧	-	٣٨,٧٠٢,١٢١
٣٣,٧٦٧,٤٥٤	٤,٩٣٦,٥٣٠	-	٢٨,٨٣٠,٩٢٤
٨,٤١٥,٢٤٧	-	٨,٤١٥,٢٤٧	-
٦,١٧٥,٨٨٣	-	٦,١٧٥,٨٨٣	-
٤٥٧,٣٢٩	-	٤٥٧,٣٢٩	-
١٢٦,٢٧١	-	٧٩,٤٧٣	٤٦,٧٩٨
٨٩,٨٠١	١,٠٤٢	-	٨٨,٧٥٩

بنود قائمة المركز المالي:  
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية  
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية  
تمويلات مباشرة  
ودائع  
بنود قائمة الدخل والدخل الشامل:  
عوائد وأجور مقبوضة  
عوائد وأجور مدفوعة  
عمولات مدفوعة

٢٠١٩			
المجموع	الشركة الأم	الإدارة التنفيذية العليا	الشركات الشقيقة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٨,٩٢١,٦٢٣	٢,٤١٥,٦٦٠	-	٣٦,٥٠٥,٩٦٣
٢٦,٩٦٢,١٣٢	-	-	٢٦,٩٦٢,١٣٢
٧,٨٩١,٩٢٩	-	٧,٨٩١,٩٢٩	-
٢,٧٠٣,٧١١	-	٢,٧٠٣,٧١١	-
٣٩٧,١٣٧	-	٣٩٧,١٣٧	-
٢٧,٧٨١	-	٢٧,٧٨١	-
٨٨,٥٢١	٨١٠	-	٨٧,٧١١

بنود قائمة المركز المالي:  
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية  
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية  
تمويلات مباشرة  
ودائع  
بنود قائمة الدخل والدخل الشامل:  
عوائد وأجور مقبوضة  
عوائد وأجور مدفوعة  
عمولات مدفوعة

- تشكل التمويلات المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة ما نسبته ٤,٨٢٪ و ٧,٢٢٪ من صافي التمويلات الممنوحة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ على التوالي.
- تشكل التمويلات المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة ما نسبته ١٤,٣٢٪ و ١٢,٦١٪ من قاعدة رأسمال المصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ على التوالي.
- يتراوح معدل الأرباح على التمويلات الممنوحة لجهات ذات علاقة خلال ٢٠٢٠ بين ٣٪ و ٨٪.

٣٣. معاملات مع جهات ذات علاقة - (تتمة)

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

٢٠١٩	٢٠٢٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٤٢,٥٠٠	١٥٥,٠٠٠
٢٥٩,٨٤٠	٣٨٩,٦٠٦
١٨,٦٦٧	٢٧,٩٨٩

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 ٢٠٢٠ و٢٠١٩:

٢٠١٩	٢٠٢٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٧,٧٨٣	١٠,٦٣٩
٢٠,٢٤١	١٥,١٦٠
١٤,٥٣١	١٣,١٥٦
١٠,٩٩٠	٨,٥٠٠
١٥,٠٣١	١٤,٠٠٠
١٠,٥٠٠	١٠,٥٠٠
١٣,٣٥٦	١٢,٥٠٠
٩,٨٠٣	٨,٥٠٠
٦,٢٩٩	٦,٠٠٠
٦,٠٠٠	٦,٠٠٠
١٢,٤٣٤	٩,٠٥٤
٥,٥٣٢	٤٠,٩٩١
١٤٢,٥٠٠	١٥٥,٠٠٠

يزيد عدنان مصطفى المفتي  
خالد محمود عبد الله أبو دياك  
ريم يونس محمد العسوس  
كمال غريب عبد الرحيم البكري  
يوسف حنا يوسف نسناس  
خالد عبد الرزاق محمد كالتوي  
بلال محمد عبد الرحيم ابو حجلة  
محمد كمال إبراهيم حسونة  
عبد الرحمن توفيق عبد الهادي حمد  
ماهر عبد الرازق شحدة الننتشة  
عصام "محمد فاروق" رشدي المهدي  
أخرى



٣٤. 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 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	عقارات وآلات ومعدات
٦٠٨,٦٣٨	-	-	٦٠٨,٦٣٨	موجودات غير ملموسة
٢,٥٢٣,٤٨٦	-	-	٢,٥٢٣,٤٨٦	موجودات حق استخدام الإيجار
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
-	-	-	-	كفالات مصرفية
٢٥٠,٩٤٥	-	-	٢٥٠,٩٤٥	اعتمادات مستندية
١٨,٢٠٧,٧٩٧	-	-	١٨,٢٠٧,٧٩٧	عقود شراء عقارات وآلات ومعدات

٣٤. التركيز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

المجموع	أخرى	الأردن	داخل فلسطين	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٥,١٤٢,٧٩٢	-	-	٤٥,١٤٢,٧٩٢	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٥٨,٣٠٠,٦٩٠	٩,٠٧١,٢٤٢	١١,٤٢٣,٥٧٦	٣٧,٨٠٥,٨٧٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٠٩,٣٧٢,٥٧١	-	-	١٠٩,٣٧٢,٥٧١	تمويلات مباشرة
١,٦٩٩,٤٥٠	-	١,٦٩٩,٤٥٠	-	موجودات مالية بالكلفة المضافة
٢,٦٢٨,٢٦٧	-	-	٢,٦٢٨,٢٦٧	موجودات حق استخدام الإيجار
١٤,٢٦٣,٥١٠	-	-	١٤,٢٦٣,٥١٠	عقارات وآلات ومعدات
٥٨٥,٠٣٤	-	-	٥٨٥,٠٣٤	موجودات غير ملموسة
٥,٢٦٣,٣١٩	٧,٧٧٩	٧١,١٦٨	٥,١٨٤,٣٧٢	موجودات أخرى
٢٣٧,٢٥٥,٦٣٣	٩,٠٧٩,٠٢١	١٣,١٩٤,١٩٤	٢١٤,٩٨٢,٤١٨	مجموع الموجودات
٣٤,٥٢١,٥٦٤	-	-	٣٤,٥٢١,٥٦٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٤,٢٩١,٣٧٦	-	-	٢٤,٢٩١,٣٧٦	ودائع العملاء
٢,٠٤٥,٦٣٧	-	-	٢,٠٤٥,٦٣٧	تأمينات نقدية
٦٦٣,٠٧٤	-	-	٦٦٣,٠٧٤	مخصصات متنوعة
٢,٥٥٤,٧٩٩	-	-	٢,٥٥٤,٧٩٩	مطلوبات عقود الإيجار
٢,٦٤٣,٣٩١	-	-	٢,٦٤٣,٣٩١	مطلوبات أخرى
٦٦,٧١٩,٨٤١	-	-	٦٦,٧١٩,٨٤١	مجموع المطلوبات
٦,١٩٥,٣٣١	-	-	٦,١٩٥,٣٣١	بنود خارج قائمة المركز المالي
٧٤٠,٤٩٥	-	-	٧٤٠,٤٩٥	سقوف تمويلات غير مستغلة
٣٦٠,٢٤٠	-	-	٣٦٠,٢٤٠	كفالات مصرفية
٥١٦,٣٨٢	-	-	٥١٦,٣٨٢	اعتمادات مستندية
٧,٨١٢,٤٤٨	-	-	٧,٨١٢,٤٤٨	عقود شراء عقارات وآلات ومعدات

٣٤. التركيز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

٢٠٢٠			
بنود خارج المركز المالي دولار أمريكي	مطلوبات وإستثمارات مطلقة وحقوق الملكية دولار أمريكي	موجودات دولار أمريكي	
-	١٣٨,٧٥٩,١٩١	٣٩,٨٧٣,٥٤٩	حسب القطاع
١٨,٢٠٧,٧٩٧	٦٤,٥٠٧,٨٧٨	١٣٤,٦٥٣,٢٠٤	حسابات الأفراد
-	١١٠,٩٩٠,٧٥١	١٢٢,٨٠٩,٤١٠	حسابات شركات ومؤسسات
-	٦,٨٣٥,٦٥٨	٢٣,٧٥٧,٣١٥	خزينة
١٨,٢٠٧,٧٩٧	٣٢١,٠٩٣,٤٧٨	٣٢١,٠٩٣,٤٧٨	أخرى
			المجموع
٢٠١٩			
بنود خارج المركز المالي دولار أمريكي	مطلوبات وإستثمارات مطلقة وحقوق الملكية دولار أمريكي	موجودات دولار أمريكي	
١,٦٧٤,٠٨٧	١١٧,٩٩٥,٢٦٩	٥٤,٠٢٤,٤٤٠	حسب القطاع
٦,١٣٨,٣٦١	١٦,٠١٣,٤٥٧	٥٥,٣٤٨,١٣١	حسابات الأفراد
-	٩٧,٣٨٥,٦٤٤	١٠٥,١٤٢,٩٣٢	حسابات شركات ومؤسسات
-	٥,٨٦١,٢٦٣	٢٢,٧٤٠,١٣٠	خزينة
٧,٨١٢,٤٤٨	٢٣٧,٢٥٥,٦٣٣	٢٣٧,٢٥٥,٦٣٣	أخرى
			المجموع

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 الإلتزام 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 تتجم 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 اتخاذها 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.

٣٥. إدارة المخاطر (تتمة)

التعرضات لمخاطر الائتمان

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

٢٠١٩	٢٠٢٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٥,٩٨١,٧٥١	٢٧,٨٩٠,١٩٤
٥٨,٣٠٠,٦٩٠	٦٣,٨٨٠,٨٣٠
١٠٩,٣٧٢,٥٧١	١٧٤,٥٢٦,٧٥٢
١,٦٩٩,٤٥٠	١٠,٣٨١,٢١١
٤,٤٩٥,٨٨١	٥,٧٨٠,٥٠٦
<u>١٨٩,٨٥٠,٣٤٣</u>	<u>٢٨٢,٤٥٩,٤٩٣</u>
٦,١٩٥,٣٣١	١٦,٨٧٤,٣٥٩
٧٤٠,٤٩٥	١,٠٨٢,٤٩٣
٣٦٠,٢٤٠	-
٥١٦,٣٨٢	٢٥٠,٩٤٥
<u>٧,٨١٢,٤٤٨</u>	<u>١٨,٢٠٧,٧٩٧</u>

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

بنود خارج قائمة المركز المالي  
سقف تمويلات غير مستغلة  
كفالات مصرفية  
اعتمادات مستندية  
عقود شراء عقارات والآت ومعدات  
مجموع بنود خارج قائمة المركز المالي

٣٥. إدارة المخاطر (تتمة)

التعرضات لمخاطر الائتمان (تتمة)

ب. توزيع التعرضات حسب القطاع الاقتصادي وفق التصنيف ومرحل التصنيف وفق معيار (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

المجموع	المرحلة (٣)			المرحلة (٢)			المرحلة (١)		
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	تجميعي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	تجميعي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	تجميعي
١٠٢,١٥٢,٢٣٥	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٢,١٥٢,٢٣٥
٣٥,٤٢٣,٨٦٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٥,٤٢٣,٨٦٢
٣٤,٤٢٩,٤٣٥	١,٠٢٧,٢٦٨	٧,٥٢٩,٨١٥	٩,٥٥٦,٠٨٣	٩,٥٥٦,٠٨٣	٧,٥٢٩,٨١٥	١٧,٠٨٥,٩٠٠	٧,٥٥٦,٠٨٣	٩,٥٥٦,٠٨٣	٣٥,٤٢٣,٨٦٢
٣٠,١٦٣,٣٨٣	١,٤٤١,٨٢٣	١,٠٠٩,٧٠٧	١,١٤٤,١٣٧	٨٠٥,٦٥٤	٤٦٠,٥٠٦	١٣,١٤٧,٤٣٧	١٣,١٤٧,٤٣٧	١٤,١٠٣,٩١٠	٣٠,١٦٣,٣٨٣
٢٨,١٧٣,٧٨٥	-	-	-	-	-	١,٧٨٠,٥٤٢	١,٧٨٠,٥٤٢	٢٤,٤٤٣,٤٥٢	٢٨,١٧٣,٧٨٥
٣,٩٤١,٦٧٥	-	-	-	-	-	٢٤,٥٢٤	٢٤,٥٢٤	٣,٩١٧,١٥١	٣,٩٤١,٦٧٥
١٦,٣٢٢,٢٣٤	-	-	١,٧١٩,٦٤٦	-	-	٤,٥٧٦,٠٠٨	٤,٥٧٦,٠٠٨	١٠,٣٠٣,٥٨٠	١٦,٣٢٢,٢٣٤
٦,٨٨٧,٥٣١	٢٧٣,٧٣١	-	-	٢٨٥,٧١٩	-	-	-	٦,٣٢٨,٠٨١	٦,٨٨٧,٥٣١
٣,١٩٧,٥٢٣	-	-	-	-	-	-	-	٣,١٩٧,٥٢٣	٣,١٩٧,٥٢٣
١٥,٩٨٧,٣٢٤	-	-	٢١,٠٨٧	-	-	١٤٥,١٦٠	١٤٥,١٦٠	١٥,٨٢١,٠٧٧	١٥,٩٨٧,٣٢٤
٥,٧٨٠,٥٠٦	-	-	-	-	-	-	-	٥,٧٨٠,٥٠٦	٥,٧٨٠,٥٠٦
٢٨٢,٤٥٩,٤٩٣	٢,٧٤٢,٨٢٢	١١,٤٢٤,٣٩٢	١٠,٧٨٢,٩٥٢	٢٧,١٤٦,٢٢٦	٢٣,٣٦٣,١٠١	٢٣,٣٦٣,١٠١	٢٣,٣٦٣,١٠١	٢٣,٣٦٣,١٠١	٢٨٢,٤٥٩,٤٩٣

٣٥ إدارة المخاطر (تتمة)  
التعرضات لمخاطر الائتمان (تتمة)

المجموع	المرحلة (٣)		المرحلة (٢)		المرحلة (١)	
	دولار أمريكي	تجمعي	دولار أمريكي	تجمعي	دولار أمريكي	تجمعي
٧٥,٩٨١,٨٩١	-	-	-	-	٧٥,٩٨١,٨٩١	-
٢١,٤٧٣,٨٣٠	-	-	-	-	٢١,٤٧٣,٨٣٠	-
٢٠,٣٨٤,٧٣٨	٢٨١,٧٣٣	-	٤,٠٠٧,٩٠٠	١,١٩٤,٦٨٨	١٤,٩٠٠,٤١٧	١,١٩٤,٦٨٨
٢٣,٦٧٤,٩٩٢	٣٧١,٤٥٠	٢,١١٠,٣٢١	٢٢٤,٢٣٠	١٨,٥٩١,٨٢٤	٢,٣٧٧,١٦٧	١٨,٥٩١,٨٢٤
١٧,٧٤٢,٤٥٨	٣٧,٢٧٨	٥١,٧٥١	٣٩٢,٢٩٠	٢,٥١٧,٨٦٩	١٤,٧٤٣,٢٧٠	٢,٥١٧,٨٦٩
٣,٧٥٢,٣٨٨	-	-	-	٢١,٤٠١	٣,٧٣٠,٩٨٧	٢١,٤٠١
١١,٩٥٧,٣٢٦	٩٤,٢٦٠	١٦٦,٨٤٢	٢٩٧,٩٤٠	٦,١٦٦,١٢١	٥,٢٣٢,١٦٣	٦,١٦٦,١٢١
٤,٤٥١,٧٩٠	-	-	-	-	٤,٤٥١,٧٩٠	-
٣,١٣٧,٨٧٩	-	-	-	-	٣,١٣٧,٨٧٩	-
٢,٧٩٧,١٧١	١٢,٤٤٢	-	٣٢٠,٥٧٥	١٧١,٣٣٠	٢,٢٩٢,٨٢٤	١٧١,٣٣٠
٤,٤٩٥,٨٨٠	-	-	-	-	٤,٤٩٥,٨٨٠	-
١٨٩,٨٥٠,٣٤٣	٧٩٧,١٦٣	٢,٣٢٨,٩١٤	٥,٢٤٢,٩٣٥	٢٨,٦٦٣,٢٣٣	١٥٢,٨١٨,٠٩٨	٢٨,٦٦٣,٢٣٣

٣٥. 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 ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

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

  

المجموع	المرحلة (٣)		المرحلة (٢)		المرحلة (١)	
	دولار أمريكي	تجميعي	دولار أمريكي	تجميعي	دولار أمريكي	تجميعي
١٦٩,٢٧٦,٥٧٩	٧٩٧,١٦٣	٢,٣٢٨,٩١٥	٥,٢٤٢,٩٣٥	٢٨,٦٦٣,٢٣٣	١٣٢,٢٤٤,٣٣٣	٢٠١٩
٢٠,٤٩٩,٥٠٥	-	-	-	-	٢٠,٤٩٩,٥٠٥	داخل فلسطين
٧٤,٢٥٩	-	-	-	-	٧٤,٢٥٩	البلدان العربية الأخرى
١٨٩,٨٥٠,٣٤٣	٧٩٧,١٦٣	٢,٣٢٨,٩١٥	٥,٢٤٢,٩٣٥	٢٨,٦٦٣,٢٣٣	١٥٢,٨١٨,٠٩٧	أوروبا
						المجموع



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

د. القيمة العادلة للضمانات لإجمالي التعرضات الائتمانية:

الخسارة الائتمانية المتوقعة	دولار أمريكي	صافي التعرض بعد الضمانات	دولار أمريكي	إجمالي قيمة الضمانات	دولار أمريكي	سيارات والآلات	دولار أمريكي	أسهم متداولة	دولار أمريكي	عقارية	دولار أمريكي	تأمينات نقدية	دولار أمريكي	إجمالي قيمة التعرض	دولار أمريكي
١٩,٥٣٤		٢٧,٨٩٠,١٩٤		-		-		-		-		-		٢٧,٨٩٠,١٩٤	
١٢,٤٤١		٦٣,٨٨٠,٨٣٠		-		-		-		-		-		٦٣,٨٨٠,٨٣٠	
٤١٠,٥٥١		٧,٣٩٢,٦٧٥	٩,٠٢٤,٧١٠	٢,٦٦٨,٤١٠	-	٦,٢٤٣,٨٦٣	-	١١٢,٤٣٧	-	١٦,٤١٧,٣٨٥	-	١٦,٤١٧,٣٨٥	-	١٦,٤١٧,٣٨٥	-
٢٧٧,٢٠٦		١٢,٤١٨,٠٨٠	١٨,٧٤٨,٨٤٢	٦٩٣,٠٦٦	-	١٨,٠٥٣,٦٤١	-	٢,١٣٥	-	٣١,١٦٦,٩٢٢	-	٣١,١٦٦,٩٢٢	-	٣١,١٦٦,٩٢٢	-
١,٢٠٠,٤١٧		١٣,٨٠٧,٢٨٤	٣٥,٢٦٤,٤٩٥	٦,٣١٧,٧٠٦	-	٢٧,٦٥٣,٨٤٠	-	١,٢٩٢,٩٤٩	-	٤٩,٠٧١,٧٧٩	-	٤٩,٠٧١,٧٧٩	-	٤٩,٠٧١,٧٧٩	-
١٧٣,٦٩٤		٢٦,٦٩٧,٩٣٣	١٥,٥٢٧,٢١٩	١,٧٠٣,٨٥٢	٣٤٦,٠٤٥	١٢,٦٣٣,٢٤٦	-	٨٤٤,٠٧٦	-	٤٢,٢٢٥,١٥٢	-	٤٢,٢٢٥,١٥٢	-	٤٢,٢٢٥,١٥٢	-
٢٢١,٦٥٢		٣٥,٦١٩,٢١١	٢٦,٣٠٣	٢٦,٣٠٣	-	-	-	-	-	٣٥,٦٤٥,٥١٤	-	٣٥,٦٤٥,٥١٤	-	٣٥,٦٤٥,٥١٤	-
١٦٢,١٨٢		١,٠٣٨١,٢١١	-	-	-	-	-	-	-	١٠,٣٨١,٢١١	-	١٠,٣٨١,٢١١	-	١٠,٣٨١,٢١١	-
-		٥,٧٨٠,٥٠٦	-	-	-	-	-	-	-	٥,٧٨٠,٥٠٦	-	٥,٧٨٠,٥٠٦	-	٥,٧٨٠,٥٠٦	-
٢,٤٧٧,٦٧٧		٢٠٣,٨٦٧,٩٢٤	٧٨,٥٩١,٥٦٩	١١,٤٠٩,٣٣٧	٣٤٦,٠٤٥	٦٤,٥٨٤,٥٩٠	-	٢,٢٥١,٥٩٧	-	٢٨٢,٤٥٩,٤٩٣	-	٢٨٢,٤٥٩,٤٩٣	-	٢٨٢,٤٥٩,٤٩٣	-
٢,٦٦٠		٩٧٦,٢٧٠	١,٠٦,٢٢٣	-	-	-	-	١,٠٦,٢٢٣	-	١,٠٨٢,٤٩٣	-	١,٠٨٢,٤٩٣	-	١,٠٨٢,٤٩٣	-
-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٣٤,٣٧٢		١٦,٨٧٤,٣٥٩	-	-	-	-	-	-	-	١٦,٨٧٤,٣٥٩	-	١٦,٨٧٤,٣٥٩	-	١٦,٨٧٤,٣٥٩	-

٣٥. إدارة المخاطر (تتمة)

التعرضات لمخاطر الائتمان (تتمة)

د- القيمة العادية للضمانات لإجمالي التعرضات الائتمانية:

الخصارة الائتمانية المتوقعة	دولار أمريكي	صافي التعرض بعد الضمانات	دولار أمريكي	إجمالي قيمة الضمانات	دولار أمريكي	سيارات وآلات	دولار أمريكي	أسهم متداولة	دولار أمريكي	عقارية	دولار أمريكي	تأمينات نقدية	دولار أمريكي	إجمالي قيمة التعرض	دولار أمريكي
٤,٨٢٢	-	١٥,٩٨١,٧٥١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٩٨١,٧٥١	١٥,٩٨١,٧٥١
٢٤,١٧٣	-	٥٨,٣٠٠,٦٩٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٨,٣٠٠,٦٩٠	٥٨,٣٠٠,٦٩٠
٨٠,٣٦٤	٩١٣,٥٥٤	١,٢٤٥,٨١٨	٢٣,٦١٣,٤٢٧	١٩,٠٧٦,٩٣٧	٨,١٦٥,٣٦٠	١٥,١٠٧,٤٢٤	٣٤٠,٦٤٣	-	١٨,٩٦٨,٦٠٤	-	-	-	-	٢٤,٥٢٦,٩٨١	٢٤,٥٢٦,٩٨١
١٢٧,٥٨١	١,٣٢٩,٩٦٤	٨,٣٨٣,٨٣٩	٢٧,٢٧٣,٧٣٨	٦,٠٦١,٤٦٤	٣,٦٤٤,٩٨٩	٢٢,٤٩٤,٨٩٧	٧١١,١٣٠	٤٢٢,٧٢٢	٥,٢٨٥,٤٦٦	-	-	-	-	٢٠,٣٢٢,٧٥٥	٢٠,٣٢٢,٧٥٥
٣٣٣,٥٨٨	١,٣٢٩,٩٦٤	٨,٣٨٣,٨٣٩	٢٧,٢٧٣,٧٣٨	٦,٠٦١,٤٦٤	٣,٦٤٤,٩٨٩	٢٢,٤٩٤,٨٩٧	٧١١,١٣٠	٤٢٢,٧٢٢	٥,٢٨٥,٤٦٦	-	-	-	-	٢٨,٦٠٣,٧٠٢	٢٨,٦٠٣,٧٠٢
١٧,٠٠٦	٢١,٣٧٩,٦٤٠	١,٢٩٩,٤٥٠	٩٤,١٩٠	-	-	-	-	٣٤٥,٥٥٧	-	-	-	-	-	١٤,٤٤٥,٣٠٣	١٤,٤٤٥,٣٠٣
٨,٣٠٥	١,٢٩٩,٤٥٠	٤,٤٩٥,٨٨١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢١,٤٧٣,٨٣٠	٢١,٤٧٣,٨٣٠
١٣,٩٤٩	٤,٤٩٥,٨٨١	١١٣,٧٣,٥٨٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٢٩٩,٤٥٠	١,٢٩٩,٤٥٠
١,٣٧٠,٧٨٨	١٣٩,٠٢٤	٣٣٠,٩٨٠	٧٦,١١٩,٧٥٦	٦٠١,٤٧١	١٢,٠١٢,٨٧٢	٦١,٨٥٦,٣٩١	١,٤٨٢,٢١٤	٧٦٨,٢٧٩	٥٣٠,٠٠٠	-	-	-	-	٤,٤٩٥,٨٨١	٤,٤٩٥,٨٨١
٣٨٣	٣٣٠,٩٨٠	٦,١٩٥,٣٣١	٦٠١,٤٧١	٢٩,٢٦٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٨٩,٨٥٠,٣٤٣	١٨٩,٨٥٠,٣٤٣
-	-	-	٢٩,٢٦٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٤٠,٤٩٥	٧٤٠,٤٩٥
١١,٢٦٥	٦,١٩٥,٣٣١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٦٠,٢٤٠	٣٦٠,٢٤٠
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦,١٩٥,٣٣١	٦,١٩٥,٣٣١

٣٥. إدارة المخاطر (تتمة)

التعرضات لمخاطر الائتمان (تتمة)

٥- القيمة العادلة للضمانات المعرضة للمرحلة ضمن المرحلة الثالثة:

القيمة العادلة للضمانات

الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	سيارات والآلات	أسهم متداولة	عقارية	تأمينات نقدية	إجمالي قيمة التعرض	٢٠٢٠	
								دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٤٥,٧١٧	٢٢٨,٥٠٢	١٥١,٩٧٤	٣٦,٨٧٤	-	١١٥,١٠٠	-	٣٨٠,٤٧٦	دولار	أمريكي
٢٧٥,٦٤٥	٥٤٦,٥٨٣	١,١٨٤,٧١٩	٢٠,٠٣١	-	١,١٦٤,٦٨٨	-	١,٧٣١,٣٠٢	دولار	أمريكي
٦٢٧,٨٢١	٨٥٩,٤٢٩	١,١٤٢,٥٦٩	٧٣٤,٠٥٢	-	٤٠٨,٥١٧	-	٢,٠٠١,٩٩٨	دولار	أمريكي
٢٠,٤٣٩	٥٩,٤٧٧	١٤٤,٩١٣	-	-	١٤٤,٩١٣	-	٢٠٤,٣٩٠	دولار	أمريكي
٦٠٧,٣٨٢	٧٩٩,٩٥٢	٩٩٧,٦٥٦	٧٣٤,٠٥٢	-	٢٦٣,٦٠٤	-	١,٧٩٧,٦٠٨	دولار	أمريكي
١,٢٤٩,١٨٣	١,٦٣٤,٥١٤	٢,٤٧٩,٢٦٢	٧٩٠,٩٥٧	-	١,٦٨٨,٣٠٥	-	٤,١١٣,٧٧٦	دولار	أمريكي

التعرض الائتماني المرتبط ببنود

داخل قائمة المركز المالي:

التمويلات الائتمانية:

لأفراد

التمويلات العقارية

للشركات

الشركات الكبرى

المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

المجموع

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

القيمة العادلة للضمانات

الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	سيارات وآلات	أسهم متداولة	عقارية	تأمينات نقدية	إجمالي قيمة التعرض
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٧١٤,٠٨٩	٧٤,٩٩٩	١,١٥١,٠٣٩	٤١٥,٣١٢	-	٧٣٥,٧٢٧	-	١,٢٢٦,٠٣٨
١٦٧,٠١٩	-	٣٩٦,٨٣٠	-	-	٣٩٦,٨٣٠	-	٣٩٦,٨٣٠
١٨١,٧٤٠	٩,٢٨٦	٣٤٤,٤٠٣	١٦٩,٣٦٥	-	١٧٤,٥٣١	٥٠٧	٣٥٣,٦٨٩
١,٠٣٧	١,٨٠٠	-	-	-	-	-	١,٨٠٠
١٨٠,٧٠٤	٧,٤٨٦	٣٤٤,٤٠٣	١٦٩,٣٦٥	-	١٧٤,٥٣١	٥٠٧	٣٥١,٨٨٩
١,٠٦٢,٨٤٨	٨٤,٢٨٥	١,٨٩٢,٢٧٢	٥٨٤,٦٧٧	-	١,٣٠٧,٠٨٨	٥٠٧	١,٩٧٦,٥٥٧

٢٠١٩

التعرض الائتماني المرتبط بينود  
داخل قائمة المركز المالي:

التمويلات الائتمانية:

للأفراد

التمويلات العقارية

للشركات

الشركات الكبرى

المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

المجموع

٣٥. 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:

٢٠١٩	٢٠٢٠	التصنيف الائتماني
موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة دولار أمريكي	موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة دولار أمريكي	
-	٨٥٥,٣٦٢	القطاع الخاص:
١,٦٩٩,٤٥٠	٩,٥٢٥,٨٤٩	من A- إلى AAA
-	-	من B- إلى BBB+
-	-	أقل من B-
-	-	غير مصنف
-	-	حكومات وقطاع عام
١,٦٩٩,٤٥٠	١٠,٣٨١,٢١١	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 المفترضة عند التعثر.

فيما يلي أثر عوامل الاقتصاد الكلي على الأحداث المستقبلية المتوقعة باستخدام أكثر من سيناريو كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠:

نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	الوزن المرجح لكل سيناريو (%)	السيناريو المستخدم	عوامل الاقتصاد الكلي
٢٠٢٠	(%)		
٢,٧٧%	٤٠%	السيناريو العادي	الناتج المحلي الإجمالي
٤,٧٧%	٣٠%	السيناريو الأفضل	
(٠,٣٢%)	٣٠%	السيناريو الأسوأ	
٠,٤٧%	٤٠%	السيناريو العادي	اسعار الاسهم
١٢,٧٩%	٣٠%	السيناريو الأفضل	
(٢٣,٦٦%)	٣٠%	السيناريو الأسوأ	

فيما يلي أثر عوامل الاقتصاد الكلي على الأحداث المستقبلية المتوقعة باستخدام أكثر من سيناريو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

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

#### 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 المقبول 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 إتباع استراتيجيات للتحوط وللتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة. إن سعر صرف الدينار الأردني مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي وبالتالي فإن أثر مخاطر التغير في سعر الدينار الأردني غير جوهري على القوائم المالية للمصرف.

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

٢٠١٩		٢٠٢٠		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 (%)	
٤,٦٤٦	١٠	(٢٠٥,٤٩٥)	١٠	شيفل إسراييلي
(١,٣٣٢)	١٠	(٢,٣٥١)	١٠	عملات أخرى

٣٥. إدارة المخاطر (تتمة)

ثالثاً: مخاطر السيولة:

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها، وللمحد من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات ومواءمة آجالها والإحتفاظ برصيد كافٍ من النقد وما في حكمه. فيما يلي تفاصيل استحقاقات موجودات ومطلوبات المصرف بناءً على الفترات المتبقية على استحقاقاتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و٢٠١٩:

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية الرئيسية لدى المصرف:

المعادل بالدولار

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

٣٥. إدارة المخاطر (تتمة)

ثالثاً: مخاطر السيولة (تتمة)

المعادل بالدولار				٣١ كانون الأول ٢٠١٩
المجموع	عملات أخرى	شيفل إسرائيلي	دينار أردني	
٣٥,٧٤٤,٧٦٥	١٧٥,٣٢٢	٢٧,٠٩٨,٣٤٩	٨,٤٧١,٠٩٤	الموجودات
٢٠,٤٢٥,١٦٩	١١٠,٧٥١	١,٦٨٢,٤٦٣	١٨,٦٣١,٩٥٥	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٤٧,٠٩٧,٢٣٨	٥٠	٤٦,٩٧٠,٠٥٧	١٢٧,١٣١	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٦٩٩,٤٥٠	-	-	١,٦٩٩,٤٥٠	تمويلات مباشرة
٤,٤٠٩,٧٥٤	-	٤,١٢١,٧٥٢	٢٨٨,٠٠٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٠٩,٣٧٦,٣٧٦	٢٨٦,١٢٣	٧٩,٨٧٢,٦٢١	٢٩,٢١٧,٦٣٢	موجودات أخرى
				مجموع الموجودات
٣٤,٥٢١,٥٦٤	-	٣٤,٥٢١,٥٦٤	-	المطلوبات
١٧,٢٣١,٢٣٤	٦٥,٩٥٨	١٢,٠٢٢,٩٩٣	٥,١٤٢,٢٨٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٠١١,٠٤٧	-	٩٢٥,٨٤٤	٨٥,٢٠٣	ودائع العملاء
٧٣٦,٤٩٤	١٢,٢٧١	٤١٢,٨٠٠	٣١١,٤٢٣	تأمينات نقدية
٥٣,٥٠٠,٣٣٩	٧٨,٢٢٩	٤٧,٨٨٣,٢٠١	٥,٥٣٨,٩٠٩	مطلوبات أخرى
٥٥,٧٧٨,٢٦٠	٢٢١,٢١٥	٣١,٩٤٢,٩٦٠	٢٣,٦١٤,٠٨٥	مجموع المطلوبات
١٠٩,٢٧٨,٥٩٩	٢٩٩,٤٤٤	٧٩,٨٢٦,١٦١	٢٩,١٥٢,٩٩٤	حسابات الإستثمارات المطلقة
٩٧,٧٧٧	(١٣,٣٢١)	٤٦,٤٦٠	٦٤,٦٣٨	مجموع المطلوبات وحسابات الإستثمارات المطلقة
٢,٩٢٨,٥٣٨	-	٢,٩٢٠,٠٧٦	٨,٤٦٢	صافي التركيز داخل المركز المالي
				التزامات محتملة خارج المركز المالي



٣٥ إدارة المخاطر (تتمه)  
ثالثاً: مخاطر السيولة (تتمه)  
تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تاريخ استحقاقها، ولحد من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنوع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات ومواءمة آجالها والإحتفاظ برصيد كافٍ من النقد وما في حكمه. فيما يلي تفاصيل استحقاقات موجودات ومطلوبات المصرف على الفترات المتبقية على استحقاقاتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	من سنة إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى ١٢ شهر	من ١٢ شهر إلى ٣ أشهر	أقل من شهر
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤٨,٥٤٧,٢٦٩	١٦,٣٦٥,١٢٣	-	-	-	٨,٨٦٨,٩٥٣	٢٣,٣١٣,٢٨٣
٦٢,٨٨٠,٨٣٠	-	-	-	-	٩,١٦٢,٥٧٢	٥٤,٧١٨,٢٥٨
١٧٤,٥٦٦,٧٥٢	-	٢٢,٦١٩,٨٤٥	٢٢,٨٨٧,٣٤٩	١٩,٤١٠,٤٢٥	٢٧,٠٤٦,٦٧٩	٢٤,١١١,٥٦٦
١,٠٣,٢٨١,٢١١	-	٩,٥٢٤,٥١١	٨٥٦,٧٠٠	-	-	-
١٤,٣٤٣,٨٤٩	-	-	-	-	-	-
٦,٠٨,٦٣٨	-	-	-	-	-	-
٢,٥٢٣,٤٨٦	-	١,٦٦٨,١٢٦	١٤٢,٥٦٠	-	-	-
٦,٢٨١,٢٤٣	-	-	-	٧١,٢٨٠	-	٢٣,٧٦٠
٣٢١,٠٩٣,٤٧٨	٣٢,٢٧٧,٩٠٧	٥٨,٠٢١,١٦٨	٢٣,٨٨٦,٦٠٩	١٩,٤٨١,٧٠٥	٤٥,٢٢٩,٣٢١	٤,٧٢٤,٤٤٩
١٦٥,٥٤٩,٦٦٩	-	-	-	-	٢٢,٦٦٠,٩٦٢	٢٤,٤٣٨,٨٠٥
٥٢,٧٤٩,٧٢٧	-	٥,٦٥٠,٠٠٠	-	-	-	٣٤,٦٧٩,٧٦٤
٣,٠٠٨,٣٢٧	-	١,٠١٤,٩٠٧	٤٠٤,٣١٩	٣٤٢,٨٩٧	٤٧٧,٧٩٧	٤٢٥,٩٤٥
٩٢٢,١٥٣	-	-	-	-	-	-
٢,٥٩٤,٩٣٣	-	٦٢٩,٢٥٤	٢١٧,١١٣	١١,٦٥٧	-	-
٣,٣١٧,٥٧١	-	-	-	-	٨٦,٩٧١	٢,٨٨٦
٩٧,٣٤٧,٥٢٥	٢,٠٥٢,٥٢٤	٧,٣٠٤,١٦١	٦٢١,٤٣٢	٣٥٤,٥٥٤	٥٢٨,٩٠٦	١,٨٣٥,٤٥٨
١٦٥,٥٤٩,٦٦٩	-	٤٣٨,٦٦٧	٧٢,٨٣٦,١٤٤	٢,٢٤١,٢٥٩	٢٢,٧٥٤,٦٢٦	٦١,٣٨٣,٨٥٨
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	١,٠٤٠,٣٨٠	٨٨,٩٤٨,٥١٩
١,٤٢٦,٠٥٨	-	-	-	-	-	-
٦٥٢,٥٤٨	-	-	-	-	-	-
(١٨,٨٣٧,٦٢٢)	-	-	-	-	-	-
٥٨,٢٤٠,٩٨٤	-	-	-	-	-	-
٣٢١,٠٩٣,٤٧٨	٢,٠٥٢,٥٢٤	٧,٧٤٢,٨٢٨	٧٢,٤٥٧,٥٧٦	٢,٥٩٥,٨١٣	٢٤,٧٩٥,٠١٦	١٥,٠٣٢٢,٣٧٧
-	٣٢,٧٥٩,٩٥٨	٥٠,٢٧٨,٣٤٠	(٤٩,٥٧٠,٩٦٧)	١٦,٨٨٥,٨٩٢	٢٠,٤٣٤,٣١٥	(٤٣,٤٤١,١٠١)
-	٢٧,٣٤٦,٤٣٧	(٥,٤١٣,٥٢١)	(٥٥,٦٩١,٨٦١)	(٦,١٢٠,٨٩٤)	(١٢,٠٠٦,٧٨٦)	(٤٣,٤٤١,١٠١)

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

المجموع	أكثر من ٣ سنوات	من سنة إلى ٣ سنوات	من ٦ أشهر إلى ١٢ شهر	من شهر إلى ٣ أشهر	أقل من شهر
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤٥,١٤٢,٧٩٢	-	-	-	٧,٥٠٢,١٩	٣٢,١٨٤,٠٦٨
٥٨,٣٠٠,٦٩٠	-	-	١,٤١٠,٤٣٧	١٣,٥٣٣,١٤٥	٤٢,٣٥٧,١٠٨
١,٩٠٣,٧٧,٥٧١	١٦,٠٨٠,٥٩٥	٢٨,٣٢٥,٥١٨	١,٠٩٩,٩٨,٩٤٢	٢٥,١٤٠,٦٧٨	١٥,٣٩٥,٤٦٦
١,٢٩٩,٤٥٠	١,٢٩٩,٤٥٠	٤٨١,٦١٧	١٢,٠٤٠,٤	-	-
١,٢٢٨,٢٦٧	٤٨١,٦١٧	-	٦,٠٢٠,٣	٤,٠١٣٥	٢,٠٠٦,٧
١٤,٢٦٣,٥١٠	-	-	-	-	-
٥٨٥,٠٣٤	-	٣١,٠٤٦٩	٨٤,٢٠٦	-	-
٥,٢٦٢,٢١٩	-	-	-	-	-
٤٨٠,٧٧٩	-	-	-	-	-
٢٢٧,٢٥٥,٦٢٣	١٧,٩٨٦,٤٣٣	٣,٥١٦,٥٨٥	١٢,٥٥٢,٧٨٨	٣٩,٤١٩,١٧٧	٤,٣٨٧,٨٦٥
٣٤,٥٢١,٥٤٤	-	-	١,٤٤٦,٤٦٦	٥,٤٦٧,٦٤٣	٢٧,٦٠٧,٤٥٥
٢٤,٢١١,٣٧٦	-	-	-	-	٢٤,٢١١,٣٧٦
٢,٥٥٢,٦٣٧	٢٢٢,٧٣٧	٣٩٤,٢٤٥	١٥٢,٠٢٢	٣٤٩,٧٩٣	٣,٠٣,٢٢٢
٦٦٣,٠٧٤	-	-	-	-	-
٢,٥٥٤,٧٩٩	١,٢٦٢,٠٠٧	٥١٧,١١٧	١٧٩,٣٥٨	٧٩,٢٠٠	-
٢,٤٤٣,٣٩١	-	-	-	٧٩٤,١٤٩	-
٦٦,٧١٩,٨٤١	١,٤٨٥,٧٤٤	٩١١,٣٦٢	١,٧٧٨,٨٥٦	٦,٢٩٠,٧٨٥	١,٨٢٨,٤٧١
١,٠٧,٦٧١,٧١٣	-	١٦٥,٧٢٦	٢,٦٨٩,٩٢٨	١,٣٢٨,٦٣١	٥٤,٠٣٠,٥٦٤
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٩٨,٦٠٤,٨٠١
١,٢٦٢,٢٦١	-	-	-	-	-
٦٥٢,٥٤٨	-	-	-	-	-
(١٤,١٥٠,٧٣٠)	-	-	-	-	-
٦٢,٨٦٤,٠٧٩	-	-	-	-	-
٢٢٧,٢٥٥,٦٢٣	١,٤٨٥,٧٤٤	١,٠٧٧,٠٨٨	٤,٤٦٨,٧٨٤	٨,٠١٩,٤٦٦	١٥٢,٦٣٥,٣٦٥
-	١٦,٥٠٠,٦٩٢	٢٩,٤٣٩,٤٩٧	٨,٢٦٥,٧٦٣	٣١,٣٩٩,٧٦١	٥٦,٢٩٠,٧٩١
-	٣٧,٣٩٩,٩٢٦	٢٠,٨٩٩,٢٣٤	(٨,٥٤٠,٢٦٣)	(٢٤,٨٩١,٠٣٠)	(٥٦,٢٩٠,٧٩١)

### ٣٥. إدارة المخاطر (تتمة)

#### نسبة تغطية السيولة

تم خلال عام ٢٠١٨ اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٤) بشأن تطبيق نسبة تغطية السيولة، والتي تعتبر أداة من أدوات الإصلاحات الكمية المقررة من قبل لجنة بازل للرقابة المصرفية، بحيث يجب ألا تقل هذه النسبة في جميع الأحوال عن ١٠٠٪، حيث تهدف نسبة تغطية السيولة إلى تعزيز قدرة 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 ٢٠٢٠:

البند	القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دولار أمريكي	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دولار أمريكي
مجموع الأصول عالية الجودة	٤٥,٥١٦,٤٩٥	٤٠,٤٩٥,٦٤٥
ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:		
أ- الودائع المستقرة	٦,٣٧٣,٥٤٦	٢٧٠,٠١٨
ب- الودائع الأقل استقراراً	١٦٣,٨٨٨,٠٦٢	١١,١١١,٨٢٢
الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:		
ب- الودائع غير التشغيلية	٧٢,٩٠٧,٨٤٣	٤٠,٨٠٦,١٧٥
إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	٢٤٣,١٦٩,٤٥١	٥٢,١٨٨,٠١٥
التدفقات النقدية الناتجة عن عمليات التمويل المضمون		
التمويل المضمون	٧,٣٨٨,٨١٥	٤,٤٨٥,٨٨٦
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	٦٠,٦٣٢,٧٧٤	٣٠,٣١٦,٣٨٧
صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات	٦٨,٠٢١,٥٨٩	٣٤,٨٠٢,٢٧٣
نسبة تغطية السيولة (%)		١٧,٣٨٥,٧٤٢
		٢٣٣٪

### ٣٥. 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 إلى تعزيز إدارة مخاطر السيولة لدى المصرف من خلال الاحتفاظ بمصادر تمويل أكثر استقراراً 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 ٢٠٢٠:

البند	٢٠٢٠
رأس المال الرقابي	٥٨,٧٦٢,٤٦٠
ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (المستقرة)	٣١,٠٣٥,٣٨٦
ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (الأقل استقراراً)	١٥٥,١٠٨,٠٥٦
التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون	٥٣٢,١٢٣
تمويل وودائع أخرى	٨,١١٨,٢٦٥
إجمالي التمويل المستقر المتاح	٢٥٣,٥٥٦,٢٩٠
الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الأول غير المرهونة	٥١٩,٠٦١
الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/ الفئة (ب) غير المرهونة	٦,٣٨٨,٠٨٣
التمويلات	١٢٦,٠٩٦,٦١١
التمويلات غير المنتظمة	٤,٤٧٩,٢٦٤
جميع الأصول الأخرى	٢١,٤٦٥,٠٥٩
التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى	٨٩٧,٨٤٣
إجمالي التمويل المستقر المطلوب	١٥٩,٨٤٥,٩٢١
نسبة صافي التمويل المستقر	%١٥٩

٣٦. القيمة العادية للأدوات المالية  
يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادية للأدوات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

القيمة العادية		القيمة الدفترية	
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	دولار أمريكي	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	دولار أمريكي
٤٥,١٤٢,٧٩٢	٤٨,٥٤٧,٣٦٩	٤٥,١٤٢,٧٩٢	٤٨,٥٤٧,٣٦٩
٥٨,٣٠٠,٦٩٠	٦٣,٨٨٠,٨٣٠	٥٨,٣٠٠,٦٩٠	٦٣,٨٨٠,٨٣٠
١٠٩,٣٧٢,٥٧١	١٧٤,٥٢٦,٧٥٢	١٠٩,٣٧٢,٥٧١	١٧٤,٥٢٦,٧٥٢
١,٦٩٩,٤٥٠	١,٣٨١,٢١١	١,٦٩٩,٤٥٠	١,٣٨١,٢١١
٤,٤٩٥,٨٨٠	٥,٧٨٠,٥٠٦	٤,٤٩٥,٨٨٠	٥,٧٨٠,٥٠٦
٢١٩,٠١١,٣٨٣	٣٠٣,١١٦,٦٦٨	٢١٩,٠١١,٣٨٣	٣٠٣,١١٦,٦٦٨
٣٤,٥٢١,٥٦٤	٥٢,٧٤٩,٧٦٧	٣٤,٥٢١,٥٦٤	٥٢,٧٤٩,٧٦٧
٢٤,٢٩١,٣٧٦	٣٤,٦٧٩,٧٦٤	٢٤,٢٩١,٣٧٦	٣٤,٦٧٩,٧٦٤
٢,٠٤٥,٦٣٧	٣,٠٨٢,٣٣٧	٢,٠٤٥,٦٣٧	٣,٠٨٢,٣٣٧
٢,٦٤٣,٣٩١	٣,٣١٧,٥٧١	٢,٦٤٣,٣٩١	٣,٣١٧,٥٧١
٦٣,٥٠١,٩٦٨	٩٣,٨٢٩,٤٣٩	٦٣,٥٠١,٩٦٨	٩٣,٨٢٩,٤٣٩
١٠٧,٦٧١,٧١٣	١٦٥,٥٠٤,٩٦٨	١٠٧,٦٧١,٧١٣	١٦٥,٥٠٤,٩٦٨

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

تم إظهار القيم العادية للموجودات والمطلوبات المالية وفقاً للقيم التي يمكن أن تتم بها عمليات التبادل بين جهات معنية بذلك، باستثناء عمليات البيع الإجبارية أو التصفية.

إن القيم العادية للنقد والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية وودائع العملاء والتأمينات النقدية والمطلوبات المالية الأخرى وحسابات الإستثمار المطلقة هي مقارنة بشكل كبير لقيمتها الدفترية وذلك لكون تلك الأدوات ذات فترات سداد أو تحصيل قصيرة الأجل.

تم تحديد القيمة العادية للتمويلات الائتمانية من خلال دراسة المتغيرات المختلفة مثل أسعار العوائد وعوامل المخاطر وقدره المدبر. لا تختلف القيمة الدفترية للتمويلات الائتمانية عن قيمتها العادية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

تم تقدير القيمة العادية للموجودات المالية بالكافة المطفأة بناء على التدفقات النقدية المتوقعة باستخدام نفس أسعار العائد لبنوك تحمل نفس الشروط وصفات المخاطر.

### ٣٧. 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 ومنهم التمويل الائتمانية وخدمات أخرى.

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

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

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

المجموع	المجموع	أخرى	الخزينة	خدمات مصرفية للشركات	خدمات مصرفية للأفراد
٢٠١٩	٢٠٢٠				
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٦,٨٥٦,٩٢٢	٨,٤٨٧,٣٣٠	٣٦٤,٠٤٧	٩٢٣,١٤١	٥,٥٣٩,٦١٥	١,٦٦٠,٥٢٧
(٤٧٧,٠٥٠)	(١,٢٣٢,٢٧١)	-	(١٥١,٢١٣)	(٨٤٨,٧٤٢)	(٢٣٢,٣١٦)
(٢,١١٣,٧٨١)	(٣,٠٤٤,١٢٠)	-	-	(١,٣٥٢,١٠٤)	(١,٦٩٢,٠١٦)
٤,٢٦٦,٠٩١	٤,٢١٠,٩٣٩				
(٨,٢٢٢,٢٠٦)	(٨,٨٣٤,٠٣٤)				
(٣,٩٥٦,١١٥)	(٤,٦٢٣,٠٩٥)				
(٣,٩٥٦,١١٥)	(٤,٦٢٣,٠٩٥)				
٢٣٧,٢٥٥,٦٣٣	٣٢١,٠٩٣,٤٧٨	٢٣,٧٥٧,٣١٥	١٢٢,٨٠٩,٤١٠	١٣٤,٦٥٣,٢٠٤	٣٩,٨٧٣,٥٤٩
١٧٤,٣٩١,٥٥٤	٢٦٢,٨٥٢,٤٩٤	٦,٨٣٥,٦٥٨	٥٢,٧٤٩,٧٦٧	٦٤,٥٠٧,٨٧٨	١٣٨,٧٥٩,١٩١
١,٤١٨,٦٧٢	١,٥٨٣,٨٠٤				
٩٤٩,٣٩٢	١,١٣٩,١٧٢				



### ٣٨. إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأس المال المصرف هو الحفاظ على نسب رأسمال 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:

٢٠١٩			٢٠٢٠		
نسبته إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر	نسبته إلى الموجودات	المبلغ	نسبته إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر	نسبته إلى الموجودات	المبلغ
%	%	دولار أمريكي	%	%	دولار أمريكي
٤٥,٠٤%	٢٦,٣٨%	٦٢,٥٩٨,٦١٤	٢٨,٧٨%	١٨,٣٠%	٥٨,٧٥٨,٧٦٤
٤٣,٨٣%	٢٥,٦٨%	٦٠,٩١٦,٧٨٥	٢٧,٥٣%	١٧,٥٠%	٥٦,٢٠٦,٢٨٩

### ٣٩. القضايا المقامة على المصرف

بلغت قيمة القضايا المقامة على المصرف ما 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. لا يوجد قضايا مرفوعة على المصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

### ٤٠. 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.

### ٤١. 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 باتخاذ 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 وللمحافظة على التباعد الإجتماعي بين الموظفين.
- تفعيل خاصية العمل عن بعد للوظائف الحساسة وذلك لضمان إستمرارية تقديم الخدمة للعملاء من خلال القنوات الإلكترونية وأجهزة الصراف الآلي.
- الحفاظ على سلامة كل من الموظفين و العملاء وذلك 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.



#### ٤١. أثر فيروس كورونا ("كوفيد - ١٩") (تتمة)

قام المصرف بتطبيق تعليمات سلطة النقد الفلسطينية إلى البنوك العاملة في فلسطين والصادرة خلال سنة 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 الصغيرة 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 والإستمرار في تسديد رواتب وأجور العاملين وبالتالي تمكنهم من الإستمرار في الإنتاج وتقديم الخدمات ، هذا بالإضافة الى 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.

#### ب- ودائع تحفيزية من سلطة النقد الفلسطينية

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

هذا ، وقد أجرى المصرف تقييماً لأثر جائحة فيروس كورونا ("كوفيد - ١٩") والتي أدت إلى التغييرات التالية في منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة وتقديرات وأحكام التقييم للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول 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 الاول ٢٠٢٠. وقد تم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة بناء على نطاق من الظروف الاقتصادية المتوقعة في ذلك التاريخ ، وبالنظر الى التطورات السريعة التي يشهدها الوضع ، فقد أخذ 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 الى الافتراضات الموضحة اعلاه ، 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 محددین بالاستناد الى دراسة كل قطاع أو عميل على حدى.

#### 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 .