

مصرف الصفا
شركة مساهمة عامة محدودة

رام الله- فلسطين
المعلومات المالية المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١
وتقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

مصرف الصفا
المساهمة العامة المحدودة

الصفحات	جدول المحتويات
١	تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية
٢	قائمة المركز المالي المرحلية
٣	قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية
٥	قائمة التدفقات النقدية المرحلية
٦	قائمة التغيرات في حساب الإستثمار المخصص المرحلية
٧	قائمة مصادر واستخدامات حساب المكاسب غير الشرعية المرحلية
٢٧-٨	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

إلى السادة مساهمي شركة مصرف الصفا المصرف المحترمين
المساهمة العامة المحدودة
رام الله - فلسطين

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية المرفقة لشركة مصرف الصفا المساهمة العامة المحدودة "المصرف" كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل المرحلية والتغيرات في حقوق الملكية المرحلية والتدفقات النقدية المرحلية والتغيرات في حساب الاستثمار المخصص المرحلية ومصادر واستخدامات حساب المكاسب غير الشرعية المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى. إن إدارة المصرف مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) كما تم اعتمادها من قبل سلطة النقد الفلسطينية، إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق أعمال المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل"، تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى، إن نطاق المراجعة أقل جوهرية من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق، لذا فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعايير المحاسبة الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) كما تم اعتمادها من قبل سلطة النقد الفلسطينية.

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

رام الله - فلسطين
في ٦ أيلول ٢٠٢١

منذر البندك
رخصة رقم (٢٠١٥/١١٤)

شركة مصرف الصفا
المساهمة العامة المحدودة

قائمة المركز المالي المرحلية
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة) دولار أمريكي	٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة) دولار أمريكي	إيضاحات	الموجودات
٤٨,٥٤٧,٣٦٩	٥٩,٨٧٤,٧٧٢	٥	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٦٣,٨٨٠,٨٣٠	٥٨,٤٦٩,٧٧٢	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٧٤,٥٢٦,٧٥٢	٢٠٩,٢٦٨,٧٢٦	٧	تمويلات مباشرة
١٠,٣٨١,٢١١	٩,٩٥٧,٨١٢	٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,٥٢٣,٤٨٦	٢,٣٨٠,٩٢٦		موجودات حق استخدام الإيجار
١٤,٣٤٣,٨٤٩	١٤,٠٦٤,٥٤١		عقارات والآلات ومعدات
٦٠٨,٦٣٨	٧١٧,٠٧٥		موجودات غير ملموسة
٦,٢٨١,٣٤٣	٤,١٥٢,٢٤٨	٩	موجودات أخرى
٣٢١,٠٩٣,٤٧٨	٣٥٨,٨٨٥,٨٧٢		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة وحقوق الملكية</u>
			المطلوبات
٥٢,٧٤٩,٧٦٧	٦٤,٣٢٩,٨٨٨	١٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٤,٦٧٩,٧٦٤	٢٩,٤٨٥,١٧٠	١١	ودائع العملاء الجارية
٣,٠٨٢,٣٣٧	٤,٠٦٤,٢١٢	١٢	تأمينات نقدية
٩٢٣,١٥٣	١,٠٥٨,٨٠٦		مخصصات متنوعة
٢,٥٩٤,٩٣٣	٢,٤٦٢,٢٦٥		مطلوبات عقود الإيجار
٣,٣١٧,٥٧١	٥,١٤٣,٧٠٨		مطلوبات أخرى
٩٧,٣٤٧,٥٢٥	١٠٦,٥٤٤,٠٤٩		مجموع المطلوبات
١٦٥,٥٠٤,٩٦٩	١٩٤,٩٢١,٧٩٧	١٣	حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
			<u>حقوق الملكية</u>
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
١,٤٢٦,٠٥٨	١,٤٦٩,٧٥٦	١٤	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٦٥٢,٥٤٨	٦٥٢,٥٤٨	١٤	إحتياطي التقلبات الدورية
(١٨,٨٣٧,٦٢٢)	(١٩,٧٠٢,٢٧٨)		الخسائر المتركمة
٥٨,٢٤٠,٩٨٤	٥٧,٤٢٠,٠٢٦		صافي حقوق الملكية
٣٢١,٠٩٣,٤٧٨	٣٥٨,٨٨٥,٨٧٢		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة وحقوق الملكية
٥,٥٩٣,١١٤	٥,٤٥٤,٠٧٤		حساب الإستثمار المخصص

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية

شركة مصرف الصفا
المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاحات
٢٠٢٠	٢٠٢١	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,١٢٨,٣٢٤	٥,٣٤٠,٢٧٠	
(١,٥٠٣,١٤٢)	(١,٥٦٠,٣٤٩)	
١,٦٢٥,١٨٢	٣,٧٧٩,٩٢١	
٣,١٤٤	١٩,٤٣٥	
٧٤,٨٧٠	١٧٨,٠١٥	
١٤٩,٢٤٣	٢٨٧,٤٩٩	
١٧١,٧٣٧	٢٣٤,٠٥٩	٨
٢,٠٢٤,١٧٦	٤,٤٩٨,٩٢٩	
(٢,١٢٥,٧٧٨)	(٢,٢٣٩,٠٣٥)	١٦
(١,٥٣٨,٤٢٧)	(١,٧١٥,٢٧٢)	١٧
(٥٣٨,٧٣٣)	(٦٣٣,٤٩٣)	
(١٢١,٥٣٥)	(١٤٢,٥٦٠)	
(٢٨,٠٨٧)	(٢٩,٢١٢)	
(٦٤٦,٥١١)	(٥٦٠,٣١٥)	
(١٠,٠٠٠)	-	
(٥,٠٠٩,٠٧١)	(٥,٣١٩,٨٨٧)	
(٢,٩٨٤,٨٩٥)	(٨٢٠,٩٥٨)	
-	-	
(٢,٩٨٤,٨٩٥)	(٨٢٠,٩٥٨)	

الإيرادات

إيرادات التمويل والإستثمارات

ينزل: عائد اصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

حصة المصرف من إيرادات التمويل والإستثمارات

حصة المصرف كمضارب من إيرادات حساب الإستثمار المخصص

إيرادات العمولات بالصافي

أرباح عملات أجنبية

أرباح موجودات مالية بالكلفة المطفأة

إجمالي الإيرادات

المصروفات

نفقات الموظفين

مصاريف تشغيلية أخرى

إستهلاكات وإطفاءات

مصروف اطفاء حق استخدام الإيجار

مصروف عوائد عقود الإيجار

مخصص الخسائر الإنتمانية للفترة

غرامات سلطة النقد الفلسطينية

إجمالي المصروفات

خسارة الفترة

بنود الدخل الشامل الأخرى

إجمالي الخسارة الشاملة للفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية

شركة مصرف الصفا
المساهمة العامة المحدودة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

صافي حقوق الملكية	خسائر مترجمة	إحتياطي التقلبات الدورية	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	رأس المال المدفوع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥٨,٢٤٠,٩٨٤	(١٨,٨٣٧,٦٢٢)	٦٥٢,٥٤٨	١,٤٢٦,٥٥٨	٧٥,٠٠٠,٠٠٠
(٨٢٠,٩٥٨)	(٨٢٠,٩٥٨)	-	-	-
(٨٢٠,٩٥٨)	(٨٢٠,٩٥٨)	-	٤٣,٦٩٨	-
-	(٤٣,٦٩٨)	-	-	-
٥٧,٤٢٠,٠٢٦	(١٩,٧٠٢,٢٧٨)	٦٥٢,٥٤٨	١,٤٦٩,٧٥٦	٧٥,٠٠٠,٠٠٠

٣٠ حزيران ٢٠٢١
الرصيد في بداية الفترة (مدقق)
خسارة الفترة
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
المحول الى الإحتياطيات
الرصيد في نهاية الفترة (غير مدقق)

صافي حقوق الملكية	خسائر مترجمة	إحتياطي التقلبات الدورية	إحتياطي 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
(٢,٩٨٤,٨٩٥)	(٢,٩٨٤,٨٩٥)	-	-	-
(٢,٩٨٤,٨٩٥)	(٢,٩٨٤,٨٩٥)	-	-	-
-	(٥٤,٤١٨)	-	٥٤,٤١٨	-
٥٩,٨٧٩,١٨٤	(١٧,١٩٠,٠٤٣)	٦٥٢,٥٤٨	١,٤١٦,٦٧٩	٧٥,٠٠٠,٠٠٠

٣٠ حزيران ٢٠٢٠
الرصيد في بداية الفترة (مدقق)
خسارة الفترة
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
المحول الى الإحتياطيات
الرصيد في نهاية الفترة (غير مدقق)

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية

شركة مصرف الصفا
المساهمة العامة المحدودة

قائمة التدفقات النقدية المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٢٠	٢٠٢١
(غير مدققة)	(غير مدققة)
دولار أمريكي	دولار أمريكي
(٢,٩٨٤,٨٩٥)	(٨٢٠,٩٥٨)
٥٣٨,٧٣٣	٦٣٣,٤٩٣
١٢١,٥٣٥	١٤٢,٥٦٠
٢٨,٠٨٧	٢٩,٢١٢
٦٤٦,٥١١	٥٦٠,٣١٥
١٣٣,٢٤٦	١٣٩,٨٤٧
(١,٥١٦,٧٨٣)	٦٨٤,٤٦٩
(١,٨٥٥,٦٤٥)	(٣,٢٦٩,٧٣٥)
١,٤١٠,٤٣٧	(٩,٨٧٣,٠٦١)
(٢٣,٥٦٩,٠٥٠)	(٣٥,٠٦٣,٣٤٠)
٢٤٢,٥٨٥	٢,١٢٩,٠٩٥
٤,١٧٦,٢٥٤	(٥,١٩٤,٥٩٤)
-	٣٠٠,٠٠٠
-	٧,٠٥٢,١٨٦
٢٩١,١٤٨	٩٨١,٨٧٥
١,١٧٢,٦٩٩	١,٨٩٦,٨٣٦
(١٩,٦٤٨,٣٥٥)	(٤٠,٣٥٦,٢٦٩)
(١,٢٨٣)	(٤,١٩٤)
(١٩,٦٤٩,٦٣٨)	(٤٠,٣٦٠,٤٦٣)
(٧٣٠,٠٢١)	(٢٩١,٠٧٠)
(١٢,٩١٣)	(١٧١,٥٥٢)
(٩,٣٠٤,٥٩٥)	٤٧٤,٦٠٢
(١٠,٠٤٧,٥٢٩)	١١,٩٨٠
(١,٥١٩)	(١٦١,٨٨٠)
١٧,٦٧٢,٤٩٣	٢٩,٤١٦,٨٢٨
(١,٤٤٦,٤٦٦)	-
١٦,٢٢٤,٥٠٨	٢٩,٢٥٤,٩٤٨
(١٣,٤٧٢,٦٥٩)	(١١,٠٩٣,٥٣٥)
٥٧,٧٣٣,٤٣٧	٤٨,٩٩٥,٢٧٣
٤٤,٢٦٠,٧٧٨	٣٧,٩٠١,٧٣٨

إيضاحات

الأنشطة التشغيلية

خسارة الفترة

تعديلات:

استهلاكات وإطفاءات

مصروف اطفاء حق استخدام الإيجار

مصروف عوائد عقود الإيجار

صافي خسائر الائتمان المتوقعة

مخصصات متنوعة

التغير في الموجودات والمطلوبات:

(الزيادة) في الإحتياطي الإلزامي النقدي

(الزيادة) / النقص في ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق

خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر

(الزيادة) في التموليات المباشرة

النقص في الموجودات أخرى

(النقص) / الزيادة في ودائع العملاء

الزيادة في ودائع لسلطة النقد تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر

الزيادة في ودائع لبنوك تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر

الزيادة في التأمينات النقدية

الزيادة في المطلوبات الأخرى

النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

مخصصات مدفوعة

صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الإستثمارية

شراء عقارات والآلات ومعدات

شراء موجودات غير ملموسة

استحقاق/ (شراء) في موجودات مالية بالكلفة المطفأة

صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية

الأنشطة التمويلية

عقود ايجار مدفوعة

الزيادة في حسابات الإستثمار المطلقة

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

النقد الناتج من الأنشطة التمويلية

(النقص) في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

شركة مصرف الصفا
المساهمة العامة المحدودة

قائمة التغيرات في حساب الإستثمار المخصص المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١
(مدققة)	(غير مدققة)
دولار أمريكي	دولار أمريكي
ودائع إستثمارية	ودائع إستثمارية
٥,٥٩٣,١١٤	٥,٤٥٤,٠٧٤
٥,٥٩٣,١١٤	٥,٤٥٤,٠٧٤

حسابات الإستثمار المخصص - عملاء
استثمارات محلية/ تمويلات
مجموع حساب الإستثمار المخصص نهاية الفترة /السنة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٢,٧٢٣	١٢٠,٨٦٩	١٢٠,٨٦٩	١٢٠,٨٦٩
(٣,١٤٤)	(١٩,٤٣٥)	(١٩,٤٣٥)	(١٩,٤٣٥)
٢٩,٥٧٩	١٠١,٤٣٤	١٠١,٤٣٤	١٠١,٤٣٤

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

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية

شركة مصرف الصفا
المساهمة العامة المحدودة

قائمة مصادر واستخدامات حساب المكاسب غير الشرعية المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
(مدققة)	(غير مدققة)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٧٣٨	٨,٤٢٢	المكاسب غير الشرعية في بداية الفترة / السنة
١,٠٢٣	-	الفائض في النقد
٤,٧٩٠	-	عوائد تمويلات ائتمانية مباشرة
٨	٣٠	أخرى
٩,٥٥٩	٨,٤٥٢	المكاسب غير الشرعية في نهاية الفترة / السنة
١,١٣٧	-	أوجه الصرف:
١,١٣٧	-	تبرعات
٨,٤٢٢	٨,٤٥٢	مجموع أوجه الصرف
		رصيد المكاسب غير الشرعية في نهاية الفترة / السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

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. يباشر 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 ٧ فروع ومكاتبين.

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

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

بلغ رأس المال المصرح به والمكتتب به والمدفوع كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مبلغ ٧٥ مليون دولار أمريكي بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم.

بلغ عدد موظفي المصرف (١٣٥) و (١٣٥) موظفاً كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

تمت المصادقة على القوائم المالية المرحلية من قبل مجلس إدارة المصرف ٢٣ آب ٢٠٢١.

٢. أسس الإعداد

- تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ وفقاً لمعايير المحاسبة الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) كما تم اعتمادها من قبل سلطة النقد الفلسطينية واستناداً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره هيئة الرقابة الشرعية للمصرف ووفقاً للقوانين المحلية النافذة. وبالنسبة للمواضيع التي لا تغطيها معايير المحاسبة الإسلامية، يقوم المصرف بالإسترشاد بالمعايير الدولية للتقارير المالية ذات الصلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، بما يتفق مع المعايير الشرعية لحين صدور معايير إسلامية لها.

- إن الدولار الأمريكي هو عملة عرض القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية والوظيفية للمصرف.

- تم إعداد القوائم المالية المرحلية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية.

- لا تحتوي القوائم المالية المرحلية المرفقة على كل المعلومات والإيضاحات المطلوبة لإصدار قوائم مالية كاملة، وبالتالي يجب قراءة هذه القوائم المالية مع القوائم المالية للمصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ باستثناء التغييرات في السياسات المحاسبية الهامة والأحكام والتقديرات الهامة وإدارة المخاطر المالية التي تم الإفصاح عنها في القوائم المالية المرحلية المرفقة، إضافة إلى ذلك ليس بالضرورة أن تعطي نتائج فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ مؤشراً للنتائج المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

٣. أهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية المدققة للمصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، باستثناء المعايير والتعديلات التالية التي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١.

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة سارية المفعول من تاريخ ١ كانون ثاني ٢٠٢١

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢ : الإجارة

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

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٥ : احتياطات المخاطر

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم (٣٥) "احتياطات المخاطر" 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 والمالية حول احتياطات الخسائر الموضوعية لتخفيف مختلف المخاطر التي تواجه المعينون، وبصفة أساسية المستثمرين المتقبلين للربح والخسارة لدى المؤسسات المالية الإسلامية.

المعايير اعلاه سارية المفعول لفترات التقارير السنوية التي تبدأ في او بعد ١ كانون ثاني ٢٠٢١ وليس لها تأثير مادي على القوائم المالية المرحلية للمصرف.

المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات الصادرة ولكنها لم تصبح سارية بعد

لم يتم المصرف بعد بتطبيق معايير المحاسبة المالية الجديدة والمعدلة التي تم اصدارها ولكنها لم تصبح فعالة بعد:

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٨ : وعد وخيار وتحوط

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم (٣٨) في عام ٢٠٢٠. والهدف من هذا المعيار هو وصف مبادئ المحاسبة والاعتراف والقياس والإفصاح فيما يتعلق بترتيبات الوعد والخيار والتحوط المتوافقة مع الشريعة للمؤسسات المالية الإسلامية. سيصبح هذا المعيار ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في او بعد ١ كانون ثاني ٢٠٢٢ مع السماح بتطبيقه مبكراً.

٤- الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

إن اعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة المصرف القيام باجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الايرادات والمصاريف والمخصصات بشكل عام والخسائر الائتمانية المتوقعة وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة وضمن حقوق الملكية. وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. تعتقد الإدارة بأن تقديراتها المعتمدة في اعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة معقولة ومتماثلة مع التقديرات المعتمدة في اعداد القوائم المالية لسنة ٢٠٢٠.

٥- نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٢٠,٦٥٧,١٧٥	٢٢,٧١٨,٨٨٩	نقد في الخزينة
٢,٦٥٨,٨٣٩	١,٤٥٩,٥٩١	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
٨,٨٨٥,٧٥٥	١٦,٢٢٠,٠٢٨	حسابات جارية وتحت الطلب
١٦,٣٦٥,١٣٤	١٩,٦٣٤,٨٦٩	ودائع تبادلية
٤٨,٥٦٦,٩٠٣	٦٠,٠٣٣,٣٧٧	متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي*
(١٩,٥٣٤)	(١٥٨,٦٠٥)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٤٨,٥٤٧,٣٦٩	٥٩,٨٧٤,٧٧٢	

* بحسب التعميم رقم (٦٧/ ٢٠١٠) الصادر عن سلطة النقد الفلسطينية لكافة البنوك 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 إليه تحويل ٢٠٪ من الإحتياطي الإلزامي كرسيد متحرك يضاف إلى الحسابات الجارية لدى سلطة النقد وبقاء ٨٠٪ من الإحتياطي الإلزامي كحساب ثابت لا تدفع سلطة النقد فوائد على هذه الإحتياطيات.

بحسب التعليمات رقم (٢٠١٢/٢) الصادرة عن سلطة النقد الفلسطينية لكافة البنوك العاملة في فلسطين بتاريخ ٢١ آذار ٢٠١٢ فقد تقرر تخفيض قيمة الرصيد القائم للتسهيلات الممنوحة لبعض القطاعات الاقتصادية داخل مدينة القدس من وعاء الإحتياطي الإلزامي.

تعتبر أرصدة الإحتياطي الإلزامي أرصدة مقيدة السحب.

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الإئتمانية للأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	رصيد بداية الفترة/ السنة
٤,٨٢٢	١٩,٥٣٤	-	-	-	١٩,٥٣٤	صافي الخسائر الإئتمانية للفترة
١٤,٧١٢	١٣٩,٠٧١	-	-	-	١٣٩,٠٧١	رصيد نهاية الفترة/ السنة
١٩,٥٣٤	١٥٨,٦٠٥	-	-	-	١٥٨,٦٠٥	

٦- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١
دولار أمريكي (مدققة)	دولار أمريكي (غير مدققة)
١٥,٣٤٣,٩٨٠	١٢,٨٤٨,٧٣٣
٢٤,٤٦٢,٦٢٣	٢٦,٥٢٦,٠٩٣
٣٩,٨٠٦,٦٠٣	٣٩,٣٧٤,٨٢٦
٨,٨٩٢,٧٣٣	٤,٥١٩,٥٧٦
١٥,١٩٣,٩٣٥	٤,٩٣٦,٥٣٠
-	٩,٨٧٣,٠٦١
٢٤,٠٨٦,٦٦٨	١٩,٣٢٩,١٦٧
٦٣,٨٩٣,٢٧١	٥٨,٧٠٣,٩٩٣
(١٢,٤٤١)	(٢٣٤,٢٢١)
٦٣,٨٨٠,٨٣٠	٥٨,٤٦٩,٧٧٢

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 الائتمانية المتوقعة

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى عوائد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مبلغ ٤٣,٨٩٤,٤٠٢ دولار أمريكي ومبلغ ٤٨,٦٩٩,٣٣٦ دولار أمريكي، على التوالي.
- تتضمن الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية ودائع استثمارية لدى بنوك إسلامية فقط.
- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.
- تستحق الودائع التبادلية لدى البنوك والمؤسسات المصرفية خلال فترة لا تتجاوز الثلاثة أشهر.
- إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية للأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣٠ حزيران ٢٠٢١

المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٤,١٧٣	١٢,٤٤١	-	-	١٢,٤٤١	رصيد بداية الفترة/ السنة
(١١,٧٣٢)	٢٢١,٧٨٠	-	-	٢٢١,٧٨٠	صافي الخسائر الائتمانية للفترة
١٢,٤٤١	٢٣٤,٢٢١	-	-	٢٣٤,٢٢١	رصيد نهاية الفترة/ السنة

٧- تمويلات مباشرة، بالصافي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
(مدققة)	(غير مدققة)
٩٩,٩٧٣,١٤٥	١٢٣,٤٤٧,٩٤٥
٤٠,٩٤٩,٦٤٠	٤٥,٠٥٠,٦٠٢
٣١,٢٨٠,٥٧٦	٣٨,٥٧٠,٦٣٠
٤,٣٩٣,٧٩٣	٤,٠١٧,٦١٨
١٠٤,٤٨٢	١٢٤,٠٧٦
٢٢٨,٩١٣	٦١٦,٢٧٣
١,٤٩٤	١٦١,٦٣٨
١٧٦,٩٣٢,٠٤٣	٢١١,٩٨٨,٧٨٢
(١٢١,٧٧١)	(١١٥,١٧٠)
(٢,٢٨٣,٥٢٠)	(٢,٦٠٤,٨٨٦)
١٧٤,٥٢٦,٧٥٢	٢٠٩,٢٦٨,٧٢٦

ذمم بيوع المرابحة للأمر بالشراء
تمويل التورق
إجارة منتهية بالتمليك
تمويل استصناع
تمويل بيع المنفعة
حسابات جارية مكشوفة
القرض الحسن
أرباح معلقة
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

٧- تمويلات مباشرة، بالصافي (تتمة)
إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الإئتمانية للتمويلات المباشرة خلال ٣٠ حزيران ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ هي كما يلي :

المجموع	المرحلة (٣)		المرحلة (٢)		المرحلة (١)	
	الافرادى	دولار امريكي	التجميعي	دولار امريكي	التجميعي	دولار امريكي
٢,٢٨٣,٥٢٠	١,٢٤٩,١٨٣	١,٠٣٤,٣٣٧	٢٩,٠٢٥	٦٣١,٤١١	٣٦,٧٢٩	٣٣٧,١٧٢
-	(٣,٧٨٤)	(١٢٥,٤٨٧)	(٢٢,١٥٧)	(١٢٥,٤٨٧)	٢٥,٩٤١	١٢٥,٤٨٧
-	-	٥,١٩٠	٣٢٠	٥,١٩٠	(٣٢٠)	(٥,١٩٠)
-	٢٤,٧٥٧	(٢٢,٩١٥)	(٢٤٧)	(٢٢,٩١٥)	(٥٣)	(١,٥٤٢)
٣٢١,٣٦٦	٧٨,٠٩٠	(٣٨١,٩١٨)	١١,٣٦١	(٣٨١,٩١٨)	٣٢٩,٩٠٦	٢٨٣,٩٢٧
٢,٦٠٤,٨٨٦	١,٣٤٨,٢٤٦	١,٠٦,٢٨١	١٨,٣٠٢	١٠٦,٢٨١	٣٩٢,٢٠٣	٧٣٩,٨٥٤

٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)
كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
المحول للمرحلة (١)
المحول للمرحلة (٢)
المحول للمرحلة (٣)
صافي الخسائر الإئتمانية خلال الفترة
٢٠٢١ حزيران ٣٠
كما في

المجموع	المرحلة (٣)		المرحلة (٢)		المرحلة (١)	
	الافرادى	دولار امريكي	التجميعي	دولار امريكي	التجميعي	دولار امريكي
١,٣٢٧,٨٤٤	١,٠٦٢,٨٤٨	١٦٤,٦٥٧	١,٨١٣	١٤٥,٠٨٢	٨٤,٤٤٤	
-	-	(٢٥٨)	(٢٧٠)	٢٧٠	٢٥٨	
-	-	٩,٣٢٣	٤,٤٤٠	(٤,٤٤٠)	(٩,٣٢٣)	
-	٤٢,٢٣٢	(٤١,٨٠٥)	(٥)	(٢٨٣)	(١٣٩)	
٩٥٥,٦٧٦	١٤٤,١٠٣	٤٩٩,٤٩٤	٢٣,٠٤٧	٢٧,١٠٠	٢٦١,٩٣٢	
٢,٢٨٣,٥٢٠	١,٢٤٩,١٨٣	٦٣١,٤١١	٢٩,٠٢٥	٦٣١,٤١١	٣٣٧,١٧٢	

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)
كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
المحول للمرحلة (١)
المحول للمرحلة (٢)
المحول للمرحلة (٣)
صافي الخسائر الإئتمانية خلال السنة
٢٠٢٠ كانون الأول ٣١
كما في

٧- تمويلات مباشرة، بالصافي (تتمة)

إن الحركة الحاصلة على الأرباح المعلقة خلال ٣٠ حزيران ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وهي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ دولار أمريكي (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢١ دولار أمريكي (غير مدققة)	
١١٦,٥٤٥	١٢١,٧٧١	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٦٢,٧٢٩	٦٦,٣٦٠	تكوين أرباح معلقة خلال الفترة / السنة
(٥٧,٥٠٣)	(٧٢,٩٦١)	استرداد أرباح معلقة خلال الفترة / السنة
١٢١,٧٧١	١١٥,١٧٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٨. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ دولار أمريكي (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢١ دولار أمريكي (غير مدققة)	
١٠,٥٤٣,٣٩٣	١٠,٠٦٨,٧٩١	أوراق مالية مدرجة في أسواق مالية أجنبية
(١٦٢,١٨٢)	(١١٠,٩٧٩)	مخصص الخسائر الإئتمانية
١٠,٣٨١,٢١١	٩,٩٥٧,٨١٢	

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 ٤٢٨,٣٥٠ دولار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ وبلغت الأرباح المقيدة في قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ مبلغ ٩,٣٩٨ دولار أمريكي.

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 ٩,٦٤٠,٤٤١ دولار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ وبلغت الأرباح المقيدة في قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ مبلغ ٢٢٤,٦٦١ دولار أمريكي.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١				
المجموع دولار أمريكي	المجموع دولار أمريكي	المرحلة ٣ دولار أمريكي	المرحلة ٢ دولار أمريكي	المرحلة ١ دولار أمريكي	
١٣,٩٤٩	١٦٢,١٨٢	-	-	١٦٢,١٨٢	رصيد بداية الفترة/ السنة
١٤٨,٢٣٣	(٥١,٢٠٣)	-	-	(٥١,٢٠٣)	صافي الخسائر الإئتمانية للفترة
١٦٢,١٨٢	١١٠,٩٧٩	-	-	١١٠,٩٧٩	رصيد نهاية الفترة/ السنة

٩. موجودات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١
دولار أمريكي (مدققة)	دولار أمريكي (غير مدققة)
٤,٧٢٤,٤٤٦	٢,٢٩٩,٢٢٩
٩٠٤,٦٢٣	٨٩٣,٦٧٤
٣٩٠,٦٩١	٤٦٧,٩٣٦
١٠٣,٦٠٧	١٠٨,٦٧٠
٧٢,٩٠٢	٧٩,١٩٣
٣٦,٨٧٤	٢٤١,٠١٥
٤٨,٢٠٠	٦٢,٥٣١
٦,٢٨١,٣٤٣	٤,١٥٢,٢٤٨

شيكات المقاصة
مستحق من دائرة ضريبة القيمة المضافة
مصاريف مدفوعة مقدماً
إيرادات وعمولات مستحقة غير مقبوضة
قرطاسية ومطبوعات
دفعات تحت الحساب
أخرى

١٠. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١
دولار أمريكي (مدققة)	دولار أمريكي (غير مدققة)
٨,٣٩٥,٧٨٣	١٥,٠٥٢,٣٧٦
٥,٦٥٠,٠٠٠	٥,٩٥٠,٠٠٠
١٤,٠٤٥,٧٨٣	٢١,٠٠٢,٣٧٦
٢٤,٤٣٨,٨٠٦	٢٧,٠٥٩,٥٨٦
٩,٣٢٨,٦٤٨	٩,٢١٥,٧٤٠
-	٧,٠٥٢,١٨٦
٣٣,٧٦٧,٤٥٤	٤٣,٣٢٧,٥١٢
٤,٩٣٦,٥٣٠	-
٤,٩٣٦,٥٣٠	-
٥٢,٧٤٩,٧٦٧	٦٤,٣٢٩,٨٨٨

ودائع سلطة النقد الفلسطينية
ودائع تبادلية مع سلطة النقد الفلسطينية
ودائع لأجل تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر

بنوك ومؤسسات مصرفية أخرى
ارصدة لدينا بنوك داخل فلسطين
ودائع تبادلية مع بنوك محلية
ودائع لأجل تستحق خلال فترة اقل من ٣ أشهر
ودائع لأجل تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر

ارصدة لدينا بنوك خارج فلسطين
ودائع لأجل تستحق خلال فترة اقل من ٣ أشهر

١١. ودائع العملاء الجارية

يشمل هذا البند حسابات جارية وتحت الطلب والبالغة ٢٩,٤٨٥,١٧٠ دولار أمريكي كما ٣٠ حزيران ٢٠٢١ مقابل ٣٤,٦٧٩,٧٦٤ دولار أمريكي كما ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

١٢. تأمينات نقدية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١
دولار أمريكي (مدققة)	دولار أمريكي (غير مدققة)
١,٩٨٩,٦٥٨	٢,٨٠١,٢٦٩
١٩٤,٨٦٦	١١٤,٩٦٩
٨٩٧,٨١٣	١,١٤٧,٩٧٤
٣,٠٨٢,٣٣٧	٤,٠٦٤,٢١٢

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

١٣. حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٨٨,٣٠٦,٩٠٩	١٠٨,٠٢٦,٤٦٠	ودائع توفير
٧٧,١٩٨,٠٦٠	٨٦,٨٩٥,٣٣٧	ودائع لأجل
١٦٥,٥٠٤,٩٦٩	١٩٤,٩٢١,٧٩٧	

١٤. الإحتياطيات

- إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند قيمة إحتياطي المخاطر الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) بنسبة ١,٥٪ من التمويلات الائتمانية المباشرة بعد طرح مخصص تدني التمويلات الائتمانية والأرباح المعلقة و ٠,٥٪ من التمويلات الائتمانية غير المباشرة. وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٣/٥٣)، لا يتم تكوين إحتياطي 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 الإحتياطي بما يتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بالمرحلتين الأولى والثانية وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٢). لا يجوز التصرف بهذا الإحتياطي أو توزيعه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

- إحتياطي التقلبات الدورية

يمثل بند إحتياطي 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 وإضافتها على بند الإحتياطي بموجب تعليمات رقم (٢٠١٨/٠١) والتي حددت ما نسبته ٠,٥٧٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر كمصدر رأس المال المضاد للتقلبات الدورية، وقد سمحت التعليمات للمصارف استغلال المبالغ المكونة في بند إحتياطي التقلبات الدورية لأغراض هذا المصدر، وبموجب التعليمات رقم (٢٠١٩/١٣) تم احتساب ما نسبته ٠,٦٦٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر كمصدر رأس المال المضاد للتقلبات الدورية للعام ٢٠١٩، علماً أنه يطلب من المصارف الالتزام بمتطلبات الإفصاح عن مصدر رأس المال المضاد للتقلبات الدورية اعتباراً من ٣١ آذار ٢٠٢٣، بحيث يحظر على المصارف التصرف بالمبالغ المرصدة ببند إحتياطي التقلبات الدورية لأي غرض إلا بموجب الموافقة الخطية المسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

١٥. إرتباطات والتزامات محتملة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١٦,٨٧٤,٣٥٩	١٣,٥٧٩,٦٧٣	سقوف التمويلات المباشرة غير المستغلة
١,٠٨٢,٤٩٣	٩٢٤,٠٢٧	كفالات مصرفية
-	٥٩٥,٠٠٠	اعتمادات مستندية
٢٥٠,٩٤٥	٢١٤,٨٨٥	عقود شراء عقارات وآلات ومعدات
١٨,٢٠٧,٧٩٧	١٥,٣١٣,٥٨٥	

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية للإرتباطات والالتزامات المحتملة والتي تم قيدها ضمن المطلوبات الأخرى كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١				
المجموع دولار أمريكي	المجموع دولار أمريكي	المرحلة ٣ دولار أمريكي	المرحلة ٢ دولار أمريكي	المرحلة ١ دولار أمريكي	
١١,٦٤٨	١٣٧,٠٣٠	-	٩٠,٦٨٥	٤٦,٣٤٥	رصيد بداية الفترة/ السنة
١٢٥,٣٨٢	(٧٠,٦٩٩)	-	(٨٩,١٥٢)	١٨,٤٥٣	صافي الخسائر الائتمانية للفترة/ للسنة
١٣٧,٠٣٠	٦٦,٣٣١	-	١,٥٣٣	٦٤,٧٩٨	رصيد نهاية الفترة/ السنة

١٦. نفقات الموظفين

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١
دولار أمريكي (غير مدققة)	دولار أمريكي (غير مدققة)
١,٥٩٦,٥٨٠	١,٧٠٧,٧٧٩
٢٥٤,٥٤٦	٢٣٤,٠٢٧
١٣٣,٢٤٦	١٣٩,٨٤٧
٩١,٩٦٩	٩٣,٤٢٧
٢٦,٦٢٩	٢٣,٥٤٠
١٧,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
٥,٠١٠	١٩,٥٨١
٧٩٨	٨٣٤
<u>٢,١٢٥,٧٧٨</u>	<u>٢,٢٣٩,٠٣٥</u>

رواتب ومنافع الموظفين
ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
تعويض نهاية الخدمة
تأمين صحي
نفقات سفر وإقامة
دورات تدريبية
ملابس
أخرى

١٧. مصاريف تشغيلية أخرى

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١
دولار أمريكي (غير مدققة)	دولار أمريكي (غير مدققة)
٣٨٢,٠٩٨	٤٩٥,٥١٠
٣٢٣,٩٩٦	٤٢٩,٠٠٠
٢٣٣,٢٦٦	٢١٨,٩٥٠
١١٥,٤٦٤	١١٣,٠٢٤
١٣٩,٣٥٠	٩٩,٣٧٣
٦٢,٢٦٣	٨٧,٦١١
٧٧,٥٠٠	٧٧,٥٠٠
٥٥,٢٨١	٥٧,٠٢٧
٣٦,٥٧٠	٤٠,٧٢٨
٤٤,٤٧٣	٤٠,١٢٦
٣١,٧٤٤	٣٦,٧٦٨
١٠,٢١٥	١٠,٨١٢
٨,٠٠٠	٦,٦٦٧
-	٢,١٧٦
١٨,٢٠٧	-
<u>١,٥٣٨,٤٢٧</u>	<u>١,٧١٥,٢٧٢</u>

رسوم ورخص واشتراكات
دعاية وإعلان
صيانة وتنظيفات
أتعاب مهنية واستشارية
رسوم اشتراك المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع
تأمينات
مصاريف أعضاء مجلس الإدارة
كهرباء ومياه ومحروقات
أجور حراسة
قرطاسية ومطبوعات ولوازم
بريد ونقل وفاكس وهاتف
ضيافة
مسؤولية إجتماعية
أخرى
إيجارات

١٨. النقد وما في حكمه

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١
دولار أمريكي (غير مدققة)	دولار أمريكي (غير مدققة)
٣٤,٥٢٦,٧٠٩	٦٠,٠٣٣,٣٧٧
٤٤,٠٩٣,٦٢٨	٥٨,٧٠٣,٩٩٣
-	(١٥,٠٥٢,٣٧٦)
(٢١,٢٥٠,٤٠٩)	(٣٦,٢٧٥,٣٢٦)
-	(٩,٨٧٣,٠٦١)
(١٣,١٠٩,١٥٠)	(١٩,٦٣٤,٨٦٩)
٤٤,٢٦٠,٧٧٨	٣٧,٩٠١,٧٣٨

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

١٩. مخصصات الضرائب

لم يقدّم المصرف بتكوين مخصص لضريبي الدخل والقيمة المضافة للفترة لتجاوز المصاريف المقبولة ضريبياً الدخل الخاضع للضريبة بالإضافة الى توفير رصيد خسائر مدورة لصالح المصرف لدى دائرة ضريبة الدخل .

٢٠. مصادر تمويل موجودات وإستثمارات المصرف

٣٠ حزيران ٢٠٢١		
تمويل مشترك دولار أمريكي	تمويل ذاتي دولار أمريكي	الإجمالي دولار أمريكي
٥٩,٨٧٤,٧٧٢	-	٥٩,٨٧٤,٧٧٢
٥٨,٤٦٩,٧٧٢	-	٥٨,٤٦٩,٧٧٢
٢٠٩,٢٦٨,٧٢٦	-	٢٠٩,٢٦٨,٧٢٦
-	٩,٩٥٧,٨١٢	٩,٩٥٧,٨١٢
-	٢,٣٨٠,٩٢٦	٢,٣٨٠,٩٢٦
-	١٤,٠٦٤,٥٤١	١٤,٠٦٤,٥٤١
-	٧١٧,٠٧٥	٧١٧,٠٧٥
٢,٤٠٧,٨٩٩	١,٧٤٤,٣٤٩	٤,١٥٢,٢٤٨
٣٢٩,٩١٢,٤٩٩	٢٨,٩٧٣,٣٧٣	٣٥٨,٨٨٥,٨٧٢

نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
تمويلات مباشرة ، بالصافي
موجودات مالية بالكلفة المطفأة
موجودات حق استخدام الإيجار
عقارات وآلات ومعدات ، بالصافي
موجودات غير ملموسة
موجودات أخرى

٣٠ حزيران ٢٠٢٠		
تمويل مشترك دولار أمريكي	تمويل ذاتي دولار أمريكي	الإجمالي دولار أمريكي
٣٤,٥١٢,٩٣٩	-	٣٤,٥١٢,٩٣٩
٤٤,٠٦٠,٧٩٧	-	٤٤,٠٦٠,٧٩٧
١٣٢,٥١٤,٠٥٩	-	١٣٢,٥١٤,٠٥٩
-	١٠,٨١٤,٨٠٩	١٠,٨١٤,٨٠٩
-	٢,٥٦١,٠٢٦	٢,٥٦١,٠٢٦
-	١٤,٥٣٧,٩١٦	١٤,٥٣٧,٩١٦
-	٥١٤,٨٢٨	٥١٤,٨٢٨
٣,٧٥٩,٧٧٣	١,٢٦٠,٩٦١	٥,٠٢٠,٧٣٤
٢١٤,٨٤٧,٥٦٨	٢٩,٦٨٩,٥٤٠	٢٤٤,٥٣٧,١٠٨

نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
تمويلات مباشرة ، بالصافي
موجودات مالية بالكلفة المطفأة
موجودات حق استخدام الإيجار
عقارات وآلات ومعدات ، بالصافي
موجودات غير ملموسة
موجودات أخرى

٢١. معاملات مع جهات ذات علاقة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	طبيعة العلاقة	بنود داخل قائمة المركز المالي:
دولار أمريكي (مدققة)	دولار أمريكي (غير مدققة)		
٣٨,٧٠٢,١٢١	٣٧,٣٦٣,٧١٠	الشركات الشقيقة	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٣,٦٧٠,٣٣٧	٣,٩٣٢,٣١١	الشركة الأم	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٨,٨٣٠,٩٢٤	٤٣,٣٢٧,٥١١	الشركات الشقيقة	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤,٩٣٦,٥٣٠	-	الشركة الأم	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٨,٤١٥,٢٤٧	٢٠,٢٤٦,١٠٩	الإدارة التنفيذية العليا	تمويلات مباشرة والسقوف الغير مستغلة
٦,١٧٥,٨٨٣	٧,٠٢٠,٧٨١	الإدارة التنفيذية العليا	ودائع

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١		بنود قائمة الدخل:
دولار أمريكي (غير مدققة)	دولار أمريكي (غير مدققة)		
٢١١,٨٧١	٤١٧,٦٨٩	الإدارة التنفيذية العليا	عوائد وأجور مقبوضة
٣٥,٩٧٩	٥٤,٧٨٩	الإدارة التنفيذية العليا	عوائد وأجور مدفوعة
٧,٩٢٨	٦,٩٢٤	الإدارة التنفيذية العليا	عمولات مدفوعة

- تشكل التمويلات المباشرة والسقوف الغير مستغلة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ما نسبته ٩,٦٧٪ و ٤,٨٢٪ على التوالي من صافي التمويلات الممنوحة.
- تشكل التمويلات المباشرة والسقوف الغير مستغلة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ما نسبته ٣٤,٧٨٪ و ١٤,٣٢٪ على التوالي من قاعدة رأسمال المصرف.
- يتراوح معدل الارباح على التمويلات المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة خلال الفترة بين ٣,٩٠٪ إلى ٨,٠٠٪.

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دولار أمريكي (غير مدققة)	دولار أمريكي (غير مدققة)	
٧٧,٥٠٠	٧٧,٥٠٠	مصاريف سفر وتنقل أعضاء مجلس الإدارة
١٨١,٦٢٨	١٩٤,٥٦٦	حصة الإدارة العليا من الرواتب والمصاريف المتعلقة بها
١٣,١٣٨	١٤,٤٧٧	حصة الإدارة العليا من تعويض نهاية الخدمة

٢٢. إدارة المخاطر (لتعرضات لمخاطر الائتمان)

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١
دولار امريكي	دولار امريكي
٢٧,٨٩٠,١٩٤	٣٧,١٥٥,٨٨٣
٦٣,٨٨٠,٨٣٠	٥٨,٤٦٩,٧٧٢
١٧٤,٥٢٦,٧٥٢	٢٠٩,٢٦٨,٧٢٦
١٠,٣٨١,٢١١	٩,٩٥٧,٨١٢
٥,٧٨٠,٥٠٦	٢,٧١١,٤٤٥
<u>٢٨٢,٤٥٩,٤٩٣</u>	<u>٣١٧,٥٦٣,٦٣٨</u>
١٦,٨٧٤,٣٥٩	١٣,٥٧٩,٦٧٣
١,٠٨٢,٤٩٣	٩٢٤,٠٢٧
-	٥٩٥,٠٠٠
٢٥٠,٩٤٥	٢١٤,٨٨٥
<u>١٨,٢٠٧,٧٩٧</u>	<u>١٥,٣١٣,٥٨٥</u>

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

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

توزيع التعرضات حسب القطاع الاقتصادي حسب مراحل التصنيف وفق معيار (٩) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ :

المجموع	المرحلة (٣)		المرحلة (٢)		المرحلة (١)	
	دولار أمريكي	تجميعي	دولار أمريكي	فردى	دولار أمريكي	فردى
١٠٥,٥٨٣,٤٦٧	-	-	-	-	-	١٠٥,٥٨٣,٤٦٧
٣٤,٧٤١,٠٣٢	-	-	-	-	-	٣٤,٧٤١,٠٣٢
٣٥,٨٢٥,٠٨٦	١,٣٦١,٩٩٧	٩١٩,٢١٧	١١,٣٣٧,٤٥٩	١٠,٨٠٩,٢٩٤	١١,٣٩٧,١١٩	٣٥,٨٢٥,٠٨٦
٣٦,٤٠١,٨١٢	٢,٥١٦,٠٠٠	-	١,٩٨٧,٥٣٣	٢٤,٤٩٤,٢٣٤	٧,٤٠٤,٠٤٥	٣٦,٤٠١,٨١٢
٣٢,٩٥٤,٨٣١	-	-	-	٢,٥٧٤,٢٣٤	٣٠,٣٨٠,٥٩٧	٣٢,٩٥٤,٨٣١
٣,٩٤١,٤١٨	-	-	-	٣٥,٤٥٦	٣,٩٠٥,٩٦٢	٣,٩٤١,٤١٨
٢١,١٣٧,٥٥٨	-	-	-	٦,٦١٠,٠٢٠	١٤,٥٢٧,٥٣٨	٢١,١٣٧,٥٥٨
١٢,١١٥,٨١٥	٢٠,٣٠٥	-	-	-	١٢,٠٩٥,٥١٠	١٢,١١٥,٨١٥
٩,٩٦٦,٥٨٠	-	-	-	-	٩,٩٦٦,٥٨٠	٩,٩٦٦,٥٨٠
٢٢,١٨٤,٥٩٤	-	٥٩٩,٣٤٦	-	٢٠,٩,٨٦٦	٢١,٣٧٥,٣٨٢	٢٢,١٨٤,٥٩٤
٢,٧١١,٤٤٥	-	-	-	-	٢,٧١١,٤٤٥	٢,٧١١,٤٤٥
٣١٧,٥٦٣,٦٣٨	٣,٨٩٨,٣٠٢	١,٥١٨,٥٦٣	١٣,٣٢٤,٩٩٢	٤٤,٧٣٣,١٠٤	٢٥٤,٠٨٨,٦٧٧	٣١٧,٥٦٣,٦٣٨

٣٠ حزيران ٢٠٢١

مالي
حكومة وقطاع عام
تجارة
العقارات والإنشاءات
الأراضي
زراعي
تمويل شراء السيارات والمركبات
الصناعة
تمويل الاستثمار بالأسهم
تمويلات استهلاكية
أخرى
المجموع

المجموع	المرحلة (٣)		المرحلة (٢)		المرحلة (١)	
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	تجميعي	فردى	تجميعي	فردى
١٠٢,١٥٢,٢٣٥	-	-	-	-	-	١٠٢,١٥٢,٢٣٥
٣٥,٤٢٣,٨٦٢	-	-	-	-	-	٣٥,٤٢٣,٨٦٢
٣٤,٤٢٩,٤٣٥	١,٠٢٧,٢٦٨	٧,٥٢٩,٨١٥	٩,٢٣١,٠٧٣	٧,٤٧٦,٥٥٥	٧,٤٧٦,٥٥٥	٩,١٦٤,٧٢٤
٣٠,١٦٣,٣٨٣	١,٤٤١,٨٢٣	١,٠٠٩,٧٠٧	٤٦٠,٥٠٦	١٣,١٤٧,٤٣٧	١٣,١٤٧,٤٣٧	١٤,١٠٣,٩١٠
٢٨,١٧٣,٧٨٥	-	١,١٤٤,١٣٧	٨٠٥,٦٥٤	١,٧٨٠,٥٤٢	١,٧٨٠,٥٤٢	٢٤,٤٤٣,٤٥٢
٣,٩٤١,٦٧٥	-	-	-	٢٤,٥٢٤	٢٤,٥٢٤	٣,٩١٧,١٥١
١٦,٣٢٢,٢٣٤	-	١,٧١٩,٦٤٦	-	٤,٥٧٢,٠٠٨	٤,٥٧٢,٠٠٨	١٠,٠٣٠,٥٨٠
٦,٨٨٧,٥٣١	٢٧٣,٧٣١	-	٢٨٥,٧١٩	-	-	٦,٣٢٨,٠٨١
٣,١٩٧,٥٢٣	-	-	-	-	-	٣,١٩٧,٥٢٣
١٥,٩٨٧,٣٢٤	-	٢١,٠٨٧	-	-	١٤٥,١٦٠	١٥,٨٢١,٠٧٧
٥,٧٨٠,٥٠٦	-	-	-	-	-	٥,٧٨٠,٥٠٦
٢٨٢,٤٥٩,٤٩٣	٢,٧٤٢,٨٢٢	١١,٤٢٤,٣٩٢	١٠,٧٨٢,٩٥٢	٢٧,١٤٦,٢٢٦	٢٣٠,٣٦٣,١٠١	

مالي
حكومة وقطاع عام
تجارة
العقارات والإنشاءات
الأراضي
زراعي
تمويل شراء السيارات والمركبات
الصناعة
تمويل الاستثمار بالأسهم
تمويلات استهلاكية
أخرى
المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٣. القيمة العادلة للأدوات المالية

يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٨,٥٤٧,٣٦٩	٥٩,٨٧٤,٧٧٢	٤٨,٥٤٧,٣٦٩	٥٩,٨٧٤,٧٧٢	موجودات مالية
٦٣,٨٨٠,٨٣٠	٥٨,٤٦٩,٧٧٢	٦٣,٨٨٠,٨٣٠	٥٨,٤٦٩,٧٧٢	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٧٤,٥٢٦,٧٥٢	٢٠٩,٢٦٨,٧٢٦	١٧٤,٥٢٦,٧٥٢	٢٠٩,٢٦٨,٧٢٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٠,٣٨١,٢١١	٩,٩٥٧,٨١٢	١٠,٣٨١,٢١١	٩,٩٥٧,٨١٢	تمويلات مباشرة، بالصافي
٥,٧٨٠,٥٠٦	٣,٣٦٤,١٠٤	٥,٧٨٠,٥٠٦	٣,٣٦٤,١٠٤	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٠٣,١١٦,٦٦٨	٣٤٠,٩٣٥,١٨٦	٣٠٣,١١٦,٦٦٨	٣٤٠,٩٣٥,١٨٦	موجودات مالية أخرى
				مجموع الموجودات
٥٢,٧٤٩,٧٦٧	٦٤,٣٢٩,٨٨٨	٥٢,٧٤٩,٧٦٧	٦٤,٣٢٩,٨٨٨	مطلوبات مالية
٣٤,٦٧٩,٧٦٤	٢٩,٤٨٥,١٧٠	٣٤,٦٧٩,٧٦٤	٢٩,٤٨٥,١٧٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٠٨٢,٣٣٧	٤,٠٦٤,٢١٢	٣,٠٨٢,٣٣٧	٤,٠٦٤,٢١٢	ودائع العملاء
٣,٣١٧,٥٧١	٢,٣٤٣,٧٥٣	٣,٣١٧,٥٧١	٢,٣٤٣,٧٥٣	تأمينات نقدية
٩٣,٨٢٩,٤٣٩	١٠٠,٢٢٣,٠٢٣	٩٣,٨٢٩,٤٣٩	١٠٠,٢٢٣,٠٢٣	مطلوبات مالية أخرى
١٦٥,٥٠٤,٩٦٨	١٩٤,٩٢١,٧٩٧	١٦٥,٥٠٤,٩٦٨	١٩٤,٩٢١,٧٩٧	مجموع المطلوبات
				حسابات الإستثمار المطلقة

٢٤. التحليل القطاعي

أ. معلومات قطاعات الأعمال

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

حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التمويلات وخدمات أخرى.

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

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

أ- فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

المجموع	المجموع	أخرى	الخزينة	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	الأفراد
٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٢٤٢,٨٠٦	٥٢١,٥٥٨	١,٩٥٣,٣٧٩	١,٣٨٤,٦٩٧	١,٣٨٤,٦٩٧	إجمالي الإيرادات
(غير مدقق)	(غير مدقق)	-	(٢٣٨,٩٤٩)	(٢١٥,٧٤٣)	(١٠٥,٦٢٣)	(١٠٥,٦٢٣)	مخصص الخسائر
دولار أمريكي	دولار أمريكي	٢٤٢,٨٠٦	٢٨٢,٦٠٩	١,٧٣٧,٦٣٦	١,٢٧٩,٠٧٤	١,٢٧٩,٠٧٤	الإلتزامية للفترة
٣,٦٠٩,١٥٠	٤,١٠٢,٤٤٠						نتائج أعمال القطاع
(٦٤٦,٥١١)	(٥٦٠,٣١٥)						مصارييف غير موزعة
٢,٩٦٢,٦٣٩	٣,٥٤٢,١٢٥						خسارة الفترة
(٥,٩٤٧,٥٣٤)	(٤,٣٦٣,٠٨٣)						مصارييف رأسمالية
(٢,٩٨٤,٨٩٥)	(٨٢٠,٩٥٨)						استهلاكات وإطفاءات
٧٤٢,٩٣٣	٤٦٢,٦٢٢						
٥٣٨,٧٣٣	٦٣٣,٤٩٣						
٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٢١,٣١٤,٧٩٠	١٢٨,٣٠٢,٣٥٦	١٤٩,٠٢٢,٥٨٢	٦٠,٢٤٦,١٤٤	٦٠,٢٤٦,١٤٤	معلومات أخرى
(غير مدقق)	(غير مدقق)						إجمالي موجودات القطاع
دولار أمريكي	دولار أمريكي						إجمالي مطلوبات القطاع وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
٢٤٤,٥٣٧,١٠٨	٣٥٨,٨٨٥,٨٧٢						
١٨٤,٦٥٧,٩٢٤	٣٠١,٤٦٥,٨٤٦						

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

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

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

المجموع		دولي		محلي		
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٣٧,٢٥٥,٦٣٣	٣٥٨,٨٨٥,٨٧٢	٢٢,٢٧٣,٢١٥	٣٦,٢٦٨,٦٤٤	٢١٤,٩٨٢,٤١٨	٣٢٢,٦١٧,٢٢٨	مجموع الموجودات
٣,٦٠٩,١٥٠	٤,١٠٢,٤٤٠	٢٩٥,٥٦٩	٢٨١,٤٨٥	٣,٣١٣,٥٨١	٣,٨٢٠,٩٥٥	إجمالي الإيرادات
٧٤٢,٩٣٣	٥١٦,٦٧٦	-	٦٥,٣٥٤	٧٤٢,٩٣٣	٣٩٧,٢٦٨	مصاريف رأسمالية

٢٥. إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأسمال 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(٢٠١٦/٧) المستندة لمقررات بازل، وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			٣٠ حزيران ٢٠٢١			
نسبته إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر	نسبته إلى الموجودات	المبلغ	نسبته إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر	نسبته إلى الموجودات	المبلغ	
%	%	دولار أمريكي	%	%	دولار أمريكي	
٪٢٨,٧٨	٪١٨,٣٠	٥٨,٧٥٨,٧٦٤	٪٢٤,٤٧	٪١٦,٢٢	٥٨,٢٠٦,٧٦٤	رأس المال التنظيمي
٪٢٧,٥٣	٪١٧,٥٠	٥٦,٢٠٦,٢٨٩	٪٢٣,٢٢	٪١٥,٣٩	٥٥,٢٣٣,١٩٤	رأس المال الأساسي

٢٦. القضايا المقامة على المصرف

بلغت قيمة القضايا المقامة على المصرف ما يعادل مبلغ ٣٥٢,٩١٥ دولار أمريكي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ وفي تقدير إدارة ومحامي المصرف فإنه لا يترتب على المصرف أية التزامات لقاء هذه القضايا .

٢٧. 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.

٢٨. نسبة تغطية السيولة وصافي التمويل المستقر

-نسبة تغطية السيولة

تم خلال عام ٢٠١٨ إصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٤) بشأن تطبيق نسبة تغطية السيولة، والتي تعتبر أداة من أدوات الإصلاحات الكمية المقررة من قبل لجنة بازل للرقابة المصرفية، بحيث يجب ألا تقل هذه النسبة في جميع الأحوال عن ١٠٠٪، حيث تهدف نسبة تغطية السيولة الى تعزيز قدرة المصارف على مواجهة مخاطر السيولة على المدى القصير من خلال ضمان توافر مخزون كافٍ من الأصول السائلة عالية الجودة لتلبية احتياجات السيولة التي قد تطرأ وفقاً لسيناريو الإجهاد ولمدة ٣٠ يوماً، ويفرض استمرار المصرف بتقديم خدماته خلال الفترة المذكورة منذ بداية تاريخ الإجهاد ولحين إتخاذ المصرف الإجراءات اللازمة لحل المشكلة بطريقة منظمة. بلغت نسبة تغطية السيولة ٣١٨% كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ .

- نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR)

تم إصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٥) بشأن تطبيق نسبة صافي التمويل المستقر، حيث تهدف نسبة صافي التمويل المستقر الى تعزيز ادارة مخاطر السيولة لدى المصارف من خلال الاحتفاظ بمصادر تمويل أكثر استقراراً لموائمة إستحقاقات الأصول داخل وخارج الميزانية، والحد من اعتماد المصارف على مصادر تمويل قصيرة الاجل وغير مستقرة في تمويل أصولها. بلغت نسبة صافي التمويل المستقر للمصرف ١٤٥% كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ .

٢٩. أثر فايروس كورونا ("كوفيد - ١٩")

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

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

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

٢٩ . أثر فايروس كورونا ("كوفيد - ١٩") (تتمة)

قام المصرف بتطبيق تعليمات سلطة النقد الفلسطينية إلى البنوك العاملة في فلسطين والصادرة خلال سنة ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ وذلك بهدف التخفيف من الآثار الاقتصادية الناتجة عن انتشار فايروس 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 فايروس كورونا (كوفيد - ١٩) على الأنشطة والمشاريع الاقتصادية وخاصة المشاريع الصغيرة والمتوسطة وكذلك تمكين المشاريع المتضررة من أزمة فايروس 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 استدامة من قبل سلطة النقد الفلسطينية بحيث يلتزم المصرف باستيفاء عائد متناقص بحد أعلى ٣٪ من العملاء.

ب- ودائع تحفيزية من سلطة النقد الفلسطينية

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 فايروس كورونا.

ج- تأجيل الأقساط المستحقة

خلال عام ٢٠٢٠ ، وتمائشياً 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 اعتبار إطفاء الأرباح المؤجلة على المدة التعاقدية بعد التمديد للتمويل.

هذا ، وقد أجرى المصرف تقييماً لأثر جانحة فايروس كورونا ("كوفيد - ١٩") والتي أدت إلى التغييرات التالية في منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة وتقديرات وأحكام التقييم للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ والفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١.

الخسائر الائتمانية المتوقعة

استدعت حالة عدم التيقن الناجمة عن فايروس كورونا ("كوفيد - ١٩") قيام المصرف بتحديث المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٣٠ حزيران ٢٠٢١. وقد تم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة بناء على نطاق من الظروف الاقتصادية المتوقعة في ذلك التاريخ ، وبالنظر الى التطورات السريعة التي يشهدها الوضع ، فقد اخذ المصرف بعين الاعتبار تأثير التقلبات العالية على عوامل الاقتصاد الكلي المستقبلية عند تحديد شدة واحتمالية السيناريوهات الاقتصادية الخاصة بتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة .

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

بالإضافة الى الافتراضات الموضحة اعلاه ، أولى المصرف اهتماماً خاصاً بتأثير فايروس 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 استنادا إلى المعلومات التي يمكن ملاحظتها .