

مصرف الصفا
شركة مساهمة عامة محدودة

رام الله- فلسطين
المعلومات المالية المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠
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 الآخر 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
٢٥-٨	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

إلى السادة مساهمي شركة مصرف الصفا 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 ٢٠٢٠ 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 السنة المنتهية بذلك التاريخ، إن إدارة المصرف مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، 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 والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI).

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

رام الله - فلسطين
في ٢٠ أيلول ٢٠٢٠

منذر البندك
رخصة رقم (٢٠١٥/١١٤)

شركة مصرف الصفا
المساهمة العامة المحدودة

قائمة المركز المالي المرحلية
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) دولار أمريكي	٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة) دولار أمريكي	إيضاحات	الموجودات
٤٥,١٤٢,٧٩٢	٣٤,٥١٢,٩٣٩	٥	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٥٨,٣٠٠,٦٩٠	٤٤,٠٦٠,٧٩٧	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٠٩,٣٧٢,٥٧١	١٣٢,٥١٤,٠٥٩	٧	تمويلات مباشرة
١,٦٩٩,٤٥٠	١٠,٨١٤,٨٠٩	٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,٦٢٨,٢٦٧	٢,٥٦١,٠٢٦		موجودات حق استخدام الإيجار
١٤,٢٦٣,٥١٠	١٤,٥٣٧,٩١٦		عقارات والآلات ومعدات
٥٨٥,٠٣٤	٥١٤,٨٢٨		موجودات غير ملموسة
٥,٢٦٣,٣١٩	٥,٠٢٠,٧٣٤	٩	موجودات أخرى
<u>٢٣٧,٢٥٥,٦٣٣</u>	<u>٢٤٤,٥٣٧,١٠٨</u>		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية</u>
			<u>المطلوبات</u>
٣٤,٥٢١,٥٦٤	٢١,٢٥٠,٤٠٩	١٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٤,٢٩١,٣٧٦	٢٨,٤٦٧,٦٣٠	١١	ودائع العملاء
٢,٠٤٥,٦٣٧	٢,٣٣٦,٧٨٥	١٢	تأمينات نقدية
٦٦٣,٠٧٤	٧٩٥,٠٣٧		مخصصات متنوعة
٢,٥٥٤,٧٩٩	٢,٦٣٥,٦٦١		مطلوبات عقود الإيجار
٢,٦٤٣,٣٩١	٣,٨٢٨,١٩٦		مطلوبات أخرى
<u>٦٦,٧١٩,٨٤١</u>	<u>٥٩,٣١٣,٧١٨</u>		مجموع المطلوبات
١٠٧,٦٧١,٧١٣	١٢٥,٣٤٤,٢٠٦	١٣	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
			<u>حقوق الملكية</u>
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
١,٣٦٢,٢٦١	١,٤١٦,٦٧٩	١٤	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٦٥٢,٥٤٨	٦٥٢,٥٤٨	١٤	إحتياطي التقلبات الدورية
(١٤,١٥٠,٧٣٠)	(١٧,١٩٠,٠٤٣)		الخسائر المتركمة
٦٢,٨٦٤,٠٧٩	٥٩,٨٧٩,١٨٤		صافي حقوق الملكية
<u>٢٣٧,٢٥٥,٦٣٣</u>	<u>٢٤٤,٥٣٧,١٠٨</u>		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية
<u>٣١٧,٣٥٥</u>	<u>٢,٠١١,٣٣٩</u>		حساب الاستثمار المخصص

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية

شركة مصرف الصفا
المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاحات
٢٠١٩	٢٠٢٠	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٩٤٣,٢٨٨	٣,١٢٨,٣٢٤	الإيرادات
(٨٧٧,١٣٢)	(١,٥٠٣,١٤٢)	إيرادات التمويل والإستثمارات
٢,٠٦٦,١٥٦	١,٦٢٥,١٨٢	ينزل: عائد اصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
٢٢,٤١٦	٣,١٤٤	حصة المصرف من إيرادات التمويل والإستثمارات
١٠٥,٩١٥	٧٤,٨٧٠	عمولة المصرف كمضارب من إيرادات حساب الإستثمار المخصص
١٠٨,٩٨٢	١٤٩,٢٤٣	إيرادات العمولات بالصافي
٣٣,٠٢٥	١٧١,٧٣٧	أرباح عملات أجنبية
٢,٣٣٦,٤٩٤	٢,٠٢٤,١٧٦	أرباح موجودات مالية بالكلفة المطفاة
		إجمالي الإيرادات
(١,٩٣٣,١٤٨)	(٢,١٢٥,٧٧٨)	المصروفات
(١,٥٤٠,٤٨٨)	(١,٥٣٨,٤٢٧)	نفقات الموظفين
(٤٥٢,٥٤١)	(٥٣٨,٧٣٣)	مصاريف تشغيلية أخرى
-	(١٢١,٥٣٥)	إستهلاكات وإطفاءات
-	(٢٨,٠٨٧)	مصروف اطفاء حق استخدام الإيجار
(٩٤,٩٥٥)	(٦٤٦,٥١١)	مصروف عوائد عقود الإيجار
-	(١٠,٠٠٠)	مخصص الخسائر الإئتمانية للفترة
(٤,٠٢١,١٣٢)	(٥,٠٠٩,٠٧١)	غرامات سلطة النقد الفلسطينية
		إجمالي المصروفات
(١,٦٨٤,٦٣٨)	(٢,٩٨٤,٨٩٥)	خسارة الفترة
-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
(١,٦٨٤,٦٣٨)	(٢,٩٨٤,٨٩٥)	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 ٢٠٢٠

صافي حقوق الملكية	خسائر متراكمة	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 إلى الإحتياطيات
الرصيد في نهاية الفترة (غير مدقق)

صافي حقوق الملكية	خسائر متراكمة	إحتياطي التقلبات الدورية	إحتياطي 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
(١,٦٨٤,٦٣٨)	(١,٦٨٤,٦٣٨)	-	-	-
(١,٦٨٤,٦٣٨)	(١,٦٨٤,٦٣٨)	-	-	-
-	(٤٤٥,٠٣٠)	-	٤٤٥,٠٣٠	-
٦٥,١٣٥,٥٥٦	(١١,٦٩٨,٨٥٠)	٦٥٢,٥٤٨	١,١٨١,٨٥٨	٧٥,٠٠٠,٠٠٠

٣٠ حزيران ٢٠١٩
الرصيد في بداية الفترة (مدقق)
خسارة الفترة
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
المحول إلى الإحتياطيات
الرصيد في نهاية الفترة (غير مدقق)

تشكل الإيضاحات المرتقة جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية

شركة مصرف الصفا
المساهمة العامة المحدودة

قائمة التدفقات النقدية المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاحات
٢٠١٩	٢٠٢٠	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(١,٦٨٤,٦٣٨)	(٢,٩٨٤,٨٩٥)	الأنشطة التشغيلية
		خسارة الفترة
		تعديلات
٤٥٢,٥٤١	٥٣٨,٧٣٣	استهلاكات وإطفاءات
-	١٢١,٥٣٥	مصرفوف اطفاء حق استخدام الإيجار
-	٢٨,٠٨٧	مصرفوف عوائد عقود الأيجار
١١٣,٩٣٩	١٣٣,٢٤٦	مخصصات متنوعة
٩٤,٩٥٥	٦٤٦,٥١١	مخصص الخسائر الائتمانية للفترة
(١,٠٢٣,٢٠٣)	(١,٥١٦,٧٨٣)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٣,٠٩٠,٩٣١)	(١,٨٥٥,٦٤٥)	(الزيادة) في الإحتياطي الإلزامي النقدي
(١,٤١٠,٤٣٧)	١,٤١٠,٤٣٧	النقص (الزيادة) في أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر
(٢٢,٥٤٢,٠٢٩)	(٢٣,٥٦٩,٠٥٠)	(الزيادة) في تمويلات مباشرة
(١,٧٨٤,٢٤٢)	٢٤٢,٥٨٥	النقص / (الزيادة) في موجودات أخرى
(٣١٨,٩٧٧)	٤,١٧٦,٢٥٤	الزيادة / (النقص) في ودائع العملاء
٩٤٥,٠٣٣	٢٩١,١٤٨	الزيادة في تأمينات نقدية
٣١٤,٧٨٨	١,١٧٢,٦٩٩	الزيادة في مطلوبات أخرى
(٢٨,٩٠٩,٩٩٨)	(١٩,٦٤٨,٣٥٥)	النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل المخصصات المدفوعة
(٤,١٦٣)	(١,٢٨٣)	مخصصات متنوعة مدفوعة
(٢٨,٩١٤,١٦١)	(١٩,٦٤٩,٦٣٨)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٧٩١,٨٨٩)	(٧٣٠,٠٢١)	شراء عقارات وآلات ومعدات
(٥٥,٢٣٦)	(١٢,٩١٣)	شراء موجودات غير ملموسة
٤٢٨,٣٤٨	(٩,٣٠٤,٥٩٥)	التغير في موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٤١٨,٧٧٧)	(١٠,٠٤٧,٥٢٩)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
-	(١,٥١٩)	الأنشطة التمويلية
٣١,٢٦٤,٤٨١	١٧,٦٧٢,٤٩٣	عقود ايجار مدفوعة
-	(١,٤٤٦,٤٦٦)	حقوق اصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
٣١,٢٦٤,٤٨١	١٦,٢٢٤,٥٠٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٩٣١,٥٤٣	(١٣,٤٧٢,٦٥٩)	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
٣٠,٣٨٠,٣١٠	٥٧,٧٣٣,٤٣٧	(النقص) / (الزيادة) في النقد وما في حكمه
٣٢,٣١١,٨٥٣	٤٤,٢٦٠,٧٧٨	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

١٨

تشكل الإيضاحات جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية

شركة مصرف الصفا
المساهمة العامة المحدودة

قائمة التغيرات في حساب الإستثمار المخصص المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠
(مدققة)	(غير مدققة)
دولار أمريكي	دولار أمريكي
ودائع إستثمارية	ودائع إستثمارية
٣١٧,٣٥٥	٢,٠١١,٣٣٩
٣١٧,٣٥٥	٢,٠١١,٣٣٩

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

٢٠١٩	٢٠٢٠
(غير مدققة)	(غير مدققة)
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٠٠,٦٢١	٣٢,٧٢٣
(٢٢,٤١٦)	(٣,١٤٤)
٧٨,٢٠٥	٢٩,٥٧٩

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 ٢٠٢٠

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) دولار أمريكي	٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة) دولار أمريكي	
١,٨٨٢	٣,٧٣٨	المكاسب غير الشرعية في بداية الفترة / السنة
٢,٠٨٣	-	الفائض في النقد
٢٣	-	أخرى
٣,٩٨٨	٣,٧٣٨	المكاسب غير الشرعية في نهاية الفترة / السنة
٢٥٠	١,١٣٧	أوجه الصرف:
٢٥٠	١,١٣٧	تبرعات
٣,٧٣٨	٢,٦٠١	مجموع أوجه الصرف
		رصيد المكاسب غير الشرعية في نهاية الفترة / السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية

شركة مصرف الصفا
المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

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 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 ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مبلغ ٧٥ مليون دولار أمريكي بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم.

بلغ عدد موظفي المصرف (١٣١) و (١٢٧) موظفاً كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

تمت المصادقة على القوائم المالية المرحلية من قبل مجلس إدارة المصرف ٣١ آب ٢٠٢٠.

٢. أسس الإعداد

- تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) واستناداً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره هيئة الرقابة الشرعية للمصرف ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية. وبالنسبة للمواضيع التي لا تغطيها معايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية 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 إظهار 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 ٢٠١٩ 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 ٢٠٢٠ مؤشراً للنتائج المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

٣. أهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها في إعداد القوائم المالية المدققة للمصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، باستثناء المعايير والتعديلات التالية التي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٠.

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

التغيرات على المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية:

١- المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات الجديدة المصدرة سارية المفعول من تاريخ ١ كانون الثاني ٢٠٢٠

- 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). إن الهدف من هذا المعيار هو وضع المبادئ الخاصة بإعداد تقارير محاسبية ومالية لوكالة 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.

- معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣: الاستثمار في الأسهم والصكوك والادوات المماثلة

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ "الاستثمار في الأسهم والصكوك والادوات المماثلة". إن الهدف من هذا المعيار وضع مبادئ محسنة لتصنيف الإستثمارات والإعتراف بها وعرضها والإفصاح عنها في الصكوك والأسهم وغيرها من أدوات الإستثمار المشابهة التي تقوم بها المؤسسات المالية الإسلامية بما يتماشى مع مبادئ الشريعة الإسلامية. يحل معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ محل معيار المحاسبة المالية السابق رقم ٢٥ "الاستثمار في الصكوك والأسهم والادوات المماثلة". إن هذا المعيار متاح للتطبيق للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٠.

- معيار المحاسبة المالية رقم ٣٤: تقديم التقارير المالية لحاملي الصكوك.

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣٤ في ٢٠١٩. إن هدف هذا المعيار هو وضع مبادئ تقديم التقارير المحاسبية والمالية عن الموجودات والاعمال التي تنطوي على الصكوك لضمان تقديم تقارير شفافة وعادلة لجميع اصحاب المصلحة وخصوصاً حاملي الصكوك.

يسري هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٠.

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

- معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢: إجارة

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

يسري هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو مع السماح بتطبيقه مبكراً بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢١.

- معيار المحاسبة المالية رقم ٣٥: إحتياطيات الخسائر.

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية والإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣٥ "إحتياطيات الخسائر / المخاطر" في سنة ٢٠١٨. يحل هذا المعيار بجانب معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ "انخفاض القيمة والخسائر الإنتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية" محل معيار المحاسبة المالية رقم ١١ "المخصصات والإحتياطيات". يهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ التقارير المحاسبية والمالية حول إحتياطيات الخسائر الموضوعة لتخفيف مختلف المخاطر التي تواجه المعينون، بصفة أساسية المستثمرين المتقبلين للربح والخسارة لدى المؤسسات المالية الإسلامية.

سيصبح هذا المعيار ساري المفعول للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢١ مع السماح بالتطبيق المبكر فقط في حالة تبني المصرف المبكر لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ "انخفاض القيمة والخسائر الإنتمانية ذات المخاطر".

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

التغيرات على المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية:

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

- معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠: انخفاض قيمة الموجودات والخسائر الإئتمانية والإلتزامات المحملة بالخسائر أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) حول انخفاض القيمة والخسائر الإئتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية في ٢٠١٧. يهدف هذا المعيار إلى وضع المبادئ الخاصة بإعداد تقارير محاسبية ومالية حول انخفاض القيمة والخسائر الإئتمانية لمختلف الموجودات الإسلامية التمويلية والاستثمارية وبعض الموجودات الأخرى للمؤسسات المالية الإسلامية (المؤسسات)، وتكوين مخصصات مقابل الإلتزامات 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) و يحدد ثلاث طرق لتقييم خسائر كل فئة من فئات الموجودات:

١- طريقة الخسائر الإئتمانية

٢- طريقة صافي القيمة القابلة للتحقق

٣- طريقة انخفاض القيمة

الخسائر الإئتمانية المتوقعة

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

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

يسري المعيار أعلاه من الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢١ وسمح بتطبيقه مبكراً. هذا وترد الإشارة إلى أن متطلبات معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) بخصوص الخسائر الإئتمانية 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) بحيث يتم تطبيق المعيار رقم (٩) على المرحلة الأولى والمرحلة الثانية وأما بخصوص المرحلة الثالثة فيتم احتسابها وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية، هذا وقد قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على المراحل الثلاث وفقاً لمتطلبات المعيار. قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٨ بأثر رجعي دون إعادة عرض أرقام المقارنة وذلك بما يتفق مع متطلبات المعيار

٤ - الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

إن اعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة المصرف القيام باجتهدات وتقديرات وافتراضات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات 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 ٢٠١٩ باستثناء ما يلي :

إن حدث انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد - ١٩) في مطلع العام ٢٠٢٠ ونفسيه في عدة مناطق جغرافية حول العالم قام بالتسبب باضطرابات للأنشطة الاقتصادية والأعمال، كما ان هذا الحدث يشهد تطورات مستمرة وامتسارعة الأمر الذي تطلب من إدارة المصرف إجراء تقييم للأثار المتوقعة على أعمال المصرف، وإجراء دراسة لمراجعة وتقييم المخاطر المحتملة بالإضافة إلى تقديم افصاحات إضافية في القوائم المالية المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠، بناء على ما تقدم قام المصرف بالإجراءات التالية لاحتواء الازمة وكما يلي:

أ - خطة المصرف لمواجهة حدث انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد - ١٩)

قامت إدارة المصرف باتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لضمان إستمرارية الأعمال و خدمة 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 و أجهزة 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 WIFI لعدد من الموظفين الحاملين لجهاز Laptop والقادرين على انجاز الاعمال من خلال المنزل باستخدام البريد الإلكتروني فقط.

ب- أثر حدث انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد - ١٩) على نتائج اعمال المصرف

بهدف الوصول الى أثر الازمة المتوقع على نتائج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تم اعتماد مجموعة من الفرضيات التي استخدمت في تقييم الأثر والتي استندت على الممارسات العالمية الخاصة باحتساب الخسائر الائتمانية بالاستناد الى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وذلك بعكس توجهات إدارة المصرف (Management Overlay) في تقييم الأثر على قطاعات معينة أو عملاء محددين بالاستناد الى دراسة كل قطاع أو عميل على حدى. بالإضافة الى تقسيم قطاعات المصرف الى المستويات الثلاثة المذكورة أعلاه ، وتم ذلك بناء على تقديرات المصرف من قبل دائرة قطاعات الأعمال للقطاعات الأكثر تأثراً بالأزمة وشدة التأثير بها وفقاً للأوضاع الراهنة.

قام المصرف بتطبيق تعليمات سلطة النقد الفلسطينية إلى البنوك العاملة في فلسطين والصادرة بتاريخ ١٥ آذار ٢٠٢٠ والخاصة بتأجيل الأقساط المستحقة للمقترضين وذلك بهدف التخفيف من الأثار الاقتصادية الناتجة عن انتشار فايروس كورونا.

في اعتقاد الادارة أن إستخدامها للتقديرات ضمن القوائم المالية معقولة.

٥- نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دولار أمريكي (مدققة)	دولار أمريكي (غير مدققة)	
٢٩,١٦١,٠٤١	١٩,٨٦١,٧٢٧	نقد في الخزينة
٢,١٥١,٩٦٨	١,٥٥٥,٨٣٢	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٢,٥٨١,١٠٠	-	حسابات جارية وتحت الطلب
١١,٢٥٣,٥٠٥	١٣,١٠٩,١٥٠	ودائع تبادلية
٤٥,١٤٧,٦١٤	٣٤,٥٢٦,٧٠٩	متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي*
(٤,٨٢٢)	(١٣,٧٧٠)	
٤٥,١٤٢,٧٩٢	٣٤,٥١٢,٩٣٩	مخصص الخسائر الإئتمانية

* 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 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 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 ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨٤٣	٤,٨٢٢	-	-	٤,٨٢٢	رصيد بداية الفترة/ السنة
٣,٩٧٩	٨,٩٤٨	-	-	٨,٩٤٨	الخسائر الإئتمانية للفترة
٤,٨٢٢	١٣,٧٧٠	-	-	١٣,٧٧٠	رصيد نهاية الفترة/ السنة

٦- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دولار أمريكي (مدققة)	دولار أمريكي (غير مدققة)	
٩,٧٥٥,٥٨٢	١١,٩٨٧,٨٩٨	بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين
٢٨,٠٥٢,١٨٦	١٠,٩٧٥,٣١٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٧,٨٠٧,٧٦٨	٢٢,٩٦٣,٢١٥	ودائع تبادلية
٢,٥٦٠,٨١٩	١,٠١٣,٣٤٧	بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين
--	٤,٩٣٦,٥٣٠	حسابات جارية وتحت الطلب
١٦,٥٤٥,٨٣٩	١٥,١٨٠,٥٣٦	ودائع تبادلية تستحق خلال فترة اقل من ٣ أشهر
١,٤١٠,٤٣٧	-	ودائع استثمارية تستحق خلال فترة اقل من ٣ أشهر
٢٠,٥١٧,٠٩٥	٢١,١٣٠,٤١٣	ودائع استثمارية تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر
٥٨,٣٢٤,٨٦٣	٤٤,٠٩٣,٦٢٨	
(٢٤,١٧٣)	(٣٢,٨٣١)	مخصص الخسائر الإئتمانية
٥٨,٣٠٠,٦٩٠	٤٤,٠٦٠,٧٩٧	

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى عوائد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مبلغ ٢٨,٩١٣,٠٩٢ دولار أمريكي ومبلغ ٤٠,٣٦٨,٥٨٧ دولار أمريكي، على التوالي.
 - تتضمن الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية وودائع استثمارية لدى بنوك إسلامية فقط.
 - لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.
 - تستحق الودائع التبادلية لدى البنوك والمؤسسات المصرفية خلال فترة لا تتجاوز الثلاثة أشهر.
- إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الإئتمانية للأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
المجموع	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٧٢٠	٢٤,١٧٣	المرحلة ١
٢٠,٤٥٣	٨,٦٥٨	المرحلة ٢
٢٤,١٧٣	٣٢,٨٣١	المرحلة ٣
		المجموع
		دولار أمريكي
		رصيد بداية الفترة/ السنة
		الخسائر الإئتمانية للفترة
		رصيد نهاية الفترة/ السنة

٧- تمويلات مباشرة، بالصافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠
دولار أمريكي (مدققة)	دولار أمريكي (غير مدققة)
٨٤,٠٦٧,٥٥٠	٩٣,٥٠٢,٠٥٣
٢٠,٤٩٠,٦٥٥	٢٤,٣٢٣,٩٧٣
٢,٠٠٦,٥٩٢	١٢,٠٦٠,٧٧٨
٤,٠٢٣,٣٨١	٤,٢٧٠,١٥٠
١٢٧,٩٠١	١٢٧,٨٤٦
٥٨,٠١٠	٨٠,٥٨٥
٤٢,٨٧١	-
١١٠,٨١٦,٩٦٠	١٣٤,٣٦٥,٣٨٥
(١١٦,٥٤٥)	(٩٥,٩٢٠)
(١,٣٢٧,٨٤٤)	(١,٧٥٥,٤٠٦)
١٠٩,٣٧٢,٥٧١	١٣٢,٥١٤,٠٥٩

ذمم بيوع المراجعة للأمر بالشراء
إجارة منتهية بالتمليك
تمويل التورق
تمويل استصناع
حسابات جارية مكشوفة
تمويل بيع المنفعة
القرض الحسن

ارباح معلقة
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

للتمويلات المباشرة خلال ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ هي كما يلي :

المجموع	المرحلة (٣)		المرحلة (٢)		المرحلة (١)	
	الافرادى	الافرادى	التجميعة	الافرادى	التجميعة	الافرادى
دولار أمريكى	دولار أمريكى	دولار أمريكى	دولار أمريكى	دولار أمريكى	دولار أمريكى	دولار أمريكى
١,٣٢٧,٨٤٤	١,٠٦٢,٨٤٨	١,٨١٣	١٦٤,٦٥٧	١٤,٠٨٢	٨٤,٤٤٤	
-	-	(١,٢١١)	(١,٣١٦)	١,٢١١	١,٣١٦	
-	-	٣٦٧	٤,٠٥٣	(٣٦٧)	(٤,٠٥٣)	
-	٥٠,٠٨٨	(٣٨)	(٤٨,٢٥٢)	-	(١,٧٩٨)	
٤٢٧,٥٦٢	٢٨٠,٤٤١	٨,٥٧٦	٥١,٥٨٦	٤,٩٦٨	٨١,٩٩١	
١,٧٥٥,٤٠٦	١,٣٩٣,٣٧٧	٩,٥٠٧	١٧٠,٧٢٨	١٩,٨٩٤	١٦١,٩٠٠	

المجموع	المرحلة (٣)		المرحلة (٢)		المرحلة (١)	
	الافرادى	الافرادى	التجميعة	الافرادى	التجميعة	الافرادى
دولار أمريكى	دولار أمريكى	دولار أمريكى	دولار أمريكى	دولار أمريكى	دولار أمريكى	دولار أمريكى
٨٧٧,٣٨٨	٩٣,٥٥٨	٤٣,٣٣٥	١٠٠,١٠٦	٥٤٨,١٣٨	٩٢,٢٥١	
-	(٦٧,٤٠٣)	(٨٥٠)	(٩١,٤٦٢)	٦٨,٢٥٣	٩١,٤٦٢	
-	-	٣٠,٨٣٣	٥,٤٩٢	(٣٠,٨٣٣)	(٥,٤٩٢)	
-	١٣,٥٤٧	(٩١٠)	(٦,٣٣٤)	(٤,٢٦٠)	(٢,٠٤٣)	
٤٥٠,٤٥٦	١,٠٢٣,١٤٦	(٧٠,٥٩٥)	١٥٦,٨٥٥	(٥٦٧,٢١٦)	(٩١,٧٣٤)	
١,٣٢٧,٨٤٤	١,٠٦٢,٨٤٨	١,٨١٣	١٦٤,٦٥٧	١٤,٠٨٢	٨٤,٤٤٤	

٧- تمويلات مباشرة، بالصافي (تتمة)

إن الحركة الحاصلة على الأرباح المعلقة خلال ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وهي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٩,٧٦٤	١١٦,٥٤٥	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١١٠,٠٣٤	٣٨,٦٩٣	تكوين أرباح معلقة خلال الفترة / السنة
(٣,٢٥٣)	(٥٩,٣١٨)	استرداد أرباح معلقة خلال الفترة / السنة
١١٦,٥٤٥	٩٥,٩٢٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٨. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١,٧١٣,٣٩٩	١١,٠١٧,٩٩٤	أوراق مالية مدرجة في أسواق مالية أجنبية
(١٣,٩٤٩)	(٢٠٣,١٨٥)	مخصص الخسائر الإئتمانية
١,٦٩٩,٤٥٠	١٠,٨١٤,٨٠٩	

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 ١,٢٧٥,٩١٧ دولار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ وبلغت الأرباح المقيدة في قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ و ٣٠ حزيران ٢٠١٩ مبلغ ٢٢,٧٢٠ دولار أمريكي و ٣٣,٠٢٥ دولار أمريكي 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 ٩,٥٣٨,٨٩٢ دولار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ وبلغت الأرباح المقيدة في قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ مبلغ ١٤٩,٠١٧ دولار أمريكي.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠			
المجموع	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣,١٧٣	١٣,٩٤٩	-	-	١٣,٩٤٩
١٠,٧٧٦	١٨٩,٢٣٦	-	-	١٨٩,٢٣٦
١٣,٩٤٩	٢٠٣,١٨٥	-	-	٢٠٣,١٨٥

رصيد بداية الفترة/ السنة
الخسائر الإئتمانية للفترة
رصيد نهاية الفترة/ السنة

٩. موجودات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دولار أمريكي (مدققة)	دولار أمريكي (غير مدققة)	
٤,٣٠٨,٩١٨	٣,٦٥٠,٦٧١	شيكات المقاصة
٢١٠,٤٦٨	٣٧١,٩٧٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
٤٠٧,٦٦٦	٤٠٨,٤٩٣	مستحق من دائرة ضريبة القيمة المضافة
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	أصول مستملكة
٧٨,٩٤٧	١٠٩,١٠٢	إيرادات وعمولات مستحقة غير مقبوضة
٨٤,٢٠٦	١٩٩,٣٦٦	دفعات تحت الحساب
٤٩,٣٠٥	٨١,١٥٣	قرطاسية ومطبوعات
٢٣,٨٠٩	٩٩,٩٧٩	أخرى
٥,٢٦٣,٣١٩	٥,٠٢٠,٧٣٤	

١٠. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دولار أمريكي (مدققة)	دولار أمريكي (غير مدققة)	
٢,٣٧٢,٢٠٥	-	ودائع تبادلية مع سلطة النقد الفلسطينية

بنوك ومؤسسات مصرفية أخرى

١٢٤,٥٩٦	١٧٢,٩٣٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٦,٩٦٢,١٣٢	١١,٠٦٨,٠٣٩	ودائع تبادلية مع بنوك محلية
-	٤,٩٣٦,٥٢٩	ودائع تبادلية مع بنوك خارجية
٣,٦١٦,١٦٥	٥,٠٧٢,٩٠٥	ودائع لأجل تستحق خلال فترة اقل من ٣ أشهر
١,٤٤٦,٤٦٦	-	ودائع لأجل تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر
٣٢,١٤٩,٣٥٩	٢١,٢٥٠,٤٠٩	
٣٤,٥٢١,٥٦٤	٢١,٢٥٠,٤٠٩	

١١. ودائع العملاء

يشمل هذا البند حسابات جارية وتحت الطلب والبالغة ٢٨,٤٦٧,٦٣٠ دولار أمريكي كما ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ مقابل ٢٤,٢٩١,٣٧٦ دولار أمريكي كما ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

١٢. تأمينات نقدية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دولار أمريكي (مدققة)	دولار أمريكي (غير مدققة)	
١,٥٢١,٧٥٠	١,٧٠٩,٧٠٧	تأمينات نقدية مقابل تمويلات مباشرة
٨٩,٠٥٨	٦٦,٩٤٩	تأمينات نقدية مقابل تمويلات غير مباشرة
٤٣٤,٨٢٩	٥٦٠,١٢٩	تأمينات أخرى
٢,٠٤٥,٦٣٧	٢,٣٣٦,٧٨٥	

١٣. حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دولار أمريكي (مدققة)	دولار أمريكي (غير مدققة)	
٣٨,١٠٩,٢١٢	٤٩,١٧٤,٥٤٤	ودائع توفير
٦٩,٥٦٢,٥٠١	٧٦,١٦٩,٦٦٢	ودائع لأجل
١٠٧,٦٧١,٧١٣	١٢٥,٣٤٤,٢٠٦	

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

تم خلال عام ٢٠١٨ اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/١) بشأن احتساب إحتياطي التقلبات الدورية، حيث سيتم احتسابه كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر تقررها سلطة النقد الفلسطينية تتراوح بين (٠%-٢,٥%). تم تحديد هذه النسبة من قبل سلطة النقد لعام ٢٠١٩ بحيث تكون ٠,٦٦% من الأصول المرجحة بالمخاطر. لا يجوز استخدام أي جزء من إحتياطي التقلبات الدورية أو تخفيضه على أي وجه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

١٥. إرتباطات والتزامات محتملة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دولار أمريكي (مدققة)	دولار أمريكي (غير مدققة)	
٦,١٩٥,٣٣١	٦,٤٢٨,٧٠٧	سقوف التمويلات المباشرة غير المستغلة
٧٤٠,٤٩٥	٤٤٤,٩٠٨	كفالات مصرفية
٥١٦,٣٨٢	٥٥,٨٨٤	عقود شراء عقارات وآلات ومعدات
٣٦٠,٢٤٠	-	اعتمادات مستندية
٧,٨١٢,٤٤٨	٦,٩٢٩,٤٩٩	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠				
المجموع دولار أمريكي	المجموع دولار أمريكي	المرحلة ٣ دولار أمريكي	المرحلة ٢ دولار أمريكي	المرحلة ١ دولار أمريكي	
٢٠,٢٦٢	١١,٦٤٨	-	٧,٥٨٥	٤,٠٦٣	رصيد بداية الفترة/ السنة
(٨,٦١٤)	١٢,١٠٧	-	(٥,٣٠٠)	١٧,٤٠٧	الخسائر الائتمانية للفترة / للسنة
١١,٦٤٨	٢٣,٧٥٥	-	٢,٢٨٥	٢١,٤٧٠	رصيد نهاية الفترة/ السنة

١٦. نفقات الموظفين

٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دولار امريكي	دولار امريكي	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١,٤٧١,٠٢٤	١,٥٩٦,٥٨٠	رواتب ومنافع الموظفين
١٧٥,٢٩٦	٢٥٤,٥٤٦	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
١١٣,٩٣٩	١٣٣,٢٤٦	تعويض نهاية الخدمة
٨٩,٢٠٦	٩١,٩٦٩	تأمين صحي
٣٣,١٨١	٢٦,٦٢٩	نفقات سفر وإقامة
٣٢,٩٨٣	١٧,٠٠٠	دورات تدريبية
٤,٧٦٢	٥,٠١٠	ملابس
١٢,٧٥٧	٧٩٨	أخرى
١,٩٣٣,١٤٨	٢,١٢٥,٧٧٨	

١٧. مصاريف تشغيلية أخرى

٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دولار امريكي	دولار امريكي	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٣٦٥,٩٥٣	٣٢٣,٩٩٦	دعاية وإعلان
٣٧٧,٨٥١	٣٨٢,٠٩٨	رسوم ورخص واشتركاكات
٢٢٤,٤٦٧	٢٣٣,٢٦٦	صيانة وتنظيفات
٩٨,٧١٧	١١٥,٤٦٤	أتعاب مهنية واستشارية
٩٥,٩٣٦	١٨,٢٠٧	إيجارات
٧٥,٠٠٠	٧٧,٥٠٠	مصاريف أعضاء مجلس الإدارة
١١٦,٣٧٤	١٣٩,٣٥٠	رسوم اشتركاك المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع
٤٤,٨٢٠	٥٥,٢٨١	كهرباء ومياه ومحروقات
٢٤,٥١٧	٣١,٧٤٤	بريد ونقل وفاكس وهاتف
٤٣,٢٨٢	٤٤,٤٧٣	قرطاسية ومطبوعات ولوازم
٣٨,٠٧٤	٦٢,٢٦٣	تأمينات
١٧,٢٨٠	٣٦,٥٧٠	أجور حراسة
١٢,٨٢١	١٠,٢١٥	ضيافة
٨٠٠	٨,٠٠٠	مسؤولية إجتماعية
٤,٥٩٦	-	أخرى
١,٥٤٠,٤٨٨	١,٥٣٨,٤٢٧	

١٨. النقد وما في حكمه

٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠
دولار أمريكي (غير مدققة)	دولار أمريكي (غير مدققة)
٣٠,٦٨٠,١٥٧	٣٤,٥٢٦,٧٠٩
٤١,٢٤٣,٦٢٥	٤٤,٠٩٣,٦٢٨
(٢,١٠١,٢٥٢)	-
(٢٧,١١١,١٠٨)	(٢١,٢٥٠,٤٠٩)
(١,٤١٠,٤٣٧)	-
(٨,٩٨٩,١٣٢)	(١٣,١٠٩,١٥٠)
٣٢,٣١١,٨٥٣	٤٤,٢٦٠,٧٧٨

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 يتم المصرف بتكوين مخصص لضريبي الدخل والقيمة المضافة للفترة لتجاوز المصاريف المقبولة ضريبياً الدخل الخاضع للضريبة.

٢٠. مصادر تمويل موجودات وإستثمارات المصرف

٣٠ حزيران ٢٠٢٠		
الإجمالي	تمويل ذاتي	تمويل مشترك
دولار أمريكي	دولار أمريكي	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	-
٥,٠٢٠,٧٣٤	١,٢٦٠,٩٦١	٣,٧٥٩,٧٧٣
٢٤٤,٥٣٧,١٠٨	٢٩,٦٨٩,٥٤٠	٢١٤,٨٤٧,٥٦٨
٣٠ حزيران ٢٠١٩		
الإجمالي	تمويل ذاتي	تمويل مشترك
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٠,٦٧٩,١٨٥	-	٣٠,٦٧٩,١٨٥
٤١,٢٣٨,٨٣٧	-	٤١,٢٣٨,٨٣٧
١٠٩,٥٥٦,٥٢٧	-	١٠٩,٥٥٦,٥٢٧
٢,١٣٩,٢٢٤	٢,١٣٩,٢٢٤	-
١٣,٣١٣,٩٥٦	١٣,٣١٣,٩٥٦	-
٦١٤,٤٠١	٦١٤,٤٠١	-
٦,٤٣٤,٣٢٦	٨٥٩,٩٧١	٥,٥٧٤,٣٥٥
٢٠٣,٩٧٦,٤٥٦	١٦,٩٢٧,٥٥٢	١٨٧,٠٤٨,٩٠٤

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

نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
تمويلات مباشرة ، بالصافي
موجودات مالية بالكلفة المطفأة
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 ائتمانية ممنوحة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	طبيعة العلاقة	بنود داخل قائمة المركز المالي:
دولار أمريكي (مدققة)	دولار أمريكي (غير مدققة)		
٣٦,٥٠٥,٩٦٣	٢١,٨٣٨,٠٣٤	الشركات الشقيقة	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٤١٥,٦٦٠	٥,٦٦٧,٣٩١	الشركة الأم	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٦,٩٦٢,١٣٢	١١,٠٦٨,٠٣٩	الشركات الشقيقة	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
-	٤,٩٣٦,٥٢٩	الشركة الأم	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٧,٨٩١,٩٢٩	٢٠,٩٣١,٠٣٢	الإدارة التنفيذية العليا	تمويلات مباشرة والسقوف الغير مستغلة
٢,٧٠٣,٧١١	٥,٣٣٨,٦٩٨	الإدارة التنفيذية العليا	ودائع

٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠		بنود قائمة الدخل:
دولار أمريكي (غير مدققة)	دولار أمريكي (غير مدققة)		
٤٥,٣٣٣	٢١١,٨٧١	الإدارة التنفيذية العليا	عوائد وأجور مقبوضة
١١,٩٨٤	٣٥,٩٧٩	الإدارة التنفيذية العليا	عوائد وأجور مدفوعة
٥,٧٩٦	٧,٩٢٨	الإدارة التنفيذية العليا	عمولات مدفوعة

- تشكل لتمويلات المباشرة والسقوف الغير مستغلة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ما نسبته ١٥,٨٠% و ٧,٢٢% على التوالي من صافي التمويلات الممنوحة.
- تشكل التمويلات المباشرة والسقوف الغير مستغلة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ما نسبته ٣٤,٩٥% و ١٢,٦١% على التوالي من قاعدة رأسمال المصرف.
- يتراوح معدل الارباح على التمويلات المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة خلال الفترة بين ٣,٠٠% إلى ٧,٤٩%.

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

٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠
دولار أمريكي (غير مدققة)	دولار أمريكي (غير مدققة)
٧٥,٠٠٠	٧٧,٥٠٠
١٢٩,٩٢٠	١٨١,٦٢٨
٩,٣٣٣	١٣,١٣٨

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

٢٢. القيمة العادلة للأدوات المالية

يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
				موجودات مالية
٤٥,١٤٢,٧٩٢	٣٤,٥١٢,٩٣٩	٤٥,١٤٢,٧٩٢	٣٤,٥١٢,٩٣٩	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٥٨,٣٠٠,٦٩٠	٤٤,٠٦٠,٧٩٧	٥٨,٣٠٠,٦٩٠	٤٤,٠٦٠,٧٩٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٠٩,٣٧٢,٥٧١	١٣٢,٥١٤,٠٥٩	١٠٩,٣٧٢,٥٧١	١٣٢,٥١٤,٠٥٩	تمويلات مباشرة، بالصافي
١,٦٩٩,٤٥٠	١٠,٨١٤,٨٠٩	١,٦٩٩,٤٥٠	١٠,٨١٤,٨٠٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤,٣٨٧,٨٦٥	٣,٧٥٩,٧٧٣	٤,٣٨٧,٨٦٥	٣,٧٥٩,٧٧٣	موجودات مالية أخرى
<u>٢١٨,٩٠٣,٣٦٨</u>	<u>٢٢٥,٦٦٢,٣٧٧</u>	<u>٢١٨,٩٠٣,٣٦٨</u>	<u>٢٢٥,٦٦٢,٣٧٧</u>	مجموع الموجودات
				مطلوبات مالية
٣٤,٥٢١,٥٦٤	٢١,٢٥٠,٤٠٩	٣٤,٥٢١,٥٦٤	٢١,٢٥٠,٤٠٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٤,٢٩١,٣٧٦	٢٨,٤٦٧,٦٣٠	٢٤,٢٩١,٣٧٦	٢٨,٤٦٧,٦٣٠	ودائع العملاء
٢,٠٤٥,٦٣٧	٢,٣٣٦,٧٨٥	٢,٠٤٥,٦٣٧	٢,٣٣٦,٧٨٥	تأمينات نقدية
٥,٢٦٣,٣١٩	٥,٠٢٠,٧٣٤	٥,٢٦٣,٣١٩	٥,٠٢٠,٧٣٤	مطلوبات مالية أخرى
<u>٦٦,١٢١,٨٩٦</u>	<u>٥٧,٠٧٥,٥٥٨</u>	<u>٦٦,١٢١,٨٩٦</u>	<u>٥٧,٠٧٥,٥٥٨</u>	مجموع المطلوبات
<u>١٠٧,٦٧١,٧١٣</u>	<u>١٢٥,٣٤٤,٢٠٦</u>	<u>١٠٧,٦٧١,٧١٣</u>	<u>١٢٥,٣٤٤,٢٠٦</u>	حسابات الإستثمار المطلقة

٢٣. 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.

٢٣. التحليل القطاعي (تتمة)

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

المجموع		الأفراد				معلومات أخرى	
٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	أخرى	الخزينة	الشركات والمؤسسات	الأفراد	إجمالي موجودات القطاع	إجمالي مطلوبات القطاع وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣,٢٤٨,٠١١	٣,٦٠٩,١٥٠	١٥٦,٧٠٢	٤٤٤,٨١٢	١,٩٥٣,٣٧٩	١,٠٥٤,٢٥٧	إجمالي الإيرادات	
(٩٤,٩٥٥)	(٦٤٦,٥١١)	-	(٢٠٦,٨٤٣)	(٣٦٩,٦١٧)	(٧٠,٠١٥)	مخصص الخسائر	
٣,١٥٣,٠٥٦	٢,٩٦٢,٦٣٩	١٥٦,٧٠٢	٢٣٧,٩٦٩	١,٥٨٣,٧٦٢	٩٨٤,٢٠٥	الإنتمائية للفترة	
(٤,٨٣٧,٦٩٤)	(٥,٩٤٧,٥٣٤)					نتائج أعمال القطاع	
(١,٦٨٤,٦٣٨)	(٢,٩٨٤,٨٩٥)					مصاريف غير موزعة	
٨٤٧,١٢٥	٧٤٢,٩٣٣					خسارة الفترة	
٤٥٢,٥٤١	٥٣٨,٧٣٣					مصاريف رأسمالية	
						استهلاكات وإطفاءات	
٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٢٢,٦٣٤,٥٠٤	٨٩,٣٨٨,٥٤٥	٨٣,٣٠٥,٤٣٣	٤٩,٢٠٨,٦٢٦	معلومات أخرى	
(غير مدقق)	(غير مدقق)					إجمالي موجودات القطاع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي					إجمالي مطلوبات القطاع وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة	
٢٠٣,٩٧٦,٤٥٦	٢٤٤,٥٣٧,١٠٨	٧,٢٥٨,٨٩٤	٢١,٢٥٠,٤٠٩	٨٣,٥٨٠,٦٠٤,٣٨	٧٢,٥٦٨,٠١٧		
١٣٨,٨٤٠,٩٠٠	١٨٤,٦٥٧,٩٢٤						

٢٥. القضايا المقامة على المصرف
لا يوجد اي قضايا مرفوعة على المصرف كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

٢٦. 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. 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 إحتياجات السيولة التي قد تطرأ وفقاً لسيناريو الإجهاد ولمدة ٣٠ يوماً، ويفرض إستمرار المصرف بتقديم خدماته خلال الفترة المذكورة منذ بداية تاريخ الإجهاد ولحين إتخاذ المصرف الإجراءات اللازمة لحل المشكلة بطريقة منظمة. بلغت نسبة تغطية السيولة ٢٢٣% كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠.

- 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 الإحتفاظ بمصادر تمويل أكثر استقرار 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 ١٦٦% كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠.