

مصرف الصفا  
شركة مساهمة عامة محدودة

رام الله - فلسطين  
القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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 - ٧٥	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 ٢٠٢١ وكل من قائمة الدخل والدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية وقائمة التغيرات في حساب الإستثمار المخصص وقائمة مصادر وإستخدامات حساب المكاسب غير الشرعية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وإيضاحات حول القوائم المالية متضمنة ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

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

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

### أساس الرأي

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

### أمور التدقيق الرئيسية

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

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

#### كيف تم بتدقيقنا معالجة أمر التدقيق الرئيسي

#### أمر التدقيق الرئيسي

#### ١- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

لقد قمنا بفهم سياسة المصرف لتصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية المعدة وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) وقمنا بمقارنتها مع متطلبات المعيار المذكور أعلاه 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 وملامتها، وتحويله الى احتمال حدوث التعثر في السداد بناءً على دورة اقتصاديه محددة.

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

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

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

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

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

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

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

## تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

### أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

#### ٢- أنظمة وضوابط تكنولوجيا المعلومات المتعلقة بعملية إعداد القوائم المالية

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

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

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

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

#### أمر التدقيق الرئيسي

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

### معلومات أخرى

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

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

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

### مسؤوليات مجلس الإدارة عن إعداد القوائم المالية

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

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

## تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

### مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

إن اهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية مأخوذة ككل خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ ، وإصدار تقرير التدقيق الذي يشمل رأينا . إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد ، ولا يشكل ضماناً بان تكشف دائماً عملية التدقيق التي تمت وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية أي خطأ جوهري في حال وجوده . من الممكن ان تنشأ الأخطاء عن 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 جوهري 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 ومعقولية 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 الإستمرار، وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن، 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، وهذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا، ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمصرف إلى توقف أعمال المصرف على أساس مبدأ الاستمرارية.
  - تقييم العرض الشامل للقوائم المالية وهيكلها والقوائم المتضمنة فيها ، بما في ذلك الإيضاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- نقوم بالتواصل مع مجلس الإدارة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقتنا.

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 بقيود وسجلات حسابية منظمة بصورة أصولية، وهي متفقة مع القوائم المالية المرفقة.

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

رام الله - فلسطين  
في ٢٤ آذار ٢٠٢٢

منذر البندك  
رخصة رقم (٢٠١٥/١١٤)

شركة مصرف الصفا المساهمة العامة المحدودة

قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة مصرف الصفا المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل والدخل الشامل  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧,٢٤٥,٢٦٢	١٢,٠٩٦,٣٣٧	٢٢
(٣,٠٤٤,١٢٠)	(٣,٤٦٤,٦٠٧)	٢٣
٤,٢٠١,١٤٢	٨,٦٣١,٧٣٠	
١٦,٥٥٢	١٢٥,٩٣٧	
١٦٥,٩٩١	٤٥٤,٣٤٢	٢٤
٤٤٧,٦١٥	٦٨٧,٥٦٨	
٤١٣,٨٥٧	٤٦٥,٢٢٦	٨
٥,٢٤٥,١٥٧	١٠,٣٦٤,٨٠٣	
(٣,٨٦٩,٠٨٣)	(٤,٣٥١,٢٤٢)	٢٥
(٣,٣٠٩,٥٣٤)	(٣,٥٤٠,٨٣٣)	٢٦
(١,١٣٩,١٧٢)	(١,٢٩١,٤٠٠)	٢٨
(٢٥١,٢٨٨)	(٢٨٥,١٢٠)	٩
(٥٦,٩٠٤)	(٥٦,٧١٤)	٩
(١٠,٠٠٠)	-	٢٧
(١,٢٣٢,٢٧١)	(١,٢٤٩,١٢٠)	٢٩
(٩,٨٦٨,٢٥٢)	(١٠,٧٧٤,٤٢٩)	
(٤,٦٢٣,٠٩٥)	(٤٠٩,٦٢٦)	
-	(٢١٠,٠٠٠)	١٧
(٤,٦٢٣,٠٩٥)	(٦١٩,٦٢٦)	
-	-	
(٤,٦٢٣,٠٩٥)	(٦١٩,٦٢٦)	

**الإيرادات**

إيرادات التمويل والإستثمارات  
ينزل: عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة  
حصة المصرف من إيرادات التمويل والإستثمارات  
حصة المصرف كمضارب من إيرادات حساب  
الإستثمار المخصص  
صافي إيرادات العمولات  
أرباح تقييم عملات أجنبية  
إيرادات موجودات مالية بالكلفة المطفأة  
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 ٢٠٢١

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
٥٨,٢٤٠,٩٨٤ (٦١٩,٦٢٦)	(١٨,٨٣٧,٦٢٢) (٦١٩,٦٢٦) (٣٥٨,٥٤٨)	٦٥٢,٥٤٨ - -	١,٤٢٦,٥٥٨ - ٣٥٨,٥٤٨	٧٥,٠٠٠,٠٠٠ - -
٥٧,٦٢١,٣٥٨	(١٩,٨١٥,٧٩٦)	٦٥٢,٥٤٨	١,٧٨٤,٦٠٦	٧٥,٠٠٠,٠٠٠

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

صافي حقوق الملكية	الخسائر المترتبة	احتياطي التقلبات الدورية	احتياطي مخاطر مصرفية عامة	رأس المال المدفوع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٦٢,٨٦٤,٧٩ (٤,٦٢٣,٠٩٥)	(١٤,١٥٠,٧٣٠) (٤,٦٢٣,٠٩٥) (٦٣,٧٩٧)	٦٥٢,٥٤٨ - -	١,٣٦٢,٢٦١ - ٦٣,٧٩٧	٧٥,٠٠٠,٠٠٠ - -
٥٨,٢٤٠,٩٨٤	(١٨,٨٣٧,٦٢٢)	٦٥٢,٥٤٨	١,٤٢٦,٥٥٨	٧٥,٠٠٠,٠٠٠

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

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة مصرف الصفا المساهمة العامة المحدودة

قائمة التدفقات النقدية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة مصرف الصفا المساهمة العامة المحدودة

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

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

حسابات الإستثمار المخصص - ودائع عملاء  
استثمارات محلية/ تمويلات

حسابات الإستثمار المخصص - ودائع بنوك  
استثمارات محلية/ تمويلات

مجموع حساب الإستثمار 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 ٢٠٢١

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

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

أوجه الصرف:

تبرعات

مجموع أوجه الصرف

رصيد المكاسب غير الشرعية في نهاية السنة (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 ورقابة شرعية يتم تعيينهم من قبل الهيئة العامة وتقوم هيئة الفتوى بتدقيق أنشطة ومعاملات المصرف للتأكد من مطابقتها لأحكام الشريعة الإسلامية.

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

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

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

## ٢. السياسات المحاسبية

### ٢-١ بيان الالتزام

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

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

### ٢-٢ أسس الإعداد

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

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

### ٣-٢ الأدوات المالية

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

#### - التصنيف

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

#### - أدوات ذات طبيعة أدوات الدين

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

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

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

#### - أدوات حقوق الملكية

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

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

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

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

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

#### - الاعتراف والغاء الاعتراف

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

#### - القياس

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

#### - القياس المبدي

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

## ٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

### ٣-٢ الأدوات المالية (تتمة)

#### - القياس اللاحق

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

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

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

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

#### - مبادئ القياس

#### - قياس التكلفة المطفأة

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

#### - قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن به مبادلة موجود أو سداد مطلوب بين طرفين ( بائع ومشتري) مطلعين وراغبين في معاملة تجارية ضمن الأنشطة الاعتيادية. يقيس المصرف القيمة العادلة للإستثمارات المدرجة باستخدام سعر إقبال السوق لتلك الأداة. أما بالنسبة للإستثمارات غير المدرجة ، يقوم المصرف بالإعتراف 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 المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إضافة الى التزامات التمويلات و عقود الضمان المالية، والمشار إليها جميعاً "الأدوات المالية".

يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقع حدوثها لمدة ١٢ شهراً، وفي حال حدوث تغير ملموس على مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي، يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقع حدوثها على مدى عمر الأصل.

## ٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

### ٣-٢ الأدوات المالية (تتمة)

#### - انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

إن الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال ١٢ شهراً هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل الناتجة عن أحداث تعثر بالأدوات المالية التي يمكن حدوثها خلال ١٢ شهراً من تاريخ القوائم المالية.

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

قام المصرف بوضع سياسة لإجراء تقييم، بشكل دوري، فيما 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 بقتد 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 بقتد مخصص تدني للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية.

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

بالنسبة للموجودات المالية التي لا يتوفر لدى المصرف توقعات معقولة لاسترداد اما 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. ان العجز النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمصرف وفقاً للعقد والتدفقات النقدية المتوقع تحصيلها.

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

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

التعرض الائتماني عند التعثر: ان التعرض الائتماني عند التعثر هو تقدير المبلغ القائم الخاضع للتعثر في تاريخ مستقبلي، مع الأخذ بعين الاعتبار التغييرات المتوقعة على المبلغ القائم بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك دفعات سداد أصل الدين والربح، سواء كان مجدول ضمن عقد السحوبات المتوقعة من التمويلات الملتزم بها والأرباح المستحقة عن تأخير الدفعات المستحقة.

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



## ٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

### ٣-٢ الأدوات المالية (تتمة)

#### - انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن المصرف يأخذ بعين الاعتبار ثلاثة سيناريوهات (السيناريو العادي، السيناريو الأفضل، والسيناريو الأسوأ). ويرتبط كل منها بأوزان مختلفة من احتمالية التعرض الائتماني عند التعثر والخسارة المفترضة عند التعثر. يشتمل تقييم السيناريوهات المتعددة أيضاً على كيفية استرداد التمويلات المتعثرة، بما في ذلك احتمالية معالجة التمويلات المتعثرة وقيمة الضمانات أو المبالغ 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 بقيده 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 بقيده مخصص تدني للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية.
المرحلة الثالثة:	تشمل الأدوات المالية المتدنية ائتمانياً. يقوم المصرف بقيده 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. وتحسب الخسائر الائتمانية المتوقعة بعد ذلك بناء على القيمة الحالية للعجز النقدي كما لو تم استغلال مبلغ التمويل كاملاً حسب المتوسط المرجح للثلاثة سيناريوهات المستخدمة في الاحتساب، مخصومة بسعر الربح الفعلي، للتمويلات المتجددة والتي تشمل التمويلات والمبالغ غير المستغلة، يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وعرضها مع التمويلات.

#### الأدوات المالية المتجددة (المباشرة وغير المباشرة):

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

#### النظرة المستقبلية للمعلومات

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

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

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

## ٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

### ٢-٣ الأدوات المالية (تتمة)

#### - تقييم الضمانات

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

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

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

#### - إعدام الدين

إن السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل المصرف فيما يخص اعدام الدين حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية. يتم اعدام الموجودات المالية إما بشكل جزئي أو كلي فقط عند توقف المصرف عن الاسترداد.

في حال كان المبلغ المعدم أكبر من مخصص الخسائر المتركمة، 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)

### ٢-٦ 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 كبند منفصل في قائمة المركز المالي.

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

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

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

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

لم 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 الإستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة.

## ٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

### ٢-٦ عقود الإيجار (تتمة)

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

يتم إستهلاك 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 إستهلاكها على مدى العمر الإنتاجي للأصل. ويبدأ الإستهلاك في تاريخ بدء عقد الإيجار. يتم عرض موجودات حق استخدام الإيجار كبنود منفصل في قائمة المركز المالي.

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

### ٢-٧ قياس القيمة العادلة

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

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

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

يتم قياس القيمة العادلة بعد تاريخ الإعتراف 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 لطبيعة وخصائص ومخاطر ومستوى القيمة العادلة لهذه الموجودات والمطلوبات.

### ٢-٨ التدني في قيمة الموجودات المالية

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

وتقدر القيمة المستردة بالقيمة العادلة مطروحاً منها تكلفة البيع أو القيمة الناتجة من الاستخدام، أيهما أعلى، عند تقييم القيمة المستخدمة فإن التدفقات النقدية المقدرة يتم خصمها لقيمتها الحالية بإستخدام 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 كإخفاض 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 إحتساب 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 إستثمارها 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 (تمة)

### 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 (%)
٢٠.٢١	٢٠.٢١	٢٠.٢١
٪١٠	٪٩٠	٪٨٥
٪١٠	٪٩٠	٪٨٥
٪٢٠	٪٨٠	٪٨٥
٪٣٠	٪٧٠	٪٨٥
٪٥٠	٪٥٠	٪٨٥

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

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

### ١٢-٢ الودائع الذهبية

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

### ١٣-٢ تمويلات مباشرة

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

#### - ذمم بيوع المرابحة للأمر بالشراء والمساومة

ذمم 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 زاندا هامش الربح) على أقساط من جانب المرابح على مدى فترة زمنية متفق عليها، يتم إثبات ذمم المرابحة والمساومة المدينة بالصافي من الأرباح المؤجلة والمعلقه ومخصص خسارة الانخفاض في القيمة، يقوم المصرف بتطبيق مبدأ الالتزام بالوعد في عقود المرابحة وبما ينسجم مع المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

#### - المضاربة

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

#### - الإجارة

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

## ٢. السياسات المحاسبية (تمة)

### ١٣-٢ تمويلات مباشرة (تمة)

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 المقننة 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 ان دخلت في حوزة البائع بثمن مؤجل، ثم يبيعه المشتري بنقد لغير البائع الأول بهدف الحصول على النقد.

### - تمويل المنافع

إن تمويل المنافع يعتمد على قيام المصرف 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.

### ١٤-٢ 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 الإنشائية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الاعتراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل والدخل الشامل عند تحققها.

يتم الاستهلاك على مدى الأعوام الإنتاجية التالية:

العمر الإنتاجي (سنوات)
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 وآلات ومعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير في التقديرات.
- يتم إستبعاد عقارات وآلات ومعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من إستخدامها أو من التخلص منها.

### ١٥-٢ 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 (تمة)

### ١٦-٢ موجودات غير ملموسة

الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيد 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 تقررته 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 المتوقع دفعها أو إستردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة 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 للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو خسائر متركمة مقبولة ضريبياً أو بنوداً ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل 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 وإفتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ الصادر عنها التقرير للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. تتم مراجعة التقديرات والإفتراسات المتعلقة بها على نحو مستمر. يتم إدراج التعديلات على التقديرات المحاسبية في السنة التي تتم بها مراجعة التقديرات وفي أي فترات مستقبلية تتأثر بذلك. تم وصف المعلومات الهامة للشكوك حول التقديرات والأحكام الرئيسية في تطبيق السياسات المحاسبية التي لها الأثر الهام على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية بالإيضاح رقم (٤).

### ٢-٢٤ العملات الأجنبية

إن القوائم المالية يتم عرضها بالدولار الأمريكي والذي هو عملة البيئة الاقتصادية السائدة التي يمارس بها المصرف نشاطاته (العملة الوظيفية)، ويتم الإعراف بالعملات التي تتم بعملات 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 التغيير في القيمة العادلة، إن البنود غير المالية التي جرى تقييمها على أساس الكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها.

## ٣. المعايير والتفسيرات الجديدة

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

#### - معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢ : إجارة

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢ " احتياطات المخاطر " في سنة ٢٠١٩. يحل معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢ محل معيار المحاسبة المالية السابق رقم ٨ " الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك الصادر اصلاً 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 و المستأجر.

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

### الإجارة – السياسة سارية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١

#### المصرف كمستأجر

#### تحديد الإجارة

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

#### التصنيف والقياس

بالنسبة للعقد الذي يحتوي على عنصر الإجارة واحد او اكثر من مكونات الإجارة الاضافية او غير الإجارة، يتبنى المصرف نهجاً مبسطاً تختار بموجبه، حسب فئة الاصل الاساسي، عدم فصل المكونات غير المتعلقة بالإجارة عن مكونات الإجارة، وحساب بديل لكل مكون من مكونات الإجارة واي مكونات غير مرتبطة بالإجارة كمكون اجارة واحد.

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

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

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

#### حق استخدام الأصل (حق الانتفاع) الاعتراف والقياس الاولي

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

- أ. التكاليف الأولية لحق استخدام الأصل؛
- ب. التكاليف الأولية المباشرة التي تكبدها المستأجر؛ و
- ج. تكاليف الإزالة او تكاليف وقف التشغيل.

يحدد المصرف التكلفة الأساسية لحق استخدام الأصل باستخدام طريقة تقدير المطلوبات. بموجب هذه الطريقة، يتم تحديد التكلفة الأولية لحق استخدام الأصل من خلال التقدير بناءً على القيمة العادلة لإجمالي المقابل المدفوع او المستحق الدفع (اي إجمالي إيجارات الإجارة) مقابل حق استخدام الأصل، بموجب معاملة مماثلة.

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

#### القياس اللاحق

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

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

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

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

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

### صافي مطلوبات الاجارة الاعتراف والقياس الاولي

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

يتم اثبات اجمالي مطلوبات الاجارة مبدئياً على انه اجمالي مبلغ ايجارات الاجارة الدائنة لفترة الاجارة. يتكون الايجار المستحق من الدفعات التالية مقابل حق استخدام الاصل الاساسي خلال فترة الاجارة:  
- ايجارات الاجارة الثابتة ناقصاً اية حوافز مستحقة؛  
- ايجارات الاجارة المتغيرة بما في ذلك الايجارات الاضافية؛ و  
- مدفوعات الايجارات الاضافية، إن وجدت، مقابل إنهاء الاجارة (إذا كانت مدة الاجارة تعكس قيام المستاجر بخيار الإنهاء).

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

### القياس اللاحق

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

أ. تخفيض القيمة الدفترية لإجمالي مطلوبات الاجارة لتعكس ايجارات الاجارة التي تمت؛  
ب. زيادة صافي القيمة الدفترية لتعكس العائد على مطلوبات الاجارة (إطفاء تكلفة الاجارة المؤجلة)؛  
ج. إعادة قياس القيمة الدفترية في حالة إعادة التقييم او تعديل الاجارة او لتعكس ايجارات الاجارة المعدلة.  
يتم إطفاء تكلفة الاجارة المؤجلة في بيان الدخل بناءً على شروط الاجارة على اساس النسبة الزمنية باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

### تعديل عقد الاجارة

بعد تاريخ البدء، يحتسب المصرف تعديلات عقود الاجارة على النحو التالي:  
أ. تغيير في شروط الاجارة: إعادة احتساب وتعديل حق استخدام الاصل، مطلوبات الاجارة والاجارة المؤجلة. أو  
ب. تغيير في ايجارات الاجارة المستقبلية فقط: إعادة احتساب مطلوبات الاجارة والاجارة المؤجلة التكلفة فقط، دون التأثير على حق استخدام الاصل.

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

### المصاريف المتعلقة بالاصول الاساسية

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

### - معيار المحاسبة المالية رقم ٣٥ : احتياطات الخسائر

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

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

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

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

١- طريقة الخسائر الائتمانية

٢- طريقة صافي القيمة القابلة للتحقق

٣- طريقة انخفاض القيمة

#### الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

- تحديد معايير الزيادة الكبيرة في المخاطر الائتمانية؛
- اختيار النماذج 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.

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

#### - إصلاح سعر العائد بين البنوك (IBOR)

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

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

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

### ٣. المعايير والتفسيرات الجديدة (تتمة)

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

#### - معيار المحاسبة المالية رقم ٣٨ : الوعد والخيار والتحوط

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### 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 التخصيص للقضايا المرفوعة على المصرف لمواجهة التزامات قضائية استناداً لرأي المستشار القانوني للمصرف.
  - تحديد مدة عقد الإيجار: عند تحديد مدة عقد الإيجار، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافظاً اقتصادياً لممارسة خيار التمديد، أو عدم ممارسة خيار الإنهاء. يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإنهاء) فقط في مدة عقد الإيجار إذا كان عقد الإيجار مؤكداً بشكل معقول أن يتم تمديده (أو لم يتم 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 تجمعي أو على أساس فردي تتم بناءً على ما يلي:
  - التمويلات الائتمانية للأفراد: تجمعي على مستوى نوع التمويل (ذمم البيوع المرابحة للأمر بالشراء، إجارة منتهية بالتملك، قروض حسنة تبادلية، تمويل المضاربة، تمويل إستصناع).
  - التمويلات الائتمانية للشركات: فرادي على مستوى التمويل/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 المذكوره 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 واستحققت لأكثر من ٣٠ يوم. بهذا الخصوص قام المصرف باعتماد فترة ٣٠ يوم.
  ٤. انخفاض درجتين في التصنيف الائتماني للموجودات المالية.
- يعتمد التغيير بين المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة على ما إذا كانت الأدوات المالية متعثرة كما في نهاية الفترة المالية. إن طريقة تحديد تعثر الأدوات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي (٩). كما هو موضح في تعريف التعثر أدناه.

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

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

احتمالية حدوث التعثر وخسارة التعثر المفترضة والأثر عند التعثر 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). ان تغييرات 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 يتمشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى المصرف. إن التعثر غير معرف من قبل المعيار، وهناك افتراض قابل للنقض بأنه التوقف عن الدفع لمدة ٩٠ يوم فأكثر.

#### • العمر المتوقع:

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

#### حوكمة تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

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

في اعتقاد الإدارة أن استخدامها للتقديرات ضمن القوائم المالية معقولة.

## ٥. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

يشمل هذا البند ما يلي:

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

– بحسب التعميم رقم (٦٧/٢٠١٠) الصادر عن سلطة النقد الفلسطينية لكافة المصارف العاملة في فلسطين بتاريخ ٥ تموز ٢٠١٠، يتعين على المصرف الإحتفاظ لدى سلطة النقد الفلسطينية بإحتياطات 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 عوائد على هذه الإحتياطات والحسابات الجارية وتحت الطلب. بحسب التعليمات رقم (٢/٢٠١٢) 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 للأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ هي كما يلي والتي تقع ضمن المرحلة الأولى فقط:

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

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



٦. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

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

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

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

٢٠٢١

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

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

٢٠٢٠

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

## ٧. تمويلات مباشرة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٩,٩٧٣,١٤٥	١٤٣,٣٨٩,٨٨٩	ذمم بيوع المرابحة للأمر بالشراء
٤٠,٩٤٩,٦٤٠	٥٥,٦٣٤,٣٥٠	إجارة منتهية بالتمليك
٣١,٢٨٠,٥٧٦	٤٦,٢٦٢,٧٥٤	تمويل التورق
٤,٣٩٣,٧٩٣	٤,٨٦٤,٥١٦	تمويل استصناع
١٠٤,٤٨٢	٢,١٨٨,٣٢٢	حسابات جارية مكشوفة
٢٢٨,٩١٣	١٨٠,٦٤٦	تمويل بيع المنفعة
١,٤٩٤	٥٥,٣٦٨	القرض الحسن
١٧٦,٩٣٢,٠٤٣	٢٥٢,٥٧٥,٨٤٥	
(١٢١,٧٧١)	(١١٢,٩٤٣)	أرباح معلقة
(٢,٢٨٣,٥٢٠)	(٣,٧١٤,٩٢٥)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٧٤,٥٢٦,٧٥	٢٤٨,٧٤٧,٩٧٧	
٢		

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

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	المرحلة (٣)			المرحلة (٢)			المرحلة (١)		
		دولار أمريكي	دولار أمريكي	الافرادى	التجميعى	دولار أمريكي	الافرادى	التجميعى	دولار أمريكي	الافرادى
١,٣٢٧,٨٤٤	٢,٢٨٣,٥٢٠	١,٢٤٩,١٨٣	٢٩,٠٢٥	٦٣١,٤١١	٣٦,٧٢٩	٣٣٧,١٧٢	-	١٧,٣٤٦	٧,٣٤١	٢٠٢١
-	-	(٣,٧٨٦)	(١٣,٥٦٢)	(٧٠,٣٣٩)	(١٣,٥٦٢)	(١٣,٥٦٢)	٢٠٢١	(٦٥,٩٧٣)	٦٥,٩٧٣	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
-	-	(٤٥,٦٥٨)	١,٩١٩	١١٠,٣٨٩	١,٩١٩	(٦٧٧)	المحول للمرحلة (١)	(١٩٩)	(١٩٩)	المحول للمرحلة (٢)
-	-	١,٠٠٦	(٥٥٦)	(١٨٦)	(٥٥٦)	(٦٥)	المحول للمرحلة (٣)	٦٩٦,٧٥٣	٦٩٦,٧٥٣	صافي الخسائر الائتمانية خلال السنة
٩٥٥,٦٧٦	١,٤٣١,٤٠٥	٤٩٩,٤٧٧	٩٩,١٠٣	(١٨٨,٥٨٦)	٣٢٤,٦٥٨	١,٠٣٨,٠٩٤	الرصيد في نهاية السنة	١,٠٣٨,٠٩٤	١,٠٣٨,٠٩٤	
٢,٢٨٣,٥٢٠	٣,٧١٤,٩٢٥	١,٧٠٠,٢٢٢	١١٥,٩٢٩	٤٨٢,٦٨٩	٣٧٧,٩٩١	١,٠٣٨,٠٩٤				

٢٠١٩	٢٠٢٠	المرحلة (٣)			المرحلة (٢)			المرحلة (١)		
		دولار أمريكي	دولار أمريكي	الافرادى	التجميعى	دولار أمريكي	الافرادى	التجميعى	دولار أمريكي	الافرادى
٨٧٧,٣٨٨	١,٣٢٧,٨٤٤	١,٠٢٢,٨٤٨	١,٨١٣	١٦٤,٦٥٧	١٤,٠٨٢	٨٤,٤٤٤	٢٠٢٠	٢٧٠	٢٥٨	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
-	-	-	(٢٧٠)	(٢٥٨)	(٢٧٠)	(٢٥٨)	المحول للمرحلة (١)	(٤,٤٤٠)	(٩,٣٢٣)	المحول للمرحلة (٢)
-	-	-	٤,٤٤٠	٩,٣٢٣	٤,٤٤٠	٩,٣٢٣	المحول للمرحلة (٣)	(٢٨٣)	(١٣٩)	صافي الخسائر الائتمانية خلال السنة
٤٥٠,٤٥٦	٩٥٥,٦٧٦	٤٢,٢٣٢	(٥)	(٤١,٨٠٥)	(٢٨٣)	(١٣٩)	الرصيد في نهاية السنة	٢٧,١٠٠	٢٦١,٩٣٢	
١,٣٢٧,٨٤٤	٢,٢٨٣,٥٢٠	١,٢٤٩,١٨٣	٢٩,٠٢٥	٦٣١,٤١١	٣٦,٧٢٩	٣٣٧,١٧٢				

٧. تمويلات مباشرة - (تتمة)

الأرباح المعلقة

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

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

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

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

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

القطاع العام  
السلطة الوطنية الفلسطينية

تجارة بالجملة والمفرق  
تجارة داخلية  
تجارة خارجية

العقارات 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

٧. تمويلات مباشرة - (تتمة)

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

٨. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٩. موجودات حق إستخدام الإيجار / مطلوبات عقود الإيجار

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

٢٠٢٠	٢٠٢١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢,٦٢٨,٢٦٧	٢,٥٢٣,٤٨٦
١٤٦,٥٠٧	-
(٢٥١,٢٨٨)	(٢٨٥,١٢٠)
٢,٥٢٣,٤٨٦	٢,٢٣٨,٣٦٦

موجودات حق إستخدام الإيجار:

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

٢٠٢٠	٢٠٢١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢,٥٥٤,٧٩٩	٢,٥٩٤,٩٣٣
١٤٦,٥٠٧	-
٥٦,٩٠٤	٥٦,٧١٤
(١٦٣,٢٧٧)	(٣٤٢,٢٨٢)
٢,٥٩٤,٩٣٣	٢,٣٠٩,٣٦٥

مطلوبات عقود الإيجار:

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

١٠. عقارات وآلات ومعدات

يشمل هذا البند ما يلي:

المجموع	وسائل نقل	أجهزة الحاسب الآلي	أثاث ومعدات وتحسينات ماجور	عقارات	الأرض
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٦,٤٥٧,٠٨٢	-	١,٧٦٨,٢٢٧	٢,٦٢٣,٦٦٠	١٠,٨٣٩,٢٩٥	١,٢٢٥,٩٠٠
٢٩٠,٠١٠	-	٥٠,٨٦٨	٢١٨,٠٩٨	٢١,٠٤٤	-
٨٨,٠٦٠	-	١٠,٤٤٠	٧٧,٦٢٠	-	-
١٦,٨٣٥,١٥٢	-	١,٨٢٩,٥٣٥	٢,٩١٩,٣٧٨	١٠,٨٦٠,٣٣٩	١,٢٢٥,٩٠٠
٢,٥٤٧,٨٢٨	-	٩٨٨,٤٨٤	٥٦٣,٧١٤	٩٩٥,٦٣٠	-
١,٠١٨,١٣٥	-	٣٥٨,٨٨٤	٣٣٣,٨٥٦	٣٢٥,٣٩٥	-
٣,٥٦٥,٩٦٣	-	١,٣٤٧,٣٦٨	٨٩٧,٥٧٠	١,٣٢١,٠٢٥	-
١٣,٢٦٩,١٨٩	-	٤٨٢,١٦٧	٢,٠٢١,٨٠٨	٩,٥٣٩,٣١٤	١,٢٢٥,٩٠٠
٣٦٩,٧٧٥	-	-	٢٣,٢٤٠	٣٤٦,٥٣٥	-
١٣,٦٣٨,٩٦٤	-	٤٨٢,١٦٧	٢,٠٤٥,٠٤٨	٩,٨٨٥,٨٤٩	١,٢٢٥,٩٠٠

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

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

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



١٠ عقارات وآلات ومعدات - (تتمة)

المجموع	وسائل نقل	أجهزة الحاسب الآلي	أثاث ومعدات وتحسينات ماجور	عقارات	الأرض
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٥,١٣٤,٧١٧	١٥١,٤٦٩	١,٤١١,٩٦٧	١,٨٠٨,٩٧٩	١,٥٣٦,٤٠٢	١,٢٢٥,٩٠٠
١,٠٢٧,٦٦٨	-	٣٥٦,٢٦٠	٦٧١,٤٠٨	-	-
٤٤٦,١٦٦	-	-	١٤٣,٢٧٣	٣٠٢,٨٩٣	-
(١٥١,٤٦٩)	(١٥١,٤٦٩)	-	-	-	-
١٦,٤٥٧,٨٢٢	-	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	١,١٩٠,٢٠٠	١,٢٢٥,٩٠٠

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

### ١١. موجودات غير ملموسة

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

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

### ١٢. موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

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

### ١٣. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

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

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

- لا تتقاضى الودائع التبادلية لبنوك ومؤسسات مصرفية أية عوائد.

#### ١٤. ودائع العملاء

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

حسابات جارية وتحت الطلب

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

#### ١٥. تأمينات نقدية

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

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

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

#### ١٦. مخصصات متنوعة

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

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	رصيد نهاية السنة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٩٠٠,٢٥٢	٢٤٤,٥٧١	(٣٣,٢٣٠)	١,١١١,٥٩٣
٢٢,٩٠١	١٠,٣٣٩	(٨٩٤)	٣٢,٣٤٦
٩٢٣,١٥٣	٢٥٤,٩١٠	(٣٤,١٢٤)	١,١٤٣,٩٣٩

٣١ كانون الأول ٢٠٢١  
تعويض نهاية الخدمة  
مخصص مصاريف القضايا\*

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

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

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

## ١٧. مخصصات الضرائب

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

## ١٨. مطلوبات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

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

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

## ١٩. حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

يشمل هذا البند ما يلي:

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

## ٢٠. الإحتياطيات

### - إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند قيمة إحتياطي المخاطر الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) بنسبة ١,٥٪ من التمويلات 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.

## ٢١. الخسائر المتراكمة

بلغت الخسائر المتراكمة ١٩,٨١٥,٧٩٦ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (١٨,٨٣٧,٦٢٢) دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) وقد نتجت هذه الخسائر المتراكمة بسبب ارتفاع المصاريف الإدارية والعمومية عن الإيرادات المتحققة وكذلك تكوين الاحتياطات بموجب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية منذ فترة التأسيس 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 والاطفاءات الناتجة عن افتتاح هذه الفروع، بالإضافة الى الأثر المالي لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والخاص بتكوين مخصص خسائر ائتمان. يعمل مجلس إدارة المصرف والإدارة التنفيذية على تخفيض الخسائر المتراكمة في السنوات القادمة وذلك من خلال وضع إستراتيجيات من شأنها زيادة العوائد وتخفيض المصاريف.

## ٢٢. إيرادات التمويل والإستثمارات

يشمل هذا البند ما يلي:

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

## ٢٣. عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

يشمل هذا البند ما يلي:

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

## ٢٤. صافي إيرادات العمولات

يمثل هذا البند ما يلي:

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

## ٢٥. نفقات الموظفين

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

## ٢٦. مصاريف تشغيلية أخرى

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

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

## ٢٧. غرامات سلطة النقد الفلسطينية

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

٢٨. استهلاكات وإطفاءات  
يشمل هذا البند الاستهلاكات والإطفاءات التالية:

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

٢٩. مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

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

٣٠. ارتباطات والتزامات محتملة

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

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

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

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

### ٣١. النقد وما في حكمه

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

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

### ٣٢. الزكاة الشرعية

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



٣٣. مصادر تمويل موجودات وإستثمارات المصرف

فيما يلي تفاصيل مصادر تمويل موجودات وإستثمارات المصرف:

٢٠٢٠		٢٠٢١		
الإجمالي	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	الإجمالي	تمويل مشترك
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤٨,٥٤٧,٣٦٩	-	٤٨,٥٤٧,٣٦٩	٦٣,٥٧٣,٦٢٩	٦٣,٥٧٣,٦٢٩
٦٣,٨٨٠,٨٣٠	-	٦٣,٨٨٠,٨٣٠	٤٧,٤٥٣,٩٢١	٤٧,٤٥٣,٩٢١
١٧٤,٥٢٦,٧٥٢	-	١٧٤,٥٢٦,٧٥٢	٢٤٨,٧٤٧,٩٧٧	٢٤٨,٧٤٧,٩٧٧
١٠,٣٨١,٢١١	١٠,٣٨١,٢١١	-	٩,٤٩٦,٠٧٢	٩,٤٩٦,٠٧٢
١٤,٣٤٣,٨٤٩	١٤,٣٤٣,٨٤٩	-	١٣,٦٣٨,٩٦٤	١٣,٦٣٨,٩٦٤
٦٠٨,٦٣٨	٦٠٨,٦٣٨	-	٦٧١,٢٣٨	٦٧١,٢٣٨
٢,٥٢٣,٤٨٦	٢,٥٢٣,٤٨٦	-	٢,٢٣٨,٣٦٦	٢,٢٣٨,٣٦٦
٦,٢٨١,٣٤٣	١,٤٥٣,٢٩٠	٤,٨٢٨,٠٥٣	٤,١٠٣,٠٦٨	٢,٤٦٤,٣٥٢
٣٢١,٠٩٣,٤٧٨	٢٩,٣١٠,٤٧٤	٢٩١,٧٨٣,٠٠٤	٣٨٩,٩١٩,٢٣٥	٣٦٢,٢٣٩,٨٧٩

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

### ٣٤. معاملات مع جهات ذات علاقة

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

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

- تشكل التمويلات المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة ما نسبته ٨,٠٣٪ و ٤,٨٢٪ من صافي التمويلات الممنوحة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ على التوالي.
- تشكل التمويلات المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة ما نسبته ٣٤,٣٧٪ و ١٤,٣٢٪ من قاعدة رأسمال المصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ على التوالي.
- يتراوح معدل الأرباح على التمويلات الممنوحة لجهات ذات علاقة خلال ٢٠٢١ بين ٣٪ و ٨٪.

٣٤. معاملات مع جهات ذات علاقة - (تتمة)

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٥٥,٠٠٠	١٤٦,٦٣٧	مصاريف أعضاء مجلس الإدارة*
٣٨٩,٦٠٦	٤٣٩,٧٦٢	حصة الإدارة العليا من الرواتب والمصاريف المتعلقة بها
٢٧,٩٨٩	٣١,٥٩٢	حصة الإدارة العليا من تعويض نهاية الخدمة

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠,٦٣٩	١١,٠٢٠	يزيد عدنان مصطفى المقتني
١٥,١٦٠	١٦,٤٤١	خالد محمود عبد الله أبو دياك
١٣,١٥٦	١٣,٩٢٠	ريم يونس محمد العسوس
٨,٥٠٠	٩,٨٦٠	كمال غريب عبد الرحيم البكري
١٤,٠٠٠	١٦,٢٤٠	يوسف حنا يوسف نسناس
١٠,٥٠٠	٤,٨٥١	خالد عبد الرزاق محمد كالوتي
١٢,٥٠٠	١٥,٢٤٠	بلال محمد عبد الرحيم ابو حجلة
٨,٥٠٠	١١,٠٢٠	محمد كمال إبراهيم حسونة
٦,٠٠٠	٨,١٢٠	عبد الرحمن توفيق عبد الهادي حمد
٦,٠٠٠	٣,٤٨٠	ماهر عبد الرازق شحدة الننتشة
٩,٠٥٤	١٠,٤٧٥	عصام "محمد فاروق" رشدي المهندي
-	٨,٤٨٩	ايباد نبيه يوسف درويش الحججي
-	٥,٤١٥	رشيد "محمد فايق" رشيد الكخن
٤٠,٩٩١	١٢,٠٦٦	أخرى
١٥٥,٠٠٠	١٤٦,٦٣٧	

٣٥. التركيز في الموجودات والمطلوبات

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

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

٣٥. التركيز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
المجموع	أخرى	الأردن	داخل فلسطين
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤٨,٥٤٧,٣٦٩	-	-	٤٨,٥٤٧,٣٦٩
٦٣,٨٨٠,٨٣٠	٢,٦٠٩,٩٨٢	٢١,٤٦٨,٩٧٩	٣٩,٨٠١,٨٦٩
١٧٤,٥٢٦,٧٥٢	-	-	١٧٤,٥٢٦,٧٥٢
١٠,٣٨١,٢١١	٩,٥٢٥,٨٤٩	٨٥٥,٣٦٢	-
١٤,٣٤٣,٨٤٩	-	-	١٤,٣٤٣,٨٤٩
٦٠٨,٦٣٨	-	-	٦٠٨,٦٣٨
٢,٥٢٣,٤٨٦	-	-	٢,٥٢٣,٤٨٦
٦,٢٨١,٣٤٣	٩٨,٦٩٥	٤,٩١٣	٦,١٧٧,٧٣٥
٣٢١,٠٩٣,٤٧٨	١٢,٢٣٤,٥٢٦	٢٢,٣٢٩,٢٥٤	٢٨٦,٥٢٩,٦٩٨
٥٢,٧٤٩,٧٦٧	-	٤,٩٣٦,٥٣٠	٤٧,٨١٣,٢٣٧
٣٤,٦٧٩,٧٦٤	-	-	٣٤,٦٧٩,٧٦٤
٣,٠٨٢,٣٣٧	-	-	٣,٠٨٢,٣٣٧
٩٢٣,١٥٣	-	-	٩٢٣,١٥٣
٢,٥٩٤,٩٣٣	-	-	٢,٥٩٤,٩٣٣
٣,٣١٧,٥٧١	-	-	٣,٣١٧,٥٧١
٩٧,٣٤٧,٥٢٥	-	٤,٩٣٦,٥٣٠	٩٢,٤١٠,٩٩٥
١٦,٨٧٤,٣٥٩	-	-	١٦,٨٧٤,٣٥٩
١,٠٨٢,٤٩٣	-	-	١,٠٨٢,٤٩٣
٢٥٠,٩٤٥	-	-	٢٥٠,٩٤٥
١٨,٢٠٧,٧٩٧	-	-	١٨,٢٠٧,٧٩٧

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

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية  
ودائع العملاء  
تأمينات نقدية  
مخصصات متنوعة  
مطلوبات عقود الإيجار  
مطلوبات أخرى  
مجموع المطلوبات  
بنود خارج قائمة المركز المالي  
سقوف تمويلات غير مستغلة  
كفالات مصرفية  
عقود شراء عقارات وآلات ومعدات

٣٥. التركيز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

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

حسب القطاع  
حسابات الأفراد  
حسابات شركات ومؤسسات  
خزينة  
أخرى  
المجموع

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

حسب القطاع  
حسابات الأفراد  
حسابات شركات ومؤسسات  
خزينة  
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 وتقع 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 أثارها قدر الإمكان، فيما يلي بعض السمات الأساسية لسياسة إدارة المخاطر:

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

### أولاً: مخاطر الائتمان:

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

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

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

٣٦ . إدارة المخاطر (تتمة)

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

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

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

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

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



٣٦. إدارة المخاطر (تتمه)

التعرضات لمخاطر الائتمان (تتمه)

ب- توزيع التعرضات حسب القطاع الاقتصادي حسب مراحل التصنيف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

المجموع	المرحلة (٣)			المرحلة (٢)			المرحلة (١)		
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	تجميعي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	تجميعي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	تجميعي
٩٧,٥٣٧,١٨٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٠,٢٦٧,٥٧٣	-	-	-	٩,٨٦٣,٩٠٥	-	-	-	-	-
٥٠,٤٥٢,١٥٨	١٢٢,٨٩٦	٧٠,٤٥٧١	٧٠,٤٥٧١	٥,٨٨٧,٤٥١	١,٤٩٩,٠٧٣	١,٤٩٩,٠٧٣	١,٤٩٩,٠٧٣	١,٤٩٩,٠٧٣	١,٤٩٩,٠٧٣
٣٩,٤٤٦,٤٨٠	١,١٥٢,٠١٩	٤,٩٦٥,٢١١	٤,٩٦٥,٢١١	١,٧٠٧,٣٥٤	٢٢,٠٧٠,١٥٤	٢٢,٠٧٠,١٥٤	٢٢,٠٧٠,١٥٤	٢٢,٠٧٠,١٥٤	٢٢,٠٧٠,١٥٤
٤٨,٣٣٩,٤١٩	٤٦٤,٧٠٩	٣,٢٦٧,٧٠٨	٣,٢٦٧,٧٠٨	٥٤٩,٠١٣	٦,٦٤٥,٥٦٩	٦,٦٤٥,٥٦٩	٦,٦٤٥,٥٦٩	٦,٦٤٥,٥٦٩	٦,٦٤٥,٥٦٩
٣,٨٠٢,٢٢٩	-	-	-	-	٢٨,٨٢٤	٢٨,٨٢٤	٢٨,٨٢٤	٢٨,٨٢٤	٢٨,٨٢٤
٢٨,٤٥٨,٢٥٢	١٩,٨٣٦	١,٨٨٩,٦٤٠	١,٨٨٩,٦٤٠	٢٧١,٥٣٤	١٩,٤٠٩,٣٦٠	١٩,٤٠٩,٣٦٠	١٩,٤٠٩,٣٦٠	١٩,٤٠٩,٣٦٠	١٩,٤٠٩,٣٦٠
١٦,٣٧٨,٥٥٠	-	-	-	٩٧٠,٦٣٨	-	-	-	-	-
٩,٦٦٤,١٩٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢١,٦٣٤,٥٨٥	-	١٣,٠٩٨	١٣,٠٩٨	-	٣٨٨,٥٤٥	٣٨٨,٥٤٥	٣٨٨,٥٤٥	٣٨٨,٥٤٥	٣٨٨,٥٤٥
٣,٦٩٨,٤٦٦	٢١٦,٣٦٠	١٧,٦٠٦	١٧,٦٠٦	١٦,٧٧٨	٥٣,٧٩٣	٥٣,٧٩٣	٥٣,٧٩٣	٥٣,٧٩٣	٥٣,٧٩٣
٣٤٩,٦٧٩,٠٩٠	١,٩٧٥,٨٢٠	١٠,٨٥٧,٨٣٤	١٠,٨٥٧,٨٣٤	١٩,٢٦٦,٦٧٣	٥٠,٠٩٥,٣١٨	٥٠,٠٩٥,٣١٨	٥٠,٠٩٥,٣١٨	٥٠,٠٩٥,٣١٨	٥٠,٠٩٥,٣١٨

٢٠٢١

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

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

المجموع	المرحلة (٣)		المرحلة (٢)		المرحلة (١)		٢٠٢٠
	دولار أمريكي	تجميحي	دولار أمريكي	تجميحي	دولار أمريكي	تجميحي	
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	٧,٤٧٦,٥٥٥	٩,١٦٤,٧٢٤
٣٠,١٦٣,٣٨٣	١,٤٤١,٨٢٣	١,٠٠٩,٧٠٧	٤٦٠,٥٠٦	١٣,١٤٧,٤٣٧	١٣,١٤٧,٤٣٧	١٣,١٤٧,٤٣٧	١٤,١٠٣,٩١٠
٢٨,١٧٣,٧٨٥	-	١,١٤٤,١٣٧	٨٠٥,٦٥٤	١,٧٨٠,٥٤٢	١,٧٨٠,٥٤٢	١,٧٨٠,٥٤٢	٢٤,٤٤٣,٤٥٢
٣,٩٤١,٦٧٥	-	-	-	٢٤,٥٢٤	٣,٩١٧,١٥١	٣,٩١٧,١٥١	٣,٩١٧,١٥١
١٦,٣٢٢,٢٣٤	-	١,٧١٩,٦٤٦	-	٤,٥٧٢,٠٠٨	١٠,٠٣٠,٥٨٠	١٠,٠٣٠,٥٨٠	١٠,٠٣٠,٥٨٠
٦,٨٨٧,٥٣١	٢٧٣,٧٣١	-	٢٨٥,٧١٩	-	٦,٣٢٨,٠٨١	٦,٣٢٨,٠٨١	٦,٣٢٨,٠٨١
٣,١٩٧,٥٢٣	-	-	-	-	٣,١٩٧,٥٢٣	٣,١٩٧,٥٢٣	٣,١٩٧,٥٢٣
١٥,٩٨٧,٣٢٤	-	٢١,٠٨٧	-	١٤٥,١٦٠	١٥,٨٢١,٠٧٧	١٥,٨٢١,٠٧٧	١٥,٨٢١,٠٧٧
٥,٧٨٠,٥٠٦	-	-	-	-	٥,٧٨٠,٥٠٦	٥,٧٨٠,٥٠٦	٥,٧٨٠,٥٠٦
٢٨٢,٤٥٩,٤٩٣	٢,٧٤٢,٨٢٢	١١,٤٢٤,٣٩٢	١٠,٧٨٢,٩٥٢	٢٧,١٤٦,٢٢٦	٢٣٠,٣٦٣,١٠١	٢٣٠,٣٦٣,١٠١	٢٣٠,٣٦٣,١٠١

٣٦ . إدارة المخاطر (تتمة)

التعرضات لمخاطر الائتمان (تتمة)

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

المجموع	المرحلة (٣)		المرحلة (٢)		المرحلة (١)	
	دولار أمريكي	تجمعي	دولار أمريكي	تجمعي	دولار أمريكي	فردى
٣١٨,٥٩٩,٩٤٥	١,٩٧٥,٨٢٠	١٠,٨٥٧,٨٣٤	١٩,٢٦٦,٦٧٣	٥٠,٠٩٥,٣١٨	٢٣٦,٤٠٤,٣٠٠	٢٠٢١
٢٢,٧١٣,٩٧٣	-	-	-	-	٢٢,٧١٣,٩٧٣	داخل فلسطين
٨,٣٦٥,١٧٢	-	-	-	-	٨,٣٦٥,١٧٢	البلدان العربية الأخرى
٣٤٩,٦٧٩,٠٩٠	١,٩٧٥,٨٢٠	١٠,٨٥٧,٨٣٤	١٩,٢٦٦,٦٧٣	٥٠,٠٩٥,٣١٨	٢٦٧,٤٨٣,٤٤٥	أوروبا
						المجموع

المجموع	المرحلة (٣)		المرحلة (٢)		المرحلة (١)	
	دولار أمريكي	تجمعي	دولار أمريكي	تجمعي	دولار أمريكي	فردى
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

٣٦ . إدارة المخاطر (تتمة)

التعرضات لمخاطر الائتمان (تتمة)

د- القيمة العادلة للضمانات لإجمالي التعرضات الائتمانية:

الخسارة المتوقعة الائتمانية	صافي التعرض بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	سيارات والآلات	أسهم متداولة	عقارية	تأمينات نقدية	إجمالي قيمة التعرض
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٦,٩٢٣	٤٠,٥٩١,١٩١	-	-	-	-	-	٤٠,٥٩١,١٩١
٩,٧٨٠	٤٧,٤٥٣,٩٢١	-	-	-	-	-	٤٧,٤٥٣,٩٢١
٧٩٩,١٢٠	٥,٨٦٣,٥٠٥	٢٤,٣٢٣,٢٣٩	١٨,٦٦١,٤٠٦	-	٥,٠٩٨,١٧٨	٥٦٣,٦٥٥	٣٠,١٨٦,٧٤٤
٢٨٩,٧١٧	٣,٩٠٠,٥٠٤	٥١,٥٣٤,٣٣١	١٨٨,٨٠٠	-	٥٠,٨٦٠,٧٩٨	٤٨٤,٧٣٣	٥٥,٤٣٤,٨٣٥
١,٥٧٧,٠٤٩	٥,٩٤٦,٢٢٦	٥٠,٢٥٦,١١٣	٤,٤٧٧,٤٨٤	-	٤٤,٢٥٩,٧٣٤	١,٥١٨,٨٩٥	٥٦,٢٠٢,٣٣٩
٥٠٥,٣٦٦	٣٤,٤٠١,٩٦٤	٤٢,٢٥٤,٥٢٢	٤,٤٤٢,٢٧٨	٨,٦١٢,٠٦٥	٢٧,٣٥٥,٦٢٣	١,٨٤٤,٥٥٦	٧٦,٦٥٦,٤٨٦
٥٤٣,٦٧٣	٣٠,٢٦٧,٥٧٣	-	-	-	-	-	٣٠,٢٦٧,٥٧٣
١٠٢,١١٧	٩,٤٩٢,٠٧٢	-	-	-	-	-	٩,٤٩٢,٠٧٢
-	٣,٣٩٣,٩٢٩	-	-	-	-	-	٣,٣٩٣,٩٢٩
٣,٨٤٣,٧٤٥	١٨١,٣١٠,٨٨٥	١٦٨,٣٦٨,٢٠٥	٢٧,٧٦٩,٩٦٨	٨,٦١٢,٠٦٥	١٢٧,٥٧٤,٣٣٣	٤,٤١١,٨٣٩	٣٤٩,٦٧٩,٠٩٠
٦,٨٦٨	٨٩٨,١٧٢	٤٢,٦٢٤	-	-	-	٤٢,٦٢٤	٩٤٠,٧٩٦
١٣,٢١٦	١٦,٠٢٧,٦٢٥	-	-	-	-	-	١٦,٠٢٧,٦٢٥

٣٦. إدارة المخاطر (تتمة)

التعرضات لمخاطر الائتمان (تتمة)

د- القيمة العادية للضمانات لإجمالي التعرضات الائتمانية:

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
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
٢٧٧,٢٠٦	١٢,٤١٨,٠٨٠	١٨,٧٤٨,٨٤٢	٦٩٣,٠٦٦	-	١٨,٠٥٣,٦٤١	٢,١٣٥	٣١,١٦٦,٩٢٢
١,٢٠٠,٤١٧	١٣,٨٠٧,٢٨٤	٣٥,٢٦٤,٤٩٥	٦,٣١٧,٧٠٦	-	٢٧,٦٥٣,٨٤٠	١,٢٩٢,٩٤٩	٤٩,٠٧١,٧٧٩
١٧٣,٦٩٤	٢٦,٦٩٧,٩٣٣	١٥,٥٢٧,٢١٩	١,٧٠٣,٨٥٢	٣٤٦,٠٤٥	١٢,٦٣٣,٢٤٦	٨٤٤,٠٧٦	٤٢,٢٢٥,١٥٢
٢٢١,٦٥٢	٣٥,٦١٩,٢١١	٢٦,٣٠٣	٢٦,٣٠٣	-	-	-	٣٥,٦٤٥,٥١٤
١٦٢,١٨٢	١٠,٣٨١,٢١١	-	-	-	-	-	١٠,٣٨١,٢١١
-	٥,٧٨٠,٥٠٦	-	-	-	-	-	٥,٧٨٠,٥٠٦
٢,٤٧٧,٦٧٧	٢٠,٣٨٦٧,٩٢٤	٧٨,٥٩١,٥٦٩	١١,٤٠٩,٣٣٧	٣٤٦,٠٤٥	٦٤,٥٨٤,٥٩٠	٢,٢٥١,٥٩٧	٢٨٢,٤٥٩,٤٩٣
٢,٦٦٠	٩٧٦,٢٧٠	١٠٦,٢٢٣	-	-	-	١٠٦,٢٢٣	١,٠٨٢,٤٩٣
-	-	-	-	-	-	-	-
١٣٤,٣٧٢	١٦,٨٧٤,٣٥٩	-	-	-	-	-	١٦,٨٧٤,٣٥٩

٢٠٢٠

أرصدة لدى سلطة النقد

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

التمويلات الائتمانية:

للأفراد

التمويلات العقارية

(SMEs) المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

الشركات الكبرى

للحكومة والقطاع العام

موجودات مالية بالتكلفة المضافة

موجودات مالية أخرى

المجموع

الكفالات المالية

الإ اعتمادات المستندية

التعرضات الأخرى

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

هـ - القيمة العادلة للضمانات المعرضة المدرجة ضمن المرحلة الثالثة:

القيمة العادلة للضمانات

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
٣٠٧,٠٣٨	٢٤٦,٥٨١	٢١١,٧٥٢	-	٣٤,٨٢٩	-	٣١٤,٩٥٣
٢٨٧,٤٢٨	١,٧٢٢,٠١٨	٠	-	١,٧٢٢,٠١٨	-	١,٩٠٣,٩٩٨
١,١٠٥,٧٥٦	١,٢٩٣,٨٠٦	٥٨١,٢٢٤	-	٧١٢,٥٨٢	-	١,٥٧٠,٠٣٤
٦١,٧١٢	٨٨,٠١٨	٠	-	٨٨,٠١٨	-	٨٨,١٢٠
١,٠٤٤,٠٤٤	١,٢٠٥,٧٨٨	٥٨١,٢٢٤	-	٦٢٤,٥٦٤	-	١,٤٨١,٩١٤
١,٧٠٠,٢٢٢	٣,٢٦٢,٤٠٥	٧٩٢,٩٧٦	-	٢,٤٦٩,٤٢٩	-	٣,٧٨٨,٩٨٥

٢٠٢١

التعرض الائتماني المرتبط ببنود

داخل قائمة المركز المالي:

التمويلات الائتمانية:

للأفراد

التمويلات العقارية

للشركات

الشركات الكبرى

المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

المجموع

٣٦ . إدارة المخاطر (تتمة)

التعرضات لمخاطر الائتمان (تتمة)

القيمة العادلة للضمانات

الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	سيارات والآلات	أسهم متداولة	عقارية	تأمينات تقديمية	إجمالي قيمة التعرض
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٤٥,٧١٧	٢٢٨,٥٠٢	١٥١,٩٧٤	٣٦,٨٧٤	-	١١٥,١٠٠	-	٣٨٠,٤٧٦
٢٧٥,٦٤٥	٥٤٦,٥٨٣	١,١٨٤,٧١٩	٢٠٠,٣١	-	١,١٦٤,٦٨٨	-	١,٧٣١,٣٠٢
٦٢٧,٨٢١	٨٥٩,٤٢٩	١,١٤٢,٥٦٩	٧٣٤,٠٥٢	-	٤٠٨,٥١٧	-	٢,٠٠١,٩٩٨
٢٠,٤٣٩	٥٩,٤٧٧	١٤٤,٩١٣	-	-	١٤٤,٩١٣	-	٢٠٤,٣٩٠
٦٠٧,٣٨٢	٧٩٩,٩٥٢	٩٩٧,٦٥٦	٧٣٤,٠٥٢	-	٢٦٣,٦٠٤	-	١,٧٩٧,٦٠٨
١,٢٤٩,١٨٣	١,٦٣٤,٥١٤	٢,٤٧٩,٢٦٢	٧٩٠,٩٥٧	-	١,٦٨٨,٣٠٥	-	٤,١١٣,٧٧٦

٢٠٢٠

التعرض الائتماني المرتبط ببنود

داخل قائمة المركز المالي:

التمويلات الائتمانية:

للأفراد

التمويلات العقارية

للشركات

الشركات الكبرى

المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

المجموع

٣٦ . إدارة المخاطر (تتمة)

التعرضات لمخاطر الائتمان (تتمة)

و- تصنيف الصكوك حسب درجة المخاطر

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

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

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

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

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

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



٣٦ . إدارة المخاطر (تتمة)

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

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

ثانياً: مخاطر العملات:

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية. يعتبر الدولار الأمريكي العملة الأساس للمصرف، يقوم مجلس الإدارة بتحديد العملات 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 اتباع استراتيجيات للتحوط وللتأكد من الإحتفاظ 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:

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

٣٦ . إدارة المخاطر (تتمة)

ثالثاً: مخاطر السيولة:

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها، وللحد من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنوع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات ومواءمة 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 ٢٠٢١ و٢٠٢٠:

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية الرئيسية لدى المصرف:

المعادل بالدولار

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

٣٦ . إدارة المخاطر (تتمة)

ثالثاً: مخاطر السيولة (تتمة)

المعادل بالدولار				
المجموع	عملات أخرى	شيقل إسرائيلي	دينار أردني	
٣٤,٥٩١,٠٣٦	٥٤٣,٦٥٢	١٦,٨٠٦,٧٢٦	١٧,٢٤٠,٦٥٨	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٢٨,٣٨٢,٠٧٣	٤٩,٠٦٧	١,١٣٨,٨٢٨	٢٧,١٩٤,١٧٨	الموجودات
٨٩,١٠٣,٤٣٣	٢٨٣	٨٣,٣١٩,٤٩٨	٥,٧٨٣,٦٥٢	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٨٥٦,٧٠٠	-	-	٨٥٦,٧٠٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤,٩٠٣,٧٩٣	-	٤,٥٥٦,٥٣٩	٣٤٧,٢٥٤	تمويلات مباشرة
١٥٧,٨٣٧,٠٣٥	٥٩٣,٠٠٢	١٠٥,٨٢١,٥٩١	٥١,٤٢٢,٤٤٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
				موجودات أخرى
				مجموع الموجودات
				المطلوبات
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
٧٠,٩٠٣,٢٣٨	٤٨٦,٠٣٠	٦٢,٢٣٨,٦٤٣	٨,١٧٨,٥٦٥	مجموع المطلوبات
٨٨,٨٦٣,٠٦٦	١٣٠,٤٨٣	٤٥,٦٣٧,٨٩٦	٤٣,٠٩٤,٦٨٧	حسابات الإستثمارات المطلقة
١٥٩,٧٦٦,٣٠٤	٦١٦,٥١٣	١٠٧,٨٧٦,٥٣٩	٥١,٢٧٣,٢٥٢	مجموع المطلوبات وحسابات الإستثمارات المطلقة
(١,٩٢٩,٢٦٩)	(٢٣,٥١١)	(٢,٠٥٤,٩٤٨)	١٤٩,١٩٠	صافي التركيز داخل المركز المالي
٥,٨٦١,٦١٥	-	٥,٨٥٣,١٥٢	٨,٤٦٣	إلتزامات محتملة خارج المركز المالي

٣٦. 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 المتبينة على استحقاقاتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

المجموع دولار أمريكي	بحون استحقاق دولار أمريكي	أكثر من ٣ سنوات دولار أمريكي	من سنة إلى سنتين دولار أمريكي	من ٦ أشهر إلى سنة دولار أمريكي	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر دولار أمريكي	من شهر إلى ٣ أشهر دولار أمريكي	أقل من شهر دولار أمريكي	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٦٣,٥٧٣,٦٦٩	٢٣,٩١٥,٢١٠	-	-	-	١٦,٢٢٠,٢٢٨	٢٣,٤٢٨,٣٩١	-	الموجودات
٤٧,٤٥٣,٩٢١	-	١١,٢٧٧,٢٠٠	-	-	٩,٩٩٨,٨١٥	٢٦,١٧٧,٩٠٦	-	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٢٤٨,٧٤٧,٩٧٧	-	٤٣,٨٧٣,٢٢٥	٣٦,٤١٧,٥٩٩	٢٦,٥١٦,٣٣٤	٣٢,٩٠٨,١٤٩	٣٧,٠٤٥,٥٤٥	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩,٤٩٢,٠٧٢	-	-	-	-	-	-	-	تمويلات مباشرة
٢,٣٣٨,٣٦٦	-	٤٩٥,١٩١	١٦٢,١٤٥	٥٧,٩٤٩	٤١,٣٦٦	٢٣,٧٦٠	-	موجودات مالية بالوكالة المطمئنة
١٣,٦٣٨,٩٦٤	-	-	-	-	-	-	-	حق استخدام الأصول المستأجرة
٦٧١,٢٢٨	-	-	-	-	-	-	-	عقارات والآلات ومعدات
١,٦٣٨,٧١٦	-	-	-	-	٣٢١,٨٥٦	٢,١٤٦,٤٩٦	-	موجودات غير ملموسة
٤,١٠٣,٠٦٨	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
٣٨٩,٩١٩,٢٣٥	٣٩,٨٦٤,١٢٨	٨١,٩٣٧,٢٥٢	٥٥,١٤٥,٦١٦	٣٦,٥٧٩,٧٤٤	٦٠,٥٩٠,١١٤	٨٨,٨٢٨,٠٩٨	-	مجموع الموجودات
٤٩,٨٠٩,٩٢٦	-	-	-	-	١٠,٧٤٨,٢٠٣	٣٨,١١١,٧٢٣	-	المطلوبات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار
٣٧,٦١٨,٨٩٥	-	٩٥٠,٠٠٠	-	-	-	٣٧,٦١٨,٨٩٥	-	المطلوبات
٤,٩٣٧,٢٥٦	١,٣٦٦,٦١٦	١,٠٢٠,٤٠٨	٥٢٣,٤٨٧	٣٨١,١٦٠	٤٨٧,٤١٤	٥٣٢,٥١٣	-	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,١٤٣,٩٣٩	١,١٤٣,٩٣٩	-	-	-	-	-	-	ودائع العملاء
٢١,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
٢,٣٠٩,٣٦٥	-	١,٤٥٥,٧٨٢	٢٨٨,٥٦٦	١١,٦٥٧	٧,٧٧١	٣,٨٨٦	-	مخصصات متنوعة
٣,٨٢,٠٥٠	-	-	-	-	٦٠١,١٢٤	٢,٧٦١,٩٢٤	-	مطلوبات عقود الإيجار
٩,٨٤٩,٤٢١	٢,٤٧١,١٩٠	٢,١٢٧,٣٦١	٨١٢,٥٥٣	٦٠٢,٨١٧	١١,٨٤٤,٥١٢	٢,٧٦١,٩٢٤	-	مطلوبات أخرى
٢٢٢,٤٤٨,٤٥٦	-	٢٤٨,٢٣٧	٦,٣٣٠,٣٢٩	٢,٢٩٨,٤٦٨	٥,٧٠٣,٣٢٧	٢١٧,٧٦٨,٠٨٥	-	مجموع المطلوبات
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	حقوق الملكية
١,٧٨٤,٦٠٦	-	-	-	-	-	-	-	حقوق الملكية رأس المال المدفوع
٦٥٢,٥٤٨	-	-	-	-	-	-	-	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
١٩,٨١٥,٧٩٦	-	-	-	-	-	-	-	إحتياطي التقلبات الدورية
٥٧,٦٢١,٣٥٨	-	-	-	-	-	-	-	الخصائر المتراكمة
٣٨٩,٩١٩,٢٣٥	٦,٠٥٨,٩٠٥	٢,٣٧٥,٥٩٨	٧,١٤٦,٣٨٢	٢,٩٠١,٢٨٥	١٧,٥٤٧,٨٤٩	٢٩٦,٧٩٧,٠٢٦	-	مجموع حقوق الملكية
-	٧٩,٣٦٦,٠٦٢	٥٣,٢٧٠,٠١٨	٢٩,٤٣٧,٣١٢	٢٣,٦٢٢,٩٩٨	٤٢,٩٤٢,٢١٥	٢٠٧,٩٦٨,٩٦٨	-	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار
-	(٢٠,٧١٩,٧٧٧)	(٥٨,٦٤٦,٢٨٥)	(١١,٩١٦,٣٠٣)	(١٤١,٣٥٢,٦٦٥)	(١٦٥,٠٢٦,٦٦٣)	(٢٠٧,٩٦٨,٩٦٨)	-	فجوة الإستحقاق
-	-	-	-	-	-	-	-	الفجوة التراكمية

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

المجموع	دولار أمريكي	بجون استحقاق	دولار أمريكي	أكثر من ٣ سنوات	دولار أمريكي	من سنة إلى سنتين	دولار أمريكي	من ٦ أشهر إلى ٣ أشهر	دولار أمريكي	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	دولار أمريكي	أقل من شهر	دولار أمريكي
٤٨,٥٤٧,٣٦٩	١٦,٣٦٥,١٣٣	-	-	-	-	-	-	٨,٨٦٨,٩٥٣	-	-	-	٢٣,٣١٣,٢٨٣	٢٠٢٠
٦٣,٨٨٠,٨٣٠	-	-	-	-	-	-	-	٩,١٦٢,٥٧٢	-	-	-	٥٤,٧١٨,٢٥٨	٢٠٢٠
١٧٤,٥٢٦,٧٥٢	-	٢٣,٦١٩,٨٤٥	٥٧,٤٥٠,٩٢٨	٢٢,٨٨٧,٣٤٩	١٩,٤١٠,٤٢٥	٢٧,٠٤٦,٢٧٩	-	٢٧,٠٤٦,٢٧٩	-	-	-	٢٤,١١١,٥٢٦	٢٠٢٠
١٠,٣٨١,٢١١	-	٩,٥٢٤,٥١١	-	٨٥٦,٧٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٤,٢٤٣,٨٤٩	-	١٤,٢٤٣,٨٤٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٦٠٨,٦٣٨	-	٦٠٨,٦٣٨	-	-	-	-	-	٧١,٢٨٠	-	-	-	-	-
٢,٥٢٣,٤٨٦	-	١,٦٦٨,١٢٦	٥٧٠,٢٤٠	١٤٦,٥٦٠	-	-	-	٤٧,٥٢٠	-	-	-	٢٣,٧٦٠	٢٠٢٠
٦,٢٨١,٣٤٣	-	١,٤٥٣,٢٨٧	-	-	-	-	-	١٠٣,٦٠٧	-	-	-	٤,٧٢٤,٤٤٩	٢٠٢٠
٣٢١,٠٩٣,٤٧٨	-	٣٢,٧٧٠,٩٠٧	٥٨,٠٢١,٦٦٨	٢٣,٨٨٦,٦٠٩	١٩,٤٨١,٧٠٥	٤٥,٢٢٩,٣٣١	١٠٦,٨٩١,٢٧٦	٤٥,٢٢٩,٣٣١	١٠٦,٨٩١,٢٧٦	٤٥,٢٢٩,٣٣١	١٠٦,٨٩١,٢٧٦	٤٥,٢٢٩,٣٣١	٢٠٢٠
٥٢,٧٤٩,٧٦٧	-	-	٥,٦٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢٢,٦٦٠,٩٦٢	-	-	-	٢٤,٤٣٨,٨٠٥	٢٠٢٠
٣٤,٦٧٩,٧٦٤	-	-	١,٠١٤,٩٠٧	٤٠٤,٣١٩	٣٤٢,٨٩٧	٤٧٧,٧٩٧	-	٤٧٧,٧٩٧	-	-	-	٣٤,٦٧٩,٧٦٤	٢٠٢٠
٣,٠٨٢,٣٣٧	-	٤١٦,٤٧٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٢٥,٩٤٥	٢٠٢٠
٩٢٣,١٥٣	٩٢٣,١٥٣	-	٦٣٩,٢٥٤	٢١٧,١١٣	١١,٦٥٧	٨٦,٩٧١	-	٨٦,٩٧١	-	-	-	٣,٠٨٢,٣٣٧	٢٠٢٠
٢,٥٩٤,٩٣٣	-	١,٦٣٦,٠٥٢	-	-	-	-	-	٥٢٨,٩٠٦	-	-	-	١,٨٢٥,٤٥٨	٢٠٢٠
٣,٢١٧,٥٧١	-	٩٥٣,٢٠٧	-	-	-	-	-	٢٣,٧٥٤,٣٦٦	-	-	-	٦١,٣٨٣,٨٥٨	٢٠٢٠
٩٧,٢٤٧,٥٢٥	-	١,٨٧٦,٣٦٠	٧,٣٠٤,٦٦١	٦٢١,٤٣٢	٣٥٤,٥٥٤	٢٣,٧٥٤,٣٦٦	١,٨٢٥,٤٥٨	٢٣,٧٥٤,٣٦٦	١,٨٢٥,٤٥٨	٢٣,٧٥٤,٣٦٦	١,٨٢٥,٤٥٨	٦١,٣٨٣,٨٥٨	٢٠٢٠
١٦٥,٥٠٤,٩٦٩	-	-	٤٣٨,٦٦٧	٧٦,٨٣٦,١٤٤	٢,٢٤١,٢٥٩	١,٠٤٣,٢٨٠	٨٨,٩٤٨,٥١٩	١,٠٤٣,٢٨٠	٨٨,٩٤٨,٥١٩	١,٠٤٣,٢٨٠	٨٨,٩٤٨,٥١٩	٨٨,٩٤٨,٥١٩	٢٠٢٠
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٤٢٦,٠٥٨	١,٤٢٦,٠٥٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٦٥٢,٥٤٨	٦٥٢,٥٤٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٨,٨٣٧,٦٢٢)	(١٨,٨٣٧,٦٢٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥٨,٢٤٠,٩٨٤	٥٨,٢٤٠,٩٨٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٢١,٠٩٣,٤٧٨	٦٠,١١٧,٣٤٤	٢,٥٢٤,٥٢٤	٧,٧٤٢,٨٢٨	٧٣,٤٥٧,٥٧٦	٢,٥٩٥,٨١٣	٢٤,٧٩٥,٠١٦	١٥٠,٣٢٢,٣٧٧	٢٤,٧٩٥,٠١٦	١٥٠,٣٢٢,٣٧٧	٢٤,٧٩٥,٠١٦	١٥٠,٣٢٢,٣٧٧	١٥٠,٣٢٢,٣٧٧	٢٠٢٠
-	(٢٧,٣٤٦,٤٣٧)	٣٢,٧٥٩,٩٥٨	٥٠,٢٧٨,٣٤٠	(٤٩,٥٧٠,٩٦٧)	١٦,٨٨٥,٨٩٢	٢٠,٤٣٤,٣١٥	(٤٣,٤٤١,١٠١)	٢٠,٤٣٤,٣١٥	(٤٣,٤٤١,١٠١)	٢٠,٤٣٤,٣١٥	(٤٣,٤٤١,١٠١)	(٤٣,٤٤١,١٠١)	٢٠٢٠
-	-	٢٧,٣٤٦,٤٣٧	(٥٤,١٣,٥٢١)	(٥٥,٦٩١,٨٦١)	(٦,١٢٠,٨٩٤)	(٢٣,٠٠٦,٧٨٦)	(٤٣,٤٤١,١٠١)	(٢٣,٠٠٦,٧٨٦)	(٤٣,٤٤١,١٠١)	(٢٣,٠٠٦,٧٨٦)	(٤٣,٤٤١,١٠١)	(٤٣,٤٤١,١٠١)	٢٠٢٠

## ٣٦ . 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 ٢٠٢١:

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

### ٣٦. إدارة المخاطر (تتمة)

#### نسبة صافي التمويل المستقر

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

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

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





### ٣٨. التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال  
أغراض إدارية تم توزيع أنشطة المصرف إلى ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية:

حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التمويلات 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
٢٠٢٠	٢٠٢١	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٦,٨٥٦,٩٢٢	١٤,٠١٨,٣٢٥	٣٦٤,٠٤٧	١,٤٣٤,٤١١	٨,٧٠٨,٣٥٥	٣,٥١١,٥١٢
(٤٧٧,٥٥٠)	(١,٢٤٩,١٢٠)	-	(١٥١,٢١٣)	(٦٩٦,٨٢٨)	(٤٠١,٠٧٩)
(٢,١١٣,٧٨١)	(٣,٤٦٤,٦٠٧)	-	(٢٠٧,١٦٧)	(١,٥٤٥,٠٦٧)	(١,٧١٢,٣٧٣)
٤,٢٦٦,٠٩١	٩,٣٠٤,٥٩٨	٣٦٤,٠٤٧	١,٠٧٦,٠٣١	٦,٤٦٦,٤٦٠	١,٣٩٨,٠٦٠
(٨,٢٢٢,٢٠٦)	(٩,٧١٤,٢٢٤)	-	-	-	-
(٣,٩٥٦,١١٥)	(٤,٠٩,٦٢٦)	-	-	-	-
-	(٢١٠,٠٠٠)	-	-	-	-
(٣,٩٥٦,١١٥)	(٦١٩,٦٢٦)	-	-	-	-
٢٣٧,٢٥٥,٦٣٣	٣٨٩,٩١٩,٢٣٥	٢٠,٦٥١,٦٣٦	١٢٠,٥١٩,٦٢٢	١٨٧,٠٩٧,٢٤٧	٦١,٦٥٠,٧٣٠
١٧٤,٣٩١,٥٥٤	٣٣٢,٢٩٧,٨٧٧	٧,٤٨٣,٣٤٤	٤٩,٨٠٩,٩٢٦	٦٩,٣٩٠,٥٤٩	٢٠٥,٦١٤,٠٥٨
١,٤١٨,٦٧٢	٦٢٥,٨٧٦	-	-	-	-
٩٤٩,٣٩٣	١,٢٩١,٤٠٠	-	-	-	-

إجمالي الإيرادات

مخصص تدني تمويلات مشكوك في تحصيلها

عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

نتائج أعمال القطاع

مصاريف غير موزعة

خسارة السنة قبل الضرائب

خسارة السنة بعد الضرائب

معلومات أخرى

إجمالي موجودات القطاع

إجمالي مطلوبات القطاع وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

مصاريف رأسمالية

استهلاكات وإطفاءات

٣٨ . التحليل القطاعي (تتمة)

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	
	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
دولار أمريكي	٨,٤٨٧,٣٣٠	١٤,٠١٨,٣٢٥	٦٤٢,٢٠٩	٧٤٦,٨٤٣	٧,٨٤٥,١٢١	١٣,٢٧١,٤٨٢
٣٢١,٠٩٣,٤٧٨	٣٨٩,٩١٩,٢٣٥	٥٠,١٨٣,٠٨٠	٣٠,٠٩٥,٧١٦	٢٧٠,٩١٠,٣٩٨	٣٥٩,٨٢٣,٥١٩	
١,٥٨٣,٨٠٤	٦٢٥,٨٧٧	-	٥٠,٣٥٥	١,٥٨٣,٨٠٤	٥٧٥,٥٢٢	
إجمالي الإيرادات						
مجموع الموجودات						
مصاريف رأسمالية						

### ٣٩. 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:

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

#### ٤٠. القضايا المقامة على المصرف

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

#### ٤١. تركيز المخاطر في المنطقة الجغرافية

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

#### ٤٢. أثر فيروس 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 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 الأعمال من خلال المنزل.

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

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

### أ- برنامج تمويلات الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية

بتاريخ ٦ أيار ٢٠٢٠، أصدرت سلطة النقد الفلسطينية التعليمات رقم (٢٠٢٠/٢٢) للبنوك العاملة في فلسطين بهدف التخفيف من الآثار الاقتصادية لأزمة فيروس كورونا (كوفيد - ١٩) على الأنشطة والمشاريع الاقتصادية وخاصة المشاريع الصغرى والمتوسطة وكذلك تمكين المشاريع المتضررة من أزمة فيروس كورونا (كوفيد - ١٩) من الحصول على التمويل اللازم لتغطية النفقات التشغيلية والنفقات الطارئة ودعم رأس المال العامل لها والإستمرار في تسديد رواتب وأجور العاملين وبالتالي تمكينهم 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. هذا ، وبتاريخ ٩ أيار ٢٠٢١ ، أصدرت سلطة النقد الفلسطينية التعليمات رقم (٢٠٢١/٨) والتي بموجبها تنشئ سلطة النقد الفلسطينية صندوقاً دائماً يسمى " صندوق إستدامة " بهدف توفير التمويل للقطاعات الاقتصادية المختلفة وتمكين المشاريع الاقتصادية من التعافي من آثار الأزمة الاقتصادية الناجمة عن فيروس كورونا ، وتشجيع النمو الاقتصادي بشكل يتوافق مع توجهات الحكومة الاقتصادية المتمثلة في دعم الشباب والرياديين وتمكين النساء والإستثمار في الإقتصاد الإجتماعي والقطاعات الاقتصادية المنتجة والإندماج في الإقتصاد الرقمي. هذا ، وتسعى سلطة النقد الفلسطينية لتوفير الأموال من مصادر محلية وخارجية بهدف تشجيع النمو الاقتصادي من خلال عدد من البرامج المتعلقة بتمويل القطاع الصحي وتمويل قطاع التعليم الإلكتروني وتمويل التحول الرقمي والتعافي وتشجيع النمو وتمويل المشاريع متناهية الصغر وتمويل مؤسسات التمويل المتخصصة. إن الفترة الزمنية للبرامج وآليات التنفيذ وردت تفاصيلها في التعليمات المذكورة أعلاه.

### ب- ودائع تحفيزية من سلطة النقد الفلسطينية

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

### ج- تأجيل الأقساط المستحقة

خلال عام ٢٠٢٠ ، وتماشياً مع تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٢٠/٢٣)، والخاص بتأجيل الأقساط المستحقة لمدة أربعة أشهر إلى ستة أشهر. قام المصرف بتأجيل/ هيكله أقساط التمويلات لجزء من عملائه ضمن القطاعات الاقتصادية المتأثرة بالجائحة دون إضافة أي عوائد إضافية وتم 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 الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

### الخسائر الائتمانية المتوقعة

استدعت حالة عدم التيقن الناجمة عن فيروس كورونا ("كوفيد - ١٩") قيام المصرف بتحديث المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠. وقد تم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة بناء على نطاق من الظروف الاقتصادية المتوقعة في ذلك التاريخ ، وبالنظر الى التطورات السريعة التي يشهدها الوضع ، فقد اخذ المصرف بعين الاعتبار تأثير التقلبات العالية على عوامل الإقتصاد 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 محددين بالاستناد الى دراسة كل قطاع أو عميل على حدى.

٤٢. أثر فايروس كورونا ("كوفيد - ٢٠١٩") (تتمة)

#### تقديرات وأحكام التقييم

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