

مصرف الصفا

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٧

## تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة إلى رئيس وأعضاء مجلس إدارة شركة مصرف الصفا المساهمة العامة المحدودة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة مصرف الصفا المساهمة العامة المحدودة (المصرف) والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ وقائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حساب الاستثمار المخصص المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات الأخرى.

إن إدارة المصرف مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمصرف ووفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

### نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدى رأي تدقيق حولها.

### النتيجة

بناءً على مراجعتنا، لم تسترّع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمصرف ووفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

إرنست ويونغ - الشرق الأوسط

رخصة رقم ٢٠١٢/٢٠٦

إرنست ويونغ

رام الله - فلسطين

١٥ آب ٢٠١٧

## قائمة المركز المالي المرحلية

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	إيضاح	
مدققة	غير مدققة		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
			<b>الموجودات</b>
١,٨١٤,٧٩٣	٤,٥٥١,١٨٠	٣	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٦٦,٩٩٨,٩٤١	٦١,٥٩٠,١٦٠	٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤,٦٥٦,٧٤٠	٣٢,٨٩٦,٧٢٩	٥	تمويلات مباشرة
٤,٢٨٣,٤٩٨	٣,٨٥٥,١٤٨	٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٧,٥٩٤,٠٧٣	٨,٤٣٣,٣٥٠		ممتلكات ومعدات
٧٢٨,٢٠١	٦٨٨,٣٣٠		موجودات غير ملموسة
٩٦٢,٢٤٤	٢,٠٦٦,٠١٧	٧	موجودات أخرى
٨٧,٠٣٨,٤٩٠	١١٤,٠٨٠,٩١٤		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
٤,٢٣١,٣١٢	٢٦,٠٣٦,٦٤٧	٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٢٢٢,٦٩٤	٥,٧٤٠,٥٦٩	٩	ودائع العملاء
٩,١٢٩	١١٩,٣٥٥		تأمينات نقدية
٧٠,٧٠٢	١٤٥,٠٤٤		مخصص تعويض نهاية الخدمة
٣٢٢,٣٨٦	٩١٩,٥٢٦		مطلوبات أخرى
٩,٨٥٦,٢٢٣	٣٢,٩٦١,١٤١		<b>مجموع المطلوبات</b>
٤,٣٤٧,٠٥٨	٩,٦٠٨,٩٩٢	١٠	<b>حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
٧٤,٦١٥	٦٠٦,٢٨٤	١١	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
(٢,٢٣٩,٤٠٦)	(٤,٠٩٥,٥٠٣)		خسائر متراكمة
٧٢,٨٣٥,٢٠٩	٧١,٥١٠,٧٨١		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
٨٧,٠٣٨,٤٩٠	١١٤,٠٨٠,٩١٤		<b>مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة وحقوق الملكية</b>
-	٤,٥٧٧,٥٨٦		<b>حساب الإستثمار المخصص</b>

قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧		الإيضاح	
غير مدققة			
دولار أمريكي			
٨٧٢,٥١٠			<b>الإيرادات</b>
(٧٥,١٣٥)			إيرادات التمويل والإستثمارات
٧٩٧,٣٧٥			ينزل: عائد اصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
٨,٩٨٢			حصة المصرف من إيرادات التمويل والإستثمارات
٢,٦٧٦			عمولة المصرف كمضارب من إيرادات حساب الإستثمار المخصص
١٣,٥١٥			إيرادات العمولات بالصادفي
٥٦,٦٦١	٦		أرباح عملات أجنبية
١٩٤			أرباح موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٨٧٩,٤٠٣			إيرادات أخرى
			<b>إجمالي الإيرادات</b>
			<b>المصروفات</b>
(١,٢١٧,٨٢٤)	١٣		نفقات الموظفين
(٧٥٦,٩٩٣)	١٤		مصاريف تشغيلية أخرى
(٢٢٩,٠١٤)			إستهلاكات وإطفاءات
(٢,٢٠٣,٨٣١)			<b>إجمالي المصروفات</b>
(١,٣٢٤,٤٢٨)			<b>خسارة الفترة</b>
-			بنود الدخل الشامل الأخرى
(١,٣٢٤,٤٢٨)			<b>إجمالي الدخل الشامل للفترة</b>

شركة مصرف الصفا المساهمة العامة المحدودة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

صافي حقوق الملكية	الخسائر المتراكمة	احتياطي مخاطر مصرفية عامة	رأس المال المدفوع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٢,٨٣٥,٢٠٩	(٢,٢٣٩,٤٠٦)	٧٤,٦١٥	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	<b>٣٠ حزيران ٢٠١٧</b>
				<b>الرصيد في بداية الفترة</b>
(١,٣٢٤,٤٢٨)	(١,٣٢٤,٤٢٨)	-	-	خسارة الفترة
-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
(١,٣٢٤,٤٢٨)	(١,٣٢٤,٤٢٨)	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
-	(٥٣١,٦٦٩)	٥٣١,٦٦٩	-	محول الى إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٧١,٥١٠,٧٨١	(٤,٠٩٥,٥٠٣)	٦٠٦,٢٨٤	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	<b>الرصيد في نهاية الفترة (غير مدققة)</b>

## قائمة التدفقات النقدية المرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧	إيضاح	دولار أمريكي	أنشطة التشغيل
(١,٣٢٤,٤٢٨)			خسارة الفترة
٧٤,٣٧٩			تعديلات:
٢٢٩,٠١٤			مخصص تعويض نهاية الخدمة
(١,٠٢١,٠٣٥)			استهلاكات وإطفاءات
(١,٣١٣,٢٩٠)			التغير في الموجودات والمطلوبات:
(١٠,٢٥٠,٠٠٠)			إحتياطي إلزامي نقدي
١١,٩٣٧,٤٥١			أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر
(٢٨,٢٣٩,٩٨٩)			ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر
(١,١٠٣,٧٧٣)			تمويلات مباشرة
٥١٧,٨٧٥			موجودات أخرى
١١٠,٢٢٦			ودائع العملاء
٥٩٧,١٤٠			تأمينات نقدية
(٢٨,٧٦٥,٣٩٥)			مطلوبات أخرى
(٣٧)			صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل قبل المخصصات
(٢٨,٧٦٥,٤٣٢)			دفعات تعويض نهاية الخدمة
			صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل
(١,٠٠٢,٣٨٤)			أنشطة الإستثمار
(٢٦,٠٣٦)			شراء ممتلكات ومعدات
٤٢٨,٣٥٠			شراء موجودات غير ملموسة
(٦٠٠,٠٧٠)			التغير في موجودات مالية بالكلفة المطفأة
			صافي النقد المستخدم في أنشطة الإستثمار
٥,٢٦١,٩٣٤			أنشطة التمويل
٥,٢٦١,٩٣٤			حسابات الإستثمار المطلقة
(٢٤,١٠٣,٥٦٨)			صافي النقد من أنشطة التمويل
٤٤,١٠٢,٧١٧			النقص في النقد وما في حكمه
١٩,٩٩٩,١٤٩	١٥		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
			النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

قائمة التغيرات في حساب الإستثمار المخصص المرحلية  
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

٣٠ حزيران ٢٠١٧	
غير مدققة	
دولار أمريكي	
ودائع إستثمارية	حسابات الإستثمار المخصص - عملاء
٤,٥٧٧,٥٨٦	إستثمارات محلية
٤,٥٧٧,٥٨٦	حساب الإستثمار المخصص نهاية الفترة
٣٠ حزيران ٢٠١٧	
غير مدققة	
دولار أمريكي	
٧٦,٢٥٨	إجمالي الدخل المتحقق خلال الفترة
(٨,٩٨٢)	حصة المصرف كمضارب من إيرادات حساب الإستثمار المخصص
٦٧,٢٧٦	صافي دخل أصحاب الإستثمار المخصص خلال الفترة

## إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية

٣٠ حزيران ٢٠١٧

### 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 وفرعه في مدينة رام الله.

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

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

بلغ رأس المال المصرح به والمكتتب به والمدفوع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مبلغ ٧٥ مليون دولار أمريكي بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم.

بلغ عدد موظفي المصرف (٦٣) موظفاً كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧.

تمت المصادقة على القوائم المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ ١٥ آب ٢٠١٧.

### ٢. أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية

#### ١.٢ أسس إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة

تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية واستناداً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره هيئة الرقابة الشرعية للمصرف ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

إن الدولار الأمريكي هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الأساس للمصرف.

لا تتضمن القوائم المالية المرحلية المختصرة كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة لإعداد قوائم مالية سنوية ويجب قراءتها مع القوائم المالية السنوية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. كذلك، فإن نتائج أعمال السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

تمثل القوائم المالية المرحلية المرفقة أول قوائم مالية مرحلية مراجعة يتم اصدارها للمصرف.

#### ٢.٢ التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة للمصرف كانت متفقة مع تلك التي تم استخدامها لإعداد القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.



### ٣. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٣٣٥,٠٨٨	٢,١٤٠,٠٥١	
		<b>نقد في الخزينة</b>
		<b>أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:</b>
		حسابات جارية وتحت الطلب
-	٦١٨,١٣٤	
٤٧٩,٧٠٥	١,٧٩٢,٩٩٥	متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
١,٨١٤,٧٩٣	٤,٥٥١,١٨٠	

- يتعين على المصرف وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٠/٦٧) الإحتفاظ لدى سلطة النقد الفلسطينية بإحتياطي إلزامي نقدي بنسبة ٩% من كافة ودائع العملاء. يتم احتساب الإحتياطيات الإلزامية في نهاية كل شهر.
- لا تعمل سلطة النقد الفلسطينية على دفع عوائد على هذه الإحتياطيات الإلزامية والحسابات الجارية وتحت الطلب.

### ٤. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٢,٤٨٩,٦٠١	٣,٢٩٨,٦٦٦	
٤,٥٠٠,٠٠٠	١٥,١٢٠,٠٠٠	
-	١٠,٢٥٠,٠٠٠	
٣٦,٩٨٩,٦٠١	٢٨,٦٦٨,٦٦٦	
		<b>بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:</b>
		حسابات جارية وتحت الطلب
		ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ٣ أشهر
		ودائع تبادلية تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر
		<b>بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:</b>
		حسابات جارية وتحت الطلب
		ودائع إستثمارية تستحق خلال فترة ٣ أشهر
		ودائع إستثمارية تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر
٩,٣٤٠	٢١٦,٢٧٥	
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٧٠٥,٢١٩	
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	
٣٠,٠٠٩,٣٤٠	٣٢,٩٢١,٤٩٤	
٦٦,٩٩٨,٩٤١	٦١,٥٩٠,١٦٠	

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى عوائد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مبلغ ٢٨,٨٨٤,٩٤١ دولار أمريكي ومبلغ ٣٦,٩٩٨,٩٤١ دولار أمريكي، على التوالي.
- يتضمن هذا البند ودائع استثمارية لدى بنوك إسلامية.
- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧.

## ٥. تمويلات مباشرة

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٣٤٣,٦٠١	٣١,٥٤٠,٨٤١	نم بيع المربحة للآمر بالشراء
٢٦٢,٧٣٧	١,١٨٨,٢٦٤	إجارة منتهية بالتمليك
٥٠,١٧٥	١٦٦,٢٢٨	تمويل استصناع
٢٢٧	١,٣٩٦	حسابات جارية مكشوفة
٤,٦٥٦,٧٤٠	٣٢,٨٩٦,٧٢٩	

## ٦. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٢٨٣,٤٩٨	٣,٨٥٥,١٤٨	أوراق مالية مدرجة في أسواق مالية أجنبية *
٤,٢٨٣,٤٩٨	٣,٨٥٥,١٤٨	

\* يمثل هذا البند إستثمار المصرف في صكوك إسلامية بعائد متوقع بنسبة ٢,٩% تبدأ من ١٧ تشرين الأول ٢٠١٦ ولمدة خمس سنوات. توزع أرباح الإستثمار بشكل نصف سنوي مع جزء من قيمة الاستثمار. بلغت الأرباح المقيدة في قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ مبلغ ٥٦,٦٦١ دولار أمريكي.

## ٧. موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٥٥,٣٥٨	١,٠٠٤,٣٧٦	شيكات المقاصة
١٦٤,٨٤٨	٤٩٧,٠٤١	إيرادات وعمولات مستحقة غير مقبوضة
١١٩,٥٥١	٣٧٧,٣٣٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٢,٠٧٥	٣٩,٤١١	قرطاسية ومطبوعات
٤١٢	١٤٧,٨٥٠	أخرى
٩٦٢,٢٤٤	٢,٠٦٦,٠١٧	

#### ٨. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤,٢٣١,٣١٢	١٤,٠٩٩,١٩٦
-	١,٩٩٧,٨٨٨
-	٩,٩٣٩,٥٦٣
٤,٢٣١,٣١٢	٢٦,٠٣٦,٦٤٧

#### بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:

ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ٣ أشهر  
ودائع استثمارية تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر  
ودائع تبادلية تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر

#### ٩. ودائع العملاء

يشمل هذا البند حسابات جارية وتحت الطلب والبالغة ٥,٧٤٠,٥٦٩ دولار أمريكي كما ٣٠ حزيران ٢٠١٧ مقابل ٥,٢٢٢,٦٩٤ دولار أمريكي كما ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

#### ١٠. حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١,٠٦١,٢٦٩	٣,٢٢٦,٣٨٦
٣,٢٨٥,٧٨٩	٦,٣٨٢,٦٠٦
٤,٣٤٧,٠٥٨	٩,٦٠٨,٩٩٢

ودائع توفير

ودائع لأجل

#### ١١. 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 يجوز استخدام أي جزء من هذا الإحتياطي أو تخفيضه على أي وجه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

## ١٢. إرتباطات والتزامات محتملة

على المصرف بتاريخ القوائم المالية المرحلية إرتباطات والتزامات محتملة مقابل ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧
دولار أمريكي	دولار أمريكي
-	٦٠,٧٤٢
٩٥٢,٧٩٦	٨,٧٧٣,١٩٧
٩٥٢,٧٩٦	٨,٨٣٣,٩٣٩

كفالات مصرفية

سقوف التمويلات المباشرة غير المستغلة

## ١٣. نفقات الموظفين

يتألف هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٧
دولار أمريكي
٩١٠,٢٠٣
١٤٣,٦٣٤
٧٤,٣٧٩
١٨,٤٣٧
٤٢,٤٤٧
١٩,٩٩٨
٨,١٧٩
٥٤٧
١,٢١٧,٨٢٤

رواتب ومنافع الموظفين

ضريبة القيمة المضافة على الرواتب

تعويض نهاية الخدمة

نفقات سفر وإقامة

التأمين الصحي

دورات تدريبية

ملابس

أخرى

## ١٤. مصاريف تشغيلية أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٧
دولار أمريكي
٢٢٥,٠٠٠
١٩١,٤٧١
١٠٢,٤٧٥
٩٧,٠٨٩
٤٠,٦٧١
١٩,١٢٧
٢٤,١٧٣
٢٤,١٢٣
١١,٦٥٢
١١,٤٨١
٦,٦١٣
١,٤٨٨
١,٦٣٠
٧٥٦,٩٩٣

دعاية وإعلان

رسوم ورخص واشتراكات

أتعاب مهنية واستشارية

صيانة وتنظيفات

مصاريف أعضاء مجلس الإدارة

بريد ونقل وفاكس وهاتف

كهرباء ومياه ومحروقات

رسوم اشتراك المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع

قرطاسية ومطبوعات ولوازم

تأمينات

ضيافة

مسؤولية إجتماعية

أخرى

## ١٥. النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التدفقات النقدية المرحلية من المبالغ المبينة في قائمة المركز المالي المرحلية كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٧	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
دولار أمريكي	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤,٥٥١,١٨٠	وَدائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة ٣ أشهر
٦١,٥٩٠,١٦٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر (٣٠,٢٥٠,٠٠٠)
(١٤,٠٩٩,١٩٦)	متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
(٣٠,٢٥٠,٠٠٠)	
(١,٧٩٢,٩٩٥)	
١٩,٩٩٩,١٤٩	

## ١٦. مخصصات الضرائب

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

## ١٧. مصادر تمويل موجودات وإستثمارات المصرف

فيما يلي تفاصيل مصادر تمويل موجودات وإستثمارات المصرف:

٣٠ حزيران ٢٠١٧	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	الإجمالي
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤,٥٥١,١٨٠	-	٤,٥٥١,١٨٠	٤,٥٥١,١٨٠
٦١,٥٩٠,١٦٠	-	٦١,٥٩٠,١٦٠	٦١,٥٩٠,١٦٠
٣٢,٨٩٦,٧٢٩	-	٣٢,٨٩٦,٧٢٩	٣٢,٨٩٦,٧٢٩
٣,٨٥٥,١٤٨	٣,٨٥٥,١٤٨	-	٣,٨٥٥,١٤٨
٨,٤٣٣,٣٥٠	٨,٤٣٣,٣٥٠	-	٨,٤٣٣,٣٥٠
٦٨٨,٣٣٠	٦٨٨,٣٣٠	-	٦٨٨,٣٣٠
٢,٠٦٦,٠١٧	١,٠٦١,٦٤١	١,٠٠٤,٣٧٦	٢,٠٦٦,٠١٧
١١٤,٠٨٠,٩١٤	١٤,٠٣٨,٤٦٩	١٠٠,٠٤٢,٤٤٥	١١٤,٠٨٠,٩١٤

## ١٨. معاملات مع جهات ذات علاقة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	طبيعة العلاقة	بنود داخل قائمة المركز المالي:
دولار أمريكي ٤٥,٨٦٢,٩٧٥	دولار أمريكي ٢٧,٥٥١,٤٥١	الشركات الشقيقة	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩,٣٤٠	٩٨,٦٣٩	الشركة الأم	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤,٢٣١,٣١٢	٢٤,٠٣٨,٧٥٩	الشركات الشقيقة	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٢,٩٢٥	٣٢٢,٧٩٣	الإدارة التنفيذية العليا	تمويلات مباشرة
٢٠٣,٨٥٥	٥٦٤,٣٣٤	الإدارة التنفيذية العليا	ودائع
٣٠ حزيران ٢٠١٧			بنود قائمة الدخل:
دولار أمريكي		الإدارة التنفيذية العليا	عوائد وأجور مقبوضة
٨,٥٤١			

- تشكل التمويلات المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ما نسبته ٠,٩٨% و ٢% على التوالي من صافي التمويلات الممنوحة.
  - تشكل التمويلات المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ما نسبته ٠,٤٦% و ٠,١٣% على التوالي من قاعدة رأسمال المصرف.
  - يتراوح معدل الارباح على التمويلات المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة خلال عام ٢٠١٧ بين ٤,٥% إلى ٤,٩٨%.
- فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة العليا:

٣٠ حزيران ٢٠١٧	مصاريف سفر وتنتقل أعضاء مجلس الإدارة حصة الإدارة العليا من الرواتب والمصاريف المتعلقة بها حصة الإدارة العليا من تعويض نهاية الخدمة
دولار أمريكي ٤٠,٦٧١	
١٢٩,٩٢٠	
٩,٣٣٤	

١٩. القيمة العادلة للأدوات المالية

يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦:

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
				<b>موجودات مالية</b>
١,٨١٤,٧٩٣	٤,٥٥١,١٨٠	١,٨١٤,٧٩٣	٤,٥٥١,١٨٠	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٦٦,٩٩٨,٩٤١	٦١,٥٩٠,١٦٠	٦٦,٩٩٨,٩٤١	٦١,٥٩٠,١٦٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤,٦٥٦,٧٤٠	٣٢,٨٩٦,٧٢٩	٤,٦٥٦,٧٤٠	٣٢,٨٩٦,٧٢٩	تمويلات مباشرة
٤,٢٨٣,٤٩٨	٣,٨٥٥,١٤٨	٤,٢٨٣,٤٩٨	٣,٨٥٥,١٤٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٨٢٠,٢٠٦	١,٥٠١,٤١٧	٨٢٠,٢٠٦	١,٥٠١,٤١٧	موجودات مالية أخرى
<b>٧٨,٥٧٤,١٧٨</b>	<b>١٠٤,٣٩٤,٦٣٤</b>	<b>٧٨,٥٧٤,١٧٨</b>	<b>١٠٤,٣٩٤,٦٣٤</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
				<b>مطلوبات مالية</b>
٤,٢٣١,٣١٢	٢٦,٠٣٦,٦٤٧	٤,٢٣١,٣١٢	٢٦,٠٣٦,٦٤٧	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٢٢٢,٦٩٤	٥,٧٤٠,٥٦٩	٥,٢٢٢,٦٩٤	٥,٧٤٠,٥٦٩	ودائع العملاء
٩,١٢٩	١١٩,٣٥٥	٩,١٢٩	١١٩,٣٥٥	تأمينات نقدية
٣٢٢,٣٨٦	٩١٩,٥٢٦	٣٢٢,٣٨٦	٩١٩,٥٢٦	مطلوبات مالية أخرى
<b>٩,٧٨٥,٥٢١</b>	<b>٣٢,٨١٦,٠٩٧</b>	<b>٩,٧٨٥,٥٢١</b>	<b>٣٢,٨١٦,٠٩٧</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>٤,٣٤٧,٠٥٨</b>	<b>٩,٦٠٨,٩٩٢</b>	<b>٤,٣٤٧,٠٥٨</b>	<b>٩,٦٠٨,٩٩٢</b>	<b>حسابات الإستثمار المطلقة</b>

## ٢٠. التحليل القطاعي

### أ. معلومات قطاعات الأعمال

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

**حسابات الأفراد:** يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم القروض والديون والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.

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

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

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

المجموع		الشركات والمؤسسات				الأفراد	إجمالي الإيرادات
٣٠ حزيران ٢٠١٧	أخرى	الخزينة	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٩٨٠,٥٦٤	٢٨,٨٩٦	٤٤٥,٦٢١	٤٦٤,٤٥٤	٤١,٥٩٣	٤١,٥٩٣	نتائج أعمال القطاع	
٩٨٠,٥٦٤	٢٨,٨٩٦	٤٤٥,٦٢١	٤٦٤,٤٥٤	٤١,٥٩٣	٤١,٥٩٣	مصاريف غير موزعة	
(٢,٣٠٤,٩٩٢)						خسارة الفترة	
(١,٣٢٤,٤٢٨)						مصاريف رأسمالية	
١,٠٢٨,٤٢٠						استهلاكات وإطفاءات	
٢٢٩,٠١٤							
٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧						
٨٧,٠٣٨,٤٩٠	١١٤,٠٨٠,٩١٤	١٠,١١٥,٩٠٤	٧١,٠٦٨,٢٨١	٢١,٩٣٩,٥٧٤	١٠,٩٥٧,١٥٥	<b>معلومات أخرى</b>	
٨٧,٠٣٨,٤٩٠	١١٤,٠٨٠,٩١٤	١٠,١١٥,٩٠٤	٧١,٠٦٨,٢٨١	٢١,٩٣٩,٥٧٤	١٠,٩٥٧,١٥٥	إجمالي موجودات القطاع	
١٤,٢٠٣,٢٨١	٤٢,٥٧٠,١٣٣	٨٨٠,٩٦٤	٢٦,٢٢٠,٢٥٣	٦٦٧,٥٦٩	١٤,٨٠١,٣٤٧	إجمالي مطلوبات القطاع وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة	



## 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	أجنبي	مطي	
٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٨٠,٥٦٤	٤٣٢,١٠٦	٥٤٨,٤٥٨	إجمالي الإيرادات
١,٠٢٨,٤٢٠	-	١,٠٢٨,٤٢٠	مصاريف رأسمالية

المجموع	أجنبي	مطي	
٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٨٧,٠٣٨,٤٩٠	١١٤,٠٨٠,٩١٤	٣٤,٢٩٢,٨٣٨	٣٦,٧٧٦,٦٤٢
			٥٢,٧٤٥,٦٥٢
			٧٧,٣٠٤,٢٧٢
			مجموع الموجودات

## ٢١. 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 الإقتصادية وطبيعة العمل.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦			٣٠ حزيران ٢٠١٧			
نسبته	نسبته إلى	المبلغ	نسبته	نسبته إلى	المبلغ	
إلى الموجودات	الموجودات	دولار أمريكي	إلى الموجودات	الموجودات	دولار أمريكي	
المرجحة بالمخاطر	المرجحة بالمخاطر		المرجحة بالمخاطر	المرجحة بالمخاطر		
%	%		%	%		
١٢٨,٩٤	٨٢,٨٤	٧٢,١٠٧,٠٠٨	١١٨,٥٣	٦٢,٠٨	٧٠,٨٢٢,٤٥٠	رأس المال التنظيمي
١٢٨,٨١	٨٢,٧٦	٧٢,٠٣٢,٣٩٣	١١٧,٥٢	٦١,٥٥	٧٠,٢١٦,١٦٦	رأس المال الأساسي

## ٢٢. 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.