

مصرف الصفا

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

إلى مساهمي شركة مصرف الصفا المساهمة العامة المحدودة

الرأي

لقد دققنا القوائم المالية لشركة مصرف الصفا المساهمة العامة المحدودة (المصرف) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وقائمة الدخل والدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية وقائمة التغيرات في حساب الاستثمار المخصص للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وأداءه المالي وتدفقاته النقدية والتغيرات في حساب الاستثمار المخصص للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمصرف وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة في تقريرنا ضمن فقرة مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن المصرف وفقاً لقواعد السلوك للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس المعايير الدولية للسلوك المهني للمحاسبين، كما التزمنا بمسؤولياتنا المهنية الأخرى وفقاً لمتطلبات قواعد السلوك المهني للمجلس. في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر أهمية خلال تدقيق القوائم المالية للسنة الحالية. لقد تمت دراسة هذه الأمور ضمن الإطار الكلي لتدقيق القوائم المالية لإبداء رأينا حول هذه القوائم ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. تم تقديم وصف حول كيفية دراسة كل أمر من الأمور المشار إليها أدناه ضمن إجراءات التدقيق.

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

إجراءات التدقيق	أمر التدقيق الهام
<p>لقد قمنا باختيار عينة من التمويلات غير العاملة وتلك المصنفة تحت المراقبة لدراسة مخصص التدني بما في ذلك تقييم الضمانات، وذلك لتقييم مخصص التدني اللازم بناءً على تاريخ التعثر. كما قمنا باختيار عينة من التمويلات العاملة لتحديد فيما إذا كانت الإدارة قد قامت بتحديد كافة حالات التدني، وكذلك لدراسة التدني بشكل جماعي.</p>	<p>تدني التمويلات الائتمانية: إن تدني قيمة التمويلات الائتمانية الممنوحة لعملاء المصرف من الأمور الأكثر أهمية في تأثيرها على نتائج أعمال المصرف، علاوة على أنها تتطلب قدراً كبيراً من الأحكام والاجتهادات في تحديد التدني وقياس خسارة التدني. يتم تطبيق الأحكام والاجتهادات على مدخلات عملية القياس متضمنة تقييم الضمانات وتحديد تاريخ التعثر ويتم احتساب التدني الناتج منذ ذلك التاريخ. بلغ إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة مبلغ ٥٢,٧١٤,١١٢ دولار أمريكي قبل مخصص التدني البالغ ٤,٦٦٦ دولار أمريكي والأرباح المعلقة والبالغة ٣,٢٠٥ دولار أمريكي بصافي يمثل ٤١٪ من إجمالي الموجودات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧. إن تفاصيل تدني التمويلات الائتمانية موضحة في إيضاح رقم (٥) حول القوائم المالية.</p>

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمصرف عام ٢٠١٧

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمصرف لعام ٢٠١٧ غير القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات حولها. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي للمصرف لعام ٢٠١٧ بتاريخ لاحق لتقريرنا. إن رأينا حول القوائم المالية لا يشمل المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي تأكيد حولها.

فيما يتعلق بتدقيقنا للقوائم المالية، إن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نُقيّم فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية أو مع معرفتنا من خلال عملية التدقيق أو أن هذه المعلومات تحتوي ظاهرياً على أخطاء جوهرية.

مسؤولية الإدارة ومجلس الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمصرف ووفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلية الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

كما أن الإدارة مسؤولة، عند إعداد القوائم المالية، عن تقييم قدرة المصرف على الاستمرار في أعماله مستقبلاً كمنشأة مستمرة والإفصاح، إذا تطلب الأمر ذلك، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية وإعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الاستمرارية، إلا إذا كانت نية الإدارة تصفية المصرف أو إيقاف عملياته أو عند عدم وجود أي بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن مجلس الإدارة مسؤول عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية.

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا.

إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً ان التدقيق الذي يجري وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية سيكشف دائماً خطأً جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط، ويتم اعتبارها جوهرياً إذا كانت، منفردة أو مجتمعة، يمكن ان يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً للمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وكذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق مناسبة تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يفوق ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ وتزوير وحذف متعمد وتأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.
 - الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية ذي الصلة بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة حسب الظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلية للمصرف.
 - تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات التي قامت بها الادارة.
 - التوصل إلى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، التوصل إلى نتيجة حول ما إذا كان هناك شك جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تثير شكوك كبيرة حول قدرة المصرف على الاستمرار. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى ايضاحات القوائم المالية ذات الصلة، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الايضاحات غير كافية. إن نتائج التدقيق تعتمد على أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار المصرف في اعماله كمنشأة مستمرة.
 - تقييم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث بطريقة تحقق العرض العادل.
- إننا نتواصل مع مجلس الإدارة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيتته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

نقوم كذلك بتزويد مجلس الإدارة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والإفصاح لمجلس الإدارة عن كافة العلاقات والأمور الأخرى التي تظهر على انها تؤثر على استقلاليتنا وما من شأنه الحفاظ على هذه الاستقلالية.

من تلك الأمور التي يتم التواصل حولها مع مجلس الإدارة، يتم تحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وهي التي تمثل أمور التدقيق الهامة، ونقوم بوصف هذه الأمور في تقرير التدقيق إلا إذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الأمر. أو، في حالات نادرة جداً، عندما نرتئي عدم الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا لأن العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

إرنست ويونغ - الشرق الأوسط

رخصة رقم ٢٠١٢/٢٠٦

إرنست ويونغ

سائد عبدالله

رخصة رقم ٢٠٠٣/١٠٥

رام الله - فلسطين

١٨ آذار ٢٠١٨

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
١,٨١٤,٧٩٣	١٢,٤٢٩,٤٧٧	٣	الموجودات
٦٦,٩٩٨,٩٤١	٤٦,٧٦٩,٦٦١	٤	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٤,٦٥٦,٧٤٠	٥٢,٧٠٦,٢٤١	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤,٢٨٣,٤٩٨	٣,٤٢٦,٧٩٨	٦	تمويلات مباشرة
٧,٥٩٤,٠٧٣	٩,٦٦٨,٩٤٦	٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٧٢٨,٢٠١	٧٢٥,٣٦٣	٨	عقارات وآلات ومعدات
٩٦٢,٢٤٤	١,٨٥٤,٧٢٨	٩	موجودات غير ملموسة
٨٧,٠٣٨,٤٩٠	١٢٧,٥٨١,٢١٤		موجودات أخرى
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة وحقوق الملكية
			المطلوبات
٤,٢٣١,٣١٢	٢٦,٧٩١,٤٢٩	١٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٢٢٢,٦٩٤	١٥,٥٣٠,١٩١	١١	ودائع العملاء
٩,١٢٩	٩٤٤,٦٢٢	١٢	تأمينات نقدية
٧٠,٧٠٢	٢٢٩,٩٥٩	١٣	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٣٢٢,٣٨٦	٣,٤٦٠,٣٨٢	١٥	مطلوبات أخرى
٩,٨٥٦,٢٢٣	٤٦,٩٥٦,٥٨٣		مجموع المطلوبات
٤,٣٤٧,٠٥٨	١٠,٢٦٧,١٥٧	١٦	حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
			حقوق الملكية
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
٧٤,٦١٥	٩٦٢,١٧٩	١٧	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
(٢,٢٣٩,٤٠٦)	(٥,٦٠٤,٧٠٥)		الخسائر المتراكمة
٧٢,٨٣٥,٢٠٩	٧٠,٣٥٧,٤٧٤		مجموع حقوق الملكية
٨٧,٠٣٨,٤٩٠	١٢٧,٥٨١,٢١٤		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
-	١٢,٣٨٨,٢٤٤		وحقوق الملكية
			حساب الإستثمار المخصص

قائمة الدخل والدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
١٥٩,٢٩٣	٢,٠٧٣,٤٣٧	١٨	الإيرادات
(٧,٥٧٥)	(٤١,٨٦٨)	١٩	إيرادات التمويل والإستثمارات
١٥١,٧١٨	٢,٠٣١,٥٦٩		ينزل: عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
			حصة المصرف من إيرادات التمويل والإستثمارات
			حصة المصرف كمضارب من إيرادات حساب الإستثمار
-	١١٠,٧٧١	٢٠	المخصص
٥,٧٥٧	٥٨,٧٩١	٢١	صافي إيرادات العمولات
٥,٢٦٠	٥٢,١٠٠		أرباح عملات أجنبية
٢٤,٢٩٣	١٠٢,٤٢١	٦	إيرادات موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٧٤٠	-		إيرادات أخرى
١٨٧,٧٦٨	٢,٣٥٥,٦٥٢		إجمالي الإيرادات
			المصروفات
(١,٠٤٦,٤٠٣)	(٢,٥٦٧,٣٨٤)	٢٢	نفقات الموظفين
(١,٢٢٢,٩٠٩)	(١,٧٧٢,٧٨٨)	٢٣	مصاريف تشغيلية أخرى
(٨٣,٢٤٧)	(٤٨٨,٥٤٩)	٢٤	استهلاكات وإطفاءات
-	(٤,٦٦٦)	٥	مخصص تدني تمويلات ائتمانية مباشرة
(٢,٣٥٢,٥٥٩)	(٤,٨٣٣,٣٨٧)		إجمالي المصروفات
(٢,١٦٤,٧٩١)	(٢,٤٧٧,٧٣٥)		الخسارة قبل الضرائب
-	-	١٤	مصروف الضرائب
(٢,١٦٤,٧٩١)	(٢,٤٧٧,٧٣٥)		خسارة السنة/الفترة
-	-		بنود الدخل الشامل الأخرى
(٢,١٦٤,٧٩١)	(٢,٤٧٧,٧٣٥)		صافي الدخل الشامل للسنة/ للفترة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

صافي حقوق الملكية	الخسائر المتراكمة	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	رأس المال المدفوع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
				٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٧٢,٨٣٥,٢٠٩	(٢,٢٣٩,٤٠٦)	٧٤,٦١٥	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
(٢,٤٧٧,٧٣٥)	(٢,٤٧٧,٧٣٥)	-	-	خسارة السنة
(٢,٤٧٧,٧٣٥)	(٢,٤٧٧,٧٣٥)	-	-	صافي الدخل الشامل للسنة
-	(٨٨٧,٥٦٤)	٨٨٧,٥٦٤	-	محول إلى إحتياطيات
٧٠,٣٥٧,٤٧٤	(٥,٦٠٤,٧٠٥)	٩٦٢,١٧٩	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
				٣١ كانون الأول ٢٠١٦
				الرصيد في ٢٢ أيلول ٢٠١٦
-	-	-	-	تسديدات رأس المال
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	خسارة الفترة
(٢,١٦٤,٧٩١)	(٢,١٦٤,٧٩١)	-	-	صافي الدخل الشامل للفترة
(٢,١٦٤,٧٩١)	(٢,١٦٤,٧٩١)	-	-	محول إلى إحتياطيات
-	(٧٤,٦١٥)	٧٤,٦١٥	-	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٧٢,٨٣٥,٢٠٩	(٢,٢٣٩,٤٠٦)	٧٤,٦١٥	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	أنشطة التشغيل
دولار أمريكي	دولار أمريكي		خسارة السنة/الفترة
(٢,١٦٤,٧٩١)	(٢,٤٧٧,٧٣٥)		تعديلات:
٧٠,٧٠٢	١٥٩,٥٤٨		مخصص تعويض نهاية الخدمة
٨٣,٢٤٧	٤٨٨,٥٤٩		استهلاكات وإطفاءات
-	٤,٦٦٦		مخصص تدني تمويلات مشكوك في تحصيلها
(٢,٠١٠,٨٤٢)	(١,٨٢٤,٩٧٢)		التغير في الموجودات والمطلوبات:
(٤٧٩,٧٠٥)	(٢,٢٢٠,١٧٧)		الإحتياطي الإلزامي النقدي
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	٢٠,٠٠٠,٠٠٠		أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر
(٤,٦٥٦,٧٤٠)	(٤٨,٠٥٤,١٦٧)		تمويلات مباشرة
(٩٦٢,٢٤٤)	(٨٩٢,٤٨٤)		موجودات أخرى
٥,٢٢٢,٦٩٤	١٠,٣٠٧,٤٩٧		ودائع العملاء
٩,١٢٩	٩٣٥,٤٩٣		تأمينات نقدية
٣٢٢,٣٨٦	٣,١٣٧,٩٩٦		مطلوبات أخرى
(٢٢,٥٥٥,٣٢٢)	(١٨,٦١٠,٨١٤)		صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل قبل المخصصات
-	(٢٩١)		مخصص تعويض نهاية الخدمة المدفوع
(٢٢,٥٥٥,٣٢٢)	(١٨,٦١١,١٠٥)		صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل
(٥,٨٣٩,٩١٤)	(١,٢١١,٥١١)		أنشطة الإستثمار
(١,٨٢٤,٩٣٨)	(١,٢١٠,٠٩٧)		شراء عقارات وآلات ومعدات
(٧٤٠,٦٦٩)	(١٣٨,٩٧٦)		مشاريع تحت التنفيذ
(٤,٢٨٣,٤٩٨)	٨٥٦,٧٠٠		شراء موجودات غير ملموسة
(١٢,٦٨٩,٠١٩)	(١,٧٠٣,٨٨٤)		استحقاق/ شراء في الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
			صافي النقد المستخدم في أنشطة الإستثمار
٤,٣٤٧,٠٥٨	٥,٩٢٠,٠٩٩		أنشطة التمويل
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-		حسابات الإستثمار المطلقة
٧٩,٣٤٧,٠٥٨	٥,٩٢٠,٠٩٩		رأس المال المدفوع
٤٤,١٠٢,٧١٧	(١٤,٣٩٤,٨٩٠)		صافي النقد من أنشطة التمويل
-	٤٤,١٠٢,٧١٧		(النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٤٤,١٠٢,٧١٧	٢٩,٧٠٧,٨٢٧	٢٦	النقد وما في حكمه في بداية السنة /الفترة
			النقد وما في حكمه في نهاية السنة /الفترة

شركة مصرف الصفا المساهمة العامة المحدودة

قائمة التغيرات في حساب الإستثمار المخصص

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
ودائع إستثمارية	ودائع إستثمارية	
-	٩,٨٠٢,٠٣٧	حسابات الإستثمار المخصص - عملاء
-	٩,٨٠٢,٠٣٧	استثمارات محلية/ تمويلات
-	٢,٥٨٦,٢٠٧	حسابات الاستثمار المخصص - بنوك
-	١٢,٣٨٨,٢٤٤	استثمارات لدى بنوك إسلامية
		مجموع حساب الاستثمار المخصص نهاية السنة
-	٤٢٥,٧٩٦	إجمالي الدخل المتحقق خلال السنة
-	(١١٠,٧٧١)	حصة المصرف كمضارب من إيرادات حساب الإستثمار المخصص
-	٣١٥,٠٢٥	صافي دخل أصحاب الإستثمار المخصص خلال السنة

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول 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 وفروعه ومكاتبه والبالغ عددها ثلاثة فروع ومكتب واحد.

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.

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 كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مبلغ ٧٥ مليون دولار أمريكي بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم.

بلغ عدد موظفي المصرف (٨١) و (٦٠) موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦، على التوالي.

تمت المصادقة على القوائم المالية من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ ١٤ آذار ٢٠١٨.

٢. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

١,٢ أسس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية 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.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية.

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

تُطبق 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 إلى حين صدور معايير محاسبة مالية إسلامية تحل محلها.

٢,٢ التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، باستثناء قيام المصرف بتطبيق بعض التعديلات نافذة المفعول ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٧. لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات أي أثر على المركز أو الأداء المالي أو حول إفصاحات القوائم المالية للمصرف.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ضريبة الدخل: الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر غير المعترف بها

تتطلب تعديلات المعيار أن يقوم البنك بالنظر إذا ما كان قانون الضريبة يقيد مصادر الربح الخاضع للضريبة والتي يمكن الاستفادة منها لتخفيض الفروقات الزمنية المؤقتة عند عكسها، بالإضافة إلى بعض التعديلات المحدودة الأخرى.

المعايير الصادرة وغير نافذة المفعول

يستخدم المصرف معايير التقارير المالية الدولية للأمور التي ليست مغطاة في معايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية وهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية المعايير والتعديلات والتفسيرات التالية والتي لا تزال غير نافذة المفعول ولم يتم تبنيها بعد من قبل المصرف. سيتم تطبيق هذه المعايير والتعديلات والتفسيرات عندما تصبح نافذة المفعول، والتي لا تعتقد إدارة المصرف بأن يكون لتطبيقها أثر على المركز أو الأداء المالي للمصرف:

معيار المحاسبة الإسلامية المالي رقم (٣٠) التدني في القيمة والخسائر الائتمانية والارتباطات والالتزامات
يبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية المتعلقة بالتدني والخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات والاستثمارات والالتزامات ذات المخاطر العالية في المؤسسات المالية الإسلامية. إن متطلبات هذا المعيار بخصوص الخسائر الائتمانية المتوقعة مشابهة إلى حد كبير لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). إن تاريخ التطبيق الإلزامي للمعيار هو أول كانون الثاني ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال شهر تموز من العام ٢٠١٤ بإصدار النسخة النهائية من معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) - الأدوات المالية، والذي سيحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) - الأدوات المالية: الاعتراف والقياس، وجميع الإصدارات السابقة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). يجمع معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) جميع جوانب المحاسبة الثلاثة المتعلقة بالأدوات المالية: التصنيف والقياس والتدني في القيمة ومحاسبة التحوط.

إن النسخة الجديدة من معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ستطبق على الفترات السنوية ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر. يطبق المعيار بأثر رجعي باستثناء محاسبة التحوط، وتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) إعفاء المنشآت من تعديل أرقام المقارنة.

سيقوم المصرف بتطبيق المعيار الجديد بتاريخ التطبيق الإلزامي للمعيار ولن يقوم البنك بتعديل أرقام المقارنة. لا يتوقع المصرف بشكل عام أثر جوهري على قائمة المركز المالي وقائمة حقوق الملكية باستثناء تأثير تطبيق متطلبات تدني القيمة الجديدة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). يقوم المصرف حالياً بعمل دراسة مفصلة لتقييم أثر معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) على الأرقام كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ والتي سيتم عكس أثرها على القوائم المالية بتاريخ التطبيق الإلزامي للمعيار. يتوقع المصرف أن يكون هنالك أثر على مخصص تدني التمويلات الائتمانية المتعلقة بها والذي سيكون له أثر على حقوق الملكية بنفس القيمة. توافقت مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٨) السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء وبسبب عدم توفر المعلومات الكافية للإفصاح عن الأثر الكمي للمعيار كما ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ فإنه لن يتم الإفصاح عن أثر المعيار في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

التصنيف والقياس

لا يتوقع المصرف تأثير جوهري على المركز المالي أو حقوق الملكية الناتجة عن تطبيق متطلبات التصنيف والقياس الجديدة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

إن التمويلات الائتمانية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، تتمثل بدفعات أصل الدين والربح. قام المصرف بتحويل خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأدوات المالية وتوصل إلى أنها تتفق مع مواصفات قياس الكلفة المطفأة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، ولذلك لا يتطلب إعادة تصنيف هذه الأدوات المالية.

التدني في القيمة

إن المعيار الجديد يضع نموذجاً للخسارة الائتمانية المتوقعة لجميع أدوات الدين المالية المصنفة بالتكلفة المطفأة أو المصنفة كأدوات مالية من خلال الدخل الشامل. بالإضافة الى ذلك فإن نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة يطبق على الارتباطات والالتزامات المحتملة التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والدخل الشامل.

الخسائر الائتمانية المتحققة مقارنة مع الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الجديد

ان تطبيق مبدأ الخسائر الائتمانية المتوقعة سيقوم بتغيير نماذج ومبادئ احتساب وتسجيل الخسائر الائتمانية بشكل جوهري. إن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة يمثل الخسائر الائتمانية المبنية على قيم غير متحيزة تعتمد على عدة سيناريوهات بأوزان ونتائج مختلفة، بالإضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار القيمة الزمنية ومدى صحة المعلومات عن الاحداث السابقة والأوضاع الحالية والتوقعات المستقبلية عن الحالة الاقتصادية. بينما ومقارنةً مع نموذج الخسارة المتحققة الحالية (الأدوات المالية المتعثرة) وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الذي يتضمن تقدير التدني والقيمة الزمنية والمعلومات عن الاحداث السابقة ضمن الظروف الحالية. ان هدف تطبيق نموذج قياس التدني الجديد هو تسجيل الخسارة لكل الفترة على جميع الأدوات المالية التي حصل عليها زيادة جوهرياً في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف الأولي. وبالمحصلة فإن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة سيتم احتسابه اما بالخسائر الائتمانية المتوقعة لاثني عشر شهراً أو بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأدوات المالية التي زادت مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الأولي. النموذج الحالي للخسائر المتحققة يعترف بالخسارة الائتمانية لكل الفترة عندما يكون هناك دليل على التدني بالإضافة الى المخاطر الائتمانية للأدوات المتعثرة وغير المحددة بعد. هذا وبسبب إضافة شروط زيادة المخاطر الائتمانية والأخذ بعين الاعتبار المعلومات المستقبلية، فإن نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة يلغي الحاجة لوجود قيمة محددة أو حدث مهم حسب نموذج الخسارة المتحققة، حيث أنه سيتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة في مرحلة مبكرة وعلى مدى عمر الأدوات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والانتقال من المرحلة الأولى الى المرحلة الثانية:

الأدوات المالية غير المتعثرة

تتكون المرحلة الأولى من جميع أدوات الدين المالية غير المتعثرة والتي لم يحدث عليها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي. يجب الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لاحتمالية التعثر خلال اثني عشر شهراً للأدوات المالية.

تتكون المرحلة الثانية من جميع أدوات الدين المالية غير المتعثرة والتي حدث عليها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي. يجب الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لاحتمالية التعثر على مدى عمر الأدوات المالية. هذا ويتوجب في الفترات اللاحقة لإعداد التقارير المالية، الاعتراف بالمخاطر الائتمانية المتوقعة وفقاً لاحتمالية التعثر خلال اثني عشر شهراً اذا كان هناك تحسن بالمخاطر الائتمانية للأدوات المالية.

الأدوات المالية المتعثرة

تصنف الأدوات المالية ضمن المرحلة الثالثة عندما يكون هناك أدلة موضوعية للتدني نتيجة لحدوث خسارة أو أكثر (تعثر)، وذلك بعد الاعتراف الأولي مع وجود أثر سلبي على التدفق النقدي المستقبلي للأداة المالية. ان نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة يتطلب الاعتراف بالخسائر المتوقعة على مدى عمر الأدوات المالية وذلك يشبه الى حد كبير متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩).

أما بالنسبة لمحافظ أدوات الدين الحكومية والشركات، فإن المخصصات التي تم تقديرها بشكل فردي للأدوات المالية المتعثرة المعترف بها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) سيتم استبداله بالمرحلة الثالثة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، بينما المخصصات المسجلة لجميع الأدوات المالية غير المتعثرة سيتم استبدالها بمخصصات المرحلة الأولى أو المرحلة الثانية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). أما بالنسبة لمحافظ الافراد فإن الجزء المتعلق بالمخصصات الذي له علاقة بالأدوات المالية المتعثرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) سيتم استبداله بمخصصات المرحلة الثالثة، بينما الجزء غير المتعثر سيتم استبداله بمخصصات المرحلة الأولى أو المرحلة الثانية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

العوامل الأساسية المؤثرة على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن الامور التالية تحتاج إلى درجة كبيرة من الاجتهاد والتي سيكون لها تأثير كبير على احتساب وحجم الخسائر الائتمانية المتوقعة:

- تحديد وقت حدوث زيادة في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية.
 - قياس الخسارة الائتمانية لمدة اثني عشر شهراً أو على مدى عمر الأدوات المالية.
 - استخدام المعلومات المستقبلية بناءً على عدد من السيناريوهات المتوقعة.
 - جودة الضمانات.
- بالإضافة، فإن المبالغ الأولية المذكورة أعلاه قد تتغير نتيجة العوامل التالية:
- إن النظام الآلي للاحتساب وأنظمة الضبط الداخلي ذات الصلة قد تم وضعها وتشغيلها حديثاً.
 - لم ينتهي المصرف بعد من اختبار وتقييم أنظمة الضبط الداخلي على أنظمة تكنولوجيا المعلومات المتعلقة بمعايير التقارير المالية الدولي رقم (٩) والتغيرات في اطار وسياسات الحوكمة ذات العلاقة.
 - إن السياسات المحاسبية الجديدة والفرضيات والاجتهادات والتقديرات المستخدمة خاضعة للتقييم والتغيير وفقاً لتعليمات الجهات الرقابية.

معايير التقارير المالية الدولي رقم (٧) - تعديل على الإيضاحات

تم تعديل معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) الأدوات المالية-الإفصاحات، ليشمل إفصاحات نوعية وكمية أكثر اتساعاً تتعلق بمعايير التقارير المالية الدولي رقم (٩) مثل فئات التصنيف الجديدة والتدني ومتطلبات محاسبة التحوط.

معايير التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء

يحدد المعيار رقم (١٥) المعالجة المحاسبية لكل أنواع الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء، وينطبق هذا المعيار على جميع المنشآت التي تدخل في عقود لتوريد السلع والخدمات للعملاء باستثناء العقود الخاضعة لمعايير أخرى مثل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) الأيجارات. يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) عقود الإنشاء
 - معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) الإيراد
 - التفسير الصادر عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (١٣) برامج ولاء العملاء
 - التفسير الصادر عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (١٥) إتفاقيات إنشاء العقارات
 - التفسير الصادر عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (١٨) عمليات نقل الموجودات من العملاء
 - التفسير الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير رقم (٣١) الإيراد - عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات اعلانية.
- يجب تطبيق هذا المعيار للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر. قام المصرف خلال عام ٢٠١٧ بعمل دراسة لتقييم أثر معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥). إن هذه الدراسة قائمة على الأرقام الحالية المتوفرة والتي من الممكن أن تكون معرضة للتغيير بسبب احتمال توفر معلومات جديدة عندما يقوم المصرف بتطبيق المعيار في عام ٢٠١٨، حيث لا يتوقع المصرف وجود تأثير جوهري على المركز المالي أو حقوق الملكية ناتج عن تطبيق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥).

معيان التقارير المالية الدولية رقم (١٦) عقود الايجار

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) عقود الايجار خلال كانون الثاني ٢٠١٦ الذي يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود الايجار.

تشابه متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) بشكل جوهري المتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولية رقم (١٧)، ووفقاً لذلك، يستمر المؤجر في تصنيف عقود الايجار على انها عقود ايجار تشغيلية أو عقود ايجار تمويلية، بحيث يقوم بمعالجة هذين النوعين من العقود بشكل مختلف. يتطلب معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) من المستأجر ان يقوم بالاعتراف بالموجودات والمطلوبات لجميع عقود الايجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهر، الا اذا كان الاصل ذو قيمة منخفضة ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الاصل والمتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الايجار.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تفسير رقم (٢٢) لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية – المعاملات بالعملة الأجنبية والدفعات المقدمة

يوضح هذا التفسير أنه عند تحديد سعر الصرف السائد الذي سيستخدم عند الاعتراف الاولي المتعلق بأصل أو مصروف أو دخل (أو جزء منه) أو عند إلغاء الاعتراف بأصل أو التزام غير نقدي متعلق بدفعات مقدمة، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بالاعتراف الاولي بالأصل أو الالتزام غير النقدي الذي نشأت عنه تلك الدفعات المقدمة. يمكن للمنشآت تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي أو مستقبلي.

سيتم تطبيق هذه التفسيرات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تفسير رقم (٢٣) لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية – عدم التأكد حول معالجة ضريبة الدخل

يوضح هذا التفسير المعالجة المحاسبية لضريبة الدخل عند وجود درجة من عدم التأكد فيما يتعلق بالضريبة والتي تأثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولية رقم (١٢). لا ينطبق التفسير على الضرائب والرسوم غير المتضمنة في نطاق معيار المحاسبة الدولية رقم (١٢) ولا تتضمن متطلبات خاصة للرسوم والغرامات المتعلقة بالمعالجات الضريبة الغير مؤكدة. يجب على المنشأة تحديد ما اذا كان يجب اعتبار كل معالجة ضريبة غير مؤكدة على حدى أو اعتبارها مع معالجات ضريبة أخرى.

سيتم تطبيق هذه التفسيرات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، مع وجود إعفاءات محددة للتطبيق.

٣.٢ 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.

٤.٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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.

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتم تسجيل الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء. ويتم تسجيل أي تدنٍ في قيمتها في قائمة الدخل والدخل الشامل.

قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المقابل المالي لبيع أصل أو سداد التزام وذلك من خلال عملية منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على فرضية بيع الموجودات أو سداد المطلوبات إما في:

- سوق رئيسي للموجودات أو المطلوبات.

- أو في حال غياب السوق الرئيسي، في سوق أكثر ملاءمة للموجودات والمطلوبات.

يجب أن تتوفر للمصرف القدرة على الوصول إلى السوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.

يتم قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات باستخدام الفرضيات التي سيستخدمها المشاركون عند تسعير الموجودات والمطلوبات، على فرض أن المشاركين في السوق هدفهم تحقيق منافع اقتصادية.

يستخدم المصرف أساليب التقييم المناسبة حسب الظروف التي توفر معلومات كافية لقياس القيمة العادلة، وذلك من خلال زيادة استخدام معطيات ذات صلة يمكن ملاحظتها والتقليل من استخدام المعطيات التي لا يمكن ملاحظتها.

جميع الموجودات والمطلوبات التي تقاس بالقيمة العادلة المصرح عنها في القوائم المالية تصنف ضمن هرم القيمة العادلة، كما هو موضح أدناه:

المستوى الأول: باستخدام أسعار التداول لأدوات مالية مشابهة تماماً في أسواق مالية نشطة.

المستوى الثاني: باستخدام معطيات غير أسعار التداول ولكن يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوى الثالث: باستخدام معطيات لا تستند لبيانات سوق يمكن ملاحظتها.

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.

التدني في قيمة الموجودات المالية

يتم إجراء تقييم في تاريخ القوائم المالية لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي يثبت تدني موجودات مالية محددة. إذا وجد مثل هذا الدليل، فإنه يتم إثبات أية خسارة تدنٍ ضمن قائمة الدخل والدخل الشامل.

- أدوات الملكية المصنفة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية - يتضمن الدليل الموضوعي انخفاض القيمة الجوهري أو طويل الأمد. يتم قياس جوهري الانخفاض بالرجوع إلى الكلفة الأصلية للاستثمار، ويتم قياس طول أمد الانخفاض بالرجوع إلى الفترة التي انخفضت خلالها القيمة العادلة عن القيمة الأصلية. يمثل التدني الفرق بين الكلفة الأصلية والقيمة العادلة، بعد تنزيل أية خسارة تدنٍ معترفٍ بها سابقاً ضمن قائمة الدخل والدخل الشامل.

- أدوات الدين المصنفة كموجودات مالية والتي تظهر بالكلفة، يمثل التدني الفرق بين الكلفة والقيمة العادلة، بعد تنزيل أية خسارة تدنٍ معترفٍ بها سابقاً ضمن قائمة الدخل والدخل الشامل.

حساب الإستثمار المخصص

يتفق المصرف مع أصحاب حسابات الإستثمار المخصص على نسبة أرباح تُدفع لهم بتاريخ الإستحقاق ويتم إحنتساب هذه النسبة على أساس حصول المصرف على نسبة متفق عليها من الأرباح كعمولة مضاربة مقابل استثمار 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.

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 الشهري لهذه الاستثمارات. ويتم التوزيع لكافة العملات وفقاً للتالي:

حصة أصحاب حسابات التمويل المشترك (%)	حصة المضارب من الأرباح (%)	نسبة مشاركة الودائع في الأرباح (%)	
٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	
١٠	٩٠	٨٥	ودائع التوفير والتأمينات النقدية المشاركة في الأرباح
١٠	٩٠	٨٥	ودائع لأجل تستحق خلال شهر
٢٠	٨٠	٨٥	ودائع لأجل تستحق خلال ٣ أشهر
٣٠	٧٠	٨٥	ودائع لأجل تستحق خلال ٦ أشهر
٥٠	٥٠	٨٥	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 والنسب السائدة في السوق.

عقود التمويل

يتم إدراج عقود التمويل بالكلفة بعد تنزيل الأرباح المعلقة ومخصص تدني التمويلات (الصافي).

يتم تكوين مخصص تدني لعقود التمويل إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمصرف وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية لعقود التمويل وعندما يمكن تقدير هذا التدني، تسجل قيمة التدني في قائمة الدخل والدخل الشامل.

يتم تعليق أرباح عقود التمويلات غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

يتم شطب التمويلات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من مخصص التدني ويتم تحويل أي فائض في المخصص إن وجد لقائمة الدخل والدخل الشامل. يحول المحصل من التمويلات المشطوبة سابقاً إلى الإيرادات.

المرابحة للأمر بالشراء

إن المرابحة للأمر بالشراء هي عقد بيع للسلعة إلى عميل المصرف (الأمر بالشراء) بزيادة محددة على تكلفتها بعد تحديد تلك الزيادة (ربح المرابحة). يقوم المصرف بتطبيق مبدأ الإلزام بالوعد في عقود المرابحة وبما ينسجم مع المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

عقود الإجارة

الإجارة هي تملك منفعة بعوض وتقسّم إلى قسمين:

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 المكتتة بغرض الإجارة عند اقتنائها بالكلفة 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.

الإستصناع

إن الإستصناع هو عقد بيع بين المصرف كصانع أو مقاول ومالك العقد (المشترى)، حيث يتعهد المصرف ببناء أو بتصنيع موضوع العقد بناءً على طلب مالك العقد ووفقاً لمواصفاته، مقابل سعر وطريقة سداد متفق عليهما سواء كان ذلك بدفع مبلغ العقد مقدماً أو بالأقساط أو بتأجيل الدفع إلى موعد محدد في المستقبل. يدرج الإستصناع بالكلفة بعد تنزيل الأرباح المعلقة ومخصص تدني التمويلات.

عقارات وآلات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر التدني المتراكمة، إن وجدت. تشمل كلفة الممتلكات والمعدات الكلفة المتكبدة لاستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الاعتراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل والدخل الشامل عند تحققها. لا يتم استهلاك الأراضي. يتم احتساب الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

العمر الإنتاجي (سنوات)	عقارات
٣٣	أثاث ومعدات وتحسينات مأجور
١٦-٦	وسائل نقل
٧	أجهزة الحاسب الآلي
٥	

يتم شطب أي بند من الممتلكات والمعدات وأي أجزاء جوهرية منها عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة اقتصادية متوقعة من استخدام البند أو التخلص منه. يتم قيد أي ربح أو خسارة ناتجة عن شطب البند، والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة الدفترية للبند، في قائمة الدخل والدخل الشامل.

تتم مراجعة القيم المتبقية للممتلكات والمعدات والأعمار الإنتاجية وطرق الاستهلاك في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً إن لزم الأمر.

الموجودات غير الملموسة

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.

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.

المخصصات

يتم احتساب المخصصات عندما يترتب على المصرف التزامات (قانونية أو متوقعة) في تاريخ القوائم المالية ناشئة عن أحداث سابقة على أن يكون من المرجح نشوء هذه الالتزامات وتوافر إمكانية تحديد قيمتها بشكل موضوعي.

مخصص الضرائب

يقوم المصرف باقتطاع مخصصات الضريبة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) وبموجب النسب الضريبية المقررة وفقاً للقوانين والأنظمة والتعليمات السارية المفعول في فلسطين.

يقضي المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) بالاعتراف 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 استردادها 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 وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق 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 للتنزيل في الفترة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً أو بنوداً ليست خاضعة أو مقبولة للتنزيل لأغراض ضريبية.

النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه من النقد والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية بعد تنزيل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر والأرصدة مقيدة السحب وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والبنوك والمؤسسات الفلسطينية التي تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر.

العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال الفترة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات. يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسيطة السائدة في تاريخ القوائم المالية والمعلنة من سلطة النقد الفلسطينية. يتم 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 والدخل الشامل.

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:

- يتم مراجعة مخصص تدني التمويلات الائتمانية المباشرة ضمن الأسس الموضوعية من قبل سلطة النقد الفلسطينية ومعايير المحاسبة المعمول بها.
- 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.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم قيد التدني في قائمة الدخل والدخل الشامل.
- يتم تخصيص للقضايا المرفوعة على المصرف لمواجهة التزامات قضائية استناداً لرأي المستشار القانوني للمصرف.

٣. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٣٣٥,٠٨٨	٤,٥٩٥,٠٧٨	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
-	١,١٢٩,٢٢٨	حسابات جارية وتحت الطلب
-	٤,٠٠٥,٢٨٩	ودائع تبادلية
٤٧٩,٧٠٥	٢,٦٩٩,٨٨٢	متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
<u>١,٨١٤,٧٩٣</u>	<u>١٢,٤٢٩,٤٧٧</u>	

- 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 الإحتياطيات الإلزامية والحسابات الجارية وتحت الطلب.
- تستحق الودائع التبادلية لدى سلطة النقد الفلسطينية خلال فترة لا تتجاوز الثلاثة أشهر.

٤. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٣,٩٨٩,٦٠١	٥,١١٨,٦٢٦	بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٦٢٠,٠٠٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٦,٩٨٩,٦٠١	٣٥,٧٣٨,٦٢٦	ودائع تبادلية
		بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:
٩,٣٤٠	٣,٦١٧,٢٤٢	حسابات جارية وتحت الطلب
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,٤١٣,٧٩٣	ودائع استثمارية تستحق خلال فترة ٣ أشهر
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	ودائع استثمارية تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر
٣٠,٠٠٩,٣٤٠	١١,٠٣١,٠٣٥	
٦٦,٩٩٨,٩٤١	٤٦,٧٦٩,٦٦١	

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى عوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦ مبلغ ٣٩,٣٥٥,٨٦٨ دولار أمريكي ومبلغ ٣٦,٩٩٨,٩٤١ دولار أمريكي، على التوالي.
- تتضمن الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية وودائع استثمارية لدى بنوك إسلامية.
- لا توجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.
- تستحق الودائع التبادلية لدى البنوك والمؤسسات المصرفية خلال فترة لا تتجاوز الثلاثة أشهر.

٥. تمويلات مباشرة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٣٤٣,٦٠١	٤٨,٨٧١,٧١٣	نم بيع المراجعة للأمر بالشراء
٢٦٢,٧٣٧	٣,٦٣٠,٥٠١	إجارة منتهية بالتمليك
٥٠,١٧٥	١٩٩,٥١٠	تمويل استصناع
-	٩,٠٩٧	تمويل بيع المنفعة
٢٢٧	٣,٢٩١	حسابات جارية مكشوفة
٤,٦٥٦,٧٤٠	٥٢,٧١٤,١١٢	
-	(٣,٢٠٥)	أرباح معلقة
-	(٤,٦٦٦)	مخصص تدني التحويلات الائتمانية المباشرة
٤,٦٥٦,٧٤٠	٥٢,٧٠٦,٢٤١	

- تظهر التمويلات المباشرة بالصافي بعد تنزيل الأرباح المقبوضة مقدماً البالغة ٣,٠٢٩,٣٨٩ دولار أمريكي و ٥٣١,١٠٤ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦، على التوالي.
- بلغت التمويلات الائتمانية المباشرة المصنفة والمتعثرة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بعد تنزيل الأرباح المعلقة مبلغ ٩٦,٤٥٠ دولار أمريكي أي ما نسبته (١٨,٠%) من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

- بلغت التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية وبكفالتها مبلغ ١١,٩٩٣,٩٤٠ دولار أمريكي أي ما نسبته (٢٣%) من إجمالي التمويلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.
- بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التمويلات الممنوحة للعملاء حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية مبلغ ٥٢,٧٠٦,٢٤١ دولار أمريكي و ٤,٦٥٦,٧٤٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦، على التوالي.

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التمويلات الائتمانية الممنوحة خلال عام ٢٠١٧:

٢٠١٧	
دولار أمريكي	
-	الرصيد في بداية السنة
٤,٦٦٦	المخصص خلال السنة
٤,٦٦٦	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على الأرباح المعلقة خلال عام ٢٠١٧:

٢٠١٧	
دولار أمريكي	
-	الرصيد في بداية السنة
٣,٢٠٥	أرباح معلقة خلال السنة
٣,٢٠٥	الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	١١,٩٩٣,٩٤٠	القطاع العام
-	١١,٩٩٣,٩٤٠	السلطة الوطنية الفلسطينية
٣٩٠,٧٤٠	٢,٥٣٠,٥٢٤	تجارة بالجملة والمفرق
-	١٠,٧٩٣,٧٦٢	تجارة داخلية
٣٩٠,٧٤٠	١٣,٣٢٤,٢٨٦	تجارة خارجية
١,٢٤٠,٩٢٥	٢,٢٧٠,٥٧٠	العقارات والإنشاءات
٢٦٢,٧٣٧	٤,٨٩٠,٤١٤	الإنشاءات
١,٥٠٣,٦٦٢	٧,١٦٠,٩٨٤	سكن للإقامة الدائمة وتحسين ظروف المسكن
٢,١٢٣,٠٨٨	١٢,٩٦٨,٢٠٩	الأراضي
٢,١٢٣,٠٨٨	١٢,٩٦٨,٢٠٩	للإقتناء الشخصي
-	١,٥٠٤,٥٨٦	قطاع الزراعة والثروة الحيوانية
-	١,٥٠٤,٥٨٦	الزراعة والثروة الحيوانية
٦٣٩,٠٢٣	٣,٨٤٥,٣٩٥	تمويلات استهلاكية
٦٣٩,٠٢٣	٣,٨٤٥,٣٩٥	تمويل السيارات
٢٢٧	١,٩١٣,٥٠٧	قطاع خاص
٢٢٧	١,٩١٣,٥٠٧	أخرى
٤,٦٥٦,٧٤٠	٥٢,٧١٠,٩٠٧	

٦. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٢٠١٦	٢٠١٧
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤,٢٨٣,٤٩٨	٣,٤٢٦,٧٩٨
٤,٢٨٣,٤٩٨	٣,٤٢٦,٧٩٨

أوراق مالية مدرجة في أسواق مالية أجنبية *

* يمثل هذا البند استثمار المصرف في صكوك إسلامية بعائد متوقع بنسبة ٢,٧٥٩% تبدأ من ١٧ تشرين الأول ٢٠١٦ ولمدة خمس سنوات. توزع أرباح الإستثمار بشكل نصف سنوي مع جزء من قيمة الإستثمار. بلغت الأرباح المقيدة في قائمة الدخل والدخل الشامل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦ مبلغ ١٠٢,٤٢١ دولار أمريكي و ٢٤,٢٩٣ دولار أمريكي، على التوالي.

٧. عقارات وآلات ومعدات

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	الأرض	عقارات	أثاث ومعدات وتحسينات مأجور	أجهزة الحاسب الآلي	وسائل نقل	المجموع
الكلفة:	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	١,٢٢٥,٩٠٠	٣,٥٦٨,٠٣٩	٢٩٥,٢٩١	٧٥٠,٦٨٤	-	٥,٨٣٩,٩١٤
الإضافات	-	٦٧٦,٥٤٥	٢١٨,٠١٣	١٦٥,٤٨٤	١٥١,٤٦٩	١,٢١١,٥١١
محول من مشاريع تحت التنفيذ	-	١,٦٧٦,٥٤٦	٨٥,٥٩٦	-	-	١,٧٦٢,١٤٢
الرصيد في نهاية السنة	١,٢٢٥,٩٠٠	٥,٩٢١,١٣٠	٥٩٨,٩٠٠	٩١٦,١٦٨	١٥١,٤٦٩	٨,٨١٣,٥٦٧
الاستهلاك المتراكم:						
الرصيد في بداية السنة	-	٣٥,٩٥٥	٣,٦٨٤	٣١,١٤٠	-	٧٠,٧٧٩
استهلاك السنة	-	١٣٦,٨٤٧	٢٧,٦٣١	١٦٣,٩٥٤	١٨,٣٠٣	٣٤٦,٧٣٥
الرصيد في نهاية السنة	-	١٧٢,٨٠٢	٣١,٣١٥	١٩٥,٠٩٤	١٨,٣٠٣	٤١٧,٥١٤
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	١,٢٢٥,٩٠٠	٥,٧٤٨,٣٢٨	٥٦٧,٥٨٥	٧٢١,٠٧٤	١٣٣,١٦٦	٨,٣٩٦,٠٥٣
فروع ومكاتب قيد الإنشاء *	-	١,١٣١,٤٧٦	٦٢,١٠٧	٧٩,٣١٠	-	١,٢٧٢,٨٩٣
صافي القيمة الدفترية						
٣١ كانون الأول ٢٠١٧	١,٢٢٥,٩٠٠	٦,٨٧٩,٨٠٤	٦٢٩,٦٩٢	٨٠٠,٣٨٤	١٣٣,١٦٦	٩,٦٦٨,٩٤٦
٣١ كانون الأول ٢٠١٦	الأرض	عقارات	أثاث ومعدات وتحسينات مأجور	أجهزة الحاسب الآلي	وسائل نقل	المجموع
الكلفة:	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية الفترة	-	-	-	-	-	-
الإضافات	١,٢٢٥,٩٠٠	٣,٥٦٨,٠٣٩	٢٩٥,٢٩١	٧٥٠,٦٨٤	-	٥,٨٣٩,٩١٤
الرصيد في نهاية الفترة	١,٢٢٥,٩٠٠	٣,٥٦٨,٠٣٩	٢٩٥,٢٩١	٧٥٠,٦٨٤	-	٥,٨٣٩,٩١٤
الاستهلاك المتراكم:						
الرصيد في بداية الفترة	-	-	-	-	-	-
استهلاك الفترة	-	٣٥,٩٥٥	٣,٦٨٤	٣١,١٤٠	-	٧٠,٧٧٩
الرصيد في نهاية الفترة	-	٣٥,٩٥٥	٣,٦٨٤	٣١,١٤٠	-	٧٠,٧٧٩
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	١,٢٢٥,٩٠٠	٣,٥٣٢,٠٨٤	٢٩١,٦٠٧	٧١٩,٥٤٤	-	٥,٧٦٩,١٣٥
فروع ومكاتب قيد الإنشاء *	-	١,٧٣٩,٣٤٢	٨٥,٥٩٦	-	-	١,٨٢٤,٩٣٨
صافي القيمة الدفترية						
٣١ كانون الأول ٢٠١٦	١,٢٢٥,٩٠٠	٥,٢٧١,٤٢٦	٣٧٧,٢٠٣	٧١٩,٥٤٤	-	٧,٥٩٤,٠٧٣

* يمثل رصيد فروع ومكاتب قيد الإنشاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦ قيمة أعمال توسيع وتحسينات مأجور لفروع المصرف. تقدر التكلفة المتوقعة لاستكمال هذه المشاريع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مبلغ ٢,٣٠١,٤٢٦ دولار أمريكي.

٨. موجودات غير ملموسة

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	٧٢٨,٢٠١	الرصيد في بداية السنة/الفترة
٧٤٠,٦٦٩	١٣٨,٩٧٦	الإضافات
(١٢,٤٦٨)	(١٤١,٨١٤)	الإطفاءات
٧٢٨,٢٠١	٧٢٥,٣٦٣	الرصيد في نهاية السنة/الفترة

٩. موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٥٥,٣٥٨	١,٥١١,٣٠٢	شيكات المقاصة
١١٩,٥٥١	٢٢٩,٢٣٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٦٤,٨٤٨	٦٠,٥٤٥	إيرادات وعمولات مستحقة غير مقبوضة
٢٢,٠٧٥	٥٠,٤٥٢	قرطاسية ومطبوعات
٤١٢	٣,١٩٧	أخرى
٩٦٢,٢٤٤	١,٨٥٤,٧٢٨	

١٠. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	٢,٨٧٣,٥٦٣	ودائع تبادلية مع سلطة النقد الفلسطينية
٤,٢٣١,٣١٢	٢٣,٩١٧,٨٦٦	ودائع تبادلية مع بنوك محلية
٤,٢٣١,٣١٢	٢٦,٧٩١,٤٢٩	

١١. ودائع العملاء

٢٠١٦	٢٠١٧	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,٢٢٢,٦٩٤	١٥,٥٣٠,١٩١	حسابات جارية وتحت الطلب
٥,٢٢٢,٦٩٤	١٥,٥٣٠,١٩١	

- يشمل إجمالي الودائع وداائع العملاء (إيضاح ١١) والتأمينات النقدية (إيضاح ١٢) وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة (إيضاح ١٦) والبالغ مجموعها ٢٦,٧٤١,٩٧٠ دولار أمريكي و ٩,٥٧٨,٨٨١ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦، على التوالي.

- بلغت قيمة الودائع الحكومية مبلغ ١٧٧,٣٦٢ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ أي ما نسبته ٠,٦٦% من إجمالي الودائع.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة مبلغ ٥٠,٦٧٥ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ أي ما نسبته ٠,١٩% من إجمالي الودائع.
- بلغت قيمة الودائع التي لا يستوفى عليها عائد مبلغ ١٥,٥٨١,٨٠٢ دولار أمريكي و ٥,٢٣١,٠٧٣ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦ أي ما نسبته ٥٨,٢٧% و ٥٤,٦١% من إجمالي الودائع، على التوالي.

١٢. تأمينات نقدية

٢٠١٦	٢٠١٧	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	٨٥٩,٩٥٩	تأمينات نقدية مقابل تمويلات مباشرة
٧٥٠	٣٣,٠٥٢	تأمينات نقدية مقابل تمويلات غير مباشرة
٨,٣٧٩	٥١,٦١١	تأمينات أخرى
٩,١٢٩	٩٤٤,٦٢٢	

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

١٣. مخصص تعويض نهاية الخدمة

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على حساب المخصص خلال السنة/ الفترة:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	٧٠,٧٠٢	الرصيد في بداية السنة/ الفترة
٧٠,٧٠٢	١٥٩,٥٤٨	التخصيص للسنة/ للفترة
-	(٢٩١)	المدفوع خلال السنة/ الفترة
٧٠,٧٠٢	٢٢٩,٩٥٩	الرصيد في نهاية السنة/ الفترة

يتم التخصيص لتعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لقانون العمل الساري المفعول في فلسطين. من المتوقع تطبيق قرار بقانون الضمان الاجتماعي الفلسطيني خلال عام ٢٠١٨ والذي يلزم صاحب العمل بتسوية مكافأة نهاية الخدمة للفتترات السابقة لتطبيق أحكام هذا القانون.

١٤. مخصصات الضرائب

لم يقم المصرف بتكوين مخصص لضريبيتي الدخل والقيمة المضافة لسنة ٢٠١٧ بسبب عدم تحقق دخل خاضع للضريبة.

١٥. مطلوبات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٦٥,١٤٣	٢,٠٠٨,٠٧٦	حوالات وشيكات مصدقة
٩٠,٣٧٩	١,٠٤٣,٨٢٣	مصاريف مستحقة
١٢,٩٩١	٢٣١,٠٨٣	أمانات مؤقتة وحسابات وسيطة
٣٢,٨٩١	٧٥,٣٣٥	ضرائب مستحقة
١,٦٠٦	٦٣,٩٢٨	العوائد المستحقة وغير المدفوعة
١٩,٣٧٦	٣٨,١٣٧	أرصدة دائنة أخرى
٣٢٢,٣٨٦	٣,٤٦٠,٣٨٢	

١٦. حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٠٦١,٢٦٩	٨,٥٤٣,٢٤٢	ودائع توفير
٣,٢٨٥,٧٨٩	١,٧٢٣,٩١٥	ودائع لأجل
٤,٣٤٧,٠٥٨	١٠,٢٦٧,١٥٧	

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

١٨. إيرادات التمويل والإستثمارات

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٦,٤٦٩	١,٣٧٧,٦٥٤	إيرادات بيع المراجعة للأمر بالشراء
١٤٠,٥٥٦	٦١١,٨٠٢	عوائد إستثمارات لدى بنوك إسلامية
٩٥٩	٧٢,٠٤٣	إيرادات إجارة منتهية بالتملك
١٧٥	١١,٧٣٢	إيرادات تمويل إستصناع
١,١٣٤	٢٠٦	أخرى
١٥٩,٢٩٣	٢,٠٧٣,٤٣٧	

١٩. عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦,٩٠٩	٢٤,٩٥٩	ودائع لأجل
٦٦٦	١٦,٩٠٩	ودائع توفير
٧,٥٧٥	٤١,٨٦٨	

٢٠. حصة المصرف كمضارب من إيرادات حساب الإستثمار المخصص

وافق مجلس إدارة المصرف على التنازل بجزء من حصته كمضارب بمبلغ ٣٩,٤٧٦ دولار أمريكي لصالح المودعين المستثمرين حفاظاً على النسب المنافسة في السوق.

٢١. صافي إيرادات العمولات

يمثل هذا البند ما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		عمولات مقبوضة مقابل:
٢,٥٣٤	٣٥,٥٦٤	شيكات مرتجعة ومعادة ومؤجلة
١١٥	١٥,٦٦٦	حوالات
٧٦٤	٩,٦٩٠	إدارة حساب
١,٣٧٧	٧,٢٦٠	إيداع نقدي
٢٠	٥,٥٠٢	تمويلات غير مباشرة
-	١,٨١٢	إصدار بطاقات
٩٤٧	٢,٨٢٣	أخرى
٥,٧٥٧	٧٨,٣١٧	
-	(١٩,٥٢٦)	عمولات مدفوعة
٥,٧٥٧	٥٨,٧٩١	

٢٢. نفقات الموظفين

٢٠١٦	٢٠١٧	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨١٠,٩٦٢	١,٩٢٦,٨٢٣	رواتب ومنافع الموظفين
١٢٣,٦١٤	٢٥٨,٣٤٢	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
٧٠,٧٠٢	١٥٩,٥٤٨	تعويض نهاية الخدمة
٩,٧٢٣	٨٦,٩٨٧	التأمين الصحي
١٣,٠٢٩	٦٤,٤٣٩	نفقات سفر وإقامة
٥,٢٨٢	٥٣,٦٢٦	دورات تدريبية
٣,٦٩٨	١٦,٠١٨	ملابس
٩,٣٩٣	١,٦٠١	أخرى
١,٠٤٦,٤٠٣	٢,٥٦٧,٣٨٤	

٢٣. مصاريف تشغيلية أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٢١,٢٨٣	٤١١,٣٠٠	رسوم ورخص واشتراكات
٢٨٨,٧٥٣	٣٩٩,٨٩١	دعاية وإعلان
١٠٣,٨١٣	٢٦٥,٢١٧	صيانة وتنظيفات
٢٥١,٧٦٠	٢٣٥,٦٠٢	أتعاب مهنية واستشارية
١١,٧٧٦	١٣٢,٢٥٥	مصاريف أعضاء مجلس الإدارة
١١,٧٦٦	٦٢,١٢٥	إيجارات
٤٦,١٦٩	٥٨,٨٧٨	كهرباء ومياه ومحروقات
١٠٤,٢٤٧	٤٦,٧٩١	رسوم اشتراك مؤسسة ضمان الودائع*
٥,٠٤١	٣٧,٧٢٩	بريد وفاكس وهاتف
٢٥,٦٤١	٣٢,٩٢٦	قرطاسية ومطبوعات ولوازم
٨,٢٤٥	٢٨,٨٩٦	تأمينات
٢١,٨١٩	١٦,٣٤٣	ضيافة
٢,٠٠٠	١,٤٨٨	مسؤولية اجتماعية
٤١٧	٩٧٠	أجور حراسة
٢٠,١٧٩	٤٢,٣٧٧	أخرى
١,٢٢٢,٩٠٩	١,٧٧٢,٧٨٨	

* يتوجب على البنوك احتساب رسوم اشتراك سنوية لحساب مؤسسة ضمان الودائع الفلسطينية بنسبة ٠,٣% من إجمالي رصيد الودائع المحددة بموجب قرار بقانون رقم (٧) لسنة ٢٠١٣.

٢٤. استهلاكات وإطفاءات

يشمل هذا البند الاستهلاكات والإطفاءات التالية:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٠,٧٧٩	٣٤٦,٧٣٥	عقارات وآلات ومعدات
١٢,٤٦٨	١٤١,٨١٤	موجودات غير ملموسة
٨٣,٢٤٧	٤٨٨,٥٤٩	

٢٥. ارتباطات والتزامات محتملة

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٥٢,٧٩٦	٤,٦١٢,٧٦١	سقوف التمويلات المباشرة غير المستغلة
٥,٠٠٠	٢٩٨,١٤٦	كفالات مصرفية
٧٥٤,٧٤٩	١,٠٢٨,٥٣٤	عقود شراء عقارات وآلات ومعدات
١,٧١٢,٥٤٥	٥,٩٣٩,٤٤١	

٢٦. النقد وما في حكمه

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٨١٤,٧٩٣	١٢,٤٢٩,٤٧٧	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٦٦,٩٩٨,٩٤١	٤٦,٧٦٩,٦٦١	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(٤,٢٣١,٣١٢)	(٢٣,٩١٧,٨٦٦)	يُنزل: ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة ٣ أشهر
-	(٢,٨٧٣,٥٦٣)	ودائع سلطة النقد الفلسطينية تستحق خلال فترة ٣ أشهر
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر
(٤٧٩,٧٠٥)	(٢,٦٩٩,٨٨٢)	متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
٤٤,١٠٢,٧١٧	٢٩,٧٠٧,٨٢٧	

٢٧. 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 ٢٠١٧ و ٢٠١٦ مبلغ ٠,٠١٩٨ دولار أمريكي و ٠,٠٢١٩ دولار أمريكي، على التوالي.

٢٨. مصادر تمويل موجودات وإستثمارات المصرف

فيما يلي تفاصيل مصادر تمويل موجودات وإستثمارات المصرف:

٢٠١٦			٢٠١٧			
الإجمالي	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	الإجمالي	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٨١٤,٧٩٣	-	١,٨١٤,٧٩٣	١٢,٤٢٩,٤٧٧	-	١٢,٤٢٩,٤٧٧	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٦٦,٩٩٨,٩٤١	-	٦٦,٩٩٨,٩٤١	٤٦,٧٦٩,٦٦١	-	٤٦,٧٦٩,٦٦١	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤,٦٥٦,٧٤٠	-	٤,٦٥٦,٧٤٠	٥٢,٧٠٦,٢٤١	-	٥٢,٧٠٦,٢٤١	تمويلات مباشرة
٤,٢٨٣,٤٩٨	٤,٢٨٣,٤٩٨	-	٣,٤٢٦,٧٩٨	٣,٤٢٦,٧٩٨	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٧,٥٩٤,٠٧٣	٧,٥٩٤,٠٧٣	-	٩,٦٦٨,٩٤٦	٩,٦٦٨,٩٤٦	-	عقارات وآلات ومعدات
٧٢٨,٢٠١	٧٢٨,٢٠١	-	٧٢٥,٣٦٣	٧٢٥,٣٦٣	-	موجودات غير ملموسة
٩٦٢,٢٤٤	٣٠٦,٨٨٦	٦٥٥,٣٥٨	١,٨٥٤,٧٢٨	٣٤٣,٤٢٦	١,٥١١,٣٠٢	موجودات أخرى
٨٧,٠٣٨,٤٩٠	١٢,٩١٢,٦٥٨	٧٤,١٢٥,٨٣٢	١٢٧,٥٨١,٢١٤	١٤,١٦٤,٥٣٣	١١٣,٤١٦,٦٨١	

٢٩. معاملات مع جهات ذات علاقة

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

المجموع	الشركة		الشركات		٢٠١٧
	الأم	الإدارة التنفيذية العليا	الشقيقة	الشقيقة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٨,١١٦,٥٦٠	٣,٤٤٢,٤٦٦	-	٣٤,٦٧٤,٠٩٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
٢٣,٩١٧,٨٦٦	-	-	٢٣,٩١٧,٨٦٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	
٥٩١,٦٥٢	-	٥٩١,٦٥٢	-	تمويلات مباشرة	
٦٤٠,٥١٢	-	٦٤٠,٥١٢	-	ودائع	
١٥,٨١١	-	١٥,٨١١	-	بنود قائمة الدخل والدخل الشامل:	
٢,٧٤٩	-	٢,٧٤٩	-	عوائد وأجور مقبوضة	
١١,١٦٦	٩٨	-	١١,٠٦٨	عوائد وأجور مدفوعة	
				عمولات مدفوعة	

المجموع	الشركة		الشركات		٢٠١٦
	الأم	الإدارة التنفيذية العليا	الشقيقة	الشقيقة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٥,٨٧٢,٣١٥	٩,٣٤٠	-	٤٥,٨٦٢,٩٧٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
٤,٢٣١,٣١٢	-	-	٤,٢٣١,٣١٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	
٩٢,٩٢٥	-	٩٢,٩٢٥	-	تمويلات مباشرة	
٢٠٣,٨٥٥	-	٢٠٣,٨٥٥	-	ودائع	
٤٤٤	-	٤٤٤	-	بنود قائمة الدخل والدخل الشامل:	
				عوائد وأجور مدفوعة	

- تشكل التمويلات المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة ما نسبته ١,١٢% و ٢% من صافي التمويلات الممنوحة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦، على التوالي.
- تشكل التمويلات المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة ما نسبته ٠,٨٥% و ٠,١٣% من قاعدة رأسمال المصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦، على التوالي.
- يتراوح معدل الأرباح على التمويلات الممنوحة لجهات ذات علاقة خلال ٢٠١٧ بين ٤,٥% و ٧%.

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١١,٧٧٦	١٣٢,٢٥٥	مصاريف أعضاء مجلس الإدارة
٨٦,٦١٣	٢٥٩,٨٤٠	حصة الإدارة العليا من الرواتب والمصاريف المتعلقة بها**
٦,١٨٨	١٨,٦٦٧	حصة الإدارة العليا من تعويض نهاية الخدمة**

* فيما يلي تفاصيل مصاريف سفر وتنقلات كل عضو عن عامي ٢٠١٧ و٢٠١٦:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٥٨٤	١٨,٦٩٦	يزيد عدنان مصطفى المفتي
١,٣٩٠	١٥,٩٨٦	خالد محمود عبد الله أبو دياك
١,٣٩٠	١٥,٢٢٥	ريم يونس محمد العسوس
-	١٣,٣٤٠	يوسف حنا يوسف نسناس
٢,٥٢٣	١٢,٩٥٤	كمال غريب عبد الرحيم البكري
-	١٠,٠٨٥	بلال محمد عبد الرحيم ابو حجلة
-	٩,١٣٨	محمد كمال إبراهيم حسونة
٣,٥١٨	٨,٦٤٨	طارق مفلح محمد عقل
-	٧,٨١٢	خالد عبد الرزاق محمد كالوتي
-	٦,١٩٩	عبد الرحمن توفيق عبد الهادي حمد
-	٤,٥٢١	ماهر عبد الرزاق شحدة الننتشة
-	٢,٠٢١	عزيز عبد الجواد
٣٧١	٧,٦٣٠	أخرى
١١,٧٧٦	١٣٢,٢٥٥	

** يمثل الجدول التالي تفاصيل حصة المدير العام من الرواتب والمصاريف المتعلقة بها عن عامي ٢٠١٧ و٢٠١٦:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨٦,٦١٣	٢٥٩,٨٤٠	حصة المدير العام من الرواتب والمصاريف المتعلقة بها
٦,١٨٨	١٨,٦٦٧	حصة المدير العام من تعويض نهاية الخدمة
٩٢,٨٠١	٢٧٨,٥٠٧	

٣٠. 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 ٢٠١٧
١٢,٤٢٩,٤٧٧	-	-	١٢,٤٢٩,٤٧٧	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٤٦,٧٦٩,٦٦١	٧,٥٢٩,٥٩٢	٣,٥٠١,٤٤٣	٣٥,٧٣٨,٦٢٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٢,٧٠٦,٢٤١	-	-	٥٢,٧٠٦,٢٤١	تمويلات مباشرة
٣,٤٢٦,٧٩٨	-	٣,٤٢٦,٧٩٨	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩,٦٦٨,٩٤٦	-	-	٩,٦٦٨,٩٤٦	عقارات وآلات ومعدات
٧٢٥,٣٦٣	-	-	٧٢٥,٣٦٣	موجودات غير ملموسة
١,٨٥٤,٧٢٨	٤١,١١١	١٩,٤٣٤	١,٧٩٤,١٨٣	موجودات أخرى
١٢٧,٥٨١,٢١٤	٧,٥٧٠,٧٠٣	٦,٩٤٧,٦٧٥	١١٣,٠٦٢,٨٣٦	مجموع الموجودات
٢٦,٧٩١,٤٢٩	-	-	٢٦,٧٩١,٤٢٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٥,٥٣٠,١٩١	-	-	١٥,٥٣٠,١٩١	ودائع العملاء
٩٤٤,٦٢٢	-	-	٩٤٤,٦٢٢	تأمينات نقدية
٢٢٩,٩٥٩	-	-	٢٢٩,٩٥٩	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٣,٤٦٠,٣٨٢	-	-	٣,٤٦٠,٣٨٢	مطلوبات أخرى
٤٦,٩٥٦,٥٨٣	-	-	٤٦,٩٥٦,٥٨٣	مجموع المطلوبات
٤,٦١٢,٧٦١	-	-	٤,٦١٢,٧٦١	بنود خارج قائمة المركز المالي
٢٩٨,١٤٦	-	-	٢٩٨,١٤٦	سقوف تمويلات غير مستغلة
١,٠٢٨,٥٣٤	-	-	١,٠٢٨,٥٣٤	كفالات مصرفية
٥,٩٣٩,٤٤١	-	-	٥,٩٣٩,٤٤١	عقود شراء عقارات وآلات ومعدات

				٣١ كانون الأول ٢٠١٦
المجموع	أخرى	الأردن	داخل فلسطين	
١,٨١٤,٧٩٣	-	-	١,٨١٤,٧٩٣	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٦٦,٩٩٨,٩٤١	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٣٤٠	٣٦,٩٨٩,٦٠١	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤,٦٥٦,٧٤٠	-	-	٤,٦٥٦,٧٤٠	تمويلات مباشرة
٤,٢٨٣,٤٩٨	-	٤,٢٨٣,٤٩٨	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٧,٥٩٤,٠٧٣	-	-	٧,٥٩٤,٠٧٣	عقارات وآلات ومعدات
٧٢٨,٢٠١	-	-	٧٢٨,٢٠١	موجودات غير ملموسة
٩٦٢,٢٤٤	١٤٠,٥٥٥	٢٤,٢٩٣	٧٩٧,٣٩٦	موجودات أخرى
٨٧,٠٣٨,٤٩٠	٣٠,١٤٠,٥٥٥	٤,٣١٧,١٣١	٥٢,٥٨٠,٨٠٤	مجموع الموجودات
٤,٢٣١,٣١٢	-	-	٤,٢٣١,٣١٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٢٢٢,٦٩٤	-	-	٥,٢٢٢,٦٩٤	ودائع العملاء
٩,١٢٩	-	-	٩,١٢٩	تأمينات نقدية
٧٠,٧٠٢	-	-	٧٠,٧٠٢	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٣٢٢,٣٨٦	-	-	٣٢٢,٣٨٦	مطلوبات أخرى
٩,٨٥٦,٢٢٣	-	-	٩,٨٥٦,٢٢٣	مجموع المطلوبات
٩٥٢,٧٩٦	-	-	٩٥٢,٧٩٦	بنود خارج قائمة المركز المالي
٥,٠٠٠	-	-	٥,٠٠٠	سقوف تمويل غير مستغلة
٧٥٤,٧٤٩	-	-	٧٥٤,٧٤٩	كفالات مصرفية
١,٧١٢,٥٤٥	-	-	١,٧١٢,٥٤٥	عقود شراء عقارات وآلات ومعدات

٢٠١٧			
بنود خارج المركز المالي دولار أمريكي	مطلوبات وإستثمارات مطلقة وحقوق الملكية دولار أمريكي	موجودات دولار أمريكي	
٤٤٧,٦٥٩	١٦,٤٣١,٢٧٥	٢٢,١٠٠,١٢٣	حسابات الأفراد
٥,٤٩١,٧٨٢	١٠,٣١٠,٦٩٥	٣٠,٦٠٦,١١٨	حسابات شركات ومؤسسات
-	٩٧,١٤٨,٩٠٣	٦٢,٦٢٥,٩٣٦	خزينة
-	٣,٦٩٠,٣٤١	١٢,٢٤٩,٠٣٧	أخرى
٥,٩٣٩,٤٤١	١٢٧,٥٨١,٢١٤	١٢٧,٥٨١,٢١٤	المجموع

٢٠١٦			
بنود خارج المركز المالي دولار أمريكي	مطلوبات وإستثمارات مطلقة وحقوق الملكية دولار أمريكي	موجودات دولار أمريكي	
٢٠٣,٣١٥	٦,٤٥٤,٦٥٦	٢,٩٣٥,٠٠٠	حسابات الأفراد
١,٥٠٩,٢٣٠	٣,١٢٤,٢٢٥	١,٧٢١,٧٤٠	حسابات شركات ومؤسسات
-	٧٧,٠٦٦,٥٢١	٧٣,٠٩٧,٢٣٢	خزينة
-	٣٩٣,٠٨٨	٩,٢٨٤,٥١٨	أخرى
١,٧١٢,٥٤٥	٨٧,٠٣٨,٤٩٠	٨٧,٠٣٨,٤٩٠	المجموع

٣١. إدارة المخاطر

تتم إدارة المخاطر المتعلقة بأنشطة المصرف وقياسها ومراقبتها بشكل مستمر لتبقى في إطار الحدود المسموح بها. لذا قام المصرف بتحديد الموجودات التي قد تتأثر نتيجة لحدوث المخاطر بكافة أنواعها (مخاطر الائتمان والتشغيل والسوق) بما ينسجم مع معيار المحاسبة الإسلامية رقم (١) حول العرض والإفصاح ومعايير التقارير المالية الدولية لإعداد القوائم المالية. يتم توزيع المهام والمسؤوليات الرقابية المرتبطة بإدارة المخاطر على الموظفين ومن خلال كافة المستويات الإدارية في المصرف.

يقوم المصرف بالإفصاح عن معلومات تساعد مستخدمي القوائم المالية في تقييم طبيعة ودرجة المخاطر التي يتعرض لها المصرف والناشئة عن الأدوات المالية كما بتاريخ القوائم المالية وهي كما يلي:

أولاً: مخاطر الائتمان:

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف مما يؤدي إلى حدوث خسائر. يعمل المصرف على إدارة مخاطر الائتمان من خلال إعداد دراسة تمويلية تتضمن التركيز على التدفق النقدي 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.

التعرضات لمخاطر الائتمان

٢٠١٦	٢٠١٧	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		بنود قائمة المركز المالي
٤٧٩,٧٠٥	٧,٨٣٤,٣٩٩	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٦٦,٩٩٨,٩٤١	٤٦,٧٦٩,٦٦١	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤,٦٥٦,٧٤٠	٥٢,٧٠٦,٢٤١	تمويلات مباشرة
٤,٢٨٣,٤٩٨	٣,٤٢٦,٧٩٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٨٢٠,٢٠٦	١,٥٧١,٨٤٧	موجودات أخرى
٧٧,٢٣٩,٠٩٠	١١٢,٣٠٨,٩٤٦	مجموع بنود قائمة المركز المالي
		بنود خارج قائمة المركز المالي
٩٥٢,٧٩٦	٤,٦١٢,٧٦١	سقوف تمويلات غير مستغلة
٥,٠٠٠	٢٩٨,١٤٦	كفالات مصرفية
٧٥٤,٧٤٩	١,٠٢٨,٥٣٤	عقود شراء عقارات وآلات ومعدات
١,٧١٢,٥٤٥	٥,٩٣٩,٤٤١	مجموع بنود خارج قائمة المركز المالي

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 المقبولة أخذ مراكز بها ووضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى المصرف سنوياً، يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي بحيث يتم التحقق من عدم وجود أية تجاوزات في هذه المراكز قد تؤدي إلى تحمل المصرف لمخاطر أعلى من المستوى المقبول، كما يتم إتباع استراتيجيات للتحوط وللتأكد من 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:

٢٠١٦		٢٠١٧		العملة
الأثر على قائمة الدخل والدخل الشامل	الزيادة في سعر صرف العملة (%)	الأثر على قائمة الدخل والدخل الشامل	الزيادة في سعر صرف العملة (%)	
دولار أمريكي	(٧٠٩)	دولار أمريكي	(٨٥٢,٩٦١)	شيفل إسرائيلي
	(٥٤)		(٩٨)	عملات أخرى

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية الرئيسية لدى المصرف:

المعادل بالدولار				
المجموع	عملات أخرى	شيقل إسرائيلي	دينار أردني	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
				الموجودات
٦,٦٠٨,٤٦٦	٤٨,٨٦٣	٣,٢٧٥,٠٢١	٣,٢٨٤,٥٨٢	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٢,٤٠٦,٧٩٢	١٤٧,٦١٤	١,٠٨٥,٤٤٠	١,١٧٣,٧٣٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢١,٦٦٦,٥٦٧	-	٢١,٦٦٦,٢٨٩	٢٧٨	تمويلات مباشرة
٣,٤٢٦,٧٩٨	-	-	٣,٤٢٦,٧٩٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٤٢٧,٣٤٩	-	٩١٣,٧٧١	٥١٣,٥٧٨	موجودات أخرى
٣٥,٥٣٥,٩٧٢	١٩٦,٤٧٧	٢٦,٩٤٠,٥٢١	٨,٣٩٨,٩٧٤	مجموع الموجودات
				المطلوبات
٢٩,٣٧٧,٦٣٥	١١٩,٩٨٠	٢٦,٤٣٦,٧٨١	٢,٨٢٠,٨٧٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٨,١٣٣,٩٥٦	٦٩٨	٥,٣٣٥,٥٦١	٢,٧٩٧,٦٩٧	ودائع العملاء
١٧٠,٢٢٩	-	١٦٨,٨١٩	١,٤١٠	تأمينات نقدية
١٩١,٦٤٦	١٢٦	١٨٢,٧٢٤	٨,٧٩٦	مطلوبات أخرى
٣٧,٨٧٣,٤٦٦	١٢٠,٨٠٤	٣٢,١٢٣,٨٨٥	٥,٦٢٨,٧٧٧	مجموع المطلوبات
٥,٨٠١,٥٨٧	٧٦,٦٥١	٣,٣٤٦,٢٤٨	٢,٣٧٨,٦٨٨	حسابات الإستثمارات المطلقة
٤٣,٦٧٥,٠٥٣	١٩٧,٤٥٥	٣٥,٤٧٠,١٣٣	٨,٠٠٧,٤٦٥	مجموع المطلوبات وحسابات الإستثمارات المطلقة
(٨,١٣٩,٠٨١)	(٩٧٨)	(٨,٥٢٩,٦١٢)	٣٩١,٥٠٩	صافي التركيز داخل المركز المالي
٥٧٤,١٤٤	-	٥٧٤,١٤٤	-	إلتزامات محتملة خارج المركز المالي

المعادل بالدولار				
المجموع	عملات أخرى	شيقل إسرائيلي	دينار أردني	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
				الموجودات
١,١٠٣,٧٧١	-	٧٩٥,٩٤٦	٣٠٧,٨٢٥	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٩٤٠,٥٥٠	١٨,٩٨٧	٦٣٤,٥١٢	٢٨٧,٠٥١	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧١٨,١٠٨	-	٧١٨,٠٩٨	١٠	تمويلات مباشرة
٤,٢٨٣,٤٩٨	-	-	٤,٢٨٣,٤٩٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٨٩,٠٤٣	-	٣٦٤,٤٦٨	٢٤,٥٧٥	موجودات أخرى
٧,٤٣٤,٩٧٠	١٨,٩٨٧	٢,٥١٣,٠٢٤	٤,٩٠٢,٩٥٩	مجموع الموجودات
				المطلوبات
٤,٢٣١,٣١٢	-	-	٤,٢٣١,٣١٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,١١٠,٣٢٧	١٩,٥٣١	٩٣١,٩٢٥	١٥٨,٨٧١	ودائع العملاء
٧,٦٨٩	-	٧,٦٨٩	-	تأمينات نقدية
١٦٠,٠٥٢	-	١٥٩,٩٥٣	٩٩	مطلوبات أخرى
٥,٥٠٩,٣٨٠	١٩,٥٣١	١,٠٩٩,٥٦٧	٤,٣٩٠,٢٨٢	مجموع المطلوبات
١,٧٤٥,٣٢٧	-	١,٤٢٠,٥٤٧	٣٢٤,٧٨٠	حسابات الإستثمارات المطلقة
				مجموع المطلوبات وحسابات الإستثمارات المطلقة
٧,٢٥٤,٧٠٧	١٩,٥٣١	٢,٥٢٠,١١٤	٤,٧١٥,٠٦٢	
١٨٠,٢٦٣	(٥٤٤)	(٧,٠٩٠)	١٨٧,٨٩٧	صافي التركيز داخل المركز المالي
٣٠٥,٤١٨	-	٣٠٥,٤١٨	-	إلتزامات محتملة خارج المركز المالي

ثالثاً: مخاطر السيولة:

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية إلتزاماته في تواريخ إستحقاقها، وللحد من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنوع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات ومواعمة 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 ٢٠١٧ و ٢٠١٦:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى سنة	من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الموجودات								
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٥,١٣٤,٥١٧	-	-	-	-	-	٧,٢٩٤,٩٦٠	١٢,٤٢٩,٤٧٧
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤١,٧٦٩,٦٦١	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٤٦,٧٦٩,٦٦١
تمويلات مباشرة	١٠,٤١٩,٤٦٥	١٠,٣٢٦,٦٣٢	٤,٨٩٨,٢٩٣	٧,٢٩٢,٤١٤	١٤,٥٢٩,١٩٤	٥,٢٤٠,٢٤٣	-	٥٢,٧٠٦,٢٤١
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	٣,٤٢٦,٧٩٨	-	٣,٤٢٦,٧٩٨
عقارات وآلات ومعدات	-	-	-	-	-	-	٩,٦٦٨,٩٤٦	٩,٦٦٨,٩٤٦
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	٧٢٥,٣٦٣	٧٢٥,٣٦٣
موجودات أخرى	١,٥٢٩,٢٨٨	-	٤٢,٥٥٩	٢٢٩,٢٣٢	-	-	٥٣,٦٤٩	١,٨٥٤,٧٢٨
مجموع الموجودات	٥٨,٨٥٢,٩٣١	١٥,٣٢٦,٦٣٢	٤,٩٤٠,٨٥٢	٧,٥٢١,٦٤٦	١٤,٥٢٩,١٩٤	٨,٦٦٧,٠٤١	١٧,٧٤٢,٩١٨	١٢٧,٥٨١,٢١٤
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية								
المطلوبات								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٦,٧٩١,٤٢٩	-	-	-	-	-	-	٢٦,٧٩١,٤٢٩
ودائع العملاء	١٥,٥٣٠,١٩١	-	-	-	-	-	-	١٥,٥٣٠,١٩١
تأمينات نقدية	١٧٠,٠٠٥	١٦٨,٤٩٠	١١٢,٩٧٣	١١٨,٩٨٤	٢٣٧,٠٦٠	٨٥,٥٠٠	٥١,٦١٠	٩٤٤,٦٢٢
مخصص تعويض نهاية الخدمة	-	-	-	-	-	-	٢٢٩,٩٥٩	٢٢٩,٩٥٩
مطلوبات أخرى	٢,٢٧٧,٢٩٦	١,١٨٣,٠٨٦	-	-	-	-	-	٣,٤٦٠,٣٨٢
مجموع المطلوبات	٤٤,٧٦٨,٩٢١	١,٣٥١,٥٧٦	١١٢,٩٧٣	١١٨,٩٨٤	٢٣٧,٠٦٠	٨٥,٥٠٠	٢٨١,٥٦٩	٤٦,٩٥٦,٥٨٣
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	٩,٠٢٥,٥٢٤	٩٣٩,٩٥٨	١٩٦,٦٧٥	١٠٥,٠٠٠	-	-	-	١٠,٢٦٧,١٥٧
حقوق الملكية								
رأس المال المدفوع	-	-	-	-	-	-	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	-	-	-	-	-	-	٩٦٢,١٧٩	٩٦٢,١٧٩
الخسائر المتراكمة	-	-	-	-	-	-	(٥,٦٠٤,٧٠٥)	(٥,٦٠٤,٧٠٥)
مجموع حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	٧٠,٣٥٧,٤٧٤	٧٠,٣٥٧,٤٧٤
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية	٥٣,٧٩٤,٤٤٥	٢,٢٩١,٥٣٤	٣٠٩,٦٤٨	٢٢٣,٩٨٤	٢٣٧,٠٦٠	٨٥,٥٠٠	٧٠,٦٣٩,٠٤٣	١٢٧,٥٨١,٢١٤
فجوة الإستحقاق	٥,٠٥٨,٤٨٦	١٣,٠٣٥,٠٩٨	٤,٦٣١,٢٠٤	٧,٢٩٧,٦٦٢	١٤,٢٩٢,١٣٤	٨,٥٨١,٥٤١	(٥٢,٨٩٦,١٢٥)	-
الفجوة التراكمية	٥,٠٥٨,٤٨٦	١٨,٠٩٣,٥٨٤	٢٢,٧٢٤,٧٨٨	٣٠,٠٢٢,٤٥٠	٤٤,٣١٤,٥٨٤	٥٢,٨٩٦,١٢٥	-	-

٣١ كانون الأول ٢٠١٦							
المجموع	بدون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	من سنة إلى ٣ سنوات	من ٦ أشهر إلى سنة	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من شهر إلى ٣ أشهر	أقل من شهر
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١,٨١٤,٧٩٣	١,٨١٤,٧٩٣	-	-	-	-	-	-
٦٦,٩٩٨,٩٤١	-	-	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٤٦,٩٩٨,٩٤١
٤,٦٥٦,٧٤٠	-	٥٧٩,٩١٩	٢,٤٣١,٢٢٥	٩١٩,٧٨٤	٤٩٩,٤٢٧	١٨٧,٩٣٢	٣٨,٤٥٣
٤,٢٨٣,٤٩٨	-	٤,٢٨٣,٤٩٨	-	-	-	-	-
٧,٥٩٤,٠٧٣	٧,٥٩٤,٠٧٣	-	-	-	-	-	-
٧٢٨,٢٠١	٧٢٨,٢٠١	-	-	-	-	-	-
٩٦٢,٢٤٤	٢٢,٤٨٧	-	-	٢٨٤,٣٩٩	-	-	٦٥٥,٣٥٨
٨٧,٠٣٨,٤٩٠	١٠,١٥٩,٥٥٤	٤,٨٦٣,٤١٧	٢,٤٣١,٢٢٥	٢١,٢٠٤,١٨٣	٤٩٩,٤٢٧	١٨٧,٩٣٢	٤٧,٦٩٢,٧٥٢
الموجودات							
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية							
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية							
تمويلات مباشرة							
موجودات مالية بالكلفة المطفأة							
عقارات وآلات ومعدات							
موجودات غير ملموسة							
موجودات أخرى							
مجموع الموجودات							
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار							
المطلقة وحقوق الملكية							
المطلوبات							
٤,٢٣١,٣١٢	-	-	-	-	-	-	٤,٢٣١,٣١٢
٥,٢٢٢,٦٩٤	-	-	-	-	-	-	٥,٢٢٢,٦٩٤
٩,١٢٩	٩,١٢٩	-	-	-	-	-	-
٧٠,٧٠٢	٧٠,٧٠٢	-	-	-	-	-	-
٣٢٢,٣٨٦	-	-	-	-	١,٦٠٦	-	٣٢٠,٧٨٠
٩,٨٥٦,٢٢٣	٧٩,٨٣١	-	-	-	١,٦٠٦	-	٩,٧٧٤,٧٨٦
٤,٣٤٧,٠٥٨	-	-	-	١,٥٥٥,٠٠٠	٧٢١,١٢٤	٣٨٤,١٨٠	١,٦٨٦,٧٥٤
مجموع المطلوبات							
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة							
حقوق الملكية							
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
٧٤,٦١٥	٧٤,٦١٥	-	-	-	-	-	-
(٢,٢٣٩,٤٠٦)	(٢,٢٣٩,٤٠٦)	-	-	-	-	-	-
٧٢,٨٣٥,٢٠٩	٧٢,٨٣٥,٢٠٩	-	-	-	-	-	-
مجموع حقوق الملكية							
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية							
٨٧,٠٣٨,٤٩٠	٧٢,٩١٥,٠٤٠	-	-	١,٥٥٥,٠٠٠	٧٢٢,٧٣٠	٣٨٤,١٨٠	١١,٤٦١,٥٤٠
-	(٦٢,٧٥٥,٤٨٦)	٤,٨٦٣,٤١٧	٢,٤٣١,٢٢٥	١٩,٦٤٩,١٨٣	(٢٢٣,٣٠٣)	(١٩٦,٢٤٨)	٣٦,٢٣١,٢١٢
-	-	٦٢,٧٥٥,٤٨٦	٥٧,٨٩٢,٠٦٩	٥٥,٤٦٠,٨٤٤	٣٥,٨١١,٦٦١	٣٦,٠٣٤,٩٦٤	٣٦,٢٣١,٢١٢
فجوة الإستحقاق							
الفجوة التراكمية							

٣٢. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

٢٠١٦		٢٠١٧		
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
				موجودات مالية
١,٨١٤,٧٩٣	١,٨١٤,٧٩٣	١٢,٤٢٩,٤٧٧	١٢,٤٢٩,٤٧٧	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٦٦,٩٩٨,٩٤١	٦٦,٩٩٨,٩٤١	٤٦,٧٦٩,٦٦١	٤٦,٧٦٩,٦٦١	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤,٦٥٦,٧٤٠	٤,٦٥٦,٧٤٠	٥٢,٧٠٦,٢٤١	٥٢,٧٠٦,٢٤١	تمويلات مباشرة
٤,٢٨٣,٤٩٨	٤,٢٨٣,٤٩٨	٣,٤٢٦,٧٩٨	٣,٤٢٦,٧٩٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٨٢٠,٢٠٦	٨٢٠,٢٠٦	١,٥٧١,٨٤٧	١,٥٧١,٨٤٧	موجودات مالية أخرى
٧٨,٥٧٤,١٧٨	٧٨,٥٧٤,١٧٨	١١٦,٩٠٤,٠٢٤	١١٦,٩٠٤,٠٢٤	مجموع الموجودات
				مطلوبات مالية
٤,٢٣١,٣١٢	٤,٢٣١,٣١٢	٢٦,٧٩١,٤٢٩	٢٦,٧٩١,٤٢٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٢٢٢,٦٩٤	٥,٢٢٢,٦٩٤	١٥,٥٣٠,١٩١	١٥,٥٣٠,١٩١	ودائع العملاء
٩,١٢٩	٩,١٢٩	٩٤٤,٦٢٢	٩٤٤,٦٢٢	تأمينات نقدية
٣٢٢,٣٨٦	٣٢٢,٣٨٦	٣,٤٦٠,٣٨٢	٣,٤٦٠,٣٨٢	مطلوبات مالية أخرى
٩,٧٨٥,٥٢١	٩,٧٨٥,٥٢١	٤٦,٧٢٦,٦٢٤	٤٦,٧٢٦,٦٢٤	مجموع المطلوبات
٤,٣٤٧,٠٥٨	٤,٣٤٧,٠٥٨	١٠,٢٦٧,١٥٧	١٠,٢٦٧,١٥٧	حسابات الإستثمار المطلقة

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

- إن القيم العادلة للنقد والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية والموجودات المالية الأخرى وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية وودائع العملاء والتأمينات النقدية والمطلوبات المالية الأخرى وحسابات الإستثمار المطلقة هي مقارنة بشكل كبير لقيمتها الدفترية وذلك لكون تلك الأدوات ذات فترات سداد أو تحصيل قصيرة الأجل.
- تم تحديد القيمة العادلة للتمويلات الائتمانية من خلال دراسة المتغيرات المختلفة مثل أسعار العوائد وعوامل المخاطر وقدرة المدين. لا تختلف القيمة الدفترية للتمويلات الائتمانية عن قيمتها العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.
- تم تقدير القيمة العادلة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة بناءً على التدفقات النقدية المتوقعة باستخدام نفس أسعار العائد لبنوك تحمل نفس الشروط وصفات المخاطر.

٣٣. التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال

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

حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد 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 والاستثمارات.

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

المجموع	المجموع	خدمات مصرفية للأفراد	خدمات مصرفية للشركات	الخزينة	أخرى
٢٠١٦	٢٠١٧	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٩٥,٣٤٣	٢,٤١٧,٠٤٦	١٦٤,٧٣٠	٢,٠١٩,٤٨١	١٨٠,٧٣٥	٥٢,١٠٠
-	(٤,٦٦٦)	(٤,٦٦٦)	-	-	-
(٧,٥٧٥)	(٤١,٨٦٨)	(٢١,١٠٠)	(٢٠,٧٦٨)	-	-
١٨٧,٧٦٨	٢,٣٧٠,٥١٢				
(٢,٣٥٢,٥٥٩)	(٤,٨٤٨,٢٤٧)				
(٢,١٦٤,٧٩١)	(٢,٤٧٧,٧٣٥)				
(٢,١٦٤,٧٩١)	(٢,٤٧٧,٧٣٥)				
٨٧,٠٣٨,٤٩٠	١٢٧,٥٨١,٢١٤	٢٢,١٠٠,١٢٣	٣٠,٦٠٦,١١٨	٦٢,٦٢٥,٩٣٦	١٢,٢٤٩,٠٣٧
١٤,٢٠٣,٢٨١	٥٧,٢٢٣,٧٤٠	١٦,٤٣١,٢٧٥	١٠,٣١٠,٦٩٥	٢٦,٧٩١,٤٢٩	٣,٦٩٠,٣٤١
٨,٤٠٥,٥٢١	٢,٥٦٠,٥٨٤				
٨٣,٢٤٧	٤٨٨,٥٤٩				

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
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٩٥,٣٤٣	١٦٤,٨٤٩	٣٠,٤٩٤
٨٧,٠٣٨,٤٩٠	٣٤,٤٥٧,٦٨٦	٥٢,٥٨٠,٨٠٤
٨,٤٠٥,٥٢١	-	٨,٤٠٥,٥٢١
٢,٤١٧,٠٤٦	٧١٤,٢٢٣	١,٧٠٢,٨٢٣
١٢٧,٥٨١,٢١٤	١٤,٥١٨,٣٧٨	١١٣,٠٦٢,٨٣٦
٢,٥٦٠,٥٨٤	-	٢,٥٦٠,٥٨٤

٣٤. السياسة التطويرية

يهدف مصرف الصفا إلى:

- تقديم منتجات وخدمات مصرفية إسلامية مبتكرة ومتطورة بحيث تساهم في تحقيق نسبة نمو في الحصة السوقية للمصارف الإسلامية في فلسطين من خلال طرح منتجات جديدة منها تمويل بيع المنفعة (العلاج والسفر والتعليم).
- الانتشار والتوسع خلال عام ٢٠١٨ والأعوام القادمة وفتح فروع ومكاتب له في المدن الرئيسية لتقديم الخدمات المصرفية لعملائه في أماكن انتشارهم.
- تقديم خدمات الكترونية لعملائه تساهم بشكل فعال في تحقيق هوية المصرف بتقديم خدمات متطورة، حيث يعتبر النظام الآلي للمصرف من أفضل الأنظمة على مستوى العالم ويساعد في تقديم المنتجات والخدمات المصرفية ذات الطابع العصري والمتطورة في نفس الوقت.
- تطوير وتنمية الموارد البشرية من حيث التدريب والتأهيل وفق أفضل الممارسات المصرفية الإسلامية العالمية وبما يتلاءم مع شعار المصرف في تقديم المنتجات والخدمات المصرفية الإسلامية على الأصول.
- فتح علاقات مع البنوك المرسله لتساهم في تقديم كافة الخدمات المصرفية للعملاء من حيث الحوالات الخارجية والاعتمادات المستندية لتسهيل حركة التجارة ما بين فلسطين والخارج.

٣٥. 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 هيكله 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:

٢٠١٦			٢٠١٧			
نسبته إلى	الموجودات	المبلغ	نسبته إلى	الموجودات	المبلغ	
نسبته إلى	الموجودات	المبلغ	نسبته إلى	الموجودات	المبلغ	
الموجودة بالمخاطر	الموجودة بالمخاطر	المبلغ	الموجودة بالمخاطر	الموجودة بالمخاطر	المبلغ	
%	%	دولار أمريكي	%	%	دولار أمريكي	
١٢٨,٩٤	٨٢,٨٤	٧٢,١٠٧,٠٠٨	٨٠,٠٥	٥٤,٥٨	٦٩,٦٣٢,١١١	رأس المال التنظيمي
١٢٨,٨١	٨٢,٧٥	٧٢,٠٣٢,٣٩٣	٧٨,٩٤	٥٣,٨٢	٦٨,٦٦٩,٩٣٢	رأس المال الأساسي

٣٦. 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.