

مصرف الصفا

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٨

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 ٢٠١٨ 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 نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناءً على مراجعتنا، لم تسترعب 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

سائد عبدالله

رخصة رقم ٢٠٠٣/١٠٥

رام الله - فلسطين

١٨ أيلول ٢٠١٨

قائمة المركز المالي المرحلية

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	إيضاح	
مدققة	غير مدققة		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
			الموجودات
١٢,٤٢٩,٤٧٧	١٦,٤٦٢,٣٤١	٣	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٤٦,٧٦٩,٦٦١	٣٥,٢٢١,٣٧٧	٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٢,٧٠٦,٢٤١	٥٧,٤٩٥,٢٦٣	٥	تمويلات مباشرة
٣,٤٢٦,٧٩٨	٢,٩٢٠,٠٩٨	٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩,٦٦٨,٩٤٦	١١,٩٢٩,٩١٦		عقارات وآلات ومعدات
٧٢٥,٣٦٣	٦٩٣,٢٦٨		موجودات غير ملموسة
١,٨٥٤,٧٢٨	٢,٥٦٨,٧٠١	٧	موجودات أخرى
١٢٧,٥٨١,٢١٤	١٢٧,٢٩٠,٩٦٤		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢٦,٧٩١,٤٢٩	٢٤,٦٣٣,٠٦٤	٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٥,٥٣٠,١٩١	١٤,٥٠٩,٦٧٨	٩	ودائع العملاء
٩٤٤,٦٢٢	١,٤٥٤,٣٠٠		تأمينات نقدية
٢٢٩,٩٥٩	٣٢٣,٩٨٣		مخصصات متنوعة
٣,٤٦٠,٣٨٢	٢,٢٩٥,٧٩٨		مطلوبات أخرى
٤٦,٩٥٦,٥٨٣	٤٣,٢١٦,٨٢٣		مجموع المطلوبات
١٠,٢٦٧,١٥٧	١٥,٩٧٣,٤٧٤	١٠	حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
			حقوق الملكية
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
٩٦٢,١٧٩	٥٣٢,٨٧٩	١١	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
(٥,٦٠٤,٧٠٥)	(٧,٤٣٢,٢١٢)		خسائر متراكمة
٧٠,٣٥٧,٤٧٤	٦٨,١٠٠,٦٦٧		صافي حقوق الملكية
١٢٧,٥٨١,٢١٤	١٢٧,٢٩٠,٩٦٤		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة وحقوق الملكية
١٢,٣٨٨,٢٤٤	٢٩,٤١٠,٧٤٠		حساب الإستثمار المخصص

قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
غير مدققة	غير مدققة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		الإيرادات
٨٧٢,٥١٠	١,٦٣٥,٢٦٧	إيرادات التمويل والإستثمارات
(٧٥,١٣٥)	(٢٣,٩٩٣)	ينزل: عائد اصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
٧٩٧,٣٧٥	١,٦١١,٢٧٤	حصة المصرف من إيرادات التمويل والإستثمارات
٨,٩٨٢	١١٥,٧٧١	عمولة المصرف كمضارب من إيرادات حساب الإستثمار المخصص
٢,٦٧٦	٣٧,٨٣٢	إيرادات العملات بالصادفي
١٣,٥١٥	٦٧,٠١٠	أرباح عملات أجنبية
٥٦,٦٦١	٤٨,٥٦٦	٦ أرباح موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٩٤	١,٨٧٨	إيرادات أخرى
٨٧٩,٤٠٣	١,٨٨٢,٣٣١	إجمالي الإيرادات
		المصروفات
(١,٢١٧,٨٢٤)	(١,٦٣٩,٦٠٧)	١٣ نفقات الموظفين
(٧٥٦,٩٩٣)	(١,٣٧٢,٨٢٢)	١٤ مصاريف تشغيلية أخرى
(٢٢٩,٠١٤)	(٣٢٥,٩٢٠)	إستهلاكات وإطفاءات
-	(٨٥,٦٣١)	مخصص الخسائر الإئتمانية للفترة
(٢,٢٠٣,٨٣١)	(٣,٤٢٣,٩٨٠)	إجمالي المصروفات
(١,٣٢٤,٤٢٨)	(١,٥٤١,٦٤٩)	خسارة الفترة
-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
(١,٣٢٤,٤٢٨)	(١,٥٤١,٦٤٩)	إجمالي الدخل الشامل للفترة

شركة مصرف الصفا المساهمة العامة المحدودة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

صافي حقوق الملكية	خسائر متراكمة	احتياطي مخاطر مصرفية عامة	رأس المال المدفوع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٧٠,٣٥٧,٤٧٤	(٥,٦٠٤,٧٠٥)	٩٦٢,١٧٩	٧٥,٠٠٠,٠٠٠
(٧١٥,١٥٨)	-	(٧١٥,١٥٨)	-
٦٩,٦٤٢,٣١٦	(٥,٦٠٤,٧٠٥)	٢٤٧,٠٢١	٧٥,٠٠٠,٠٠٠
(١,٥٤١,٦٤٩)	(١,٥٤١,٦٤٩)	-	-
-	-	-	-
(١,٥٤١,٦٤٩)	(١,٥٤١,٦٤٩)	-	-
-	(٢٨٥,٨٥٨)	٢٨٥,٨٥٨	-
٦٨,١٠٠,٦٦٧	(٧,٤٣٢,٢١٢)	٥٣٢,٨٧٩	٧٥,٠٠٠,٠٠٠

٣٠ حزيران ٢٠١٨

الرصيد في بداية الفترة

أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)

الرصيد في بداية الفترة - (معدل)

خسارة الفترة

بنود الدخل الشامل الأخرى

إجمالي الدخل الشامل للفترة

محول إلى احتياطي مخاطر مصرفية عامة

الرصيد في نهاية الفترة (غير مدققة)

صافي حقوق الملكية	خسائر متراكمة	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
(١,٣٢٤,٤٢٨)	(١,٣٢٤,٤٢٨)	-	-
-	-	-	-
(١,٣٢٤,٤٢٨)	(١,٣٢٤,٤٢٨)	-	-
-	(٥٣١,٦٦٩)	٥٣١,٦٦٩	-
٧١,٥١٠,٧٨١	(٤,٠٩٥,٥٠٣)	٦٠٦,٢٨٤	٧٥,٠٠٠,٠٠٠

٣٠ حزيران ٢٠١٧

الرصيد في بداية الفترة

خسارة الفترة

بنود الدخل الشامل الأخرى

إجمالي الدخل الشامل للفترة

محول إلى احتياطي مخاطر مصرفية عامة

الرصيد في نهاية الفترة (غير مدققة)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

قائمة التدفقات النقدية المرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	أنشطة التشغيل
٢٠١٧	٢٠١٨		
غير مدققة	غير مدققة		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
(١,٣٢٤,٤٢٨)	(١,٥٤١,٦٤٩)		خسارة الفترة
			تعديلات:
٧٤,٣٧٩	٩٥,٥١٦		مخصصات متنوعة
٢٢٩,٠١٤	٣٢٥,٩٢٠		استهلاكات وإطفاءات
-	٨٥,٦٣١		صافي الخسائر الائتمانية للفترة
(١,٠٢١,٠٣٥)	(١,٠٣٤,٥٨٢)		
			التغير في الموجودات والمطلوبات:
(١,٣١٣,٢٩٠)	(١٦٩,١٠٣)		إحتياطي إلزامي نقدي
(١٠,٢٥٠,٠٠٠)	-		أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر
١١,٩٣٧,٤٥١	-		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر
(٢٨,٢٣٩,٩٨٩)	(٥,٤٠٩,٣٢٩)		تمويلات مباشرة
(١,١٠٣,٧٧٣)	(٧٥٦,١٠٧)		موجودات أخرى
٥١٧,٨٧٥	(١,٠٢٠,٥١٣)		ودائع العملاء
١١٠,٢٢٦	٥٠٩,٦٧٨		تأمينات نقدية
٥٩٧,١٤٠	(١,١٧٢,٥٠١)		مطلوبات أخرى
(٢٨,٧٦٥,٣٩٥)	(٩,٠٥٢,٤٥٧)		صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل قبل المخصصات المدفوعة
(٣٧)	(١,٤٩٢)		دفعات مخصصات متنوعة
(٢٨,٧٦٥,٤٣٢)	(٩,٠٥٣,٩٤٩)		صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل
			أنشطة الإستثمار
(١,٠٠٢,٣٨٤)	(٢,٥٠٠,٤٣٤)		شراء عقارات وآلات ومعدات
(٢٦,٠٣٦)	(٥٤,٣٦١)		شراء موجودات غير ملموسة
٤٢٨,٣٥٠	٤٢٨,٣٤٩		التغير في موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٦٠٠,٠٧٠)	(٢,١٢٦,٤٤٦)		صافي النقد المستخدم في أنشطة الإستثمار
			أنشطة التمويل
٥,٢٦١,٩٣٤	٥,٧٠٦,٣١٧		حسابات الإستثمار المطلقة
٥,٢٦١,٩٣٤	٥,٧٠٦,٣١٧		صافي النقد من أنشطة التمويل
(٢٤,١٠٣,٥٦٨)	(٥,٤٧٤,٠٧٨)		النقص في النقد وما في حكمه
٤٤,١٠٢,٧١٧	٢٩,٦٥٥,٧٤٧		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٩,٩٩٩,١٤٩	٢٤,١٨١,٦٦٩	١٥	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

قائمة التغيرات في حساب الإستثمار المخصص المرحلية
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨
مدققة	غير مدققة
دولار أمريكي	دولار أمريكي
ودائع إستثمارية	ودائع إستثمارية
٩,٨٠٢,٠٣٧	٢٤,٦١٣,٨٥٤
٩,٨٠٢,٠٣٧	٢٤,٦١٣,٨٥٤
٢,٥٨٦,٢٠٧	٤,٧٩٦,٨٨٦
١٢,٣٨٨,٢٤٤	٢٩,٤١٠,٧٤٠

حسابات الإستثمار المخصص - عملاء
استثمارات محلية/ تمويلات

حسابات الاستثمار المخصص - بنوك
استثمارات لدى بنوك إسلامية

مجموع حساب الاستثمار المخصص نهاية الفترة / السنة

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨
غير مدققة	غير مدققة
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٧٦,٢٥٨	٤٧٠,٠٦٣
(٨,٩٨٢)	(١١٥,٧٧١)
٦٧,٢٧٦	٣٥٤,٢٩٢

إجمالي الدخل المتحقق خلال الفترة

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية

٣٠ حزيران ٢٠١٨

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.

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 ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مبلغ ٧٥ مليون دولار أمريكي بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم.

بلغ عدد موظفي المصرف (٩٠) موظفاً كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨.

تمت المصادقة على القوائم المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ ٣٠ آب ٢٠١٨.

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 ٢٠١٨ 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 ٢٠١٧. كذلك، فإن نتائج أعمال السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

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 ٢٠١٧ باستثناء قيام المصرف بتطبيق بعض التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية والتي أصبحت نافذة المفعول اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨:

قام المصرف بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية بتاريخ التطبيق الإلزامي للمعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١٨، حيث قام المصرف في ذلك التاريخ بتقييم متطلبات نموذج الخسائر الإئتمانية المتوقعة ومحاسبة التحوط والتعديلات المتعلقة بالتصنيف والقياس للأدوات المالية.

استبدلت النسخة النهائية المعدلة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) نموذج الخسارة الائتمانية المتكبدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الأدوات المالية: الاعتراف والقياس، حيث تضمنت نموذجاً شاملاً لآلية الاعتراف وتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة. تضمن المعيار نموذج أعمال لأدوات الدين، القروض، الالتزامات المالية، عقود الضمان المالي، الودائع، والذمم المدينة، إلا أنه لا ينطبق على أدوات الملكية. في حالة وجود مخاطر ائتمانية متدنية للموجودات المالية عند التطبيق الأولي لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) يتم اعتبار مخاطر الائتمان المتعلقة بهذه الموجودات المالية أنها لم تتغير بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي بها. وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة بفترات مبكرة مقارنة مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) المالية الأدوات المالية: الاعتراف والقياس.

تم تطبيق المعيار بأثر رجعي وبما يتماشى مع معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية، ولم يتم المصرف بتعديل أرقام المقارنة. تم الاعتراف بأثر تطبيق المعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ من خلال حقوق الملكية بالإضافة إلى أثر المعيار على القوائم المالية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨.

تتضمن النسخة المعدلة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) لعام ٢٠١٤ الأدوات المالية آلية تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية. يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) أن يتم تصنيف جميع الموجودات المالية بناءً على نموذج أعمال المنشأة لإدارة الأصول المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدية للأصل المالي. قام المصرف بتقييم أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) على تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية لمجموعة بتاريخ التطبيق الإلزامي للمعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١٨. لا يوجد أي اختلاف جوهري لتصنيف الموجودات والمطلوبات المالية ناتج عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

يصنف المصرف أدواته المالية على أساس المرحلة (١) والمرحلة (٢) والمرحلة (٣) وفقاً لمنهجية التدني المطبقة، كما هو موضح أدناه:

- المرحلة (١): تشمل الأدوات المالية التي لم تزد مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ إثباتها المبدئي والتي لم يحدث عليها تدنٍ ائتماني منذ منحها. يقوم المصرف بقيد مخصص تدني للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً.
- المرحلة (٢): تشمل الأدوات المالية التي زادت مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ إثباتها المبدئي والتي لم يحدث عليها تدنٍ ائتماني. يقوم المصرف بقيد مخصص تدني للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية.
- المرحلة (٣): تشمل الأدوات المالية المتدنية ائتمانياً. يقوم المصرف بقيد مخصص تدني خسائر ائتمانية على مدى العمر المتوقع لتلك الأدوات المالية.

منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية: المدخلات والآليات والافتراضات المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن المفاهيم الرئيسية ذات الأثر الجوهري والتي تتطلب قدر عالي من اجتهادات الإدارة والتي تم أخذها بعين الاعتبار من قبل المصرف عند تطبيق المعيار تتضمن ما يلي:

تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

يتم تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية على أساس نسبي. يتم تقييم فيما إذا كان هنالك زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية منذ تاريخ نشأتها، حيث يقوم المصرف بمقارنة مخاطر التعثر للعمر المتوقع للأداة المالية في نهاية كل فترة مالية مع مخاطر التعثر عند نشوء الأداة المالية باستخدام المفاهيم الرئيسية لعمليات إدارة المخاطر المتوفرة لدى المصرف.

يتم تقييم الزيادة الجوهرية للمخاطر الائتمانية مرة واحدة كل ثلاثة أشهر وبشكل منفصل لكل من التعرضات لمخاطر الائتمان وبناءً على ثلاثة عوامل. إذا أشار أحد هذه العوامل إلى وجود زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية فإنه يتم إعادة تصنيف الأداة المالية من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢:

١. قام المصرف بتحديد حدود لقياس الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناءً على التغيير في احتمالية حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.

٢. استخدام عوامل نوعية لتقييم نتائج التغيير في مراحل التصنيف أو إجراء التعديلات بما يعكس وضع الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بشكل أفضل.

٣. يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) افتراضاً بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحققت لأكثر من ٣٠ يوماً.

يعتمد التغيير بين المرحلة ٢ والمرحلة ٣ على ما إذا كان هناك زيادة في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية كما في نهاية الفترة المالية. إن طريقة تحديد تعثر الأدوات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) هي مشابهة لطريقة تحديد حدوث التعثر للموجودات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩).

عوامل الاقتصاد الكلي والأحداث المستقبلية المتوقعة واستخدام أكثر من سيناريو:

يجب الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة للأحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات موثوقة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة. إن قياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة يتطلب من إدارة المصرف القيام باجتهاادات جوهرية.

إن احتمالية حدوث التعثر وخسارة التعثر المفترضة والأثر عند التعثر والمدخلات المستخدمة في المرحلة ١ والمرحلة ٢ لمخصص تدني التمويلات الائتمانية مصممة بناءً على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة.

يتم ربط كل سيناريو من حالات الاقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بعوامل الاقتصاد الكلي المتغيرة.

تتضمن تقديرات الإدارة المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة ١ والمرحلة ٢ باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصصة معلومات مستقبلية للاقتصاد الكلي لثلاثة أعوام لاحقة.

يعتمد السيناريو الأساسي على تنبؤات الاقتصاد الكلي (مثل: الناتج المحلي والإجمالي والتضخم ومعدلات البطالة وأسعار العائد). إن تغيرات الصعود والهبوط في العوامل الاقتصادية سيتم إعداها على أساس الأوضاع الاقتصادية البديلة الممكنة. تشمل هذه السيناريوهات على تغيرات هبوط إضافية بشكل سنوي على الأقل وبما تقتضي الحاجة لذلك.

يتم قياس الاحتمالات المرجحة وفقاً لأفضل تقدير والمتعلق بالاحتمالية التاريخية والأوضاع الحالية. يتم تقييم السيناريوهات المرجحة كل ثلاثة أشهر. تطبق جميع السيناريوهات لجميع المحافظ المعرضة للخسائر الائتمانية المتوقعة.

تعريف التعثر:

إن تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغيير بين المراحل يتمشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى المصرف. التعثر غير معرف من قبل المعيار، ولكن هناك افتراض قابل للنقض بأن التعثر هو التوقف عن الدفع لمدة ٩٠ يوم فأكثر، حيث أن هذا الافتراض يتفق مع تعليمات سلطة النقد الفلسطينية بشأن تعريف التعثر.

العمر المتوقع:

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

نتج عن تطبيق تعديلات التغييرات في السياسات المحاسبية على القوائم المالية المرحلية المختصرة للمصرف كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ انخفاض في حقوق الملكية بمبلغ ٧١٥,١٥٨ دولار أمريكي كما يلي:

دولار أمريكي	أثر تطبيق نموذج الخسائر الإئتمانية المتوقعة
١,٥٤٣	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٥٠,٥٣٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٧٩,٥٠٤	تمويلات مباشرة
٧٨,٣٥١	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥,٢٢٣	ارتباطات والتزامات محتملة
<u>٧١٥,١٥٨</u>	

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

يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) بدلاً من المعيار المحاسبي الدولي رقم (١١) عقود الإنشاءات ومعياري المحاسبة الدولي رقم (١٨) الإيرادات والتفسيرات ذات الصلة وينطبق على جميع إيرادات عقود العملاء، ما لم تكن هذه العقود في نطاق المعايير الأخرى. يحدد المعيار الجديد نموذجاً من خمس خطوات للاعتراف بالإيرادات الناتجة عن العقود مع العملاء. بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) يتم الاعتراف بالإيرادات بقيمة تمثل المبلغ الذي تتوقع المنشأة أن تحققه مقابل نقل البضاعة أو تقديم الخدمات إلى العميل.

يتطلب المعيار من الشركات استخدام التقديرات، مع الأخذ بعين الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة عند تطبيق خطوات الاعتراف بالإيراد. كما يحدد المعيار المعالجة المحاسبية المتعلقة بالتكاليف الإضافية للحصول على العقد والتكاليف المباشرة المرتبطة بتنفيذ العقد.

قام المصرف بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) بطريقة التطبيق المعدل بأثر رجعي. إن أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي (١٥) غير جوهري على القوائم المالية المرحلية للمصرف.

استخدام التقديرات

مخصص تدني التمويلات الإئتمانية المباشرة:

يتطلب تحديد مخصص تدني التمويلات الإئتمانية المباشرة من إدارة المصرف إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة إلى تقدير أي زيادة جوهري في المخاطر الإئتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الإئتمانية المتوقعة.

قام المصرف باحتساب قيمة مخصص تدني الموجودات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومقارنتها بتعليمات سلطة النقد الفلسطينية، واستخدام التعليمات الأكثر صرامة المتفقة مع معايير التقارير المالية الدولية.

٣. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٥٩٥,٠٧٨	٧,٦٩٩,٠٢٠	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
١,١٢٩,٢٢٨	١,٦٢٢,٥٧٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٤,٠٠٥,٢٨٩	٤,٢٨٣,٦٣٩	ودائع تبادلية
٢,٦٩٩,٨٨٢	٢,٨٦٨,٩٨٥	متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
١٢,٤٢٩,٤٧٧	١٦,٤٧٤,٢١٤	
-	(١١,٨٧٣)	مخصص الخسائر الإئتمانية
١٢,٤٢٩,٤٧٧	١٦,٤٦٢,٣٤١	

- 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.
- تستحق الودائع التبادلية لدى سلطة النقد الفلسطينية خلال فترة لا تتجاوز الثلاثة أشهر.

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

٣٠ حزيران ٢٠١٨

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
-	-	-	-
١,٥٤٣	-	-	١,٥٤٣
١,٥٤٣	-	-	١,٥٤٣
١٠,٣٣٠	-	-	١٠,٣٣٠
١١,٨٧٣	-	-	١١,٨٧٣

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨

تعديلات الانتقال الناتجة عن تطبيق معيار

التقارير المالية الدولي رقم (٩)

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدلة)

صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للفترة

رصيد نهاية الفترة

٤. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥,١١٨,٦٢٦	٥,٧٦٦,٣٧٥
٣٠,٦٢٠,٠٠٠	٢٨,٦٢٥,٠٠٠
٣٥,٧٣٨,٦٢٦	٣٤,٣٩١,٣٧٥
٣,٦١٧,٢٤٢	٧٠٩,٢٢٩
٧,٤١٣,٧٩٣	٢٠٣,١١٤
١١,٠٣١,٠٣٥	٩١٢,٣٤٣
٤٦,٧٦٩,٦٦١	٣٥,٣٠٣,٧١٨
-	(٨٢,٣٤١)
٤٦,٧٦٩,٦٦١	٣٥,٢٢١,٣٧٧

بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع تبادلية

بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع إستثمارية تستحق خلال فترة ٣ أشهر

مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى عوائد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مبلغ ٣٥,١٠٠,٦٠٤ دولار أمريكي ومبلغ ٣٩,٣٥٥,٨٦٨ دولار أمريكي، على التوالي.
- تتضمن الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية ودائع استثمارية لدى بنوك إسلامية.
- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨.
- تستحق الودائع التبادلية لدى البنوك والمؤسسات المصرفية خلال فترة لا تتجاوز الثلاثة أشهر.

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٨

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
-	-	-	-
٥٠,٥٣٧	-	١٥١	٥٠,٣٨٦
٥٠,٥٣٧	-	١٥١	٥٠,٣٨٦
٣١,٨٠٤	-	٢١,٩٨٩	٩,٨١٥
٨٢,٣٤١	-	٢٢,١٤٠	٦٠,٢٠١

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨

تعديلات الانتقال الناتجة عن تطبيق معيار

التقارير المالية الدولي رقم (٩)

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدلة)

صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للفترة

رصيد نهاية الفترة

٥. تمويلات مباشرة

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٨,٨٧١,٧١٣	٥٣,٤٤٤,٤٨٤	نم ببيع المراجعة للأمر بالشراء
٣,٦٣٠,٥٠١	٣,٢٨٧,٩٩٤	إجارة منتهية بالتمليك
١٩٩,٥١٠	١,٠٤٥,٧١٠	تمويل استصناع
٩,٠٩٧	٨,٣٣٨	تمويل بيع المنفعة
٣,٢٩١	٢٦٢,٦٢١	حسابات جارية مكتشفة
-	٧٢,٨٨٤	أخرى
٥٢,٧١٤,١١٢	٥٨,١٢٢,٠٣١	
(٣,٢٠٥)	(١,٧٩٥)	أرباح معلقة
(٤,٦٦٦)	(٦٢٤,٩٧٣)	مخصص الخسائر الإئتمانية
٥٢,٧٠٦,٢٤١	٥٧,٤٩٥,٢٦٣	

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني التمويلات الإئتمانية المباشرة خلال ٣٠ حزيران ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧		٣٠ حزيران ٢٠١٨			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	٤,٦٦٦	٤,٦٦٦	-	-	رصيد بداية الفترة / السنة
-	٥٧٩,٥٠٤	-	٨٤,٩٩٣	٤٩٤,٥١١	تعديلات الانتقال الناتجة عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)
-	٥٨٤,١٧٠	٤,٦٦٦	٨٤,٩٩٣	٤٩٤,٥١١	رصيد بداية الفترة / السنة (معدلة)
٤,٦٦٦	٤٠,٨٠٣	٤٠,٨٠٣	-	-	صافي الخسائر الإئتمانية للفترة / السنة
٤,٦٦٦	٦٢٤,٩٧٣	٤٥,٤٦٩	٨٤,٩٩٣	٤٩٤,٥١١	رصيد نهاية الفترة / السنة

٦. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣,٤٢٦,٧٩٨	٢,٩٩٨,٤٤٩
-	(٧٨,٣٥١)
٣,٤٢٦,٧٩٨	٢,٩٢٠,٠٩٨

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

* يمثل هذا البند إستثمار 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 المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ مبلغ ٤٨,٥٦٦ دولار أمريكي.

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

٣٠ حزيران ٢٠١٨

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
-	-	-	-
٧٨,٣٥١	-	-	٧٨,٣٥١
٧٨,٣٥١	-	-	٧٨,٣٥١
-	-	-	-
٧٨,٣٥١	-	-	٧٨,٣٥١

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨

تعديلات الانتقال الناتجة عن تطبيق معيار
التقارير المالية الدولي رقم (٩)

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدلة)

صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للفترة
رصيد نهاية الفترة

٧. موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١,٥١١,٣٠٢	٢,١٤٤,٤٩٧
٢٢٩,٢٣٢	٣١٢,٩٣٠
٥٠,٤٥٢	٣٨,٥٦٢
٦٠,٥٤٥	٢٠,٦٧٢
٣,١٩٧	٥٢,٠٤٠
١,٨٥٤,٧٢٨	٢,٥٦٨,٧٠١

شيكات المقاصة

مصاريف مدفوعة مقدماً

قرطاسية ومطبوعات

إيرادات وعمولات مستحقة غير مقبوضة

أخرى

٨. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢,٨٧٣,٥٦٣	٣,١٧٩,٦٥٠
٢٣,٩١٧,٨٦٦	٢١,٤٥٣,٤١٤
٢٦,٧٩١,٤٢٩	٢٤,٦٣٣,٠٦٤

بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:

ودائع تبادلية مع سلطة النقد الفلسطينية

ودائع تبادلية مع بنوك محلية

٩. ودائع العملاء

يشمل هذا البند حسابات جارية وتحت الطلب والبالغة ١٤,٥٠٩,٦٧٨ دولار أمريكي كما ٣٠ حزيران ٢٠١٨ مقابل ١٥,٥٣٠,١٩١ دولار أمريكي كما ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

١٠. حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٨,٥٤٣,٢٤٢	١٥,٨٥٥,٦٦٥
١,٧٢٣,٩١٥	١١٧,٨٠٩
١٠,٢٦٧,١٥٧	١٥,٩٧٣,٤٧٤

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 يتم تكوين إحتياطي مخاطر مصرفية عامة مقابل التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في حال انطبقت عليها الشروط الواردة في التعميم. قام المصرف خلال عام ٢٠١٨ بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) وتسجيل أثر المعيار من حساب هذا الإحتياطي بما يتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بالمرحلتين الأولى والثانية وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٢). لا يجوز التصرف بهذا الإحتياطي أو توزيعه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

١٢. إرتباطات والتزامات محتملة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٦١٢,٧٦١	١٠,١١١,٧٣٠	سقوف التمويلات المباشرة غير المستغلة
٢٩٨,١٤٦	٢٩٠,٦٣٧	كفالات مصرفية
١,٠٢٨,٥٣٤	٥٨٤,٥٢١	عقود شراء عقارات وآلات ومعدات
٥,٩٣٩,٤٤١	١٠,٩٨٦,٨٨٨	

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

٣٠ حزيران ٢٠١٨			
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
-	-	-	-
٥,٢٢٣	-	٣,٨٤٤	١,٣٧٩
٥,٢٢٣	-	٣,٨٤٤	١,٣٧٩
٢,٦٩٤	-	(٦٠٥)	٣,٢٩٩
٧,٩١٧	-	٣,٢٣٩	٤,٦٧٨

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
تعديلات الانتقال الناتجة عن تطبيق معيار
التقارير المالية الدولي رقم (٩)
كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدلة)
صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للفترة
رصيد نهاية الفترة

١٣. نفقات الموظفين

يتألف هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	رواتب ومناقص الموظفين
٩١٠,٢٠٣	١,٢٤٠,١٩٧	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
١٤٣,٦٣٤	١٦٠,٤٠٧	تعويض نهاية الخدمة
٧٤,٣٧٩	٩٢,٧٤٥	تأمين صحي
٤٢,٤٤٧	٧٤,٢٧٠	نفقات سفر وإقامة
١٨,٤٣٧	٣٣,٥٠٢	دورات تدريبية
١٩,٩٩٨	٣٣,٣٠٠	ملابس
٨,١٧٩	٤,٤٠٤	أخرى
٥٤٧	٧٨٢	
١,٢١٧,٨٢٤	١,٦٣٩,٦٠٧	

١٤. مصاريف تشغيلية أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٢٥,٠٠٠	٣٩٢,٢٥٠	دعاية وإعلان
١٩١,٤٧١	٣١٦,١٠١	رسوم ورخص واشتراكات
٩٧,٠٨٩	١٧٢,٢٦٩	صيانة وتنظيفات
١٠٢,٤٧٥	١٣١,٦٨٠	أتعاب مهنية واستشارية
-	٨٤,٨٦٠	إيجارات
٤٠,٦٧١	٦٥,٠٠٠	مصاريف أعضاء مجلس الإدارة
٢٤,١٢٣	٥٢,٧٦٧	رسوم اشتراك المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع
٢٤,١٧٣	٣٧,٠١٤	كهرباء ومياه ومحروقات
١٩,١٢٧	٣٥,٦٠٣	بريد ونقل وفاكس وهاتف
١١,٦٥٢	٢٨,٧٧٩	قرطاسية ومطبوعات ولوازم
١١,٤٨١	٢٨,٢٢١	تأمينات
-	١٣,٢٥٠	أجور حراسة
٦,٦١٣	٩,٩٧٥	ضيافة
١,٤٨٨	-	مسؤولية إجتماعية
-	٢,٧٧١	مصروف قضايا
١,٦٣٠	٢,٢٨٢	أخرى
٧٥٦,٩٩٣	١,٣٧٢,٨٢٢	

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	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٥٥١,١٨٠	١٦,٤٦٢,٣٤١	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٦١,٥٩٠,١٦٠	٣٥,٢٢١,٣٧٧	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	(٣,١٧٩,٦٥٠)	يُنزل: ودائع سلطة النقد الفلسطينية تستحق خلال فترة ٣ أشهر
(١٤,٠٩٩,١٩٦)	(٢١,٤٥٣,٤١٤)	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة ٣ أشهر
(٣٠,٢٥٠,٠٠٠)	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر
(١,٧٩٢,٩٩٥)	(٢,٨٦٨,٩٨٥)	متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
١٩,٩٩٩,١٤٩	٢٤,١٨١,٦٦٩	

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 ٢٠١٨			
الإجمالي	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٦,٤٦٢,٣٤١	-	١٦,٤٦٢,٣٤١	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٣٥,٢٢١,٣٧٧	-	٣٥,٢٢١,٣٧٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٧,٤٩٥,٢٦٣	-	٥٧,٤٩٥,٢٦٣	تمويلات مباشرة
٢,٩٢٠,٠٩٨	٢,٩٢٠,٠٩٨	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١١,٩٢٩,٩١٦	١١,٩٢٩,٩١٦	-	عقارات وآلات ومعدات
٦٩٣,٢٦٨	٦٩٣,٢٦٨	-	موجودات غير ملموسة
٢,٥٦٨,٧٠١	٤٥٤,٢٠٤	٢,١١٤,٤٩٧	موجودات أخرى
<u>١٢٧,٢٩٠,٩٦٤</u>	<u>١٥,٩٩٧,٤٨٦</u>	<u>١١١,٢٩٣,٤٧٨</u>	
٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
الإجمالي	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٢,٤٢٩,٤٧٧	-	١٢,٤٢٩,٤٧٧	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٤٦,٧٦٩,٦٦١	-	٤٦,٧٦٩,٦٦١	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	٣٤٣,٤٢٦	١,٥١١,٣٠٢	موجودات أخرى
<u>١٢٧,٥٨١,٢١٤</u>	<u>١٤,١٦٤,٥٣٣</u>	<u>١١٣,٤١٦,٦٨١</u>	

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 ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	طبيعة العلاقة	بنود داخل قائمة المركز المالي:
دولار أمريكي	دولار أمريكي	الشركات الشقيقة	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٤,٦٧٤,٠٩٤	٣٣,٢١٠,٤٧١	الشركة الأم	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٤٤٢,٤٦٦	٥٧٦,٢٠٦	الشركات الشقيقة	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٣,٩١٧,٨٦٦	٢١,٤٥٣,٤١٤	الإدارة التنفيذية العليا	تمويلات مباشرة
٥٩١,٦٥٢	١,٠٣٦,٧٢٧	الإدارة التنفيذية العليا	ودائع
٦٤٠,٥١٢	٧٢٢,٥١٢		

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨		بنود قائمة الدخل:
دولار أمريكي	دولار أمريكي	الإدارة التنفيذية العليا	عوائد وأجور مقبوضة
٨,٥٤١	١٩,٣٧٤	الإدارة التنفيذية العليا	عوائد وأجور مدفوعة
-	٣,٨٧٨	الإدارة التنفيذية العليا	عمولات مدفوعة
-	٤,٧٥٥	الإدارة التنفيذية العليا	

- تشكل التمويلات المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ما نسبته ١,٨% و ١,١٢% على التوالي من صافي التمويلات الممنوحة.
- تشكل التمويلات المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ما نسبته ١,٣٧% و ٠,٨٥% على التوالي من قاعدة رأسمال المصرف.
- يتراوح معدل الارباح على التمويلات المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة خلال الفترة بين ٤,٥% إلى ٦,٩٨%.

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

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	مصاريف سفر وتنقل أعضاء مجلس الإدارة
٤٠,٦٧١	٦٥,٠٠٠	حصة الإدارة العليا من الرواتب والمصاريف المتعلقة بها
١٢٩,٩٢٠	١٢٩,٩٢٠	حصة الإدارة العليا من تعويض نهاية الخدمة
٩,٣٣٤	٩,٣٣٣	

١٩. القيمة العادلة للأدوات المالية

يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧:

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
				موجودات مالية
١٢,٤٢٩,٤٧٧	١٦,٤٦٢,٣٤١	١٢,٤٢٩,٤٧٧	١٦,٤٦٢,٣٤١	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٤٦,٧٦٩,٦٦١	٣٥,٢٢١,٣٧٧	٤٦,٧٦٩,٦٦١	٣٥,٢٢١,٣٧٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٢,٧٠٦,٢٤١	٥٧,٤٩٥,٢٦٣	٥٢,٧٠٦,٢٤١	٥٧,٤٩٥,٢٦٣	تمويلات مباشرة
٣,٤٢٦,٧٩٨	٢,٩٢٠,٠٩٨	٣,٤٢٦,٧٩٨	٢,٩٢٠,٠٩٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٥٧١,٨٤٧	٢,٢١٧,٢٠٩	١,٥٧١,٨٤٧	٢,٢١٧,٢٠٩	موجودات مالية أخرى
١١٦,٩٠٤,٠٢٤	١١٤,٣١٦,٢٨٨	١١٦,٩٠٤,٠٢٤	١١٤,٣١٦,٢٨٨	مجموع الموجودات
				مطلوبات مالية
٢٦,٧٩١,٤٢٩	٢٤,٦٣٣,٠٦٤	٢٦,٧٩١,٤٢٩	٢٤,٦٣٣,٠٦٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٥,٥٣٠,١٩١	١٤,٥٠٩,٦٧٨	١٥,٥٣٠,١٩١	١٤,٥٠٩,٦٧٨	ودائع العملاء
٩٤٤,٦٢٢	١,٤٥٤,٣٠٠	٩٤٤,٦٢٢	١,٤٥٤,٣٠٠	تأمينات نقدية
٣,٤٦٠,٣٨٢	٢,٢٩٥,٧٩٨	٣,٤٦٠,٣٨٢	٢,٢٩٥,٧٩٨	مطلوبات مالية أخرى
٤٦,٧٢٦,٦٢٤	٤٢,٨٩٢,٨٤٠	٤٦,٧٢٦,٦٢٤	٤٢,٨٩٢,٨٤٠	مجموع المطلوبات
١٠,٢٦٧,١٥٧	١٥,٩٧٣,٤٧٤	١٠,٢٦٧,١٥٧	١٥,٩٧٣,٤٧٤	حسابات الإستثمار المطلقة

٢٠. التحليل القطاعي

أ. معلومات قطاعات الأعمال

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

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

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

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

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

المجموع		المجموع		الشركات		الأفراد	إجمالي الإيرادات
المجموع	المجموع	أخرى	الخبزينة	والمؤسسات	الأفراد		
٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	أخرى	الخبزينة	والمؤسسات	الأفراد		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٨٠,٥٦٤	١,٩٤١,٢٠٥	١,٨٧٨	١٨٨,٢٩٠	٧٥٩,٨٥١	٩٩١,١٨٦		إجمالي الإيرادات
-	(٨٥,٦٣١)	-	(٤٢,١٣٤)	(٢٣,٦٤٢)	(١٩,٨٥٥)		مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للفترة
٩٨٠,٥٦٤	١,٨٥٥,٥٧٤	١,٨٧٨	١٤٦,١٥٦	٧٣٦,٢٠٩	٩٧١,٣٣١		نتائج أعمال القطاع
(٢,٣٠٤,٩٩٢)	(٣,٣٩٧,٢٢٣)						مصاريف غير موزعة
(١,٣٢٤,٤٢٨)	(١,٥٤١,٦٤٩)						خسارة الفترة
١,٠٢٨,٤٢٠	٢,٥٥٤,٧٩٥						مصاريف رأسمالية
٢٢٩,٠١٤	٣٢٥,٩٢٠						استهلاكات وإطفاءات
٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨						
دولار أمريكي	دولار أمريكي						
١٢٧,٥٨١,٢١٤	١٢٧,٢٩٠,٩٦٤	١٥,١٩١,٨٨٥	٥٤,٦٠٣,٨١٦	٢٣,٥٩٧,٠٧٥	٣٣,٨٩٨,١٨٨		معلومات أخرى
							إجمالي موجودات القطاع
							إجمالي مطلوبات القطاع وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٥٧,٢٢٣,٧٤٠	٥٩,١٩٠,٢٩٧	٢,٦١٩,٧٨١	٢٤,٦٣٣,٠٦٤	٨,٧٥٨,٨٢٢	٢٣,١٧٨,٦٣٠		

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		مجموع الموجودات
المجموع	المجموع	دولي	دولي	محلي	محلي	
٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٢٧,٥٨١,٢١٤	١٢٧,٢٩٠,٩٦٤	١٤,٥١٨,٣٧٨	٣,٨٣٢,٤٤١	١١٣,٠٦٢,٨٣٦	١٢٣,٤٥٨,٥٢٣	
٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
٩٨٠,٥٦٤	١,٩٤١,٢٠٥	٤٣٢,١٠٦	١٢٣,٩٤٤	٥٤٨,٤٥٨	١,٨١٧,٢٦١	إجمالي الإيرادات
١,٠٢٨,٤٢٠	٢,٥٥٤,٧٩٥	-	-	١,٠٢٨,٤٢٠	٢,٥٥٤,٧٩٥	مصاريف رأسمالية

٢١. إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأس المال المصرف هو الحفاظ على نسب رأس المال ملائمة بشكل يدعم نشاط المصرف ويُعظم حقوق المساهمين. يقوم المصرف بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات الظروف الاقتصادية وطبيعة العمل.

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) و(٢٠١٦/٧) المستندة لمقررات بازل، وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧			٣٠ حزيران ٢٠١٨			
نسبته			نسبته			
إلى الموجودات	نسبته إلى الموجودات	المبلغ	إلى الموجودات	نسبته إلى الموجودات	المبلغ	
المرجحة بالمخاطر	المرجحة بالمخاطر	دولار أمريكي	المرجحة بالمخاطر	المرجحة بالمخاطر	دولار أمريكي	
%	%		%	%		
٨٠,٠٥	٥٤,٥٨	٦٩,٦٣٢,١١١	٦٩,١٢	٥٣,٥٠	٦٨,٠٩٧,٢٥٥	رأس المال التنظيمي
٧٨,٩٤	٥٣,٨٢	٦٨,٦٦٩,٩٣٢	٦٨,٣٧	٥٢,٥٤	٦٦,٨٧٤,٥٢٠	رأس المال الأساسي

٢٢. القضايا المقامة على المصرف

بلغ عدد القضايا المقامة على المصرف قضية واحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ وذلك ضمن النشاط الطبيعي للمصرف. كما بلغت قيمة القضية المقامة على المصرف ما يعادل مبلغ ٢,٧٧٠ دولار أمريكي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨. وفي تقدير إدارة ومحامي المصرف فإنه لن يترتب على المصرف أية التزامات لقاء هذه القضية باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهة هذه القضية.

٢٣. 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.