

مصرف الصفا

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

## تقرير مدقي 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 ٢٠١٨ وقائمة الدخل والدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية وقائمة التغيرات في حساب الاستثمار المخصص وقائمة مصادر واستخدامات حساب المكاسب غير الشرعية 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 ٢٠١٨ وأداءه المالي وتدفقاته النقدية ومصادر واستخدامات حساب المكاسب غير الشرعية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمصرف ووفقاً 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.

#### أمر التدقيق الرئيسية

إن أمر 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>تتضمن إجراءات التدقيق ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ فهم لطبيعة محافظ التمويلات الائتمانية للمصرف بالإضافة إلى فحص نظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح والتسجيل وتقييم فعالية الإجراءات الرئيسية المتبعة في عملية المنح والتسجيل.</li> <li>▪ دراسة وفهم سياسة المصرف المتبعة في احتساب المخصصات بالمقارنة مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) والارشادات والتوجيهات التنظيمية ذات الصلة.</li> <li>▪ تقييم نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للمصرف، مع التركيز بشكل خاص على ملاءمته مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).</li> <li>▪ لقد قمنا بدراسة عينة من التمويلات بشكل فردي، وقمنا بالإجراءات التالية لتقييم ما يلي: <ul style="list-style-type: none"> <li>- مدى ملاءمة مراحل التصنيف (المرحلة الأولى أو المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة).</li> <li>- مدى ملاءمة عملية تحديد التعرض الائتماني عند التعثر، بما في ذلك النظر في التدفقات النقدية الناتجة عن التسديد والعمليات الحسابية الناتجة عنها.</li> <li>- مدى ملاءمة احتمالية التعثر والتعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر للمراحل المختلفة.</li> <li>- صحة ودقة النموذج المستخدم في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.</li> <li>- تقييم مدى ملاءمة عملية تقدير المصرف لحدوث ارتفاع في مستوى المخاطر الائتمانية وأسس انتقالها بين المراحل، للتعرضات التي انتقلت بين المراحل، بالإضافة إلى تقييم العملية من ناحية التوقيت المناسب لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للتعرضات الائتمانية.</li> <li>- إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات متدنية القيمة بشكل فردي بالإضافة إلى فهم آخر التطورات لهذه التعرضات الائتمانية من ناحية التدفقات النقدية والمركز المالي وإذا كان هناك أي جدولة أو هيكلية.</li> <li>- فيما يتعلق بالافتراضات المستقبلية المستخدمة من قبل المصرف لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، لقد قمنا بمناقشة هذه الافتراضات مع الإدارة وقمنا بمقارنة هذه الافتراضات مع المعلومات المتوفرة.</li> <li>- قمنا بتقييم الإفصاحات في القوائم المالية لضمان ملاءمتها مع معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). إن السياسات المحاسبية والتقديرية والأحكام المحاسبية الهامة والإفصاح عن التمويلات الائتمانية وإدارة مخاطر الائتمان مفصلة في إيضاحات رقم (٢) و (٣) و (٤) و (٥) و (٦) و (٧) و (٨) و (٩) في القوائم المالية.</li> </ul> </li> </ul> | <p><b>مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:</b></p> <p>قامت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بإصدار معيار المحاسبة المالية الإسلامية رقم (٣٠) التدني في القيمة والخسائر الائتمانية والارتباطات والالتزامات 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. قام المصرف بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).</p> <p>يعتبر هذا الأمر من الأمور الهامة في عملية التدقيق حيث يتطلب احتسابه وضع افتراضات واستخدام الإدارة لتقديرات لاحتساب خسارة التدني.</p> <p>تشكل التمويلات الائتمانية جزءاً كبيراً من موجودات المصرف، وهناك احتمالية لعدم دقة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المسجل سواء نتيجة استخدام بيانات غير دقيقة أو استخدام فرضيات غير معقولة نظراً لأهمية المعايير المستخدمة في تصنيف التمويلات الائتمانية في مراحل مختلفة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).</p> <p>بلغ مجمل رصيد التمويلات الائتمانية للمصرف ٨٧,٩٩٥,٩٥٢ دولار أمريكي ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ٨٧٧,٣٨٨ دولار أمريكي والأرباح المعلقة ٩,٧٦٤ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.</p> <p>تم عرض سياسة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في السياسات المحاسبية المتبعة لإعداد هذه القوائم المالية كما هو مبين في إيضاح رقم (٢) حول القوائم المالية المرفقة.</p> <p>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 الائتمانية المتوقعة ومحاسبة التحوط والتعديلات المتعلقة بالتصنيف والقياس للأدوات المالية، بأثر رجعي دون تعديل أرقام المقارنة. نتج عن تطبيق معيار التقارير المالي الدولي رقم (٩) تعديلات على الرصيد الافتتاحي لحقوق الملكية بمبلغ ٧١٥,١٥٨ دولار أمريكي كما هو مبين في إيضاح رقم (٢) حول القوائم المالية المرفقة.</p> |

## المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمصرف لعام ٢٠١٨

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمصرف لعام ٢٠١٨ غير القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات حولها. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي للمصرف لعام ٢٠١٨ 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 نقيم 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 مدققي 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 أن 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 جوهرية إذا كانت، منفردة أو مجتمعة، يمكن أن 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 لمعايير 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 والإيضاحات التي قامت بها الإدارة.
- 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 إيضاحات القوائم المالية ذات الصلة، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات 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 أعماله كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها بما في ذلك الإيضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث بطريقة تحقق العرض العادل.

إننا نتواصل مع مجلس الإدارة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته 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 أنها 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 ٢٠١٨ 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

عبدالله  
إرنست ويونغ

سائد عبدالله

رخصة رقم ٢٠٠٣/١٠٥

رام الله - فلسطين

٣١ آذار ٢٠١٩

## قائمة المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

| ٢٠١٧         | ٢٠١٨         | إيضاح |   |
|--------------|--------------|-------|---|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |       |   |
|              |              |       | <b>الموجودات</b>  |
| ١٢,٤٢٩,٤٧٧   | ٢٢,١٢١,٤٣١   | ٣     | نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية                                |
| ٤٦,٧٦٩,٦٦١   | ٣٦,٠٥٩,١٩٧   | ٤     | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية                                       |
| ٥٢,٧٠٦,٢٤١   | ٨٧,١٠٨,٨٠٠   | ٥     | تمويلات مباشرة  |
| ٣,٤٢٦,٧٩٨    | ٢,٥٦٦,٩٢٥    | ٦     | موجودات مالية بالكلفة المطفأة                                       |
| ٩,٦٦٨,٩٤٦    | ١٢,٨٩٤,٠٧٩   | ٧     | عقارات وآلات ومعدات   |
| ٧٢٥,٣٦٣      | ٦٣٩,٦٩٤      | ٨     | موجودات غير ملموسة  |
| ١,٨٥٤,٧٢٨    | ٤,٦٥٠,٠٨٤    | ٩     | موجودات أخرى  |
| ١٢٧,٥٨١,٢١٤  | ١٦٦,٠٤٠,٢١٠  |       | <b>مجموع الموجودات</b>  |
|              |              |       | <b>المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة وحقوق الملكية</b> |
|              |              |       | <b>المطلوبات</b>  |
| ٢٦,٧٩١,٤٢٩   | ٢١,٩٠٦,٦٨٠   | ١٠    | ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية   |
| ١٥,٥٣٠,١٩١   | ٢٠,٥٠٠,٤٦٦   | ١١    | ودائع العملاء   |
| ٩٤٤,٦٢٢      | ١,٧٦٠,٧٩٣    | ١٢    | تأمينات نقدية   |
| ٢٢٩,٩٥٩      | ٤٣٥,٤٤٧      | ١٣    | مخصصات متنوعة   |
| ٣,٤٦٠,٣٨٢    | ٢,٦١٢,١٩٩    | ١٥    | مطلوبات أخرى  |
| ٤٦,٩٥٦,٥٨٣   | ٤٧,٢١٥,٥٨٥   |       | <b>مجموع المطلوبات</b>  |
| ١٠,٢٦٧,١٥٧   | ٥٢,٠٠٤,٤٣١   | ١٦    | <b>حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة</b>                          |
|              |              |       | <b>حقوق الملكية</b>   |
| ٧٥,٠٠٠,٠٠٠   | ٧٥,٠٠٠,٠٠٠   | ١     | رأس المال المدفوع   |
| ٩٦٢,١٧٩      | ٧٣٦,٨٢٨      | ١٧    | إحتياطي مخاطر مصرفية عامة   |
| -            | ٦٥٢,٥٤٨      | ١٧    | إحتياطي التقلبات الدورية  |
| (٥,٦٠٤,٧٠٥)  | (٩,٥٦٩,١٨٢)  |       | الخسائر المتراكمة   |
| ٧٠,٣٥٧,٤٧٤   | ٦٦,٨٢٠,١٩٤   |       | <b>صافي حقوق الملكية</b>  |
| ١٢٧,٥٨١,٢١٤  | ١٦٦,٠٤٠,٢١٠  |       | <b>مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة</b>         |
| ١٢,٣٨٨,٢٤٤   | ١٣,٨٢٨,١٩٥   |       | <b>وحقوق الملكية</b>  |
|              |              |       | <b>حساب الإستثمار المخصص</b>  |

## قائمة الدخل والدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

| ٢٠١٧         | ٢٠١٨         | إيضاح  |
|--------------|--------------|--|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |  |
|              |              | <b>الإيرادات</b>                             |
| ٢,٠٧٣,٤٣٧    | ٣,٨٩٧,٥٦٥    | ١٨ إيرادات التمويل والإستثمارات              |
| (٤١,٨٦٨)     | (٣٦٢,٦٧١)    | ١٩ ينزل: عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة |
| ٢,٠٣١,٥٦٩    | ٣,٥٣٤,٨٩٤    | حصة المصرف من إيرادات التمويل والإستثمارات   |
|              |              | حصة المصرف كمضارب من إيرادات حساب الإستثمار  |
| ١١٠,٧٧١      | ٢١٦,٩٠٢      | المخصص                                       |
| ٥٨,٧٩١       | ١٢٧,٩٩٥      | ٢٠ صافي إيرادات العمولات                     |
| ٥٢,١٠٠       | ١٦٢,٦٠٢      | أرباح عملات أجنبية                           |
| ١٠٢,٤٢١      | ٨٣,٧٧٨       | ٦ إيرادات موجودات مالية بالكلفة المطفأة      |
| -            | ٥,٢١٥        | إيرادات أخرى                                 |
| ٢,٣٥٥,٦٥٢    | ٤,١٣١,٣٨٦    | <b>إجمالي الإيرادات</b>                      |
|              |              | <b>المصروفات</b>                             |
| (٢,٥٦٧,٣٨٤)  | (٣,٢٦٩,٥٩٣)  | ٢١ نفقات الموظفين                            |
| (١,٧٧٢,٧٨٨)  | (٢,٧٦٨,٥٣٥)  | ٢٢ مصاريف تشغيلية أخرى                       |
| (٤٨٨,٥٤٩)    | (٧٢٩,٨١٨)    | ٢٣ استهلاكات وإطفاءات                        |
| (٤,٦٦٦)      | (١٨٥,٥٦٢)    | ٢٤ مخصص خسائر الائتمان                       |
| (٤,٨٣٣,٣٨٧)  | (٦,٩٥٣,٥٠٨)  | <b>إجمالي المصروفات</b>                      |
| (٢,٤٧٧,٧٣٥)  | (٢,٨٢٢,١٢٢)  | <b>الخسارة قبل الضرائب</b>                   |
| -            | -            | ١٤ مصروف الضرائب                             |
| (٢,٤٧٧,٧٣٥)  | (٢,٨٢٢,١٢٢)  | <b>خسارة السنة</b>                           |
| -            | -            | بنود الدخل الشامل الأخرى                     |
| (٢,٤٧٧,٧٣٥)  | (٢,٨٢٢,١٢٢)  | <b>صافي الدخل الشامل للسنة</b>               |

## قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

| صافي حقوق الملكية | الخسائر المتراكمة | إحتياطي التقلبات الدورية | إحتياطي مخاطر مصرفية عامة | رأس المال المدفوع |
|-------------------|-------------------|--------------------------|---------------------------|-------------------|
| دولار أمريكي      | 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        |
| (٢,٨٢٢,١٢٢)       | (٢,٨٢٢,١٢٢)       | -                        | -                         | -                 |
| -                 | -                 | -                        | -                         | -                 |
| (٢,٨٢٢,١٢٢)       | (٢,٨٢٢,١٢٢)       | -                        | -                         | -                 |
| -                 | (١,١٤٢,٣٥٥)       | ٦٥٢,٥٤٨                  | ٤٨٩,٨٠٧                   | -                 |
| ٦٦,٨٢٠,١٩٤        | (٩,٥٦٩,١٨٢)       | ٦٥٢,٥٤٨                  | ٧٣٦,٨٢٨                   | ٧٥,٠٠٠,٠٠٠        |

## ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٨

أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)

الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ - (معدل)

خسارة السنة

بنود الدخل الشامل الأخرى

صافي الدخل الشامل للسنة

محول الى الاحتياطيات

الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

| صافي حقوق الملكية | الخسائر المتراكمة | إحتياطي التقلبات الدورية | إحتياطي مخاطر مصرفية عامة | رأس المال المدفوع |
|-------------------|-------------------|--------------------------|---------------------------|-------------------|
| دولار أمريكي      | دولار أمريكي      | دولار أمريكي             | دولار أمريكي              | دولار أمريكي      |
| ٧٢,٨٣٥,٢٠٩        | (٢,٢٣٩,٤٠٦)       | -                        | ٧٤,٦١٥                    | ٧٥,٠٠٠,٠٠٠        |
| (٢,٤٧٧,٧٣٥)       | (٢,٤٧٧,٧٣٥)       | -                        | -                         | -                 |
| -                 | -                 | -                        | -                         | -                 |
| (٢,٤٧٧,٧٣٥)       | (٢,٤٧٧,٧٣٥)       | -                        | -                         | -                 |
| -                 | (٨٨٧,٥٦٤)         | -                        | ٨٨٧,٥٦٤                   | -                 |
| ٧٠,٣٥٧,٤٧٤        | (٥,٦٠٤,٧٠٥)       | -                        | ٩٦٢,١٧٩                   | ٧٥,٠٠٠,٠٠٠        |

## ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٧

خسارة السنة

بنود الدخل الشامل الأخرى

صافي الدخل الشامل للسنة

محول إلى إحتياطيات

الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ جزءاً من هذه القوائم المالية



## قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

| ٢٠١٧         | ٢٠١٨         | إيضاح | أنشطة التشغيل  |
|--------------|--------------|-------|--|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |       | خسارة السنة  |
| (٢,٤٧٧,٧٣٥)  | (٢,٨٢٢,١٢٢)  |       | <b>تعديلات:</b>  |
| ١٥٩,٥٤٨      | ٢٠٧,٦٣٥      |       | مخصصات متنوعة  |
| ٤٨٨,٥٤٩      | ٧٢٩,٨١٨      |       | استهلاكات وإطفاءات   |
| ٤,٦٦٦        | ١٨٥,٥٦٢      |       | مخصص خسائر الائتمان  |
| (١,٨٢٤,٩٧٢)  | (١,٦٩٩,١٠٧)  |       |  |
|              |              |       | <b>التغير في الموجودات والمطلوبات:</b>                           |
| (٢,٢٢٠,١٧٧)  | (٣,١٩٨,٣١٩)  |       | الإحتياطي الإلزامي النقدي  |
|              |              |       | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر |
| ٢٠,٠٠٠,٠٠٠   | -            |       | تمويلات مباشرة   |
| (٤٨,٠٥٤,١٦٧) | (٣٥,٢٧٥,٢٨١) |       | موجودات أخرى   |
| (٨٩٢,٤٨٤)    | (٢,٧٩٥,٣٥٦)  |       | ودائع العملاء  |
| ١٠,٣٠٧,٤٩٧   | ٤,٩٧٠,٢٧٥    |       | تأمينات نقدية  |
| ٩٣٥,٤٩٣      | ٨١٦,١٧١      |       | مطلوبات أخرى   |
| ٣,١٣٧,٩٩٦    | (٨٦٨,٤٤٥)    |       |  |
| (١٨,٦١٠,٨١٤) | (٣٨,٠٥٠,٠٦٢) |       | <b>صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل قبل المخصصات</b>         |
| (٢٩١)        | (٢,١٤٧)      |       | دفعات مخصصات متنوعة  |
| (١٨,٦١١,١٠٥) | (٣٨,٠٥٢,٢٠٩) |       | <b>صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل</b>                      |
|              |              |       | <b>أنشطة الإستثمار</b>   |
| (١,٢١١,٥١١)  | (٣,٢٧٣,٦٩٤)  |       | شراء عقارات وآلات ومعدات   |
| (١,٢١٠,٠٩٧)  | (٥٠١,٦٣٠)    |       | مشاريع تحت التنفيذ   |
| (١٣٨,٩٧٦)    | (٩٣,٩٥٨)     |       | شراء موجودات غير ملموسة  |
| ٨٥٦,٧٠٠      | ٨٥٦,٧٠٠      |       | استحقاق في موجودات مالية بالكلفة المطفأة                         |
| (١,٧٠٣,٨٨٤)  | (٣,٠١٢,٥٨٢)  |       | <b>صافي النقد المستخدم في أنشطة الإستثمار</b>                    |
|              |              |       | <b>أنشطة التمويل</b>   |
| ٥,٩٢٠,٠٩٩    | ٤١,٧٣٧,٢٧٤   |       | حسابات الإستثمار المطلقة   |
| ٥,٩٢٠,٠٩٩    | ٤١,٧٣٧,٢٧٤   |       | <b>النقد من أنشطة التمويل</b>                                    |
| (١٤,٣٩٤,٨٩٠) | ٦٧٢,٤٨٣      |       | <b>الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه</b>                      |
| ٤٤,١٠٢,٧١٧   | ٢٩,٧٠٧,٨٢٧   |       | النقد وما في حكمه في بداية السنة                                 |
| ٢٩,٧٠٧,٨٢٧   | ٣٠,٣٨٠,٣١٠   | ٢٦    | النقد وما في حكمه في نهاية السنة                                 |

قائمة التغيرات في حساب الإستثمار المخصص

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

| ٢٠١٧            | ٢٠١٨            |
|-----------------|-----------------|
| دولار أمريكي    | دولار أمريكي    |
| ودائع إستثمارية | ودائع إستثمارية |
| ٩,٨٠٢,٠٣٧       | ٩,١٧٧,٤٠٣       |
| ٩,٨٠٢,٠٣٧       | ٩,١٧٧,٤٠٣       |
| ٢,٥٨٦,٢٠٧       | ١,٣٢٨,٧٩٨       |
| -               | ٣,٣٢١,٩٩٤       |
| ٢,٥٨٦,٢٠٧       | ٤,٦٥٠,٧٩٢       |
| ١٢,٣٨٨,٢٤٤      | ١٣,٨٢٨,١٩٥      |
| ٤٢٥,٧٩٦         | ٩٢٦,٤٧٢         |
| (١١٠,٧٧١)       | (٢١٦,٩٠٢)       |
| ٣١٥,٠٢٥         | ٧٠٩,٥٧٠         |

حسابات الإستثمار المخصص - عملاء  
استثمارات محلية/ تمويلات

حسابات الإستثمار المخصص - بنوك  
استثمارات لدى بنوك إسلامية  
استثمارات محلية/ تمويلات

مجموع حساب الإستثمار المخصص نهاية السنة

إجمالي الدخل المتحقق خلال السنة  
حصة المصرف كمضارب من إيرادات حساب الإستثمار المخصص  
صافي دخل أصحاب الإستثمار المخصص خلال السنة

قائمة مصادر واستخدامات حساب المكاسب غير الشرعية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

| ٢٠١٧         | ٢٠١٨         |  |
|--------------|--------------|--|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |  |
|              |              | المكاسب غير الشرعية في بداية السنة                   |
| -            | ٦٤٦          | الفائض في النقد                                      |
| -            | ١,٢٣٦        | عوائد تمويلات ائتمانية مباشرة                        |
| -            | ١,٨٨٢        | المكاسب غير الشرعية في نهاية السنة                   |
|              |              | أوجه الصرف:  |
| -            | -            | تبرعات   |
| -            | -            | مجموع أوجه الصرف                                     |
| -            | ١,٨٨٢        | رصيد المكاسب غير الشرعية في نهاية السنة - إيضاح (١٥) |

## إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول 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 خمسة فروع ومكتب واحد.

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

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

بلغ رأس المال المصرح به والمكتتب به والمدفوع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مبلغ ٧٥ مليون دولار أمريكي بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم.

بلغ عدد موظفي المصرف (١٠٧) و (٨١) موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و٢٠١٧، على التوالي.

تمت المصادقة على القوائم المالية من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٩.

### ٢. 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 المنسجمة مع معايير التقارير المالية الدولية.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية، وتم اظهار الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة بالقيمة العادلة.

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 التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية 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:

## معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية

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 الائتمانية المتوقعة ومحاسبة التحوط والتعديلات المتعلقة بالتصنيف والقياس للأدوات المالية. قام المصرف بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الصادر عام ٢٠٠٩. وكان التطبيق المبدئي للمرحلة الأولى من المعيار في ٢٠١٦.

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 الأرباح المدورة في قائمة حقوق الملكية. تم الغاء معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) المالية (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس) وجميع الإصدارات السابقة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) وذلك بموجب النسخة النهائية من معيار /التقارير المالية الدولي رقم (٩).

تتضمن النسخة المعدلة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية) آلية تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية. يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) أن يتم تصنيف جميع الموجودات المالية بناء على نموذج أعمال المنشأة لإدارة الأصول المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدية للأصل المالي. قام المصرف بتقييم أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (٢٠٠٩) على تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية وتقييم الموجودات والمطلوبات المالية للمصرف بتاريخ التطبيق الإلزامي للمعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١٨، ولا يوجد أي اختلاف جوهري لتصنيف الموجودات والمطلوبات المالية ناتج عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) لسنة ٢٠١٤.

استبدلت النسخة النهائية المعدلة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية) 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، التمويلات، الالتزامات المالية، عقود الضمان المالي، الودائع، والذمم المدينة، إلا ان المعيار لم يقدم نموذجاً شاملاً لأدوات الاستثمار في حقوق 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 انها لم تتغير بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي بها. وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة بفترات مبكرة مقارنة مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) المالية (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس).

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

| معيار التقارير المالية<br>الدولي رقم (٩)<br>دولار أمريكي | التغير<br>دولار أمريكي | معيار المحاسبة<br>الدولي رقم (٣٩)<br>دولار أمريكي |                                      |
|--|------------------------|---|--------------------------------------|
| ١٢,٤٢٧,٩٣٤   | (١,٥٤٣)                | ١٢,٤٢٩,٤٧٧  | نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية |
| ٤٦,٦٢٩,١٢٤   | (٥٠,٥٣٧)               | ٤٦,٦٧٩,٦٦١  | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية        |
| ٥٢,١٢٦,٧٣٧   | (٥٧٩,٥٠٤)              | ٥٢,٧٠٦,٢٤١  | تمويلات إئتمانية                     |
| ٣,٣٤٨,٤٤٧  | (٧٨,٣٥١)               | ٣,٤٢٦,٧٩٨   | موجودات مالية بالكلفة المطفأة        |
| ٥,٩٣٤,٢١٨  | (٥,٢٢٣)                | ٥,٩٣٩,٤٤١   | ارتباطات والتزامات محتملة            |
| ٢٤٧,٠٢١  | (٧١٥,١٥٨)              | ٩٦٢,١٧٩   | احتياطي مخاطر مصرفية عامة            |

فيما يلي تفاصيل الرصيد الإفتتاحي لمبلغ المخصصات بعد تطبيق معيار التقارير المالي الدولي (٩)

| الرصيد وفق<br>معياري التقارير<br>المالي الدولي ٩ | الفرق نتيجة إعادة<br>احتساب | مبلغ المخصصات<br>الحالي |                                 |
|--|-----------------------------|-------------------------|---------------------------------|
| دولار أمريكي                                     | دولار أمريكي                | دولار أمريكي            |                                 |
| ١,٥٤٣  | ١,٥٤٣                       | -                       | أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية |
| ٥٠,٥٣٧   | ٥٠,٥٣٧                      | -                       | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية   |
| ٥٨٤,١٧٠  | ٥٧٩,٥٠٤                     | ٤,٦٦٦                   | تمويلات إئتمانية                |
| ٧٨,٣٥١   | ٧٨,٣٥١                      | -                       | موجودات مالية بالكلفة المطفأة   |
| ٥,٢٢٣  | ٥,٢٢٣                       | -                       | ارتباطات والتزامات محتملة       |

فيما يلي تفاصيل الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

| المجموع      | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى |                                 |
|--------------|-----------------|-----------------|----------------|---------------------------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي    | دولار أمريكي    | دولار أمريكي   |                                 |
| ٨٤٣          | -               | -               | ٨٤٣            | أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية |
| ٣,٧٢٠        | -               | -               | ٣,٧٢٠          | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية   |
| ٨٧٧,٣٨٨      | ٩٣,٥٥٨          | ١٤٣,٤٤١         | ٦٤٠,٣٨٩        | تمويلات إئتمانية                |
| ٣,١٧٣        | -               | -               | ٣,١٧٣          | موجودات مالية بالكلفة المطفأة   |
| ٢٠,٢٦٢       | -               | ٧,٥٣٢           | ١٢,٧٣٠         | ارتباطات والتزامات محتملة       |

إن السياسات المحاسبية الجديدة المتعلقة بمعيار رقم (٩) موضحة تحت بند ملخص لأهم السياسات المحاسبية.

يوضح الجدول التالي أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) على الخسائر المتراكمة المدورة واحتياطي مخاطر مصرفية عامة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨:

| احتياطي مخاطر<br>مصرفية عامة | الخسائر<br>المتراكمة |  |
|------------------------------|----------------------|--|
| دولار أمريكي                 | دولار أمريكي         |  |
| ٩٦٢,١٧٩                      | (٥,٦٠٤,٧٠٥)          | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ - قبل التعديل                    |
| -                            | (١,٥٤٣)              | قيد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية |
| -                            | (٥٠,٥٣٧)             | قيد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية   |
| -                            | (٥٧٩,٥٠٤)            | قيد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على تمويلات إئتمانية                |
| -                            | (٧٨,٣٥١)             | قيد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على موجودات مالية بالكلفة المطفأة   |
| -                            | (٥,٢٢٣)              | قيد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على ارتباطات والتزامات محتملة       |
| (٧١٥,١٥٨)                    | ٧١٥,١٥٨              | إعادة تصنيف احتياطي مخاطر مصرفية عامة إلى الخسائر المتراكمة        |
| ٢٤٧,٠٢١                      | (٥,٦٠٤,٧٠٥)          | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ - بعد التعديل                    |

## معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) - تعديل على الإيضاحات

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

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

حل معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) بدلاً من المعيار المحاسبي الدولي رقم (١١) عقود الإنشاءات ومعيار 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 للمصرف.

### تفسير رقم (٢٢) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - المعاملات بالعملة الأجنبية والدفعات المقدمة

يوضح هذا التفسير أنه عند تحديد سعر الصرف السائد الذي سيستخدم عند الاعتراف الأولي 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 الأولي بالأصل أو الالتزام غير النقدي الذي نشأت عنه تلك الدفعات المقدمة. في حالة وجود عدة دفعات مقدمة، فإن المصرف يحدد تاريخ لكل معاملة دفعات مقدمة .

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للمصرف.

### **المعايير الصادرة وغير نافذة المفعول**

يستخدم المصرف معايير التقارير المالية الدولية للأمر 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 (١٦) عقود الإيجار

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

تشابه متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) بشكل جوهري المتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧)، ووفقاً لذلك، يستمر المؤجر في تصنيف عقود الإيجار على انها عقود ايجار تشغيلية أو عقود ايجار تمويلية، بحيث يقوم بمعالجة هذين النوعين من العقود بشكل مختلف. يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) من المستأجر ان يقوم بالاعتراف بالموجودات والمطلوبات لجميع عقود الإيجار 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 الإيجار.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩.

## تطبيق معيار التقارير المالية الدولي ١٦

يمكن للمصرف تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) بأثر رجعي بحيث يتم تعديل كل الفترات السابقة في القوائم المالية او بطريقة التطبيق المعدل بأثر رجعي حيث يتم تعديل اثر المعيار على الرصيد الافتتاحي لحقوق الملكية. سوف يطبق المصرف المعيار على العقود التي تم تحديدها سابقاً كعقود إيجار وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) وتفسيرات معايير التقارير المالية الدولية رقم (٤).

سوف يقوم المصرف بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) بطريقة التطبيق المعدل بأثر رجعي. خلال عام ٢٠١٨، قام المصرف بعمل تقييم لتأثير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦). لا يتوقع المصرف أي أثر جوهري على القوائم المالية نتيجة تطبيق متطلبات معيار التقارير المالي الدولي .

## 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 الدولي رقم (١٢). لا ينطبق التفسير على الضرائب والرسوم غير المتضمنة في نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ولا تتضمن متطلبات خاصة للرسوم والغرامات المتعلقة بالمعالجات الضريبة الغير مؤكدة. يجب على المنشأة تحديد ما اذا كان يجب اعتبار كل معالجة ضريبية غير مؤكدة على حدى أو اعتبارها مع معالجات ضريبية 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 وحوادث تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.

يرتبط القطاع الجغرافي بتقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وحوادث 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.



## 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 هناك 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 لطبيعتها 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 تدني 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 تدني معترف 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 تدني معترف 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 احتساب 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 (%) |  |
|--------------------------------------|----------------------------|------------------------------------|--|
| ٢٠١٨                                 | ٢٠١٨                       | ٢٠١٨                               |  |
| 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.

## الودائع الذهبية

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

## عقود التمويل

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

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 المقتناة 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.

## التورق

إن التورق هو عقد بيع بين المصرف (البائع) والعميل (المشتري) حيث يقوم العميل بشراء سلعة في حوزة البائع وملكه بثمن مؤجل، ثم يبيعه المشتري بنقد لغير البائع بهدف الحصول على النقد.

## الإستصناع

إن الإستصناع هو عقد بيع بين المصرف كصانع أو مقاول ومالك العقد (المشتري)، 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.

## الموجودات والمطلوبات المالية

### موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتم قياس أدوات الدين بالكلفة المطفأة إذا تحقق الشرطان التاليان:

- أن يتم الاحتفاظ بأداة الدين ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالأصل للحصول على تدفقات نقدية تعاقدية.
- أن تعطي الشروط التعاقدية للأداة في تواريخ محددة حق الانتفاع من التدفقات النقدية التي تمثل دفعات من الأصل وعائد على الرصيد القائم.

إن أدوات الدين التي تحقق الشرطين السابقين تقاس مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء (باستثناء إذا إختار المصرف تصنيف هذه الموجودات من خلال قائمة الدخل كما هو مبين أدناه). لاحقاً يتم قياسها بالكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي بعد تنزيل التدني. يتم الاعتراف بإيرادات العوائد باستخدام طريقة العائد الفعلية.

إن معدل العائد الفعلي هو نسبة العائد التي يتم إستخدامها لخصم التدفقات النقدية المستقبلية على فترة عمر أداة الدين، أو فترة أقل في حالات معينة، لتساوي القيمة الدفترية في تاريخ الاعتراف المبدئي.

عند الاعتراف المبدئي يستطيع المصرف بشكل لا يمكن التراجع عنه تصنيف أداة دين حققت شروط الكلفة المطفأة المذكورة أعلاه كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا أدى ذلك إلى إزالة أو التخفيف بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي نتيجة تصنيف الأداة المالية بالكلفة المطفأة.

### موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تمثل هذه الموجودات المالية أدوات الدين التي لا تحقق شروط الكلفة المطفأة أو أدوات مالية تحقق شروط الكلفة المطفأة ولكن إختار المصرف تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عند الاعتراف المبدئي. لم يقم المصرف بتصنيف أية أداة دين تحقق شروط أدوات دين بالكلفة المطفأة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

يقوم المصرف عند الإعراف المبدئي بتصنيف أدوات الملكية بالقيمة العادلة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل باستثناء الإستثمارات غير المحتفظ بها لأغراض المتاجرة حيث يمكن تصنيف هذه الموجودات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ويتم قيد أي ربح أو خسارة ناتجة عن التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل.

يتم الإعراف بأرباح توزيعات الأسهم من الإستثمار في الأدوات المالية من الشركات المستثمر بها عند نشوء حق لإستلامها.

#### موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

يقوم المصرف عند الإعراف المبدئي بتصنيف أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. يتم هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة ولا يمكن التراجع عنه. كذلك لا يستطيع المصرف تصنيف أداة ملكية محتفظ بها للمتاجرة كأدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

يتم قياس أدوات الملكية من خلال الدخل الشامل مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء. لاحقاً يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة ويتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى في حساب احتياطي القيمة العادلة. عند التخلص من هذه الموجودات لا يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المقيدة سابقاً في حساب احتياطي القيمة العادلة إلى قائمة الدخل بل يتم قيدها مباشرة في حساب الأرباح المدورة.

يتم قيد عوائد توزيعات الأسهم من الإستثمار في أدوات الملكية من الشركات المستثمر بها عند نشوء حق لإستلامها في قائمة الدخل ، إلا إذا اعتبرت هذه العوائد كاسترداد لجزء من قيمة الإستثمار .

يمكن تصنيف أدوات الدين كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل إذا تحقق الشرطان التاليان:

- أن يتم الإحتفاظ بأداة الدين ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الإحتفاظ بالأصل للحصول على تدفقات نقدية تعاقدية وبيعها.
- أن تعطي الشروط التعاقدية للأداة في تواريخ محددة حق الانتفاع من التدفقات النقدية التي تمثل دفعات من الأصل وعائد على الرصيد القائم.

#### إعادة تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

لا يقوم المصرف بإعادة تصنيف موجوداته المالية بعد تاريخ الاعتراف المبدئي، باستثناء الحالات التي يقوم فيها المصرف باستحواذ أو الغاء قطاع أعمال. ولا يتم إعادة تصنيف المطلوبات المالية أبداً.

### **انخفاض قيمة الأصول المالية**

#### *نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة*

أدى تطبيق معيار التقارير المالي الدولي رقم (٩) اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨ إلى تغيير طريقة احتساب خسارة التدني لتمويلات المصرف بشكل جوهري من خلال نهج طريقة الخسائر الائتمانية المتوقعة ذات نظرة مستقبلية بدلاً من الاعتراف بالخسارة عند تكبد الخسارة حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) .

يقوم المصرف بتسجيل المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع التمويلات وموجودات الدين المالية غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إضافة إلى التزامات التمويلات وعقود الضمان المالية، والمشار إليها جميعاً "الأدوات المالية".

لا تخضع أدوات الملكية لاختبار التدني بموجب معيار التقارير المالي الدولي رقم (٩).

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

إن الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال ١٢ شهر هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل الناتجة عن أحداث تعثر بالأدوات المالية التي يمكن حدوثها خلال ١٢ شهر من تاريخ القوائم المالية. يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني والخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال ١٢ شهراً بناءً على طبيعة الأدوات المالية .

قام المصرف بوضع سياسة لإجراء تقييم، بشكل دوري، فيما إذ كانت مخاطر الائتمان للأداة المالية قد زادت بشكل ملموس من تاريخ الاعتراف الأولي، من خلال الأخذ بعين الاعتبار التغير في مخاطر التعثر على مدى العمر المتبقي للأدوات المالية.

بناءً على ما ذكر أعلاه، يقوم المصرف بتصنيف الموجودات المالية إلى المرحلة (الأولى) والمرحلة (الثانية) والمرحلة (الثالثة)، كما هو موضح أدناه:

المرحلة الأولى: تشمل الأدوات المالية التي لم تزيد مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ إثباتها المبدئي والتي لم يحدث عليها تدني ائتماني منذ منحها. يقوم المصرف بقيد مخصص تدني للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً.

المرحلة الثانية: تشمل الأدوات المالية التي زادت مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ إثباتها المبدئي والتي لم يحدث عليها تدني ائتماني. يقوم المصرف بقيد مخصص تدني للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية.

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

بالنسبة للموجودات المالية التي لا يتوفر لدى المصرف توقعات معقولة لاسترداد اما كامل المبلغ القائم أو جزء منه يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية ويعتبر بمثابة الغاء جزئي للموجودات المالية.

#### احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقوم المصرف باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على المتوسط المرجح لثلاثة سيناريوهات لقياس العجز النقدي المتوقع، مخصومة بسعر تقريبي لأسعار الأرباح الفعلية. ان العجز النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمصرف وفقاً للعقد والتدفقات النقدية المتوقع تحصيلها.

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

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

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

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

عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن المصرف يأخذ بعين الاعتبار ثلاثة سيناريوهات (السيناريو العادي، السيناريو الأفضل، والسيناريو الأسوأ). ويرتبط كل منها بأوزان مختلفة من احتمالية التعرض الائتماني عند التعثر والخسارة المفترضة عند التعثر. يشتمل تقييم السيناريوهات المتعددة أيضاً على كيفية استرداد التمويلات المتعثرة، بما في ذلك احتمالية معالجة التمويلات المتعثرة وقيمة الضمانات أو المبالغ المتوقعة تحصيلها من بيع الضمانات. يتم احتساب خسائر التدني في القيمة والإفصاح عنها بشكل منفصل عن الأرباح والخسائر الناتجة من تعديل إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية.

آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تتلخص كما يلي:

المرحلة الأولى: تشمل الأدوات المالية التي لم تزيد مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ إثباتها المبدئي والتي لم يحدث عليها تدني ائتماني منذ منحها. يقوم المصرف ببيع مخصص تدني للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً.

المرحلة الثانية: تشمل الأدوات المالية التي زادت مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ إثباتها المبدئي والتي لم يحدث عليها تدني ائتماني. يقوم المصرف ببيع مخصص تدني للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية.

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

الالتزامات والارتباطات المحتملة: يقوم المصرف بتقدير الجزء المتبقي من تلك الالتزامات والذي من المتوقع استغلاله على مدى العمر المتوقع. وتحتسب الخسائر الائتمانية المتوقعة بعد ذلك بناء على القيمة الحالية للعجز النقدي كما لو تم استغلال مبلغ التمويل كاملاً حسب المتوسط المرجح للثلاثة سيناريوهات المستخدمة في الاحتساب، مخصومة بسعر الربح الفعلي، للتمويلات المتجددة والتي تشمل التمويلات والمبالغ غير المستغلة، يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وعرضها مع التمويلات.

الادوات المالية المتجددة (المباشرة وغير المباشرة):

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

النظرة المستقبلية للمعلومات

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

- الناتج المحلي الإجمالي.

- مؤشر التغير في أسعار الأسهم.

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

## تقييم الضمانات

يقوم المصرف لغايات التقليل من مخاطر الائتمان باستخدام الضمانات، حيثما أمكن. وهناك عدة أشكال للضمانات، مثل الضمانات النقدية والأوراق المالية وحوالات الحق والعقارات والمبالغ مستحقة القبض والمخزون وغيرها من الموجودات غير المالية. إن السياسة المحاسبية المتبعة من قبل المصرف لمعالجة الضمانات حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) هي نفسها كما هي بموجب معيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

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

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

## إعدام الدين

إن السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل المصرف فيما يخص اعدام الدين حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) لا تختلف مقارنة مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية. يتم اعدام الموجودات المالية إما بشكل جزئي أو كلي فقط عند توقف المصرف عن الاسترداد.

في حال كان المبلغ المعدم أكبر من مخصص الخسائر المتراكمة، يتم معالجة الفرق كإضافة إلى المخصص التي يتم تطبيقها مقابل إجمالي القيمة الدفترية. يتم تسجيل المبالغ المستردة لاحقاً في الإيرادات الأخرى.

## التعديل على التمويلات

يقوم المصرف أحياناً بإجراء تعديلات على شروط العقد للتمويلات كاستجابة لطلب العميل نتيجة الصعوبات المالية بدلاً من استرداد أو تحصيل الضمانات ويقوم المصرف بتعديل شروط التمويل نتيجة لظهور أو وجود صعوبات مالية للعميل. قد تشمل الشروط تمديد دفعات السداد أو الاتفاق على شروط تمويل جديدة. تتمثل سياسة المصرف في مراقبة التمويلات المجدولة من أجل المساعدة على ضمان استمرار حدوث الدفعات المستقبلية. إن قرار المصرف بتعديل التصنيف بين المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة يتم على أساس كل حالة على حدة.

## عقارات وآلات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر التدهن 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<br>(سنوات) |                            |
|---------------------------|----------------------------|
| ٣٣                        | عقارات                     |
| ١٦-٦                      | أثاث ومعدات وتحسينات مأجور |
| ٧                         | وسائل نقل                  |
| ٥                         | أجهزة الحاسب الآلي         |

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.

### مشاريع تحت التنفيذ

تمثل المشاريع تحت التنفيذ كافة تكاليف إنشاء وتشطيب وتوسيع وتحسينات لفروع المصرف الجديدة، والمشاريع الأخرى غير المنتهية حتى تاريخ القوائم المالية. عند الانتهاء من تنفيذ كل مشروع يحول إلى حساب ممتلكات وآلات ومعدات أو الموجودات غير الملموسة. يتم إجراء دراسة تدني في القيمة الدفترية للمشاريع تحت التنفيذ عند وجود أدلة تشير إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية لهذه المشاريع. في حال وجود مثل هذه المؤشرات، يتم تخفيض القيمة الدفترية للمشاريع للقيمة المتوقع استردادها.

### موجودات غير ملموسة

الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها. أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالكلفة.

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل والدخل الشامل. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل والدخل الشامل.

لا يتم رسمة 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.

### الإيرادات والمكاسب غير الشرعية

يقوم المصرف بتسجيل الإيرادات والمكاسب غير الشرعية في حساب خاص يظهر في قائمة المركز المالي ضمن المطلوبات الأخرى. يتم صرف هذه الإيرادات والمكاسب على أوجه البر والإحسان حسبما تقرره هيئة الرقابة الشرعية.

### 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 هذا المعيار بالإعتراف بالفروقات الزمنية المؤقتة كما بتاريخ قائمة المركز المالي، كضرائب مؤجلة، نتيجة لذلك قد يترتب على المصرف قيد موجودات أو مطلوبات ضريبية مؤجلة.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو إستردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو التحقق من الموجودات الضريبية المؤجلة.

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً أو بنوداً ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

## مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتم التخصيص لتعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لقانون العمل الساري المفعول في فلسطين ونظام شؤون الموظفين الخاص بالمصرف. هذا وكان من المتوقع تطبيق قانون الضمان الاجتماعي الفلسطيني خلال عام ٢٠١٨ والذي تم إيقاف تنفيذه وفقاً لقرار بقانون رئاسي بتاريخ ٢٨ كانون الثاني ٢٠١٩ على أن يستمر الحوار مع الجهات ذات العلاقة من أجل الوصول لتوافق وطني على أحكام القانون وموعد نفاذه. هذا ويلزم القانون بنسخته الحالية صاحب العمل بتسوية مكافأة نهاية الخدمة للفترات السابقة لتطبيق أحكام هذا القانون.

## 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. ويشكل 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 اليقين 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 الخسائر الائتمانية المتوقعة 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.
- يتم التخصيص للقضايا المرفوعة على المصرف لمواجهة التزامات قضائية استناداً لرأي المستشار القانوني للمصرف.
- يتم مراجعة مخصص تدني التموليات الائتمانية ضمن الأسس الموضوعية من قبل سلطة النقد الفلسطينية ومعايير المحاسبة المعمول بها وحسب التقديرات التالية:

يتطلب تحديد مخصص تدني التموليات الائتمانية من إدارة المصرف اصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة إلى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة إلى الاخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة.

قام المصرف باحتساب قيمة مخصص تدني الموجودات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية والمتوافقة مع تعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

إن سياسة المصرف في تحديد العناصر (المواصفات) المشتركة التي تم بناءً عليها قياس مخاطر الائتمان والخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس تجميعي أو على أساس فردي تتم بناءً على ما يلي:

- التموليات الائتمانية للأفراد: تجميعي على مستوى نوع التمويل (ذم البيوع المرابحة للأمر بالشراء، إجارة منتهية بالتمليك، قروض حسنة تبادلية، تمويل المضاربة، تمويل إستصناع).
- التموليات الائتمانية للشركات: أفراد على مستوى التمويل/العميل
- التموليات الائتمانية للبنوك: أفراد على مستوى التمويل/المصرف
- أدوات الدين بالكلفة المطفأة (الصكوك): أفراد على مستوى أداة الدين.

**منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية): المدخلات، الآليات والافتراضات المستخدمة في حساب**

### **الخسائر الائتمانية المتوقعة**

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

- تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

يتم تقييم فيما إذا كان هنالك زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية منذ تاريخ نشأتها، حيث يقوم المصرف بمقارنة مخاطر التعثر للعمير 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 وبناء على العوامل المذكورة أدناه. إذا أشار أحد هذه العوامل إلى وجود زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية فإنه يتم إعادة تصنيف الأداة المالية من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية:

١. يتم القيام بتحديد حدود لقياس الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناء على التغيير في مخاطر التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.

٢. يتم الأخذ بعين الاعتبار أية جدوليات أو تعديلات تتم على حسابات العملاء أثناء فترة التقييم كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

٣. يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية) افتراضاً بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحقت لأكثر من ٣٠ يوم. بهذا الخصوص قام المصرف باعتماد فترة ٣٠ يوم.

٤. انخفاض درجتين في التصنيف الائتماني للموجودات المالية.

يعتمد التغيير بين المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة على ما إذا كانت الأدوات المالية متعثرة كما في نهاية الفترة المالية. إن طريقة تحديد تعثر الأدوات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي (٩) هي مشابهة لطريقة تحديد حدوث التعثر للموجودات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) (الأدوات المالية : الاعتراف والقياس). كما هو موضح في تعريف التعثر أدناه.

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

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

احتمالية حدوث التعثر وخسارة التعثر المفترضة والأثر عند التعثر والمدخلات المستخدمة في المرحلة الأولى والمرحلة الثانية لمخصص تدني التسهيلات الائتمانية مصممة بناء على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة.

يتم ربط كل سيناريو من حالات الاقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بعوامل الاقتصاد الكلي المتغيرة. تم استخدام التقديرات في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والمرحلة الثانية باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصصة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي لأعوام لاحقة.

يعتمد السيناريو الأساسي على تنبؤات الاقتصاد الكلي (مثل: الناتج المحلي الإجمالي والتضخم وأسعار العائد). ان تغيرات الصعود والهبوط في العوامل الاقتصادية سيتم اعدادها على أساس الأوضاع الاقتصادية البديلة الممكنة.

#### • تعريف التعثر:

إن تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغيير بين المراحل يتمشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى المصرف. إن التعثر غير معرف من قبل المعيار، وهناك افتراض قابل للنقض بأنه التوقف عن الدفع لمدة ٩٠ يوم فأكثر.

#### • العمر المتوقع:

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

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

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

### ٣. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

يشمل هذا البند ما يلي:

| ٢٠١٧         | ٢٠١٨         |                                   |
|--------------|--------------|-----------------------------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |                                   |
| ٤,٥٩٥,٠٧٨    | ١٢,٣٨٧,٧٤١   | نقد في الخزينة                    |
|              |              | أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:  |
|              |              | حسابات جارية وتحت الطلب           |
| ١,١٢٩,٢٢٨    | ٢,٩٤٧,٧٥٧    | ودائع تبادلية                     |
| ٤,٠٠٥,٢٨٩    | ٨٨٨,٥٧٥      | متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي |
| ٢,٦٩٩,٨٨٢    | ٥,٨٩٨,٢٠١    |                                   |
| ١٢,٤٢٩,٤٧٧   | ٢٢,١٢٢,٢٧٤   |                                   |
| -            | (٨٤٣)        | مخصص الخسائر الائتمانية           |
| ١٢,٤٢٩,٤٧٧   | ٢٢,١٢١,٤٣١   |                                   |

- 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.

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية كما في ٣١ كانون الأول هي كما يلي والتي تقع ضمن المرحلة الأولى فقط:

| ٢٠١٨         | المرحلة (٣)  | المرحلة (٢)  | المرحلة (١)  |                                  |
|--------------|--------------|--------------|--------------|----------------------------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |                                  |
| -            | -            | -            | -            | كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨       |
|              |              |              |              | أثر تطبيق معيار التقارير المالية |
| ١,٥٤٣        | -            | -            | ١,٥٤٣        | الدولي رقم (٩)                   |
|              |              |              |              | كما في ١ كانون الثاني            |
| ١,٥٤٣        | -            | -            | ١,٥٤٣        | ٢٠١٨ (معدلة)                     |
|              |              |              |              | صافي إعادة القياس لمخصص          |
| (٧٠٠)        | -            | -            | (٧٠٠)        | الخسائر الائتمانية خلال السنة    |
| ٨٤٣          | -            | -            | ٨٤٣          | الرصيد في نهاية السنة            |

#### ٤. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

| ٢٠١٧         | ٢٠١٨         |   |
|--------------|--------------|---|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |   |
| ٥,١١٨,٦٢٦    | ٧,٢٨٣,٣٨٩    | <b>بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:</b> |
| ٣٠,٦٢٠,٠٠٠   | ٢٦,٦٩٥,٠٩٩   | حسابات جارية وتحت الطلب                 |
| ٣٥,٧٣٨,٦٢٦   | ٣٣,٩٧٨,٤٨٨   | ودائع تبادلية                           |
| ٣,٦١٧,٢٤٢    | ٢,٠٠٢,٧٨٩    | <b>بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:</b> |
| ٧,٤١٣,٧٩٣    | ٨١,٦٤٠       | حسابات جارية وتحت الطلب                 |
| ١١,٠٣١,٠٣٥   | ٢,٠٨٤,٤٢٩    | ودائع استثمارية تستحق خلال فترة ٣ أشهر  |
| ٤٦,٧٦٩,٦٦١   | ٣٦,٠٦٢,٩١٧   |   |
| -            | (٣,٧٢٠)      | مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة        |
| ٤٦,٧٦٩,٦٦١   | ٣٦,٠٥٩,١٩٧   |   |

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى عوائد مبلغ ٣٥,٩٨١,٢٧٧ دولار أمريكي ومبلغ ٣٩,٣٥٥,٨٦٨ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ ، على التوالي.
- تتضمن الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية وودائع استثمارية لدى بنوك إسلامية فقط.
- لا توجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.
- تستحق الودائع التبادلية لدى البنوك والمؤسسات المصرفية خلال فترة لا تتجاوز الثلاثة أشهر.
- إن الودائع التبادلية لدى البنوك والمؤسسات المصرفية لا تتقاضى أية عوائد.
- إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية كما في ٣١ كانون الأول هي كما يلي:

| ٢٠١٨         | المرحلة (٣)  | المرحلة (٢)  | المرحلة (١)  |   |
|--------------|--------------|--------------|--------------|---|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |   |
| -            | -            | -            | -            | <b>كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨</b>               |
| ٥٠,٥٣٧       | -            | ١٥١          | ٥٠,٣٨٦       | أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) |
| ٥٠,٥٣٧       | -            | ١٥١          | ٥٠,٣٨٦       | <b>كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدلة)</b>       |
| (٤٦,٨١٧)     | -            | (١٥١)        | (٤٦,٦٦٦)     | صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر                 |
| ٣,٧٢٠        | -            | -            | ٣,٧٢٠        | الإئتمانية خلال السنة                           |
|              |              |              |              | <b>الرصيد في نهاية السنة</b>                    |

## ٥. تمويلات مباشرة

يشمل هذا البند ما يلي:

| ٢٠١٧         | ٢٠١٨         |                                  |
|--------------|--------------|----------------------------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |                                  |
| ٤٨,٨٧١,٧١٣   | ٧٠,٧٢٩,٠٠٨   | ذمم بيع المرابحة للأمر بالشراء   |
| ٣,٦٣٠,٥٠١    | ١٣,٢٦٧,٢١١   | إجارة منتهية بالتملك             |
| ١٩٩,٥١٠      | ٢,٤٨٧,٧٦١    | تمويل استصناع                    |
| -            | ١,٤٨٠,٩٤٠    | تمويل التورق                     |
| ٩,٠٩٧        | ١٦,٦٥٩       | تمويل بيع المنفعة                |
| ٣,٢٩١        | ١٤,٣٧٣       | حسابات جارية مكشوفة              |
| ٥٢,٧١٤,١١٢   | ٨٧,٩٩٥,٩٥٢   |                                  |
| (٣,٢٠٥)      | (٩,٧٦٤)      | أرباح معلقة                      |
| (٤,٦٦٦)      | (٨٧٧,٣٨٨)    | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ٥٢,٧٠٦,٢٤١   | ٨٧,١٠٨,٨٠٠   |                                  |

- تظهر التمويلات المباشرة بالصافي بعد تنزيل الأرباح المقبوضة مقدماً البالغة ٥,٨٦٧,٩٠١ دولار أمريكي و ٣,٠٢٩,٣٨٩ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧، على التوالي.
- بلغت التمويلات الائتمانية المباشرة المصنفة والمتعثرة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بعد تنزيل الأرباح المعلقة مبلغ ٢,٣٣٦,٠٠٩ ومبلغ ٩٦,٤٥٠ دولار أمريكي أي ما نسبته (٢,٦٥%) و (٠,١٨%) من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧، على التوالي.
- بلغت التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية وبكفالتها مبلغ ٧,٤٣٢,٥٦٨ دولار أمريكي ومبلغ ١١,٩٩٣,٩٤٠ دولار أمريكي أي ما نسبته (٨,٤٥%) و (٢٢,٧٥%) من إجمالي التمويلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧، على التوالي.
- بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التمويلات الممنوحة للعملاء حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية مبلغ ٦٢,٩٤٨,٧٣٢ دولار أمريكي و ٥٢,٧٠٦,٢٤١ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧، على التوالي.

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على التمويلات المباشرة خلال ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧:

|  | المرحلة (٣)             |                         | المرحلة (٢)             |                         | المرحلة (١)             |                         |                            |   |
|--|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|----------------------------|---|
|  | على المستوى<br>الافرادي | على المستوى<br>التجميحي | على المستوى<br>الافرادي | على المستوى<br>التجميحي | على المستوى<br>الافرادي | على المستوى<br>التجميحي |                            |   |
|  | ٢٠١٧                    | ٢٠١٨                    | ٢٠١٧                    | ٢٠١٨                    | ٢٠١٧                    | ٢٠١٨                    |                            |   |
|  | دولار أمريكي            | دولار أمريكي            | دولار أمريكي            | دولار أمريكي            | دولار أمريكي            | دولار أمريكي            |                            |   |
|  | -                       | ٤,٦٦٦                   | ٤,٦٦٦                   | -                       | -                       | -                       | كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ |   |
|  | -                       | ٥٧٩,٥٠٤                 | -                       | ٧,٩٩٣                   | ٧٢,١٣٠                  | ٤٤٤,٥٩٤                 | ٥٤,٧٨٧                     | أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) |
|  | -                       | ٥٨٤,١٧٠                 | ٤,٦٦٦                   | ٧,٩٩٣                   | ٧٢,١٣٠                  | ٤٤٤,٥٩٤                 | ٥٤,٧٨٧                     | كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدلة)              |
|  | -                       | -                       | -                       | (٧,٩٩٣)                 | (٥,٠٩٠)                 | ٧,٩٩٣                   | ٥,٠٩٠                      | المحول للمرحلة (١)                              |
|  | -                       | -                       | -                       | -                       | ١,٩٨٦                   | -                       | (١,٩٨٦)                    | المحول للمرحلة (٢)                              |
|  | -                       | -                       | ٣٦٦                     | -                       | -                       | (٣٦٦)                   | -                          | المحول للمرحلة (٣)                              |
|  | ٤,٦٦٦                   | ٢٩٣,٢١٨                 | ٨٨,٥٢٦                  | ٤٣,٣٣٥                  | ٣١,٠٨٠                  | ٩٥,٩١٧                  | ٣٤,٣٦٠                     | صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر                 |
|  | ٤,٦٦٦                   | ٨٧٧,٣٨٨                 | ٩٣,٥٥٨                  | ٤٣,٣٣٥                  | ١٠٠,١٠٦                 | ٥٤٨,١٣٨                 | ٩٢,٢٥١                     | الإئتمانية خلال السنة                           |
|  |                         |                         |                         |                         |                         |                         |                            | الرصيد في نهاية السنة                           |

## الأرباح المعلقة

فيما يلي الحركة على الأرباح المعلقة خلال عام ٢٠١٨ و ٢٠١٧:

| ٢٠١٧         | ٢٠١٨         |                                |
|--------------|--------------|--------------------------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |                                |
| -            | ٣,٢٠٥        | الرصيد في بداية السنة          |
| ٣,٢٠٥        | ٩,٧٦٤        | تكوين أرباح معلقة خلال السنة   |
| -            | (٣,٢٠٥)      | استرداد أرباح معلقة خلال السنة |
| ٣,٢٠٥        | ٩,٧٦٤        | الرصيد في نهاية السنة          |

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

| ٢٠١٧         | ٢٠١٨         |  |
|--------------|--------------|--|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |  |
| ١١,٩٩٣,٩٤٠   | ٧,٤٣٢,٥٦٨    | <b>القطاع العام</b><br>السلطة الوطنية الفلسطينية                   |
| ١١,٩٩٣,٩٤٠   | ٧,٤٣٢,٥٦٨    |  |
| ٢,٥٣٠,٥٢٤    | ١١,٣١١,٩٨١   | <b>تجارة بالجملة والمفرق</b><br>تجارة داخلية                       |
| ١٠,٧٩٣,٧٦٢   | ١٥,٢٦٣,٠٩٤   | تجارة خارجية   |
| ١٣,٣٢٤,٢٨٦   | ٢٦,٥٧٥,٠٧٥   |  |
| ٢,٢٧٠,٥٧٠    | ٣,٣٩٦,٦٣٦    | <b>العقارات والإنشاءات</b><br>الإنشاءات                            |
| ٤,٨٩٠,٤١٤    | ١٣,٩٢٢,١٣٣   | سكن للإقامة الدائمة وتحسين ظروف المسكن                             |
| ٧,١٦٠,٩٨٤    | ١٧,٣١٨,٧٦٩   |  |
| ١٢,٩٦٨,٢٠٩   | ١٨,٦٧١,٤٣١   | <b>الأراضي</b><br>للإقتناء الشخصي                                  |
| ١٢,٩٦٨,٢٠٩   | ١٨,٦٧١,٤٣١   |  |
| ١,٥٠٤,٥٨٦    | ٣,٧٠٥,٨٤٠    | <b>قطاع الزراعة والثروة الحيوانية</b><br>الزراعة والثروة الحيوانية |
| ١,٥٠٤,٥٨٦    | ٣,٧٠٥,٨٤٠    |  |
| ٣,٨٤٥,٣٩٥    | ١١,١٣٦,٦٤٣   | <b>تمويلات استهلاكية</b><br>تمويل السيارات                         |
| ٣,٨٤٥,٣٩٥    | ١١,١٣٦,٦٤٣   |  |
| ١,٩١٣,٥٠٧    | ٣,١٤٥,٨٦٢    | <b>قطاع خاص</b><br>أخرى  |
| ١,٩١٣,٥٠٧    | ٣,١٤٥,٨٦٢    |  |
| ٥٢,٧١٠,٩٠٧   | ٨٧,٩٨٦,١٨٨   |  |



## ٦. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

| ٢٠١٧         | ٢٠١٨         |   |
|--------------|--------------|---|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |   |
| ٣,٤٢٦,٧٩٨    | ٢,٥٧٠,٠٩٨    | أوراق مالية مدرجة في أسواق مالية أجنبية * |
| -            | (٣,١٧٣)      | مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة          |
| ٣,٤٢٦,٧٩٨    | ٢,٥٦٦,٩٢٥    |   |

\* يمثل هذا البند استثمار المصرف في صكوك إسلامية بعائد متوقع بنسبة ٢,٧٥٩% تبدأ من ١٧ تشرين الأول ٢٠١٦ ولمدة خمس سنوات. توزع أرباح الاستثمار بشكل نصف سنوي مع جزء من قيمة الاستثمار. بلغت الأرباح المقيدة في قائمة الدخل والدخل الشامل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ مبلغ ٨٣,٧٧٨ دولار أمريكي و ١٠٢,٤٢١ دولار أمريكي، على التوالي.

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

| المجموع      | المرحلة ٣    | المرحلة ٢    | المرحلة ١    |   |
|--------------|--------------|--------------|--------------|---|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |   |
| -            | -            | -            | -            | كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨                            |
| ٧٨,٣٥١       | -            | -            | ٧٨,٣٥١       | أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)       |
| ٧٨,٣٥١       | -            | -            | ٧٨,٣٥١       | كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدلة)                    |
| (٧٥,١٧٨)     | -            | -            | (٧٥,١٧٨)     | صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية خلال السنة |
| ٣,١٧٣        | -            | -            | ٣,١٧٣        | رصيد نهاية السنة                                      |

## ٧. عقارات وآلات ومعدات

يشمل هذا البند ما يلي:

| المجموع      | وسائل نقل    | أجهزة الحاسب الآلي | أثاث ومعدات وتحسينات مأجور | عقارات       | الأرض        | ٣١ كانون الأول ٢٠١٨         |
|--------------|--------------|--------------------|----------------------------|--------------|--------------|-----------------------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي       | دولار أمريكي               | دولار أمريكي | دولار أمريكي | الكلفة:                     |
| ٨,٨١٣,٥٦٧    | ١٥١,٤٦٩      | ٩١٦,١٦٨            | ٥٩٨,٩٠٠                    | ٥,٩٢١,١٣٠    | ١,٢٢٥,٩٠٠    | الرصيد في بداية السنة       |
| ٣,٢٧٣,٦٩٤    | -            | ٢٠١,٧١٠            | ٧٨٥,٨٠٢                    | ٢,٢٨٦,١٨٢    | -            | الإضافات                    |
| ١,١٧٩,٨٨٤    | -            | ٧٩,٣١٠             | ٦٢,١٠٦                     | ١,٠٣٨,٤٦٨    | -            | محول من مشاريع تحت التنفيذ  |
| ١٣,٢٦٧,١٤٥   | ١٥١,٤٦٩      | ١,١٩٧,١٨٨          | ١,٤٤٦,٨٠٨                  | ٩,٢٤٥,٧٨٠    | ١,٢٢٥,٩٠٠    | الرصيد في نهاية السنة       |
|              |              |                    |                            |              |              | <b>الاستهلاك المتراكم:</b>  |
| ٤١٧,٥١٤      | ١٨,٣٠٣       | ١٩٥,٠٩٤            | ٣١,٣١٥                     | ١٧٢,٨٠٢      | -            | الرصيد في بداية السنة       |
| ٥٥٠,١٩١      | ٢٢,٧٢٠       | ٢١٥,٤٠٦            | ١٠٥,٦٦٨                    | ٢٠٦,٣٩٧      | -            | استهلاك السنة               |
| ٩٦٧,٧٠٥      | ٤١,٠٢٣       | ٤١٠,٥٠٠            | ١٣٦,٩٨٣                    | ٣٧٩,١٩٩      | -            | الرصيد في نهاية السنة       |
|              |              |                    |                            |              |              | صافي القيمة الدفترية        |
| ١٢,٢٩٩,٤٤٠   | ١١٠,٤٤٦      | ٧٨٦,٦٨٨            | ١,٣٠٩,٨٢٥                  | ٨,٨٦٦,٥٨١    | ١,٢٢٥,٩٠٠    | للممتلكات والمعدات          |
| ٥٩٤,٦٣٩      | -            | -                  | ٥٠,٣٠٣                     | ٥٤٤,٣٣٦      | -            | فروع ومكاتب قيد الإنشاء *   |
|              |              |                    |                            |              |              | <b>صافي القيمة الدفترية</b> |
| ١٢,٨٩٤,٠٧٩   | ١١٠,٤٤٦      | ٧٨٦,٦٨٨            | ١,٣٦٠,١٢٨                  | ٩,٤١٠,٩١٧    | ١,٢٢٥,٩٠٠    | ٣١ كانون الأول ٢٠١٨         |

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

\* يمثل رصيد فروع ومكاتب قيد الإنشاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ قيمة أعمال توسيع وتحسينات مأجور لفروع المصرف. تقدر التكلفة المتوقعة لاستكمال هذه المشاريع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مبلغ ٢١٠,٢٣٦ 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:

| ٢٠١٧         | ٢٠١٨         |                       |
|--------------|--------------|-----------------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |                       |
| ٧٢٨,٢٠١      | ٧٢٥,٣٦٣      | الرصيد في بداية السنة |
| ١٣٨,٩٧٦      | ٩٣,٩٥٨       | الإضافات              |
| (١٤١,٨١٤)    | (١٧٩,٦٢٧)    | الإطفاءات             |
| ٧٢٥,٣٦٣      | ٦٣٩,٦٩٤      | الرصيد في نهاية السنة |

## ٩. موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

| ٢٠١٧         | ٢٠١٨         |                                     |
|--------------|--------------|-------------------------------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |                                     |
| ١,٥١١,٣٠٢    | ٤,٠٧٢,١٨١    | شيكات المقاصة                       |
| ٢٢٩,٢٣٢      | ٣٠٩,٥٦١      | مصاريف مدفوعة مقدماً                |
| -            | ١٦٠,٠٠٠      | مستحق من دائرة ضريبة القيمة المضافة |
| ٥٠,٤٥٢       | ٥٠,٤١٨       | قرطاسية ومطبوعات                    |
| ٦٠,٥٤٥       | ١٦,٣٥٣       | إيرادات وعمولات مستحقة غير مقبوضة   |
| ٣,١٩٧        | ٤١,٥٧١       | أخرى                                |
| ١,٨٥٤,٧٢٨    | ٤,٦٥٠,٠٨٤    |                                     |

## ١٠. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

| ٢٠١٧         | ٢٠١٨         |  |
|--------------|--------------|--|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |  |
| ٢,٨٧٣,٥٦٣    | ٧٩٧,٢٧٩      | ودائع تبادلية مع سلطة النقد الفلسطينية |
| ٢٣,٩١٧,٨٦٦   | ٢١,١٠٩,٤٠١   | ودائع تبادلية مع بنوك محلية            |
| ٢٦,٧٩١,٤٢٩   | ٢١,٩٠٦,٦٨٠   |  |

لا تتقاضى الودائع التبادلية لبنوك ومؤسسات مصرفية أية عوائد.

## ١١. ودائع العملاء

| ٢٠١٧         | ٢٠١٨         |                         |
|--------------|--------------|-------------------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |                         |
| ١٥,٥٣٠,١٩١   | ٢٠,٥٠٠,٤٦٦   | حسابات جارية وتحت الطلب |
| ١٥,٥٣٠,١٩١   | ٢٠,٥٠٠,٤٦٦   |                         |

- يشمل إجمالي الودائع ودايع العملاء (إيضاح ١١) والتأمينات النقدية (إيضاح ١٢) وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة (إيضاح ١٦) والبالغ مجموعها ٧٤,٢٦٥,٦٩٠ دولار أمريكي و ٢٦,٧٤١,٩٧٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع الحكومية مبلغ ١٥١,٢٢٤ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ أي ما نسبته ٠,٢٠% من إجمالي الودائع ومبلغ ١٧٧,٣٦٢ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ أي ما نسبته ٠,٦٦% من إجمالي الودائع.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة مبلغ ١٥٥,٠٩٧ و مبلغ ٥٠,٦٧٥ دولار أمريكي أي ما نسبته ٠,٢١% و ٠,١٩% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع التي لا يستوفى عليها عائد مبلغ ٢٠,٧٠٧,١٥٨ دولار أمريكي و ١٥,٥٨١,٨٠٢ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ أي ما نسبته ٢٧,٨٨% و ٥٨,٢٧% من إجمالي الودائع، على التوالي.

## ١٢. تأمينات نقدية

| ٢٠١٧         | ٢٠١٨         |  |
|--------------|--------------|--|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |  |
| ٨٥٩,٩٥٩      | ١,٥٢٥,٦٠٦    | تأمينات نقدية مقابل تمويلات مباشرة     |
| ٣٣,٠٥٢       | ٢٨,٤٩٥       | تأمينات نقدية مقابل تمويلات غير مباشرة |
| ٥١,٦١١       | ٢٠٦,٦٩٢      | تأمينات أخرى                           |
| ٩٤٤,٦٢٢      | ١,٧٦٠,٧٩٣    |  |

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

## ١٣. مخصصات متنوعة

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

| رصيد         | المستخدم     | المكون       | رصيد         |                       |
|--------------|--------------|--------------|--------------|-----------------------|
| نهاية السنة  | خلال السنة   | خلال السنة   | بداية السنة  |                       |
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |                       |
| ٤٢٥,٦٤٣      | (٢,٠٢٩)      | ١٩٧,٧١٣      | ٢٢٩,٩٥٩      | ٣١ كانون الأول ٢٠١٨   |
| ٩,٨٠٤        | (١١٨)        | ٩,٩٢٢        | -            | تعويض نهاية الخدمة*   |
| ٤٣٥,٤٤٧      | (٢,١٤٧)      | ٢٠٧,٦٣٥      | ٢٢٩,٩٥٩      | مخصص مصاريف القضايا** |
| رصيد         | المستخدم     | المكون       | رصيد         |                       |
| نهاية السنة  | خلال السنة   | خلال السنة   | بداية السنة  |                       |
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |                       |
| ٢٢٩,٩٥٩      | (٢٩١)        | ١٥٩,٥٤٨      | ٧٠,٧٠٢       | ٣١ كانون الأول ٢٠١٧   |
| ٢٢٩,٩٥٩      | (٢٩١)        | ١٥٩,٥٤٨      | ٧٠,٧٠٢       | تعويض نهاية الخدمة*   |

\* يتم التخصيص لتعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لقانون العمل الساري المفعول في فلسطين ونظام شؤون الموظفين الخاص بالمصرف. هذا وكان من المتوقع تطبيق قانون الضمان الاجتماعي الفلسطيني خلال عام ٢٠١٨ والذي تم إيقاف تنفيذه وفقاً لقرار بقانون رئاسي بتاريخ ٢٨ كانون الثاني ٢٠١٩ على أن يستمر الحوار مع الجهات ذات العلاقة من أجل الوصول لتوافق وطني على أحكام القانون وموعد نفاذه. هذا ويلزم القانون بنسخته الحالية صاحب العمل بتسوية مكافأة نهاية الخدمة للفترات السابقة لتطبيق أحكام هذا القانون.

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

## ١٤. مخصصات الضرائب

لم يتم المصرف بتكوين مخصص لضريبيتي الدخل والقيمة المضافة لسنة ٢٠١٨ لتجاوز المصاريف المقبولة ضريبياً الدخل الخاضع للضريبة.

## ١٥. مطلوبات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

| ٢٠١٧         | ٢٠١٨         |                                |
|--------------|--------------|--------------------------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |                                |
| ١,٠٤٣,٨٢٣    | ١,٦٦٣,٤٧٨    | مصاريف مستحقة                  |
| ٢٣١,٠٨٣      | ٣٠٠,١٦٦      | أمانات مؤقتة وحسابات وسيطة     |
| ٦٣,٩٢٨       | ٢٥٥,٦٩٦      | العوائد المستحقة وغير المدفوعة |
| ٢,٠٠٨,٠٧٦    | ٢٣٩,٥٧٩      | حوالات وشيكات مصدقة            |
| ٧٥,٣٣٥       | ١٢٦,٩٣٩      | ضرائب مستحقة                   |
| -            | ١,٨٨٢        | مكاسب غير شرعية                |
| ٣٨,١٣٧       | ٢٤,٤٥٩       | أرصدة دائنة أخرى *             |
| ٣,٤٦٠,٣٨٢    | ٢,٦١٢,١٩٩    |                                |

- تم إضافة مبلغ مخصصات الخسائر الائتمانية البالغ ٢٠,٢٦٢ دولار أمريكي على أرصدة ارتباطات والتزامات محتملة إيضاح رقم (٢٥) ضمن أرصدة دائنة أخرى.

## ١٦. حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

يشمل هذا البند ما يلي:

| ٢٠١٧         | ٢٠١٨         |             |
|--------------|--------------|-------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |             |
| ٨,٥٤٣,٢٤٢    | ٢١,٠٤٩,٩٧٣   | ودائع توفير |
| ١,٧٢٣,٩١٥    | ٣٠,٩٥٤,٤٥٨   | ودائع لأجل  |
| ١٠,٢٦٧,١٥٧   | ٥٢,٠٠٤,٤٣١   |             |

## 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 المعقدة و٥,٥% 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.

## احتياطي التقلبات الدورية

يمثل هذا البند قيمة الإحتياطي الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١١/١) بنسبة ١٥% من الأرباح الصافية بعد الضرائب لتدعيم رأسمال المصرف ولمواجهة المخاطر المحيطة بالعمل المصرفي. لا يجوز استخدام أي جزء من إحتياطي التقلبات الدورية أو تخفيضه على أي وجه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. لا يجوز وقف هذا الإقتطاع قبل أن يبلغ مجموع المبالغ المتجمعة لهذا الحساب ما يعادل ٢٠% من رأسمال المصرف. تم خلال عام ٢٠١٨ اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/١) بشأن احتساب احتياطي التقلبات الدورية، حيث سيتم احتسابه كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر تقرها سلطة النقد الفلسطينية تتراوح بين (٠%-٢,٥%). تم تحديد هذه النسبة من قبل سلطة النقد لعام ٢٠١٨ بحيث تكون ٠,٥٧% من الأصول المرجحة بالمخاطر.

### ١٨. إيرادات التمويل والإستثمارات

يشمل هذا البند ما يلي:

| ٢٠١٧         | ٢٠١٨         |                                   |
|--------------|--------------|-----------------------------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |                                   |
| ١,٣٧٧,٦٥٤    | ٣,٤١٨,٦٩٩    | إيرادات بيع المربحة للأمر بالشراء |
| ٧٢,٠٤٣       | ٣٥١,٧١٢      | إيرادات إجارة منتهية بالتمليك     |
| ١١,٧٣٢       | ٦٤,٩٨٣       | إيرادات تمويل إستصناع             |
| ٦١١,٨٠٢      | ٥٩,١٨٥       | عوائد إستثمارات لدى بنوك إسلامية  |
| ٢٠٦          | ٢,٩٨٦        | أخرى                              |
| ٢,٠٧٣,٤٣٧    | ٣,٨٩٧,٥٦٥    |                                   |

### ١٩. عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

يشمل هذا البند ما يلي:

| ٢٠١٧         | ٢٠١٨         |             |
|--------------|--------------|-------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |             |
| ٢٤,٩٥٩       | ٣٠٢,٣٨٤      | ودائع لأجل  |
| ١٦,٩٠٩       | ٦٠,٢٨٧       | ودائع توفير |
| ٤١,٨٦٨       | ٣٦٢,٦٧١      |             |

### ٢٠. صافي إيرادات العمولات

يمثل هذا البند ما يلي:

| ٢٠١٧         | ٢٠١٨         |                            |
|--------------|--------------|----------------------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |                            |
| ٣٥,٥٦٤       | ٨٢,٦٣٠       | عمولات مقبوضة مقابل:       |
| ١٥,٦٦٦       | ٣٩,٩٨٨       | شيكات مرتجعة ومعادة ومؤجلة |
| ٩,٦٩٠        | ٣٤,٧١٣       | حوالات                     |
| ٧,٢٦٠        | ١٦,٢٦٩       | إدارة حساب                 |
| ١,٨١٢        | ٦,٧٩٤        | إيداع نقدي                 |
| ٥,٥٠٢        | ٥,٣٢٥        | إصدار بطاقات               |
| ٢,٨٢٣        | ٣,٣٠٩        | تمويلات غير مباشرة         |
| ٧٨,٣١٧       | ١٨٩,٠٢٨      | أخرى                       |
| (١٩,٥٢٦)     | (٦١,٠٣٣)     | عمولات مدفوعة              |
| ٥٨,٧٩١       | ١٢٧,٩٩٥      |                            |

## ٢١. نفقات الموظفين

| ٢٠١٧         | ٢٠١٨         |                                   |
|--------------|--------------|-----------------------------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |                                   |
| ١,٩٢٦,٨٢٣    | ٢,٥٠٠,٣٣٨    | رواتب ومنافع الموظفين             |
| ٢٥٨,٣٤٢      | ٢٢٧,٥٠٩      | ضريبة القيمة المضافة على الرواتب* |
| ١٥٩,٥٤٨      | ١٩٧,٧١٣      | تعويض نهاية الخدمة                |
| ٨٦,٩٨٧       | ١٩٣,٧٣٧      | التأمين الصحي                     |
| ٦٤,٤٣٩       | ٧٧,٠٨٢       | نفقات سفر وإقامة                  |
| ٥٣,٦٢٦       | ٦٣,٤٥٨       | دورات تدريبية                     |
| ١٦,٠١٨       | ٧,٨٣٥        | ملابس                             |
| ١,٦٠١        | ١,٩٢١        | أخرى                              |
| ٢,٥٦٧,٣٨٤    | ٣,٢٦٩,٥٩٣    |                                   |

\* توصل المصرف خلال العام إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة القيمة المضافة على الرواتب حيث تم استرداد مبلغ ١٦٦,٩٤٤ دولار أمريكي تم خصمها من مصاريف ضريبة القيمة المضافة على الرواتب.

## ٢٢. مصاريف تشغيلية أخرى

| ٢٠١٧         | ٢٠١٨         |                                 |
|--------------|--------------|---------------------------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |                                 |
| ٣٩٩,٨٩١      | ٧٢٦,٦٦٧      | دعاية وإعلان                    |
| ٤١١,٣٠٠      | ٦٨٩,٧٣٧      | رسوم ورخص واشتراكات             |
| ٢٦٥,٢١٧      | ٣٧١,٣١٨      | صيانة وتنظيفات                  |
| ٢٣٥,٦٠٢      | ٢٤٧,٩٣٧      | أتعاب مهنية واستشارية           |
| ٦٢,١٢٥       | ١٦١,١٤٦      | إيجارات                         |
| ١٣٢,٢٥٥      | ١٣٥,١٤٨      | مصاريف أعضاء مجلس الإدارة       |
| ٤٦,٧٩١       | ١١٩,٧٢٤      | رسوم اشتراك مؤسسة ضمان الودائع* |
| ٢٨,٨٩٦       | ٨١,١٦٣       | تأمينات                         |
| ٥٨,٨٧٨       | ٦٨,٤٤٤       | كهرباء ومياه ومحروقات           |
| ٣٢,٩٢٦       | ٦٣,٠٨١       | قرطاسية ومطبوعات ولوازم         |
| ٣٧,٧٢٩       | ٤٩,٧٠٤       | بريد وفاكس وهاتف                |
| ١٦,٣٤٣       | ٢٣,٦٥٨       | ضيافة                           |
| ٩٧٠          | ١٩,٣٣٠       | أجور حراسة                      |
| -            | ٩,٩٢٢        | مصرفون قضايا                    |
| ١,٤٨٨        | -            | مسؤولية اجتماعية                |
| ٤٢,٣٧٧       | ١,٥٥٦        | أخرى                            |
| ١,٧٧٢,٧٨٨    | ٢,٧٦٨,٥٣٥    |                                 |

\* 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.

### ٢٣. استهلاكات وإطفاءات

يشمل هذا البند الاستهلاكات والإطفاءات التالية:

| ٢٠١٧         | ٢٠١٨         |                     |
|--------------|--------------|---------------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |                     |
| ٣٤٦,٧٣٥      | ٥٥٠,١٩١      | عقارات وآلات ومعدات |
| ١٤١,٨١٤      | ١٧٩,٦٢٧      | موجودات غير ملموسة  |
| ٤٨٨,٥٤٩      | ٧٢٩,٨١٨      |                     |

### ٢٤. مخصص خسائر الائتمان

| ٢٠١٧         | ٢٠١٨         | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى |                                 |
|--------------|--------------|-----------------|-----------------|----------------|---------------------------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي    | دولار أمريكي    | دولار أمريكي   |                                 |
| -            | ٧٠٠          | -               | -               | ٧٠٠            | أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية |
| -            | ٤٦,٨١٧       | -               | ١٥١             | ٤٦,٦٦٦         | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية   |
| (٤,٦٦٦)      | (٢٩٣,٢١٨)    | (٨٨,٨٩٢)        | (٦٦,٣١٦)        | (١٣٨,٠١٠)      | تمويلات مباشرة                  |
| -            | ٧٥,١٧٨       | -               | -               | ٧٥,١٧٨         | موجودات مالية بالكلفة المطفأة   |
| -            | (١٥,٠٣٩)     | -               | (٣,٦٨٨)         | (١١,٣٥١)       | إرتباطات والتزامات محتملة       |
| (٤,٦٦٦)      | (١٨٥,٥٦٢)    | (٨٨,٨٩٢)        | (٦٩,٨٥٣)        | (٢٦,٨١٧)       |                                 |

### ٢٥. ارتباطات والتزامات محتملة

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

| ٢٠١٧         | ٢٠١٨         |                                      |
|--------------|--------------|--------------------------------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |                                      |
| ٤,٦١٢,٧٦١    | ١٠,٠٢٨,٠١٦   | سقوف التمويلات المباشرة غير المستغلة |
| ٢٩٨,١٤٦      | ٥٨٣,٧٠٥      | كفالات مصرفية                        |
| -            | ٢٩٤,٩٥٢      | اعتمادات مستندية                     |
| ١,٠٢٨,٥٣٤    | ٢١٠,٢٣٦      | عقود شراء عقارات وآلات ومعدات        |
| ٥,٩٣٩,٤٤١    | ١١,١١٦,٩٠٩   |                                      |

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

| ٢٠١٨         | المرحلة (٣)  | المرحلة (٢)  | المرحلة (١)  |   |
|--------------|--------------|--------------|--------------|---|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |   |
| -            | -            | -            | -            | كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨                            |
| ٥,٢٢٣        | -            | ٣,٨٤٤        | ١,٣٧٩        | أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)       |
| ٥,٢٢٣        | -            | ٣,٨٤٤        | ١,٣٧٩        | كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدلة)                    |
| ١٥,٠٣٩       | -            | ٣,٦٨٨        | ١١,٣٥١       | صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية خلال السنة |
| ٢٠,٢٦٢       | -            | ٧,٥٣٢        | ١٢,٧٣٠       | الرصيد في نهاية السنة                                 |

تم تسجيل قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة للارتباطات والالتزامات المحتملة ضمن إيضاح رقم (١٥).



## ٢٦. النقد وما في حكمه

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

| ٢٠١٧         | ٢٠١٨         |   |
|--------------|--------------|---|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |   |
| ١٢,٤٢٩,٤٧٧   | ٢٢,١٢٢,٢٧٤   | نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية                    |
| ٤٦,٧٦٩,٦٦١   | ٣٦,٠٦٢,٩١٧   | يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية                     |
| (٢٣,٩١٧,٨٦٦) | (٢١,١٠٩,٤٠١) | يُنزل: ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة ٣ أشهر |
| (٢,٨٧٣,٥٦٣)  | (٧٩٧,٢٧٩)    | ودائع سلطة النقد الفلسطينية تستحق خلال فترة ٣ أشهر      |
| (٢,٦٩٩,٨٨٢)  | (٥,٨٩٨,٢٠١)  | متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي                       |
| ٢٩,٧٠٧,٨٢٧   | ٣٠,٣٨٠,٣١٠   |   |

## 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 ٢٠١٨ و ٢٠١٧ مبلغ ٠,٠١٨٣ دولار أمريكي و ٠,٠١٩٨ دولار أمريكي، على التوالي.

## ٢٨. مصادر تمويل موجودات وإستثمارات المصرف

فيما يلي تفاصيل مصادر تمويل موجودات وإستثمارات المصرف:

| ٢٠١٧         |              |              | ٢٠١٨         |              |              |                                      |
|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------------------------------|
| الإجمالي     | تمويل ذاتي   | تمويل مشترك  | الإجمالي     | تمويل ذاتي   | تمويل مشترك  |                                      |
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |                                      |
| ١٢,٤٢٩,٤٧٧   | -            | ١٢,٤٢٩,٤٧٧   | ٢٢,١٢١,٤٣١   | -            | ٢٢,١٢١,٤٣١   | نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية |
| ٤٦,٧٦٩,٦٦١   | -            | ٤٦,٧٦٩,٦٦١   | ٣٦,٠٥٩,١٩٧   | -            | ٣٦,٠٥٩,١٩٧   | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية        |
| ٥٢,٧٠٦,٢٤١   | -            | ٥٢,٧٠٦,٢٤١   | ٨٧,١٠٨,٨٠٠   | -            | ٨٧,١٠٨,٨٠٠   | تمويلات مباشرة                       |
| ٣,٤٢٦,٧٩٨    | ٣,٤٢٦,٧٩٨    | -            | ٢,٥٦٦,٩٢٥    | ٢,٥٦٦,٩٢٥    | -            | موجودات مالية بالكلفة المطفأة        |
| ٩,٦٦٨,٩٤٦    | ٩,٦٦٨,٩٤٦    | -            | ١٢,٨٩٤,٠٧٩   | ١٢,٨٩٤,٠٧٩   | -            | عقارات وآلات ومعدات                  |
| ٧٢٥,٣٦٣      | ٧٢٥,٣٦٣      | -            | ٦٣٩,٦٩٤      | ٦٣٩,٦٩٤      | -            | موجودات غير ملموسة                   |
| ١,٨٥٤,٧٢٨    | ٣٤٣,٤٢٦      | ١,٥١١,٣٠٢    | ٤,٦٥٠,٠٨٤    | ٥٧٧,٩٠٣      | ٤,٠٧٢,١٨١    | موجودات أخرى                         |
| ١٢٧,٥٨١,٢١٤  | ١٤,١٦٤,٥٣٣   | ١١٣,٤١٦,٦٨١  | ١٦٦,٠٤٠,٢١٠  | ١٦,٦٧٨,٦٠١   | ١٤٩,٣٦١,٦٠٩  |                                      |

## ٢٩. معاملات مع جهات ذات علاقة

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

| الإدارة      |              |                |                 | ٢٠١٨                                   |
|--------------|--------------|----------------|-----------------|--|
| المجموع      | الشركة الأم  | التفذية العليا | الشركات الشقيقة |  |
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي   | دولار أمريكي    |  |
| ٣٤,٣٩٠,٥٢٦   | ١,٧٠١,٦٠٥    | -              | ٣٢,٦٨٨,٩٢١      | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية          |
| ٢١,١٠٩,٣٦٤   | -            | -              | ٢١,١٠٩,٣٦٤      | ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية              |
| ١,١٢٩,٨٥٨    | -            | ١,١٢٩,٨٥٨      | -               | تمويلات مباشرة                         |
| ١,٠٨٦,٢٠١    | -            | ١,٠٨٦,٢٠١      | -               | ودائع                                  |
| ٤٩,٣٦٣       | -            | ٤٩,٣٦٣         | -               | <b>بنود قائمة الدخل والدخل الشامل:</b> |
| ١٤,٤٠٠       | -            | ١٤,٤٠٠         | -               | عوائد وأجور مقبوضة                     |
| ٨,٦٤٠        | ٧٠١          | -              | ٧,٩٣٩           | عوائد وأجور مدفوعة                     |
|              |              |                |                 | عمولات مدفوعة                          |

| الإدارة      |              |                |                 | ٢٠١٧                                   |
|--------------|--------------|----------------|-----------------|--|
| المجموع      | الشركة الأم  | التفذية العليا | الشركات الشقيقة |  |
| 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         | -               | <b>بنود قائمة الدخل والدخل الشامل:</b> |
| ٢,٧٤٩        | -            | ٢,٧٤٩          | -               | عوائد وأجور مقبوضة                     |
| ١١,١٦٦       | ٩٨           | -              | ١١,٠٦٨          | عوائد وأجور مدفوعة                     |
|              |              |                |                 | عمولات مدفوعة                          |

- تشكل التمويلات المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة ما نسبته ١,٣٠% و ١,١٢% من صافي التمويلات الممنوحة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧، على التوالي.
- تشكل التمويلات المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة ما نسبته ١,٦٩% و ٠,٨٤% من قاعدة رأسمال المصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧، على التوالي.
- يتراوح معدل الأرباح على التمويلات الممنوحة لجهات ذات علاقة خلال ٢٠١٨ بين ٤,٥% و ٧%.

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

| ٢٠١٧         | ٢٠١٨         |  |
|--------------|--------------|--|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |  |
| ١٣٢,٢٥٥      | ١٣٥,١٤٨      | مصاريف أعضاء مجلس الإدارة*                         |
| ٢٥٩,٨٤٠      | ٢٥٩,٨٤٠      | حصة المدير العام من الرواتب والمصاريف المتعلقة بها |
| ١٨,٦٦٧       | ١٨,٦٦٧       | حصة المدير العام من تعويض نهاية الخدمة             |

\* فيما يلي تفاصيل مصاريف سفر وتقلات كل عضو عن عامي ٢٠١٧ و٢٠١٨:

| ٢٠١٧         | ٢٠١٨         |                                 |
|--------------|--------------|---------------------------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |                                 |
| ١٨,٦٩٦       | ١٧,٥٠٢       | يزيد عدنان مصطفى المفتي         |
| ١٥,٩٨٦       | ١٧,٤٩٣       | خالد محمود عبد الله أبو دياك    |
| ١٥,٢٢٥       | ١٦,٣١٦       | ريم يونس محمد العسوس            |
| ١٢,٩٥٤       | ١٣,١٣٥       | كمال غريب عبد الرحيم البكري     |
| ١٣,٣٤٠       | ١٢,٨٠٠       | يوسف حنا يوسف نسناس             |
| ٧,٨١٢        | ١١,٦٨٢       | خالد عبد الرزاق محمد كالوتي     |
| ١٠,٠٨٥       | ١١,٦٧٠       | بلال محمد عبد الرحيم ابو حجلة   |
| ٩,١٣٨        | ٩,٨٥٢        | محمد كمال إبراهيم حسونة         |
| ٦,١٩٩        | ٦,٤٣٦        | عبد الرحمن توفيق عبد الهادي حمد |
| ٤,٥٢١        | ٥,٧٥٧        | ماهر عبد الرزاق شحدة الننتشة    |
| -            | ٤,٩٨٦        | عصام "محمد فاروق" رشدي المهدي   |
| ٨,٦٤٨        | ٣,٥٨٠        | طارق مفلح محمد عقل              |
| ٢,٠٢١        | -            | عزيز محمد مصطفى عبد الجواد      |
| ٧,٦٣٠        | ٣,٩٣٩        | أخرى                            |
| ١٣٢,٢٥٥      | ١٣٥,١٤٨      |                                 |

### ٣٠. التركيز في الموجودات والمطلوبات

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

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٨                  |                |                  |                    |                                      |
|--------------------------------------|----------------|------------------|--------------------|--------------------------------------|
| المجموع                              | أخرى           | الأردن           | داخل فلسطين        |                                      |
| دولار أمريكي                         | دولار أمريكي   | دولار أمريكي     | دولار أمريكي       |                                      |
| ٢٢,١٢١,٤٣١                           | -              | -                | ٢٢,١٢١,٤٣١         | نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية |
| ٣٦,٠٥٩,١٩٧                           | ٢٥٤,٩٦٧        | ١,٨٢٩,٤١٧        | ٣٣,٩٧٤,٨١٣         | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية        |
| ٨٧,١٠٨,٨٠٠                           | -              | -                | ٨٧,١٠٨,٨٠٠         | تمويلات مباشرة                       |
| ٢,٥٦٦,٩٢٥                            | -              | ٢,٥٦٦,٩٢٥        | -                  | موجودات مالية بالكلفة المطفأة        |
| ١٢,٨٩٤,٠٧٩                           | -              | -                | ١٢,٨٩٤,٠٧٩         | عقارات وآلات ومعدات                  |
| ٦٣٩,٦٩٤                              | -              | -                | ٦٣٩,٦٩٤            | موجودات غير ملموسة                   |
| ٤,٦٥٠,٠٨٤                            | -              | ١٦,٣٥٣           | ٤,٦٣٣,٧٣١          | موجودات أخرى                         |
| <b>١٦٦,٠٤٠,٢١٠</b>                   | <b>٢٥٤,٩٦٧</b> | <b>٤,٤١٢,٦٩٥</b> | <b>١٦١,٣٧٢,٥٤٨</b> | <b>مجموع الموجودات</b>               |
| ٢١,٩٠٦,٦٨٠                           | -              | -                | ٢١,٩٠٦,٦٨٠         | ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية            |
| ٢٠,٥٠٠,٤٦٦                           | -              | -                | ٢٠,٥٠٠,٤٦٦         | ودائع العملاء                        |
| ١,٧٦٠,٧٩٣                            | -              | -                | ١,٧٦٠,٧٩٣          | تأمينات نقدية                        |
| ٤٣٥,٤٤٧                              | -              | -                | ٤٣٥,٤٤٧            | مخصصات متنوعة                        |
| ٢,٦١٢,١٩٩                            | -              | -                | ٢,٦١٢,١٩٩          | مطلوبات أخرى                         |
| <b>٤٧,٢١٥,٥٨٥</b>                    | <b>-</b>       | <b>-</b>         | <b>٤٧,٢١٥,٥٨٥</b>  | <b>مجموع المطلوبات</b>               |
| <b>بنود خارج قائمة المركز المالي</b> |                |                  |                    |                                      |
| ١٠,٠٢٨,٠١٦                           | -              | -                | ١٠,٠٢٨,٠١٦         | سقوف تمويلات غير مستغلة              |
| ٥٨٣,٧٠٥                              | -              | -                | ٥٨٣,٧٠٥            | كفالات مصرفية                        |
| ٢٩٤,٩٥٢                              | -              | -                | ٢٩٤,٩٥٢            | اعتمادات مستندية                     |
| ٢١٠,٢٣٦                              | -              | -                | ٢١٠,٢٣٦            | عقود شراء عقارات وآلات ومعدات        |
| <b>١١,١١٦,٩٠٩</b>                    | <b>-</b>       | <b>-</b>         | <b>١١,١١٦,٩٠٩</b>  |                                      |

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ |              |              |              |
|---------------------|--------------|--------------|--------------|
| المجموع             | أخرى         | الأردن       | داخل فلسطين  |
| دولار أمريكي        | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| ١٢,٤٢٩,٤٧٧          | -            | -            | ١٢,٤٢٩,٤٧٧   |
| ٤٦,٧٦٩,٦٦١          | ٧,٥٢٩,٥٩٢    | ٣,٥٠١,٤٤٣    | ٣٥,٧٣٨,٦٢٦   |
| ٥٢,٧٠٦,٢٤١          | -            | -            | ٥٢,٧٠٦,٢٤١   |
| ٣,٤٢٦,٧٩٨           | -            | ٣,٤٢٦,٧٩٨    | -            |
| ٩,٦٦٨,٩٤٦           | -            | -            | ٩,٦٦٨,٩٤٦    |
| ٧٢٥,٣٦٣             | -            | -            | ٧٢٥,٣٦٣      |
| ١,٨٥٤,٧٢٨           | ٤١,١١١       | ١٩,٤٣٤       | ١,٧٩٤,١٨٣    |
| ١٢٧,٥٨١,٢١٤         | ٧,٥٧٠,٧٠٣    | ٦,٩٤٧,٦٧٥    | ١١٣,٠٦٢,٨٣٦  |
| ٢٦,٧٩١,٤٢٩          | -            | -            | ٢٦,٧٩١,٤٢٩   |
| ١٥,٥٣٠,١٩١          | -            | -            | ١٥,٥٣٠,١٩١   |
| ٩٤٤,٦٢٢             | -            | -            | ٩٤٤,٦٢٢      |
| ٢٢٩,٩٥٩             | -            | -            | ٢٢٩,٩٥٩      |
| ٣,٤٦٠,٣٨٢           | -            | -            | ٣,٤٦٠,٣٨٢    |
| ٤٦,٩٥٦,٥٨٣          | -            | -            | ٤٦,٩٥٦,٥٨٣   |
| ٤,٦١٢,٧٦١           | -            | -            | ٤,٦١٢,٧٦١    |
| ٢٩٨,١٤٦             | -            | -            | ٢٩٨,١٤٦      |
| ١,٠٢٨,٥٣٤           | -            | -            | ١,٠٢٨,٥٣٤    |
| ٥,٩٣٩,٤٤١           | -            | -            | ٥,٩٣٩,٤٤١    |

| ٢٠١٨                    |  |              |
|-------------------------|--|--------------|
| بنود خارج المركز المالي | مطلوبات وإستثمارات مطلقة وحقوق الملكية | موجودات      |
| دولار أمريكي            | دولار أمريكي                           | دولار أمريكي |
| ٢,٩٨٣,٨٣٢               | ٦١,٧٢١,٤٨٨                             | ٤٩,٦٠٤,٦١٨   |
| ٨,١٣٣,٠٧٧               | ١٢,٥٤٤,٢٠٣                             | ٣٧,٥٠٤,١٨٢   |
| -                       | ٨٨,٧٢٦,٨٧٤                             | ٦٠,٧٤٧,٥٥٣   |
| -                       | ٣,٠٤٧,٦٤٥                              | ١٨,١٨٣,٨٥٧   |
| ١١,١١٦,٩٠٩              | ١٦٦,٠٤٠,٢١٠                            | ١٦٦,٠٤٠,٢١٠  |

#### حسب القطاع

|                      |
|----------------------|
| حسابات الأفراد       |
| حسابات شركات ومؤسسات |
| خزينة                |
| أخرى                 |
| المجموع              |

| بنود خارج<br>المركز المالي<br>دولار أمريكي | مطلوبات وإستثمارات<br>مطلقة وحقوق الملكية<br>دولار أمريكي | موجودات<br>دولار أمريكي | حساب القطاع          |
|--|---|-------------------------|----------------------|
| 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              |

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

## التعرضات لمخاطر الائتمان

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

| ٢٠١٧<br>دولار أمريكي | ٢٠١٨<br>دولار أمريكي | بنود قائمة المركز المالي            |
|----------------------|----------------------|-------------------------------------|
| ٧,٨٣٤,٣٩٩            | ٩,٧٣٣,٦٩٠            | نقد أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية |
| ٤٦,٧٦٩,٦٦١           | ٣٦,٠٥٩,١٩٧           | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية       |
| ٥٢,٧٠٦,٢٤١           | ٨٧,١٠٨,٨٠٠           | تمويلات مباشرة                      |
| ٣,٤٢٦,٧٩٨            | ٢,٥٦٦,٩٢٥            | موجودات مالية بالكلفة المطفأة       |
| ١,٥٧٥,٠٤٤            | ٤,١٣٠,١٠٥            | موجودات مالية أخرى                  |
| ١١٢,٣١٢,١٤٣          | ١٣٩,٥٩٨,٧١٧          | مجموع بنود قائمة المركز المالي      |
| ٤,٦١٢,٧٦١            | ١٠,٠٢٨,٠١٦           | بنود خارج قائمة المركز المالي       |
| ٢٩٨,١٤٦              | ٥٨٣,٧٠٥              | سقوف تمويلات غير مستغلة             |
| -                    | ٢٩٤,٩٥٢              | كفالات مصرفية                       |
| ١,٠٢٨,٥٣٤            | ٢١٠,٢٣٦              | اعتمادات مستندية                    |
| ٥,٩٣٩,٤٤١            | ١١,١١٦,٩٠٩           | عقود شراء عقارات وآلات ومعدات       |
|                      |                      | مجموع بنود خارج قائمة المركز المالي |

ب- توزيع التعرضات حسب القطاع الاقتصادي حسب مراحل التصنيف وفق معيار (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

| ٢٠١٨        | المرحلة (٣)  |         | المرحلة (٢)  |              | المرحلة (١)  |              |                     |
|-------------|--------------|---------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------------|
|             | دولار أمريكي | -       | دولار أمريكي | دولار أمريكي | تجميعي       | فردى         |                     |
|             |              |         |              |              | دولار أمريكي | دولار أمريكي |                     |
| ٤٨,٣٥٩,٨١٢  | -            | -       | -            | -            | -            | ٤٨,٣٥٩,٨١٢   | مالي                |
| ٧,٤١٤,٤٤٣   | -            | -       | -            | -            | -            | ٧,٤١٤,٤٤٣    | حكومة وقطاع عام     |
| ٢٥,٧٣٥,٢١٩  | ٥٦٥,٤١٦      | ٢       | ٣٩٥,١٢٥      | ٦٨٦,٤٩٧      | ٢٤,٠٨٨,١٧٩   | ٢٤,٠٨٨,١٧٩   | تجارة               |
| ١٦,٩٢٠,٠١٨  | -            | ٤٨٧,٢٥٩ | ٧١١,٤٤٧      | ١٢,٣٢٢,٩٩١   | ٣,٣٩٨,٣٢١    | ٣,٣٩٨,٣٢١    | العقارات والإتشاءات |
| ١٨,٥٥٣,٤١٩  | -            | -       | ٤٦٥,٢٨١      | ١,١٩٤,٩٣٨    | ١٦,٨٩٣,٢٠٠   | ١٦,٨٩٣,٢٠٠   | الأراضي             |
| ٣,٧٠٣,٢٦٢   | -            | -       | -            | ٢٤,٤٣١       | ٣,٦٧٨,٨٣١    | ٣,٦٧٨,٨٣١    | زراعي               |
| ١٤,٧٨٢,٤٣٩  | ٧,٤٩٥        | ٢٠٩,١٩٩ | ٧٥٠,٢٤١      | ٥,٦٤٦,٠٨٨    | ٨,١٦٩,٤١٦    | ٨,١٦٩,٤١٦    | تمويلات استهلاكية   |
| ٤,١٣٠,١٠٥   | -            | -       | -            | -            | ٤,١٣٠,١٠٥    | ٤,١٣٠,١٠٥    | أخرى                |
| ١٣٩,٥٩٨,٧١٧ | ٥٧٢,٩١١      | ٦٩٦,٤٦٠ | ٢,٣٢٢,٠٩٤    | ١٩,٨٧٤,٩٤٥   | ١١٦,١٣٢,٣٠٧  | ١١٦,١٣٢,٣٠٧  | المجموع             |

ج- توزيع التعرضات حسب التوزيع الجغرافي حسب مراحل التصنيف وفق معيار رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

| ٢٠١٨        | المرحلة (٣)  |         | المرحلة (٢)  |              | المرحلة (١)  |              |                        |
|-------------|--------------|---------|--------------|--------------|--------------|--------------|------------------------|
|             | دولار أمريكي | -       | دولار أمريكي | دولار أمريكي | تجميعي       | فردى         |                        |
|             |              |         |              |              | دولار أمريكي | دولار أمريكي |                        |
| ١٣٤,٩٣١,٠١٠ | ٥٧٢,٩١١      | ٦٩٦,٤٦٠ | ٢,٣٢٢,٠٩٤    | ١٩,٨٧٤,٩٤٥   | ١١١,٤٦٤,٦٠٠  | ١١١,٤٦٤,٦٠٠  | داخل فلسطين            |
| ٤,٥٣٧,٩٩٣   | -            | -       | -            | -            | ٤,٥٣٧,٩٩٣    | ٤,٥٣٧,٩٩٣    | البلدان العربية الأخرى |
| ١٢٩,٧١٤     | -            | -       | -            | -            | ١٢٩,٧١٤      | ١٢٩,٧١٤      | أوروبا                 |
| ١٣٩,٥٩٨,٧١٧ | ٥٧٢,٩١١      | ٦٩٦,٤٦٠ | ٢,٣٢٢,٠٩٤    | ١٩,٨٧٤,٩٤٥   | ١١٦,١٣٢,٣٠٧  | ١١٦,١٣٢,٣٠٧  | المجموع                |

د- القيمة العادلة للضمانات لإجمالي التعرضات الائتمانية:

| الخسارة<br>الائتمانية<br>المتوقعة | صافي<br>التعرض بعد<br>الضمانات | القيمة العادلة للضمانات |              |              |              |               | إجمالي قيمة<br>التعرض |  |
|-----------------------------------|--------------------------------|-------------------------|--------------|--------------|--------------|---------------|-----------------------|--|
|                                   |                                | إجمالي قيمة<br>الضمانات | سيارات وآلات | أسهم متداولة | عقارية       | تأمينات نقدية |                       |  |
| دولار أمريكي                      | دولار أمريكي                   | دولار أمريكي            | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي  | دولار أمريكي          |  |
|                                   |                                |                         |              |              |              |               |                       | التعرض الائتماني المرتبط بينود داخل قائمة المركز المالي: |
| ٨٤٣                               | ٩,٧٣٣,٦٩٠                      | -                       | -            | -            | -            | -             | ٩,٧٣٣,٦٩٠             | أرصدة لدى سلطة النقد                                     |
| ٣,٧٢٠                             | ٣٦,٠٥٩,١٩٧                     | -                       | -            | -            | -            | -             | ٣٦,٠٥٩,١٩٧            | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية                            |
|                                   |                                |                         |              |              |              |               |                       | التمويلات الائتمانية:                                    |
| ٣١٣,٢٩٧                           | ٣,٥٦٢,٣٨٦                      | ٣٢,٤٥٥,٧٧٩              | ٧,٦٧٠,٦٦٣    | -            | ٢٤,٢١٤,٥٨٢   | ٥٧٠,٥٣٤       | ٣٦,٠١٨,١٦٥            | للأفراد  |
| ٤٠٦,٥٧٠                           | ١,٥٤٠,٦٦٠                      | ١٠,٩٢٥,٠٢٤              | -            | -            | ١٠,٩٢٥,٠٢٤   | -             | ١٢,٤٦٥,٦٨٤            | التمويلات العقارية                                       |
|                                   |                                |                         |              |              |              |               |                       | (SMEs) المؤسسات الصغيرة والمتوسطة                        |
| ١١٠,٩٦٩                           | ٤,٣٩٢,٩٧١                      | ١٣,٨٢٣,٧٧١              | ٢,٤٦١,١١٨    | ٢٦٩,٤٠٤      | ١٠,٣٠٧,٧٠٤   | ٧٨٥,٥٤٥       | ١٨,٢١٦,٧٤٢            | الشركات الكبرى   |
| ٢٨,٤٢٧                            | ٧,٤٢٥,٦٨١                      | ٥,٥٦٨,٠٨٥               | -            | -            | ٥,٥٦٤,٠٨٤    | ٤,٠٠١         | ١٢,٩٩٣,٧٦٦            | للحكومة والقطاع العام                                    |
| ١٨,١٢٥                            | ٧,٢٣٨,٣٧٠                      | ١٧٦,٠٧٣                 | ١٧٦,٠٧٣      | -            | -            | -             | ٧,٤١٤,٤٤٣             | موجودات مالية بالتكلفة المطفأة                           |
| ٣,١٧٣                             | ٢,٥٦٦,٩٢٥                      | -                       | -            | -            | -            | -             | ٢,٥٦٦,٩٢٥             | موجودات مالية أخرى                                       |
| -                                 | ٤,١٣٠,١٠٥                      | -                       | -            | -            | -            | -             | ٤,١٣٠,١٠٥             |  |
| ٨٨٥,١٢٤                           | ٧٦,٦٤٩,٩٨٥                     | ٦٢,٩٤٨,٧٣٢              | ١٠,٣٠٧,٨٥٤   | ٢٦٩,٤٠٤      | ٥١,٠١١,٣٩٤   | ١,٣٦٠,٠٨٠     | ١٣٩,٥٩٨,٧١٧           | <b>المجموع</b>   |
| ١,٦٠٢                             | ٣٩,٧٠٥                         | ٥٤٤,٠٠٠                 | -            | -            | ٥٣٠,٠٠٠      | ١٤,٠٠٠        | ٥٨٣,٧٠٥               | الكفالات المالية   |
| ٤٢٥                               | -                              | ٢٩٤,٩٥٢                 | -            | -            | ٢٩٤,٩٥٢      | -             | ٢٩٤,٩٥٢               | الإعتمادات المستندية                                     |
| ١٨,٢٣٥                            | ١٠,٠٢٨,٠١٦                     | -                       | -            | -            | -            | -             | ١٠,٠٢٨,٠١٦            | التعرضات الأخرى  |



هـ- القيمة العادلة للضمانات المتعرضات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة:

القيمة العادلة للضمانات

| الخسارة<br>الاتتمانية<br>المتوقعة | صافي التعرض<br>بعد الضمانات | القيمة العادلة للضمانات |              |              |              |              | كفالات           |                  | إجمالي قيمة<br>التعرض | إجمالي قيمة<br>التعرض المرتبط<br>ببنود داخل قائمة المركز<br>المالي:<br>التمويلات الائتمانية:<br>لأفراد<br>التمويلات العقارية<br>للشركات<br>الشركات الكبرى<br>المؤسسات الصغيرة<br>والمتوسطة<br>المجموع |
|-----------------------------------|-----------------------------|-------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|------------------|------------------|-----------------------|---|
|                                   |                             | إجمالي قيمة<br>الضمانات | أخرى         | سيارات وآلات | أسهم متداولة | عقارية       | مصرفية<br>مقبولة | تأمينات<br>نقدية |                       |   |
| دولار أمريكي                      | دولار أمريكي                | دولار أمريكي            | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي     | دولار أمريكي     | دولار أمريكي          |   |
| ١٤,٠٨٨                            | ٥٥,٦٣٧                      | ٤٨,٠٠٠                  | -            | -            | -            | ٤٨,٠٠٠       | -                | -                | ١٠٣,٦٣٧               |   |
| ٦٧,٤٠٢                            | ١٤٠,١٠٠                     | ١٤٠,٠٠٠                 | -            | -            | -            | ١٤٠,٠٠٠      | -                | -                | ٢٨٠,١٠٠               |   |
| ١٢,٠٦٨                            | ٢٢٤,٩١٠                     | ٦٧,٢٠٠                  | -            | -            | -            | ٦٧,٢٠٠       | -                | -                | ٢٩٢,١١٠               |   |
| ٤٠٤                               | ٤٠٤                         | -                       | -            | -            | -            | -            | -                | -                | ٤٠٤                   |   |
| ١١,٦٦٤                            | ٢٢٤,٥٠٦                     | ٦٧,٢٠٠                  | -            | -            | -            | ٦٧,٢٠٠       | -                | -                | ٢٩١,٧٠٦               |   |
| ٩٣,٥٥٨                            | ٤٢٠,٦٤٧                     | ٢٥٥,٢٠٠                 | -            | -            | -            | ٢٥٥,٢٠٠      | -                | -                | ٦٧٥,٨٤٧               |   |

و- تصنيف الصكوك حسب درجة المخاطر

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

| ٢٠١٧  | ٢٠١٨  | التصنيف الائتماني              |
|---|---|--------------------------------|
| موجودات مالية أخرى<br>بالكلفة المطفأة<br>دولار أمريكي | موجودات مالية أخرى<br>بالكلفة المطفأة<br>دولار أمريكي |                                |
| -   | ٢,٥٦٦,٩٢٥   | القطاع الخاص:<br>من A- الى AAA |
| ٣,٤٢٦,٧٩٨   | -   | من B- الى +BBB                 |
| -   | -   | اقل من B -                     |
| -   | -   | غير مصنف                       |
| -   | -   | حكومات وقطاع عام               |
| ٣,٤٢٦,٧٩٨   | ٢,٥٦٦,٩٢٥   | المجموع                        |

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

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

فيما يلي أثر عوامل الاقتصاد الكلي على الأحداث المستقبلية المتوقعة باستخدام أكثر من سيناريو كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨:

| عوامل الاقتصاد الكلي    | الوزن المرجح لكل سيناريو (%) | السيناريو المستخدم | نسبة التغيير في          |
|-------------------------|------------------------------|--------------------|--------------------------|
|                         |                              |                    | عوامل الاقتصاد الكلي (%) |
| عوامل الاقتصاد الكلي    | ٢٠١٨                         |                    |                          |
| النتائج المحلي الإجمالي | ٤٠                           | السيناريو العادي   | (٠,٣٢)                   |
|                         | ٣٠                           | السيناريو الأفضل   | ٣,٨٤                     |
|                         | ٣٠                           | السيناريو الأسوأ   | (٥,٥٤)                   |
| أسعار الاسهم            |                              |                    |                          |
|                         | ٤٠                           | السيناريو العادي   | (١,٦١)                   |
|                         | ٣٠                           | السيناريو الأفضل   | ٣,١٤                     |
|                         | ٣٠                           | السيناريو الأسوأ   | (١٥,٤٤)                  |

فيما يلي أثر عوامل الاقتصاد الكلي على الأحداث المستقبلية المتوقعة باستخدام أكثر من سيناريو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

| عوامل الاقتصاد الكلي    | الوزن المرجح لكل سيناريو (%) | السيناريو المستخدم | نسبة التغيير في          |
|-------------------------|------------------------------|--------------------|--------------------------|
|                         |                              |                    | عوامل الاقتصاد الكلي (%) |
| عوامل الاقتصاد الكلي    | ٢٠١٩                         |                    |                          |
| النتائج المحلي الإجمالي | ٤٠                           | السيناريو العادي   | ٢,٧٧                     |
|                         | ٣٠                           | السيناريو الأفضل   | ٤,٧٧                     |
|                         | ٣٠                           | السيناريو الأسوأ   | (٠,٣٢)                   |
| أسعار الاسهم            |                              |                    |                          |
|                         | ٤٠                           | السيناريو العادي   | ٠,٤٧                     |
|                         | ٣٠                           | السيناريو الأفضل   | ١٢,٧٩                    |
|                         | ٣٠                           | السيناريو الأسوأ   | (٢٣,٦٦)                  |

## ثانياً: مخاطر العملات:

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية. يعتبر الدولار الأمريكي العملة الأساس للمصرف، يقوم مجلس الإدارة بتحديد العملات المقبول أخذ مراكز بها ووضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى المصرف سنوياً، يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي بحيث يتم التحقق من عدم وجود أية تجاوزات في هذه المراكز قد تؤدي إلى تحمل المصرف لمخاطر أعلى من المستوى المقبول، كما يتم 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:

| ٢٠١٧          |                | ٢٠١٨          |                | العملة        |
|---------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
| الأثر على     | الزيادة في سعر | الأثر على     | الزيادة في سعر |               |
| قائمة الدخل   | صرف العملة     | قائمة الدخل   | صرف العملة     |               |
| والدخل الشامل | (%)            | والدخل الشامل | (%)            |               |
| دولار أمريكي  | (%)            | دولار أمريكي  | (%)            |               |
| (٨٥٢,٩٦١)     | ١٠             | (٥٦١,٠٨٨)     | ١٠             | شيقل إسرائيلي |
| (٩٨)          | ١٠             | ٢٧٨           | ١٠             | عملات أخرى    |

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية الرئيسية لدى المصرف:

| المعادل بالدولار |            |               |             | ٣١ كانون الأول ٢٠١٨                                |
|------------------|------------|---------------|-------------|--|
| المجموع          | عملات أخرى | شيقل إسرائيلي | دينار أردني |  |
|                  |            |               |             | <b>الموجودات</b>                                   |
| ١٦,٠٤٩,٤٧٥       | ١١٣,٨١٧    | ١١,٣٨٨,١١٦    | ٤,٥٤٧,٥٤٢   | نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية               |
| ١١,٠٨٨,٧٩٢       | ١٦٤,٩٥٣    | ٨٣٢,١٢٥       | ١٠,٠٩١,٧١٤  | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية                      |
| ٢٨,٩٤٧,١٧١       | -          | ٢٨,٩٣١,٨٩٩    | ١٥,٢٧٢      | تمويلات مباشرة                                     |
| ٢,٥٦٦,٩٢٥        | -          | -             | ٢,٥٦٦,٩٢٥   | موجودات مالية بالكلفة المطفأة                      |
| ٣,٩٤٠,١١٧        | -          | ٣,٣٠٧,٨٣٦     | ٦٣٢,٢٨١     | موجودات أخرى                                       |
| ٦٢,٥٩٢,٤٨٠       | ٢٧٨,٧٧٠    | ٤٤,٤٥٩,٩٧٦    | ١٧,٨٥٣,٧٣٤  | <b>مجموع الموجودات</b>                             |
|                  |            |               |             | <b>المطلوبات</b>                                   |
| ٢١,٩٠٦,٦٨٠       | ١١٤,٣٦٠    | ٢١,٧٩٢,٣٢٠    | -           | ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية                          |
| ١٤,٤٥٨,٠٦٧       | ٤,٥٥٢      | ١٠,٤١٧,٨٢٨    | ٤,٠٣٥,٦٨٧   | ودائع العملاء                                      |
| ٥٢٨,٥٢٣          | -          | ٥١٥,٨١٦       | ١٢,٧٠٧      | تأمينات نقدية                                      |
| ١,٠٠٧,٤٨٩        | ٢٣٢        | ٤١٩,٦١٦       | ٥٨٧,٦٤١     | مطلوبات أخرى                                       |
| ٣٧,٩٠٠,٧٥٩       | ١١٩,١٤٤    | ٣٣,١٤٥,٥٨٠    | ٤,٦٣٦,٠٣٥   | <b>مجموع المطلوبات</b>                             |
| ٣٠,١٤٩,٤٦٠       | ١٥٦,٨٤٥    | ١٦,٩٢٥,٢٧٧    | ١٣,٠٦٧,٣٣٨  | <b>حسابات الإستثمارات المطلقة</b>                  |
| ٦٨,٠٥٠,٢١٩       | ٢٧٥,٩٨٩    | ٥٠,٠٧٠,٨٥٧    | ١٧,٧٠٣,٣٧٣  | <b>مجموع المطلوبات وحسابات الإستثمارات المطلقة</b> |
| (٥,٤٥٧,٧٣٩)      | ٢,٧٨١      | (٥,٦١٠,٨٨١)   | ١٥٠,٣٦١     | <b>صافي التركيز داخل المركز المالي</b>             |
| ٢,٢٦٠,٨٦٥        | -          | ٢,٢٦٠,٨٦٥     | -           | <b>إلتزامات محتملة خارج المركز المالي</b>          |

| المعادل بالدولار |            |               |             | ٣١ كانون الأول ٢٠١٧                                |
|------------------|------------|---------------|-------------|--|
| المجموع          | عملات أخرى | شيقل إسرائيلي | دينار أردني |  |
|                  |            |               |             | <b>الموجودات</b>                                   |
| 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   | <b>مجموع الموجودات</b>                             |
|                  |            |               |             | <b>المطلوبات</b>                                   |
| 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   | <b>مجموع المطلوبات</b>                             |
| ٥,٨٠١,٥٨٧        | ٧٦,٦٥١     | ٣,٣٤٦,٢٤٨     | ٢,٣٧٨,٦٨٨   | <b>حسابات الإستثمارات المطلقة</b>                  |
| ٤٣,٦٧٥,٠٥٣       | ١٩٧,٤٥٥    | ٣٥,٤٧٠,١٣٣    | ٨,٠٠٧,٤٦٥   | <b>مجموع المطلوبات وحسابات الإستثمارات المطلقة</b> |
| (٨,١٣٩,٠٨١)      | (٩٧٨)      | (٨,٥٢٩,٦١٢)   | ٣٩١,٥٠٩     | <b>صافي التركيز داخل المركز المالي</b>             |
| ٥٧٤,١٤٤          | -          | ٥٧٤,١٤٤       | -           | <b>إلتزامات محتملة خارج المركز المالي</b>          |

### ثالثاً: مخاطر السيولة:

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ إستحقاقها، وللحد من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتتويج مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات ومواءمة آجالها والإحتفاظ برصيد كافٍ من النقد وما في حكمه.

فيما يلي تفاصيل استحقاقات موجودات ومطلوبات المصرف بناءً على الفترات المتبقية على استحقاقاتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧:

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٨   | 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 |
| <b>الموجودات</b>  |              |                   |                      |                   |                    |                 |              |              |
| نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية                                      | ١٦,٢٢٣,٢٣٠   | -                 | -                    | -                 | -                  | -               | ٥,٨٩٨,٢٠١    | ٢٢,١٢١,٤٣١   |
| أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية   | ٣٥,٩٣٤,١٩٧   | ١٢٥,٠٠٠           | -                    | -                 | -                  | -               | -            | ٣٦,٠٥٩,١٩٧   |
| تمويلات مباشرة  | ١٣,٣١١,٩٧٩   | ٩,٢٥٢,٣٥٣         | ٩,٧٤٦,٢٢٠            | ١١,٧٢٦,١١١        | ٢٩,٤٩٩,٠٩٩         | ١٣,٥٧٣,٠٣٨      | -            | ٨٧,١٠٨,٨٠٠   |
| موجودات مالية بالكلفة المطفأة   | -            | -                 | -                    | -                 | ٢,٥٦٦,٩٢٥          | -               | -            | ٢,٥٦٦,٩٢٥    |
| عقارات وآلات ومعدات   | -            | -                 | -                    | -                 | -                  | -               | ١٢,٨٩٤,٠٧٩   | ١٢,٨٩٤,٠٧٩   |
| موجودات غير ملموسة  | -            | -                 | -                    | -                 | -                  | -               | ٦٣٩,٦٩٤      | ٦٣٩,٦٩٤      |
| موجودات أخرى  | ٤,٠٧٢,١٨١    | -                 | ١٦,٣٥٣               | ٤٦٩,٥٦١           | -                  | -               | ٩١,٩٨٩       | ٤,٦٥٠,٠٨٤    |
| <b>مجموع الموجودات</b>  | ٦٩,٥٤١,٥٨٧   | ٩,٣٧٧,٣٥٣         | ٩,٧٦٢,٥٧٣            | ١٢,١٩٥,٦٧٢        | ٣٢,٠٦٦,٠٢٤         | ١٣,٥٧٣,٠٣٨      | ١٩,٥٢٣,٩٦٣   | ١٦٦,٠٤٠,٢١٠  |
| <b>المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة وحقوق الملكية</b>       |              |                   |                      |                   |                    |                 |              |              |
| <b>المطلوبات</b>  |              |                   |                      |                   |                    |                 |              |              |
| ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية   | ٢١,٧٩٢,٣٢٠   | ١١٤,٣٦٠           | -                    | -                 | -                  | -               | -            | ٢١,٩٠٦,٦٨٠   |
| ودائع العملاء   | ٢٠,٥٠٠,٤٦٦   | -                 | -                    | -                 | -                  | -               | -            | ٢٠,٥٠٠,٤٦٦   |
| تأمينات نقدية   | ٢٣٧,٤٩٨      | ١٦٥,٠٧٠           | ١٧٣,٨٨٢              | ٢٠٩,٢٠٤           | ٥٢٦,٢٩١            | ٢٤٢,١٥٧         | ٢٠٦,٦٩١      | ١,٧٦٠,٧٩٣    |
| مخصصات متنوعة   | -            | -                 | -                    | -                 | -                  | -               | ٤٣٥,٤٤٧      | ٤٣٥,٤٤٧      |
| مطلوبات أخرى  | ٥٦٦,٠٨٥      | ٢,٠٤٦,١١٤         | -                    | -                 | -                  | -               | -            | ٢,٦١٢,١٩٩    |
| <b>مجموع المطلوبات</b>  | ٤٣,٠٩٦,٣٦٩   | ٢,٣٢٥,٥٤٤         | ١٧٣,٨٨٢              | ٢٠٩,٢٠٤           | ٥٢٦,٢٩١            | ٢٤٢,١٥٧         | ٦٤٢,١٣٨      | ٤٧,٢١٥,٥٨٥   |
| <b>حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة</b>                                | ٤٣,٥٣٨,٦١٩   | ٣,٧٣٦,٣١٣         | ٢,٤٤٨,١٠٤            | ٢,٢٨١,٣٩٥         | -                  | -               | -            | ٥٢,٠٠٤,٤٣١   |
| <b>حقوق الملكية</b>   |              |                   |                      |                   |                    |                 |              |              |
| رأس المال المدفوع   | -            | -                 | -                    | -                 | -                  | -               | ٧٥,٠٠٠,٠٠٠   | ٧٥,٠٠٠,٠٠٠   |
| إحتياطي مخاطر مصرفية عامة   | -            | -                 | -                    | -                 | -                  | -               | ٧٣٦,٨٢٨      | ٧٣٦,٨٢٨      |
| إحتياطي التقلبات الدورية  | -            | -                 | -                    | -                 | -                  | -               | ٦٥٢,٥٤٨      | ٦٥٢,٥٤٨      |
| الخسائر المتراكمة   | -            | -                 | -                    | -                 | -                  | -               | (٩,٥٦٩,١٨٢)  | (٩,٥٦٩,١٨٢)  |
| <b>مجموع حقوق الملكية</b>   | -            | -                 | -                    | -                 | -                  | -               | ٦٦,٨٢٠,١٩٤   | ٦٦,٨٢٠,١٩٤   |
| <b>مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة وحقوق الملكية</b> | ٨٦,٦٣٤,٩٨٨   | ٦,٠٦١,٨٥٧         | ٢,٦٢١,٩٨٦            | ٢,٤٩٠,٥٩٩         | ٥٢٦,٢٩١            | ٢٤٢,١٥٧         | ٦٧,٤٦٢,٣٣٢   | ١٦٦,٠٤٠,٢١٠  |
| فجوة الإستحقاق  | (١٧,٠٩٣,٤٠١) | ٣,٣١٥,٤٩٦         | ٧,١٤٠,٥٨٧            | ٩,٧٠٥,٠٧٣         | ٣١,٥٣٩,٧٣٣         | ١٣,٣٣٠,٨٨١      | (٤٧,٩٣٨,٣٦٩) | -            |
| الفجوة التراكمية  | (١٧,٠٩٣,٤٠١) | (١٣,٧٧٧,٩٠٥)      | (٦,٦٣٧,٣١٨)          | ٣,٠٦٧,٧٥٥         | ٣٤,٦٠٧,٤٨٨         | ٤٧,٩٣٨,٣٦٩      | -            | -            |

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٧   |              |                 |                    |                   |                      |                   |              |
|---|--------------|-----------------|--------------------|-------------------|----------------------|-------------------|--------------|
| 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 |
| ١٢,٤٢٩,٤٧٧  | ٢,٦٩٩,٨٨٢    | -               | -                  | -                 | -                    | -                 | ٩,٧٢٩,٥٩٥    |
| ٤٦,٧٦٩,٦٦١  | -            | -               | -                  | -                 | -                    | ٥,٠٠٠,٠٠٠         | ٤١,٧٦٩,٦٦١   |
| ٥٢,٧٠٦,٢٤١  | -            | ٥,٢٤٠,٢٤٣       | ١٤,٥٢٩,١٩٤         | ٧,٢٩٢,٤١٤         | ٤,٨٩٨,٢٩٣            | ١٠,٣٢٦,٦٣٢        | ١٠,٤١٩,٤٦٥   |
| ٣,٤٢٦,٧٩٨   | -            | ٣,٤٢٦,٧٩٨       | -                  | -                 | -                    | -                 | -            |
| ٩,٦٦٨,٩٤٦   | ٩,٦٦٨,٩٤٦    | -               | -                  | -                 | -                    | -                 | -            |
| ٧٢٥,٣٦٣   | ٧٢٥,٣٦٣      | -               | -                  | -                 | -                    | -                 | -            |
| ١,٨٥٤,٧٢٨   | ٥٣,٦٤٩       | -               | -                  | ٢٢٩,٢٣٢           | ٤٢,٥٥٩               | -                 | ١,٥٢٩,٢٨٨    |
| ١٢٧,٥٨١,٢١٤   | ١٣,١٤٧,٨٤٠   | ٨,٦٦٧,٠٤١       | ١٤,٥٢٩,١٩٤         | ٧,٥٢١,٦٤٦         | ٤,٩٤٠,٨٥٢            | ١٥,٣٢٦,٦٣٢        | ٦٣,٤٤٨,٠٠٩   |
| <b>الموجودات</b>  |              |                 |                    |                   |                      |                   |              |
| 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  |              |                 |                    |                   |                      |                   |              |
| <b>مجموع الموجودات</b>  |              |                 |                    |                   |                      |                   |              |
| <b>المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية</b>       |              |                 |                    |                   |                      |                   |              |
| <b>المطلوبات</b>  |              |                 |                    |                   |                      |                   |              |
| ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية   |              |                 |                    |                   |                      |                   |              |
| ودائع العملاء   |              |                 |                    |                   |                      |                   |              |
| تأمينات نقدية   |              |                 |                    |                   |                      |                   |              |
| مخصصات متنوعة   |              |                 |                    |                   |                      |                   |              |
| مطلوبات أخرى  |              |                 |                    |                   |                      |                   |              |
| ٢٦,٧٩١,٤٢٩  | -            | -               | -                  | -                 | -                    | -                 | ٢٦,٧٩١,٤٢٩   |
| ١٥,٥٣٠,١٩١  | -            | -               | -                  | -                 | -                    | -                 | ١٥,٥٣٠,١٩١   |
| ٩٤٤,٦٢٢   | ٥١,٦١٠       | ٨٥,٥٠٠          | ٢٣٧,٠٦٠            | ١١٨,٩٨٤           | ١١٢,٩٧٣              | ١٦٨,٤٩٠           | ١٧٠,٠٠٥      |
| ٢٢٩,٩٥٩   | ٢٢٩,٩٥٩      | -               | -                  | -                 | -                    | -                 | -            |
| ٣,٤٦٠,٣٨٢   | -            | -               | -                  | -                 | -                    | ١,١٨٣,٠٨٦         | ٢,٢٧٧,٢٩٦    |
| ٤٦,٩٥٦,٥٨٣  | ٢٨١,٥٦٩      | ٨٥,٥٠٠          | ٢٣٧,٠٦٠            | ١١٨,٩٨٤           | ١١٢,٩٧٣              | ١,٣٥١,٥٧٦         | ٤٤,٧٦٨,٩٢١   |
| ١٠,٢٦٧,١٥٧  | -            | -               | -                  | ١٠٥,٠٠٠           | ١٩٦,٦٧٥              | ٩٣٩,٩٥٨           | ٩,٠٢٥,٥٢٤    |
| <b>مجموع المطلوبات</b>  |              |                 |                    |                   |                      |                   |              |
| <b>حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة</b>                                |              |                 |                    |                   |                      |                   |              |
| <b>حقوق الملكية</b>   |              |                 |                    |                   |                      |                   |              |
| رأس المال المدفوع   |              |                 |                    |                   |                      |                   |              |
| إحتياطي مخاطر مصرفية عامة   |              |                 |                    |                   |                      |                   |              |
| الخسائر المتراكمة   |              |                 |                    |                   |                      |                   |              |
| ٧٥,٠٠٠,٠٠٠  | ٧٥,٠٠٠,٠٠٠   | -               | -                  | -                 | -                    | -                 | -            |
| ٩٦٢,١٧٩   | ٩٦٢,١٧٩      | -               | -                  | -                 | -                    | -                 | -            |
| (٥,٦٠٤,٧٠٥)   | (٥,٦٠٤,٧٠٥)  | -               | -                  | -                 | -                    | -                 | -            |
| ٧٠,٣٥٧,٤٧٤  | ٧٠,٣٥٧,٤٧٤   | -               | -                  | -                 | -                    | -                 | -            |
| <b>مجموع حقوق الملكية</b>   |              |                 |                    |                   |                      |                   |              |
| <b>مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية</b> |              |                 |                    |                   |                      |                   |              |
| ١٢٧,٥٨١,٢١٤   | ٧٠,٦٣٩,٠٤٣   | ٨٥,٥٠٠          | ٢٣٧,٠٦٠            | ٢٢٣,٩٨٤           | ٣٠٩,٦٤٨              | ٢,٢٩١,٥٣٤         | ٥٣,٧٩٤,٤٤٥   |
| -   | (٥٧,٤٩١,٢٠٣) | ٨,٥٨١,٥٤١       | ١٤,٢٩٢,١٣٤         | ٧,٢٩٧,٦٦٢         | ٤,٦٣١,٢٠٤            | ١٣,٠٣٥,٠٩٨        | ٩,٦٥٣,٥٦٤    |
| -   | -            | ٥٧,٤٩١,٢٠٣      | ٤٨,٩٠٩,٦٦٢         | ٣٤,٦١٧,٥٢٨        | ٢٧,٣١٩,٨٦٦           | ٢٢,٦٨٨,٦٦٢        | ٩,٦٥٣,٥٦٤    |

## نسبة تغطية السيولة

تم خلال عام ٢٠١٨ اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٤) بشأن تطبيق نسبة تغطية السيولة، والتي تعتبر أداة من أدوات الإصلاحات الكمية المقررة من قبل لجنة بازل للرقابة المصرفية، بحيث يجب ألا تقل هذه النسبة في جميع الأحوال عن ١٠٠%، حيث تهدف نسبة تغطية السيولة إلى تعزيز قدرة المصرف على مواجهة مخاطر السيولة على المدى القصير من خلال ضمان توافر مخزون كاف من الأصول السائلة عالية الجودة لتلبية احتياجات السيولة التي قد تطرأ وفقاً لسيناريو الاجهاد ولمدة ٣٠ يوماً، ويغرض استمرار المصرف بتقديم خدماته خلال الفترة المذكورة منذ بداية تاريخ الاجهاد ولحين اتخاذ المصرف الإجراءات لحل المشكلة بطريقة منظمة.

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة تغطية السيولة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

| القيمة قبل تطبيق                     | القيمة بعد تطبيق                     |  |
|--------------------------------------|--------------------------------------|--|
| نسب الخصم /<br>التدفقات<br>(المتوسط) | نسب الخصم /<br>التدفقات<br>(المتوسط) | البند  |
| دولار أمريكي                         | دولار أمريكي                         |  |
| ١٩,٩٧٣,٨١٢                           | ١٨,٦٨٨,٧٦٣                           | مجموع الأصول عالية الجودة                                      |
|                                      |                                      | ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:               |
| ٣,٣٤٥,٤٢٩                            | ١٦٧,٢٧١                              | أ- الودائع المستقرة  |
| ٤٤,٥٢٦,٥٨٣                           | ٤,٤٥٢,٦٥٨                            | ب- الودائع الأقل استقراراً                                     |
|                                      |                                      | الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير |
|                                      |                                      | عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:                             |
| ٢١,٥٤٣,٧٥٨                           | ٢,٦٦٨,٤٣٨                            | ب- الودائع غير التشغيلية                                       |
| ٤٨,٧٠٢,٧٧٤                           | ٢٦,٣٢٢,٩٥٥                           | تدفقات نقدية تعاقدية خارجة أخرى                                |
| ١١٨,١١٨,٥٤٤                          | ٣٣,٦١١,٣٢٢                           | الودائع والتمويل المضمون                                       |
| -                                    | ٤٥,٠٧٦                               | تعديلات على إجمالي التدفقات النقدية الخارجة                    |
| ١١٨,١١٨,٥٤٤                          | ٣٣,٦٥٦,٣٩٨                           | إجمالي التدفقات النقدية الخارجة                                |
| ٢٣,٢٥٥,٤٠٨                           | ١٠,٢١٦,١٣٢                           | التدفقات النقدية الناتجة عن عمليات التمويل المضمون             |
| ٣٠,٠٧٤,٨٧٢                           | ١٥,٠٣٧,٤٣٦                           | التمويل المضمون  |
| ٥٣,٣٣٠,٢٨٠                           | ٢٥,٢٥٣,٥٦٨                           | إجمالي التدفقات النقدية الداخلة                                |
|                                      | ٨,٤٠٢,٨٣٠                            | صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات                    |
|                                      | ١٨,٦٨٨,٧٦٣                           | مجموع الاصول عالية الجودة بعد التعديلات                        |
|                                      | ٨,٤٠٢,٨٣٠                            | صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات                    |
|                                      | %٢٢٢                                 | نسبة تغطية السيولة (%)   |



## نسبة صافي التمويل المستقر

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

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة صافي التمويل المستقر للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

| ٢٠١٨         | البند   |
|--------------|---|
| دولار أمريكي |   |
| ٦٦,٨٨٨,٨٩٩   | رأس المال الرقابي   |
| ١٤,٤٣٢,٣١٠   | ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (المستقرة)                        |
| ٤٠,٧٥١,٤٧٨   | ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (لأقل استقراراً)                  |
| ١٠,٨٦٠,٨٠٢   | التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون                                |
| ١٣٢,٩٣٣,٤٨٩  | <b>إجمالي التمويل المستقر المتاح</b>                                  |
| ١٢٨,٣٤٦      | الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الأول غير المرهونة             |
| ٣,٧٣٨,٧٩٩    | الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/ الفئة (ب) غير المرهونة |
| ٦٨,٣٦٥,٧٣٠   | التمويلات   |
| ٢,٣٣٦,٠٠٩    | التمويلات غير المنتظمة  |
| ١٨,١٩٣,٦٢١   | جميع الأصول الأخرى  |
| ٥٤٥,٣٣٤      | التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى                           |
| ٩٣,٣٠٧,٨٣٩   | <b>إجمالي التمويل المستقر المطلوب</b>                                 |
| ١٤٢%         | <b>نسبة صافي التمويل المستقر</b>                                      |

### ٣٢. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

| ٢٠١٧               |                    | ٢٠١٨               |                    |                                      |
|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------------------------|
| القيمة الدفترية    | القيمة العادلة     | القيمة الدفترية    | القيمة العادلة     |                                      |
| دولار أمريكي       | دولار أمريكي       | دولار أمريكي       | دولار أمريكي       |                                      |
|                    |                    |                    |                    | <b>موجودات مالية</b>                 |
| ١٢,٤٢٩,٤٧٧         | ١٢,٤٢٩,٤٧٧         | ٢٢,١٢١,٤٣١         | ٢٢,١٢١,٤٣١         | نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية |
| ٤٦,٧٦٩,٦٦١         | ٤٦,٧٦٩,٦٦١         | ٣٦,٠٥٩,١٩٧         | ٣٦,٠٥٩,١٩٧         | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية        |
| ٥٢,٧٠٦,٢٤١         | ٥٢,٧٠٦,٢٤١         | ٨٧,١٠٨,٨٠٠         | ٨٧,١٠٨,٨٠٠         | تمويلات مباشرة                       |
| ٣,٤٢٦,٧٩٨          | ٣,٤٢٦,٧٩٨          | ٢,٥٦٦,٩٢٥          | ٢,٥٦٦,٩٢٥          | موجودات مالية بالكلفة المطفأة        |
| ١,٥٧٥,٠٤٤          | ١,٥٧٥,٠٤٤          | ٤,٢٩٠,١٠٥          | ٤,٢٩٠,١٠٥          | موجودات مالية أخرى                   |
| <u>١١٦,٩٠٧,٢٢١</u> | <u>١١٦,٩٠٧,٢٢١</u> | <u>١٥٢,١٤٦,٤٥٨</u> | <u>١٥٢,١٤٦,٤٥٨</u> | <b>مجموع الموجودات</b>               |
|                    |                    |                    |                    | <b>مطلوبات مالية</b>                 |
| ٢٦,٧٩١,٤٢٩         | ٢٦,٧٩١,٤٢٩         | ٢١,٩٠٦,٦٨٠         | ٢١,٩٠٦,٦٨٠         | ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية            |
| ١٥,٥٣٠,١٩١         | ١٥,٥٣٠,١٩١         | ٢٠,٥٠٠,٤٦٦         | ٢٠,٥٠٠,٤٦٦         | ودائع العملاء                        |
| ٩٤٤,٦٢٢            | ٩٤٤,٦٢٢            | ١,٧٦٠,٧٩٣          | ١,٧٦٠,٧٩٣          | تأمينات نقدية                        |
| ٣,٤٦٠,٣٨٢          | ٣,٤٦٠,٣٨٢          | ٢,٦١٢,١٩٩          | ٢,٦١٢,١٩٩          | مطلوبات مالية أخرى                   |
| <u>٤٦,٧٢٦,٦٢٤</u>  | <u>٤٦,٧٢٦,٦٢٤</u>  | <u>٤٦,٧٨٠,١٣٨</u>  | <u>٤٦,٧٨٠,١٣٨</u>  | <b>مجموع المطلوبات</b>               |
| <u>١٠,٢٦٧,١٥٧</u>  | <u>١٠,٢٦٧,١٥٧</u>  | <u>٥٢,٠٠٤,٤٣١</u>  | <u>٥٢,٠٠٤,٤٣١</u>  | <b>حسابات الإستثمار المطلقة</b>      |

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 ٢٠١٨.
- تم تقدير القيمة العادلة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة بناءً على التدفقات النقدية المتوقعة بإستخدام 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 والإستثمارات.

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

| المجموع             |              | المجموع      |              | خدمات مصرفية |              | إجمالي الإيرادات                     |
|---------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------------------------------|
| ٢٠١٧                | ٢٠١٨         | أخرى         | الخزينة      | للشركات      | للأفراد      |                                      |
| دولار أمريكي        | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |                                      |
| ٢,٤١٧,٠٤٦           | ٤,٥٥٥,٠٩٠    | ١٣٣,٢١١      | ٢٤٦,٣٨٠      | ٣,٣٣١,٨٢٢    | ٨٤٣,٦٧٧      |                                      |
| (٤,٦٦٦)             | (١٨٥,٥٦٢)    | -            | -            | (٤٠,٦٢٧)     | (١٤٤,٩٣٥)    | مخصص تدني تمويلات مشكوك في تحصيلها   |
| (٤١,٨٦٨)            | (٣٦٢,٦٧١)    | -            | -            | (٧٨,٣٢٨)     | (٢٨٤,٣٤٣)    | عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة  |
| ٢,٣٧٠,٥١٢           | ٤,٠٠٦,٨٥٧    |              |              |              |              | نتائج أعمال القطاع                   |
| (٤,٨٤٨,٢٤٧)         | (٦,٨٢٨,٩٧٩)  |              |              |              |              | مصاريف غير موزعة                     |
| (٢,٤٧٧,٧٣٥)         | (٢,٨٢٢,١٢٢)  |              |              |              |              | خسارة السنة قبل الضرائب              |
| (٢,٤٧٧,٧٣٥)         | (٢,٨٢٢,١٢٢)  |              |              |              |              | خسارة السنة بعد الضرائب              |
| <b>معلومات أخرى</b> |              |              |              |              |              |                                      |
| ١٢٧,٥٨١,٢١٤         | ١٦٦,٠٤٠,٢١٠  | ١٨,١٨٣,٨٥٧   | ٦٠,٧٤٧,٥٥٣   | ٣٧,٥٠٤,١٨٢   | ٤٩,٦٠٤,٦١٨   | إجمالي موجودات القطاع                |
|                     |              |              |              |              |              | إجمالي مطلوبات القطاع                |
|                     |              |              |              |              |              | وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة |
| ٥٧,٢٢٣,٧٤٠          | ٩٩,٢٢٠,٠١٦   | ٣,٠٤٧,٦٤٦    | ٢١,٩٠٦,٦٨٠   | ١٢,٥٤٤,٢٠٢   | ٦١,٧٢١,٤٨٨   | مصاريف رأسمالية                      |
| ٢,٥٦٠,٥٨٤           | ٣,٣٦٧,٦٥١    |              |              |              |              | استهلاكات وإطفاءات                   |
| ٤٨٨,٥٤٩             | ٧٢٩,٨١٨      |              |              |              |              |                                      |

#### 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         |              | إجمالي الإيرادات |
|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|------------------|
| ٢٠١٧         | ٢٠١٨         | ٢٠١٧         | ٢٠١٨         | ٢٠١٧         | ٢٠١٨         |                  |
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |                  |
| ٢,٤١٧,٠٤٦    | ٤,٥٥٥,٠٩٠    | ٧١٤,٢٢٣      | ١٤٢,٩٦٣      | ١,٧٠٢,٨٢٣    | ٤,٤١٢,١٢٧    |                  |
| ١٢٧,٥٨١,٢١٤  | ١٦٦,٠٤٠,٢١٠  | ١٤,٥١٨,٣٧٨   | ٤,٦٦٧,٧٠٦    | ١١٣,٠٦٢,٨٣٦  | ١٦١,٣٧٢,٥٠٤  | مجموع الموجودات  |
| ٢,٥٦٠,٥٨٤    | ٣,٣٦٧,٦٥١    | -            | -            | ٢,٥٦٠,٥٨٤    | ٣,٣٦٧,٦٥١    | مصاريف رأسمالية  |

### 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.
- الانتشار والتوسع خلال عام ٢٠١٩ 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 المراسلة 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 رأس المال ملائمة بشكل يدعم نشاط المصرف ويُعظم حقوق المساهمين. يقوم المصرف بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات الظروف الإقتصادية وطبيعة العمل.

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) و(٢٠١٨/٩) المستندة لمقررات بازل، وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال:

| ٢٠١٧             |                  |              | ٢٠١٨             |                  |              |                    |
|------------------|------------------|--------------|------------------|------------------|--------------|--------------------|
| نسبته إلى        | نسبته إلى        | المبلغ       | نسبته إلى        | نسبته إلى        | المبلغ       |                    |
| الموجودات        | الموجودات        | دولار أمريكي | الموجودات        | الموجودات        | دولار أمريكي |                    |
| المرجحة بالمخاطر | المرجحة بالمخاطر | %            | المرجحة بالمخاطر | المرجحة بالمخاطر | %            |                    |
| ٨٠,٠٥            | ٥٤,٥٨            | ٦٩,٦٣٢,١١١   | ٥٨,٤١            | ٤٠,٢٨            | ٦٦,٨٧٤,٦٩٩   | رأس المال التنظيمي |
| ٧٨,٩٤            | ٥٣,٨٢            | ٦٨,٦٦٩,٩٣٢   | ٥٧,١٦            | ٣٩,٤١            | ٦٥,٤٤٣,٦٧٢   | رأس المال الأساسي  |

### ٣٦. القضايا المقامة على المصرف

لا يوجد قضايا مرفوعة على المصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧.

### ٣٧. 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.

### ٣٨. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرصدة القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ لتتناسب مع عرض أرصدة القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.