

الإهداء

# المصارف الإسلامية في فلسطين

## "دراسة تحليلية"

فريق البحث

إياد هاشم مناصرة  
رامي إبراهيم سليمان

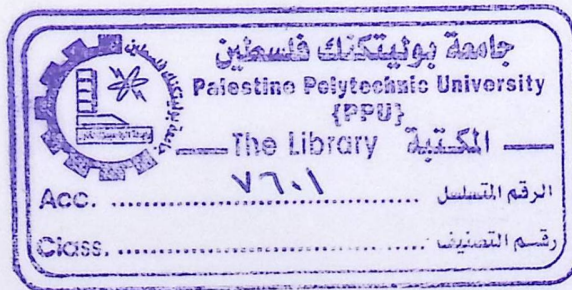
إشراف

الأستاذ أكرم احتشيش

هذا البحث مقدم إلى كلية العلوم الإدارية ونظم المعلومات كأحد المتطلبات للحصول على درجة البكالوريوس في نظم المعلومات

جامعة بوليتكنيك فلسطين  
كلية العلوم الإدارية ونظم المعلومات

حزيران 2004



## الإهداء

إلى النهر المتدفق بالحنان ... وإلى الشمعة المضيئة التي طالما احترقت لتتير  
الدرب الطويل... إلى آبائنا وأمهاتنا .

إلى الذين نحبهم ونعز بهم ويشاركوننا في درب الطويل... إلى إخواننا وأخواتنا  
الأحباء...

إلى الذين روت دماؤهم أرض فلسطين الحبيبة، الذين أناروا لنا الدرب وفتحوا لنا  
الأبواب المغلقة ليصعدوا إلى السماء... إلى شهداء الوطن الحبيب.

إلى منارات الأجيال وصفوة المجتمع... الذين يحون الظلام ويزرعون الشمس  
نورا في السماء... يرفعون العلم نبراساً وسلاحاً إلى الأساتذة الأعزاء.

إلى جنود المستقبل وبناته الذين يحفرون آبار العلم ليروى به المجتمع العطش ...  
إلى جميع الزملاء والزميلات.

إليكم جميعاً نهدي هذا العمل المتواضع

فريق البحث

## الشكر والتقدير

إلى أساتذة كلية العلوم الإدارية ونظم المعلومات في جامعة بوليتكنيك فلسطين على ما قدموه من معلومات ونصح وإرشاد خلال مسيرتنا التعليمية.

إلى الأستاذ أكرم إحشيش الذي زادنا شرفاً بإشرافه، وما قدمه لنا من نصح وإرشاد في إتمام هذا العمل المتواضع.

إلى المدير الإقليمي لفروع بنك القاهرة عمان/ فروع المعاملات الإسلامية الأستاذ سليمان نمر اسليمية، على ما زودنا به من معلومات ومعونة.

## فهرس المحتويات

I	1. الإهداء
II	2. الشكر والتقدير
III	3. فهرس المحتويات
IV	4. قائمة الجداول

## المقدمة الفصل الأول

3	1.1 المقدمة.
5	2.1 مشكلة البحث.
5	3.1 أهمية البحث.
5	1.3.1 أهمية البحث بالنسبة لفريق البحث.
6	2.3.1 أهمية البحث للمصارف الإسلامية.
6	3.3.1 أهمية لبحث للمجتمع.
6	4.1 أهداف البحث.
7	5.1 منهجية البحث.
8	6.1 محددات البحث.
9	7.1 الهيكل التنظيمي لمحتويات البحث.

## الفصل الثاني البنوك الإسلامية (الإطار النظري للبحث)

14	1.2 المقدمة.
15	2.2 نشأة المصارف الإسلامية.
17	3.2 تعريف المصرف الإسلامي.
18	4.2 العوامل والأسباب التي ساعدت على إنشاء هذه المصارف وانتشارها.
18	5.2 خصائص المصارف الإسلامية.
18	1.5.2 استبعاد وإسقاط التعامل بالفائدة.
19	2.5.2 توجيه كل جهده نحو الاستثمار الحلال.
19	3.5.2 ربط التنمية الاقتصادية بالتنمية الاجتماعية.
19	4.5.2 تجميع الأموال المعطلة ودفعها إلى مجال الاستثمار.
20	5.5.2 تسيير وتشغيل حركة التبادل التجاري بين الدول الإسلامية.
20	5.5.3 إحياء نظام الزكاة.
20	7.5.2 القضاء على الاحتكار الذي تفرضه بعض شركات الاستثمار.

20	8.5.2 عدم إسهام هذه المصارف وتأثرها المباشر فيما يطرأ على النقد من تضخم.
20	6.2 أهداف المصارف الإسلامية.
21	1.6.2 الهدف التنموي للمصرف الإسلامي.
22	2.6.2 الهدف الاستثماري للمصرف الإسلامي.
22	3.6.2 الهدف الاجتماعي للمصرف الإسلامي.
23	4.6.2 الهدف الارتقائي والإشباعي للمصرف الإسلامي.
23	5.6.2 نشر الثقافة والمعرفة المصرفية الإسلامية.
24	6.6.2 تحقيق التكافل الاقتصادي بين الدول الإسلامية.
24	7.2 الخدمات المصرفية التي تقدمها المصارف الإسلامية.
24	1.7.2 قبول الودائع.
25	2.7.2 تحصيل وخصم الأوراق التجارية.
26	3.7.2 الاعتماد المستندي.
26	4.7.2 خطابات الضمان.
27	5.7.2 التحويلات المصرفية.
27	6.7.2 تأجير الصناديق الحديدية.
27	7.7.2 إدارة الممتلكات.
28	8.7.2 بيع الأسهم و السندات والعملات الأجنبية.
28	9.7.2 تقديم القروض.
28	8.2 خدمات التمويل والاستثمار.
29	1.8.2 المرابحة للأمر بالشراء.
29	2.8.2 المضاربة.
29	3.8.2 المشاركة المتناقضة أو المنتهية بالتمليك.
29	4.8.2 الإيجار المنتهي بالتمليك.
29	5.8.2 بيع السلم في المصارف الإسلامية.

## الفصل الثالث الجهاز المصرفي في المناطق الفلسطينية

33	1.3 هيكل الجهاز المصرفي في فلسطين.
37	2.3 رأس مال المصارف وموجوداتها.
38	3.3 ودائع البنوك.
38	1.3.3 مجموع الودائع.
39	2.3.3 ودائع سلطة النقد الفلسطينية.
39	3.3.3 ودائع البنوك العاملة في فلسطين وخارج فلسطين.
39	4.3.3 ودائع العملاء المقيمين وغير المقيمين.
39	5.3.3 ودائع القطاع العام.
40	4.3 توزيع ودائع البنوك الإجمالية حسب نوعها.
40	1.5.3 التسهيلات الائتمانية.

41	2.5.3 الأرصدة لدى البنوك في فلسطين والخارج.
41	3.5.3 ودائع البنوك لدى سلطة النقد.
41	4.5.3 الاستثمارات.
42	6.3 توزيع التسهيلات الائتمانية حسب نوعها.
42	1.6.3 حسب الاستخدام.
43	2.6.3 حسب نوع العملة.
44	7.3 السيولة المصرفية والتمويل.
44	1.7.3 فائض السيولة القانونية.
44	8.3 دور البنوك في التنمية.
47	9.3 خصائص الجهاز المصرفي والمشكلات التي يعاني منها.
48	10.3 تأثير الإجراءات الإسرائيلية على عمل الجهاز المصرفي وأدائه منذ أيلول 2000

## الفصل الرابع تحليل قطاع المصارف الإسلامية في فلسطين

53	1.4 المصارف الإسلامية في فلسطين.
53	2.4 رأس مال وموجودات المصارف الإسلامية.
53	1.2.4 رأس المال.
54	2.2.4 الموجودات.
57	3.4 ودائع المصارف الإسلامية.
57	1.3.4 إجمالي ودائع المصارف الإسلامية.
57	2.3.4 ودائع السلطة الوطنية الفلسطينية.
57	3.3.4 ودائع السلطات المحلية.
58	4.3.4 ودائع مؤسسات القطاع العام.
58	5.3.4 ودائع العملاء المقيمين وغير المقيمين.
58	1.5.3.4 ودائع العملاء المقيمين.
58	2.5.3.4 ودائع العملاء غير المقيمين.
59	6.3.4 ودائع المصارف العاملة في فلسطين وخارج فلسطين.
59	7.3.4 ودائع سلطة النقد الفلسطينية.
59	4.4 هيكل استخدامات الموارد المالية للمصارف الإسلامية.
59	1.4.4 التسهيلات الائتمانية.
60	2.4.4 أرصدة لدى سلطة النقد.
61	3.4.4 أرصدة لدى المصارف في فلسطين.
61	4.4.4 أرصدة لدى المصارف خارج فلسطين.
62	5.4.4 الاستثمارات المحلية.
62	5.4 القروض.
64	6.4 توزيع الودائع الإجمالية للمصارف الإسلامية.

65	7.4 توزيع التسهيلات الائتمانية.
65	1.7.4 توزيع التسهيلات حسب نوع العملة.
66	8.4 السيولة المصرفية والتمويل.
66	1.8.4 فائض الودائع لدى المصارف الإسلامية.
66	2.8.4 فائض السيولة القانونية.
67	9.4 توزيع التسهيلات الائتمانية على القطاعات الاقتصادية وأثرها على التنمية.
69	1.9.4 القطاع الزراعي.
70	2.9.4 قطاع الصناعة والتعدين.
71	3.9.4 قطاع الإنشاءات.
72	4.9.4 قطاع التجارة العامة.
72	5.9.4 خدمات النقل.
72	6.9.4 السياحة والفنادق والمطاعم.
73	7.9.4 خدمات ومرافق عامة.
74	8.9.4 الخدمات المالية.
74	9.9.4 شراء الأسهم.
74	10.9.4 أغراض أخرى.
74	10.4 مقارنة بين المصارف الإسلامية والبنوك التجارية.
75	11.4 مصادر الأموال في الفروع الإسلامية.
76	12.4 استخدامات الأموال لدى الفروع الإسلامية.
76	13.4 رقابة سلطة النقد على المصارف الإسلامية في فلسطين.

## الفصل الخامس الاستنتاجات والتوصيات

79	1.5 الاستنتاجات.
81	2.5 التوصيات.

## قائمة المراجع

84	المراجع
----	---------

## قائمة الملاحق

86	الملاحق
----	---------

## قائمة الجداول

رقم الجدول	اسم الجدول	الصفحة
(1-3)	بعض المؤشرات الاقتصادية لقطاع الوساطة المالية في المناطق الفلسطينية لعام 2001.....	33
(2-3)	هيكلية المصارف من حيث عددها وفروعها.....	34
(3-3)	رأسمال وموجودات المصارف العاملة في الأراضي الفلسطينية.....	37
(4-3)	هيكل ودائع الجهاز المصرفي وبعض أوجه استخدام أصول.....	38
(5-3)	توزيع وداائع البنوك الإجمالية حسب نوعها(%).....	40
(6-3)	توزيع التسهيلات الائتمانية حسب نوعها.....	42
(7-3)	توزيع التسهيلات الائتمانية في القطاعات الاقتصادية حسب الأهمية لسنوات مختلفة(%).....	45
(8-3)	بعض المؤشرات لأداء فروع البنوك الأردنية العاملة في الأراضي الفلسطينية.....	47
(9-3)	تأثير الإجراءات الإسرائيلية على عمل الجهاز المصرفي وأدائه منذ أيلول 2000.....	49
(1-4)	رأسمال وموجودات المصارف الإسلامية في الأراضي الفلسطينية.....	53
(2-4)	رأسمال وموجودات المصارف الإسلامية بالنسبة للقطاع المصرفي في الأراضي الفلسطينية(%).....	54
(3-4)	هيكل وداائع البنوك الإسلامية وبعض أوجه استخدام هذه الأصول.....	56
(4-4)	القروض الممنوحة من المصارف الإسلامية.....	62
(5-4)	القروض الممنوحة في قطاع غزة والضفة الغربية.....	63
(6-4)	توزيع وداائع المصارف الإسلامية الإجمالية حسب نوعها.....	64
(7-4)	توزيع التسهيلات الائتمانية حسب نوعها.....	65
(8-4)	توزيع التسهيلات الائتمانية المقدمة من المصارف الإسلامية على القطاعات الاقتصادية حسب الأهمية لسنوات مختلفة(%).....	68
(9-4)	توزيع التسهيلات الائتمانية على القطاعات حسب الأهمية لسنوات مختلفة.....	68
(10-4)	نسبة التسهيلات الائتمانية المقدمة من المصارف الإسلامية بالمقارنة مع الجهاز المصرفي(%).....	69
(11-4)	كشف مقارن بين البنوك الإسلامية والبنوك غير الإسلامية(عام 2003).....	74

الفصل الأول

المقدمة

الفصل الأول

المقدمة

# الفصل الأول

## المقدمة

1.1 المقدمة

1.1.1 المقدمة.

2.1 مشكلة البحث.

3.1 أهمية البحث.

1.3.1 أهمية البحث بالنسبة لفريق البحث.

2.3.1 أهمية البحث للمصارف الإسلامية والمجتمع.

4.1 أهداف البحث.

5.1 منهجية البحث.

6.1 محددات البحث.

7.1 الهيكل التنظيمي لمحتويات البحث.

## الفصل الأول

## المقدمة

## 1.1 المقدمة:

منذ ظهور المصارف التقليدية، وهي ذات أهمية بالغة وتأثير كبير، وأهميتها تعظم وتكبر يوماً بعد يوم، لأنها تدعم وتعزز التنمية الاقتصادية للدول والمجتمعات المتقدمة والصناعية، فازدياد نشاطاتها وإمكانياتها المالية ينعكس على الازدهار الاقتصادي للبلاد بشكل عام، لذا تسعى الدول والحكومات على متابعة ومراقبة المؤسسات المالية والمصارف التابعة لها، ورسم الطريق والسياسات لها حتى يبقى النظام المصرفي العام للدولة قوياً متيناً.

وتعد المصارف فكرة جديدة نسبياً على العالم الإسلامي، حيث كان هذا النشاط الاقتصادي مجهولاً لدى المسلمين، فالمصارف في الدول الغربية تقوم على فكرة الفائدة وهي أساس عملها، وهذا النوع من المعاملات تعتبر محرماً في شريعتنا الإسلامية، مما أدى إلى ظهور المصارف الإسلامية، والتي من أهم أركانها وأسسها تخلص الأمة الإسلامية من المعاملات المصرفية المحرمة شرعاً، والأمر التي تتنافى مع الشريعة الإسلامية، وتعتبر الخدمات المصرفية الإسلامية في عملياتها المصرفية والاستثمارية هي لبنة في صرح الاقتصاد الإسلامي، وأداة فاعلة، تساهم في بناء الاقتصاد الإسلامي.

ومع تنامي هذه الفكرة أصبحت الحاجة ملحة إلى وجود خدمات مصرفية إسلامية، بما يلبي آمال وطموحات المسلمين، ويجعل كل معاملاتهم المالية والاقتصادية مرتبطة بالقيم الإسلامية ومبادئه. وانطلاقاً من هذه الغاية انتشرت الخدمات المصرفية الإسلامية في العديد من المصارف (التجارية) التقليدية التي تقوم على الأساس الربوي.

وهذا يدل على الرغبة لدى المؤسسات المصرفية في مجتمعنا الإسلامي إلى خدمة وتلبية حاجة المجتمع. وأخذت المصارف الإسلامية بالانتشار الجغرافي في كل أنحاء العالم وأصبحت لها كلمة مسموعة وتأثير كبير، فلم تكن الغاية المستهدفة منها هي مجرد إنشاء نظام مصرفي يختلف في بعض جوانبه عن النظام المصرفي التقليدي، إنما كان الهدف ترجمة النظريات والأفكار التي جاء بها الاقتصاد

الإسلامي في مجال المال والمعاملات من خلال مؤسسات واقعية لتنمية إرادة الأمة الإسلامية وتحقيق قيم الإسلام.

ولم تفقد المصارف الإسلامية أو تتنازل عن أهدافها السامية ومقاصدها النبيلة، أو تتغاضى عن تعاليم الدين الحنيف في معاملتها المصرفية والتي تقوم بها أو التي أصبحت طرفاً فيها، وما زال المتربصون بهذا الدين يحاولون إفشال هذه الفكرة والسعي لهدمها بشتى السبل والطرق وذلك باستغلال كل ثغرة وأي فرصة سانحة.

إن ظهور الأنظمة الرأسمالية في الدول الغربية بشكل واضح وجلي، كان له أثر سلبي على اقتصاديات الدول النامية والفقيرة، خاصة عندما أخذت هذه الدول تفرض سيطرتها على الأنظمة الاقتصادية في الدول العربية والإسلامية في كل أنحاء العالم، وتبث فيه سموم أفكارها، وهذه الأنظمة المستتبدة زادت الفقير فقراً والغني غناً، فأصبحنا دول استهلاكية، وسوق لمنتجاتهم، لا تشجع على الاستثمار والإنتاج، والتي لا تستطيع المواجهة إلا بوجود تطبيق فعلي لنظريات الاقتصاد الإسلامي وأفكاره، وذلك عن طريق جهاز مصرفي قادر على مواجهة هذا التحدي، وإيجاد بديل حقيقي قادر على المصارف الربوية، ومناخ استثماري ملائم ومتمين قادر على مواجهة الصعوبات، وتحقيق النمو الاقتصادي.

سنلقي الضوء ونقف على حقيقة هذه التجربة بشكل عام وفي فلسطين بالتحديد على وجه خاص، وما حققته من إنجازات، وتقييم آليات العمل بها ومعرفة ما تتميز به، مما يجعلنا بحاجة ماسة للتقييم الأمين والموضوعي لهذه التجربة وما حققته من نتائج وأثرها على التنمية الاقتصادية في فلسطين بشكل خاص، وذلك من خلال أنشطتها التي تمارسها وخدماتها التي تقدمها كالخدمات المصرفية، وخدمة التمويل والاستثمار، والخدمات الاجتماعية.

## 2.1 مشكلة البحث:

نظراً للدور المهم الذي يلعبه القطاع المصرفي بشكل عام في الحياة الاقتصادية، وبسبب الاتساع في المستمر في أنشطة البنوك الإسلامية، إلا أن التنمية الاقتصادية والاقتصاد الفلسطيني يشهد تراجعاً في كافة المجالات في السنوات الأخيرة، لا يبدو أن هناك تأثير كبير وواضح للقطاع المصرفي والمصارف الإسلامية في الاقتصاد، لذلك فمشكلة البحث تتمثل في الإجابة عن الأسئلة التالية:

1. ما هو الدور الذي تقوم به المصارف الإسلامية في دعم وتنمية القطاعات الاقتصادية، وتشجيع الاستثمار.

2. مدى التباين والاختلاف بينها وبين مؤسسات القطاع المصرفي، وحجم هذا القطاع بالنسبة للقطاع المصرفي ككل.

3. معرفة هل هناك استغلال للموارد التي لديها بشكل كفؤ وفعال، والى أي مستوى وصلت من الإنجاز، وفي أي جانب تركزت عملياتها وخدماتها.

## 3.1 أهمية البحث:

## 1.3.1 أهمية البحث بالنسبة لفريق البحث:

1. يعتبر هذا البحث من المتطلبات الأساسية للحصول على درجة البكالوريوس في تخصص نظم المعلومات.

2. التعرف على أداء قطاع المصارف الإسلامية، وأهمية هذا القطاع.

3. التعرف على عمليات القطاع المصرفي والمصارف الإسلامية وآلية عملها، وكيفية تطبيقها على أرض الواقع.

## 2.3.1 أهمية البحث للمصارف الإسلامية وللمجتمع:

1. رفع أداء الخدمات المصرفية والتي تنعكس إيجابياً على شهرة المصرف، وبالتالي زيادة إيراداته والتقليل من نفقاته وزيادة الأرباح.
2. توجيه الاستثمار لدى المصرف في القطاعات الاقتصادية المختلفة التي ستر عليه الأرباح وتعود عليه بالفائدة، وتساهم في عملية التنمية الاقتصادية والاجتماعية في فلسطين.
3. الاستفادة من النتائج والتوصيات التي سيتم التوصل لها، والمساعدة على التقييم الذاتي لعمل هذه المصارف.

## 4.1 أهداف البحث:

يتمثل هدف البحث الرئيس في تقييم وتحليل أداء المصارف الإسلامية في فلسطين بشكل عام، من أجل التوصل إلى هذا الهدف فقد تم تحليل كل الجوانب المتعلقة بالمصارف الإسلامية وأنشطتها، كما ويسعى البحث إلى الوصول إلى الأهداف الفرعية التالية:

1. معرفة هل هناك قدرة وفاعلية حقيقية في استقطاب العملاء الذين يرغبون في استثمار أموالهم في الوجوه الشرعية.
2. تحليل ودائع المصارف الإسلامية، بالإضافة إلى بعض أوجه استخدامات أصولها، ودراسة ما إذا كان هناك استغلال لرأس المال بشكل كفؤ مقارنة مع القطاع المصرفي.
3. معرفة توزيع السيولة النقدية لدى المصارف، وهل النسبة الكبيرة منها تستخدم في دعم الاقتصاد الوطني وإقامة المشاريع التنموية.
4. دراسة رأس مال المصارف الإسلامية وموجوداتها ومقارنة نسبة رأس المال إلى الموجودات فيها، ومقارنة رأس المال المصارف الإسلامية وموجوداتها بالنسبة للقطاع المصرفي بشكل كامل.

5. معرفة دور سلطة النقد الفلسطينية في توجيه المصارف الإسلامية لكي تكون داعمة للاقتصاد الفلسطيني.

6. معرفة الهيكلية العامة للودائع وآلية توزيعها واستثمارها في القطاعات الاقتصادية المختلفة على شكل تسهيلات ائتمانية واستثمارات محلية وخارجية.

7. معرفة نسبة التسهيلات الائتمانية التي تقدمها المصارف الإسلامية للقطاعات الاقتصادية ومقارنتها مع إجمالي التسهيلات للقطاع المصرفي بشكل عام، وإلقاء الضوء على آلية توزيع هذه التسهيلات على القطاعات المختلفة. والمبالغ والنسب إلى حصل عليها كل قطاع، والسبب في توزيع هذه التسهيلات على هذه القطاعات بالصورة التي هي عليها، وتأثيره على المصارف الإسلامية وعلى الاقتصاد.

8. معرفة مدى تأثير القطاع المصرفي الإسلامي في ظل الظروف الراهنة التي يمر بها الشعب الفلسطيني جراء الهجمة الصهيونية عليه.

### 5.1 منهجية البحث:

1. نهج فريق البحث لإجراء هذه الدراسة الأسلوب التحليلي الوصفي، فضلاً عن تحليل البيانات التي تم الحصول عليها من سلطة النقد الفلسطينية.
2. وإجراء مقابلات مع بعض مدراء المصارف، والمتخصصين في المصارف الإسلامية، وبعض العاملين في سلطة النقد الفلسطينية وبعض المراجع المتعلقة بالإطار النظري.
3. تم إدخال البيانات إلى الكمبيوتر وأجراء العمليات الحسابية عليها، وإخراج النسب المئوية المستخدمة في الدراسة باستخدام (Microsoft Excel\_xp).

## 6.1 محددات البحث:

واجه فريق البحث بعض المشاكل في إعداد هذه الدراسة تتمثل في الأمور التالية:

1. صعوبة الحصول على البيانات التي تتعلق بالمصارف الإسلامية، و التي تصدر عن سلطة النقد الفلسطينية والتي تم الاعتماد عليها لإجراء هذه الدراسة.
2. عدم توفر بيانات كافية و حديثة وخاصة فيما يتعلق بالقطاع المصرفي ككل.
3. عدم تعاون بعض مدراء المصارف مع فريق البحث من أجل إجراء المقابلات والحصول على بعض المعلومات منهم.
4. قلة الأبحاث والدراسات السابقة في صلب هذا الموضوع، حسب إطلاع فريق البحث.
5. ضيق الوقت المتاح للإلمام بجميع جوانب الموضوع.
6. الوضع السياسي والأمني الذي تشهده المناطق الفلسطينية، وصعوبة التنقل بين المدن الفلسطينية بسبب الاغلاقات والحواجز الإسرائيلية.

## 7.1 الهيكل التنظيمي لمحتويات البحث:

يحتوي البحث على الفصول التالية:

- الفصل الأول " مقدمة البحث "

المقدمة، ومشكلة البحث، وأهمية البحث، وأهداف البحث، ومنهجية البحث، محددات البحث.

- الفصل الثاني المصارف الإسلامية (الإطار النظري للبحث).

ويتضمن المقدمة، ونشأة المصارف الإسلامية، ومفهوم المصارف الإسلامية، العوامل التي ساعدت على إنشاء المصارف الإسلامية، وخصائص المصارف الإسلامية، وأهداف المصارف الإسلامية، والخدمات المصرفية التي تقدمها المصارف الإسلامية، خدمات التمويل والاستثمار.

- الفصل الثالث "الجهاز المصرفي في المناطق الفلسطينية".

هيكل الجهاز المصرفي في فلسطين، رأس مال المصارف وموجوداتها، ودائع المصارف، توزيع ودائع البنوك حسب نوعها، توزيع التسهيلات الائتمانية حسب نوعها، السيولة المصرفية والتمويل، دور المصارف في التنمية، خصائص الجهاز المصرفي والمشكلات التي يعاني منها، تأثير الإجراءات الإسرائيلية على عمل الجهاز المصرفي وأدائه منذ أيلول 2000.

- الفصل الرابع "تحليل قطاع المصارف الإسلامية في فلسطين".

المصارف الإسلامية في فلسطين، رأس مال وموجودات المصارف الإسلامية، ودائع المصارف الإسلامية، هيكل استخدام الموارد المالية للمصارف الإسلامية، القروض، توزيع التسهيلات الائتمانية، السيولة المصرفية والتمويل، توزيع التسهيلات الائتمانية على القطاعات الاقتصادية وأثرها على التنمية، مقارنة بين المصارف الإسلامية والبنوك التجارية، مصادر الأموال في المصارف الإسلامية، استخدامات الأموال لدى المصارف الإسلامية، رقابة سلطة النقد على المصارف الإسلامية في فلسطين

- الفصل الخامس "الاستنتاجات والتوصيات".

يتضمن هذا الفصل الاستنتاجات التي خرج بها فريق البحث، والتوصيات التي يرى فريق البحث ضرورة مراعاتها وأخذها بعين الاعتبار.

- المراجع.

- الملاحق.

## الفصل الثاني

# المصارف الإسلامية (الإطار النظري للبحث)

1.1 مقدمة

2.1 نشأة المصارف الإسلامية

## الفصل الثاني

3.1 تعريف المصارف الإسلامية

4.2 العوامل والأسباب التي ساعدت على إنشاء هذه المصارف ونشأتها

5.1 خصائص المصارف الإسلامية

1.5.2 اشتراك المصارف الإسلامية

# المصارف الإسلامية (الإطار النظري)

6.3.1 مفهوم الأداة المالية ونسبها إلى سوق المال

7.2 تمويل وتنظيم حركة المال الجاري بين البنوك الإسلامية

8.2 دور مصرفي

7.5.1 التمويل غير المصرفي الذي يخدم بعض شركات الاستثمار

8.3.2 دور مصرفي آخر كشركة استثمارية أو شركة تأمينية لها مقرها في الخارج

9.2 أهداف المصارف الإسلامية

1.6.2 أهداف قانونية للمصارف الإسلامية

2.6.2 أهداف اقتصادية للمصارف الإسلامية

3.6.2 أهداف اجتماعية للمصارف الإسلامية

## الفصل الثاني

### المصارف الإسلامية (الإطار النظري للبحث)

- 1.2 المقدمة.
- 2.2 نشأة المصارف الإسلامية.
- 3.2 تعريف المصرف الإسلامي.
- 4.2 العوامل والأسباب التي ساعدت على إنشاء هذه المصارف وانتشارها.
- 5.2 خصائص المصارف الإسلامية.
  - 1.5.2 استبعاد وإسقاط التعامل بالفائدة.
  - 2.5.2 توجيه كل جهده نحو الاستثمار الحلال.
  - 3.5.2 ربط التنمية الاقتصادية بالتنمية الاجتماعية.
  - 4.5.2 تجميع الأموال المعطلة ودفعها إلى مجال الاستثمار.
  - 5.5.2 تسيير وتنشيط حركة التبادل التجاري بين الدول الإسلامية.
  - 5.5.3 إحياء نظام الزكاة.
  - 7.5.2 القضاء على الاحتكار الذي يفرضه بعض شركات الاستثمار.
  - 8.5.2 عدم إسهام هذه المصارف وتأثرها المباشر فيما يطرأ على النقد من تضخم.
- 6.2 أهداف المصارف الإسلامية.
  - 1.6.2 الهدف التنموي للمصرف الإسلامي.
  - 2.6.2 الهدف الاستثماري للمصرف الإسلامي.
  - 3.6.2 الهدف الاجتماعي للمصرف الإسلامي.

4.6.2 الهدف الارتقائي والإشباعي للمصرف الإسلامي.

5.6.2 نشر الثقافة والمعرفة المصرفية الإسلامية وإحياء التراث في المعاملات المالية والتجارية والمصرفية.

6.6.2 تحقيق التكافل الاقتصادي بين الدول الإسلامية.

7.2 الخدمات المصرفية التي تقدمها المصارف الإسلامية.

1.7.2 قبول الودائع.

2.7.2 تحصيل وخصم الأوراق التجارية (الكمبيالة/السندات / الشيكات).

3.7.2 الاعتماد المستندي.

4.7.2 خطابات الضمان.

5.7.2 التحويلات المصرفية.

6.7.2 تأجير الصناديق الحديدية.

7.7.2 إدارة الممتلكات.

8.7.2 بيع الأسهم و السندات والعملات الأجنبية.

9.7.2 تقديم القروض.

8.2 خدمات التمويل والاستثمار.

1.8.2 المرابحة للأمر بالشراء.

2.8.2 المضاربة.

3.8.2 المشاركة المتناقضة أو المنتهية بالتمليك.

4.8.2 الإيجار المنتهي بالتمليك.

5.8.2 بيع السلم في المصارف الإسلامية.

## الفصل الثاني

## المصارف الإسلامية (الإطار النظري للبحث)

## 1.2 المقدمة:

تعد الحاجة إلى تعاطي الأعمال المصرفية وتبادل الأموال فكرة قديمة، فكانت النقود تعتبر كوسيط في المعاملات التجارية وفي المبادلات، فالودائع والقروض وفحص العملات واستبدالها وإجراء الحوالات، وجدت عند الإغريق وعند الرومان والسومريون والبابليون.

وقدم المسلمون خدمات جليلة تكتب لهم بماء الذهب في سبيل تطوير العمل المصرفي، فاقت ما قدمه الرومان وغيرهم، وما يقولونه من أنهم هم مبتكرو فكرة البنوك، فكانت القوافل في مكة المكرمة تسير منها واليها شمالا وجنوبا في رحلتي الشتاء والصيف، وهذا أساس العمل المصرفي في الامان والثقة والضمان والاستقرار، كما كان هناك صور من التعامل في مجال إيداع الأموال واستثمارها، فكان عبد الله بن الزبير هو من ابتكر طريقة الإيداع تمنع الاكنتاز المحرم في الإسلام وتتيح للمودع لديه حرية التصرف في الأموال المودعة لديه، وهي الطريقة المعمول بها حاليا في جميع أنحاء العالم، فقد كان لا يقبل إن يودع له مال إلا على سبيل القرض<sup>1</sup>. وبدأ استخدام الفائدة في الاعتمادات التجارية منذ القرن السابع عشر وتعاملوا معها في ظل النظام الإقطاعي.

ومع بداية القرن التاسع عشر والعشرين، أخذ الشكل النهائي للبنوك التجارية كوسيط مالي، إضافة إلى العديد من الخدمات الأخرى من المساهمة في تمويل التجارة الخارجية وحفظ الأمانات ودفع المستحقات نيابة عن الزبائن، وأصبح المصرف هو العصب الأساسي في النظام الاقتصادي الحديث.

والبنوك هي العصب والشريان للاقتصاد، فكان لابد من ظهور البنوك الإسلامية والتي تعتبر الفائدة محرمة تحريما صريحا فيها، ففي النصف الأخير من القرن السابق أجريت العديد من الدراسات

<sup>1</sup> المصري، عبد السميع، "المصرف الإسلامي علميا وعمليا"، (القاهرة، مكتبة وهبة، 1988) (ص22).

والأبحاث عن إمكانية وجود المصرف الإسلامي، مما أدى لظهور العديد من التجارب في هذا المضمار.

والآن وبعد معاناة ومشقة، وبعد تذليل المصاعب والعقبات، أصبحت المصارف الإسلامية حقيقة واقعية ليس عند الأمة الإسلامية، ولكن في كل أصقاع الأرض ومنتشرة في كل الدول، مقدمه فكريا اقتصاديا ذا طبيعة خاصة، رغم محاولات البعض طمسه على مر القرون، فبعد أن أصبحت المصارف واقعا ملموسا وانتقلت من إطار التواجد إلى إطار التأثير والتفاعل والتعامل مع مشكلات العصر التي تواجهنا في هذه الأيام.

## 2.2 نشأة المصارف الإسلامية:

كان أول ظهور لنظام المصارف الإسلامية يتمثل في بيت مال المسلمين، حيث كان يتولى رعاية شؤون المسلمين ويعنى باحتياجاتهم أفراداً كانوا أو جماعات، حيث كان يقوم بيت المال بمتطلبات التمويل اللازم للمجتمع، جاء في تاريخ الطبري: أن هند بنت عتبة، قامت إلى عمر بن الخطاب - رضي الله عنه فاستقرضته من بيت مال المسلمين أربعة آلاف درهم، تتجر فيها وتضمنها، فأقرضها، فخرجت إلى البلاد، فاشتريت وباعت، فلما أتت إلى المدينة شكت الوضيعة ( أي الخسارة ) فقال لها عمر: ( لو كان مالي لتركته، ولكنه مال المسلمين )<sup>2</sup>.

أما في العصر الحديث وبعد أن تغيرت ظروف الحياة في شتى المجالات الاجتماعية والاقتصادية والثقافية، وبعد أن ظهرت النقود الورقية وبرز دورها في حياة الفرد والمجتمع، ظهرت الحاجة ملحة إلى وجود مؤسسات مالية تلبي متطلبات المجتمع في ناحيتي التمويل والإنتاج، وقد شجعها في ذلك ارتفاع أسعار الفائدة وزيادة الطلب على الأموال اللازمة للتطور الصناعي والتجاري. وفي بداية الأمر انفرد اليهود بهذه المؤسسات ثم انضم إليهم المسيحيون في أوروبا بصفة خاصة، و أخيراً تبعهم على ذلك بعض المسلمين - وذلك إبان التكالب الاستعماري على الأمة الإسلامية فأدخلوا

<sup>2</sup> د. الهيتي، عبد الرزاق، "المصارف الإسلامية بين النظرية والتطبيق"، (عمان، دار أسامة، 2000) (ص36).

المؤسسات الربوية إلى المجتمعات الإسلامية وكان ذلك مطلع القرن الرابع عشر الهجري، وقد قام البعض بإضفاء صفة الشرعية على هذه المصارف لدرجة تحليل البعض بجواز أخذ فوائدها بدعوى أنها ليست من ربا الجاهلية الذي نزل به القرآن الكريم، وأنه يجوز أخذها للحاجة والضرورة، وعندما أدرك الغيورون من أبناء الأمة خطورة المؤسسات الربوية، وأنها من صنع أعداء الإسلام، بدأت الأصوات تنادي بتحويل هذه المؤسسات المالية الربوية إلى مؤسسات مالية إسلامية، مما أدى لتبلور فكرة إنشاء المصارف الإسلامية، وظهورها إلى حيز الوجود فكانت أول محاولة لهذا التوجه في باكستان في إحدى المناطق الريفية، في نهاية الخمسينيات من هذا القرن، عن طريق ظهور مؤسسة تقوم باستقبال الودائع من الموسرين وإقراضها إلى المزارعين دون عائد، بل تتقاضى أجوراً رمزية تغطي تكاليفها الإدارية، ولكن ما لبث أن أغلقت هذه المؤسسة أبوابها لعدم وجود كادر مؤهل من العاملين، وعدم تجدد الإقبال على الإيداع لدى المؤسسة، ثم ظهرت التجربة الثانية في الريف المصري في العام 1963 م حيث تأسست بنوك ادخار، تعمل وفق الشريعة الإسلامية، وتعد هذه التجربة أول تجربة مسجلة في العصر الحديث في مجال العمل المصرفي الإسلامي، ونتيجة لعدم تعاملها بالفائدة حظيت هذه المصارف المحلية بتشجيع من مواطني الريف ودعمهم لها، حيث بلغ عدد المودعين فيها حوالي (59000) مودع خلال ثلاث سنوات من عملها، إلا أن هذه التجربة أيضاً لم تستمر، ففي العام 1967 م تم إيقاف العمل بها نتيجة لظروف داخلية<sup>3</sup>. لقد عكست التجربتان السابقتان - بالرغم من عدم نجاحهما رغبة المسلمين في إيجاد البدائل للمؤسسات المصرفية القائمة، والتي تتفق مع الشريعة الإسلامية، لذلك شهدت السبعينات من القرن الماضي، انطلاقة جديدة لفكرة إنشاء المصارف والمؤسسات المالية الإسلامية. وفي العام 1971م أسس في مصر أول مصرف يقوم بممارسة النشاط المصرفي على غير أساس الربا، وهو مصرف ناصر الاجتماعي، ثم أعقب ذلك إقامة مصرفين إسلاميين معاً عام 1975م هما مصرف دبي الإسلامي والمصرف الإسلامي للتنمية في جدة ثم توالت حركة تأسيس المصارف الإسلامية

<sup>3</sup> د. الهيتي، عبد الرزاق، مصدر سبق ذكره، (ص41).

بظهور مصرف فيصل الإسلامي عام 1977 ومصرف فيصل الإسلامي السوداني، وبيت التمويل الكويتي، أعقبها المصرف الإسلامي الأردني في العام 1978م، ثم أخذت المصارف الإسلامية تتزايد بشكل واضح عاما بعد عام حتى أصبح هناك ما يزيد عن تسعين مصرفا ومؤسسة مالية إسلامية<sup>4</sup>. سوف نتطرق في هذا الفصل إلى مفهوم المصارف الإسلامية، العوامل التي أدت إلى إنشائها، وخصائص المصارف الإسلامية وأهدافها والخدمات التي تقدمها.

### 3.2 تعريف المصرف الإسلامي:

المصرف الإسلامي: (هو منظمة إسلامية تعمل في مجال الأعمال، بهدف بناء الفرد المسلم والمجتمع المسلم وتميئتها وإتاحة الفرص المواتية لها، للنهوض على أسس إسلامية تلتزم بقاعدة الحلال والحرام)<sup>5</sup>.

وقد عرفه باحث آخر بقوله: (إن المصرف الإسلامي هو مؤسسة مالية مصرفية لتجميع الأموال وتوظيفها في نطاق الشريعة الإسلامية بما يخدم بناء مجتمع التكامل الإسلامي، وتحقيق عدالة التوزيع، ووضع المال في المسار الإسلامي)<sup>6</sup>.

وفي تعريفاً آخر لباحث آخر: (هي تلك المؤسسات التي تباشر الأعمال المصرفية مع التزامها باجتنب التعامل بالفوائد الربوية، أخذاً أو إعطاءً \_ بوصفه تعاملًا محرماً شرعاً \_ وواجتنب أي عمل مخالف لأحكام الشريعة الإسلامية)<sup>7</sup>.

<sup>4</sup> المصري، عبد السميع، "المصرف الإسلامي علمياً وعملياً"، (القاهرة، مكتبة وهبة، 1988) (ص32).  
<sup>5</sup> الطيار، عبد الله، "البنوك الإسلامية بين النظرية والتطبيق"، (السعودية، نادي القصيم، بدون تاريخ)، (ص30).  
<sup>6</sup> د. شحاتة، شوقي، "البنوك الإسلامية"، (جدة، دار الشروق، 1987)، (ص17).  
<sup>7</sup> د. الهيتي، عبد الرزاق، مصدر سبق ذكره، (ص172).

## 4.2 العوامل والأسباب التي ساعدت على إنشاء هذه المصارف وانتشارها:

جاءت فكرة إنشاء المصارف الإسلامية نتيجة لعدة عوامل دينية واقتصادية وسياسية واجتماعية، أدت إلى إخراج هذه الفكرة إلى الواقع العملي هي<sup>8</sup>:

1. السعي الحثيث والمضني من قبل الأشخاص والجماعات من كافة المستويات على إنشاء هذه المصارف وتوضيحها.

2. عرض ونشر هذه الفكرة في المؤتمرات الدينية والسياسية للعالم الإسلامي.

3. سعي العديد من الباحثين لإيجاد بدائل للمؤسسات المصرفية الربوية.

4. الصحوة الإسلامية الشاملة التي شهدتها العالم الإسلامي.

## 5.2 خصائص المصارف الإسلامية<sup>9</sup>:

للمصارف الإسلامية خصائص وميزات جعلتها تتميز عن غيرها من المصارف الأخرى من حيث المبدأ والمحتوى والمضمون مما ترتب عليه اختلافها من حيث الغاية والهدف عن المصارف الأخرى، ومن أهم هذه الخصائص والميزات:

### 1.5.2 استبعاد إسقاط الفائدة:

أن من أهم معالم المصارف الإسلامية هو إسقاط الفائدة من كل عملياتها أخذاً أو إعطاءً أي تجنب كل ما من شأنه الوقوع في الربا أو ما يؤدي إليه، ذلك أن الإسلام قد حرم الربا جملة وتفصيلاً في الكتاب والسنة النبوية لقوله تعالى:-( يا أيها الذين آمنوا اتقوا الله وذروا ما بقي من الربا إن كنتم مؤمنين، فإن لم تفعلوا فأذنوا بحرب من الله ورسوله وإن تبتم فلكم رؤوس أموالكم لا تظلمون ولا تظلمون ).

ففكرة عدم التعامل بالربا تعمل على حماية الفرد وحماية المجتمع من مضاره مما يجعله مجتمعاً متسقاً مع البنية السليمة والتي رضيها الله لنا كمجتمع إسلامي، وذلك أن هذا العمل عبادة وتقوى مثاب عليه من الله سبحانه وتعالى.

<sup>8</sup> د. الخضيري، محسن، "البنوك الإسلامية"، (القاهرة، إيتراك للنشر والتوزيع، 1995) (ص 51).  
<sup>9</sup> عدد من الباحثين، "الموسوعة العلمية والعملية للبنوك الإسلامية"، (المعهد الدولي للبنوك والاقتصاد الإسلامي، 1982) (ص 123).

### 2.5.3 توجيه كل جهده نحو الاستثمار الحلال:

إن المصارف الإسلامية هي مصارف تنموية في الدرجة الأولى، تقوم على إتباع منهج الله عز وجل وتطبيق الشريعة الإسلامية، مما يدعوها إلى الاستثمار وتمويل المشاريع التي تعود بالخير على الناس والأمة كافة، فهي تركز استثمارها على إنتاج السلع والخدمات التي تلبي الحاجات السوية للإنسان المسلم، مع التحري أن تكون ضمن دائرة الحلال بما يخدم مصلحة الجماعة قبل النظر إلى العائد الذي يعود على الفرد.

### 3.5.2 ربط التنمية الاقتصادية بالتنمية الاجتماعية:

هناك تزاوج بين جانبي الإنسان المادي والروحي بالطبيعة الإسلامية، بما لا يفصل بين الناحية الاجتماعية عن الناحية الاقتصادية، إذ أن التنمية الاقتصادية لا توتي ثمارها إلا بمراعاة التنمية الاجتماعية وأخذها بعين الاعتبار. فالزكاة التي يتولى المصرف الإسلامي توزيعها وإيصالها إلى مستحقيها تؤدي إلى رفع المستوى المعيشي للمجتمع وتفتح أبواب الرزق أمام الجميع.

### 4.5.2 تجميع الأموال المعطلة ودفعها إلى مجال الاستثمار:

هناك أموال معطلة في أيدي فئة من الأفراد تتحرج دفعها و استثمارها في المصارف الربوية خشية الوقوع في الحرام وذلك يعود إلى تمسك هذا النفر الخير من أفراد هذه الأمة بعقيدته، ولكن مع ظهور المصارف الإسلامية واثبات جدارتها في استثمار أموالهم واستقطاب الأموال دفع الكثير من أصحاب رؤوس الأموال إلى استثمار أموالهم المجمدة وتمييتها من خلال المشاريع التنموية التي تقوم بها هذه المصارف، مما جعلها أداة فعالة في خدمة الاقتصاد الوطني والمشاريع التنموية التي تقدم الخدمة لأبناء المجتمع.

## 5.5.4 تسيير وتنشيط حركة التبادل التجاري بين الدول الإسلامية:

تتبادل المصارف الإسلامية الخبرات فيما بينها، وتتعاون فيما بينها بتقديم مساعدات مالية وغيرها من التبادلات التي تزيد من نشاط الحركة التجارية بين الشعوب الإسلامية.

## 6.5.2 إحياء نظام الزكاة:

انطلاقاً من الشريعة الإسلامية والعمل بتعاليم المنهج الإسلامي، قامت المصارف الإسلامية بإنشاء صندوق خاص لجمع الزكاة تتولى هي إدارته وتوصل الأموال إلى مستحقيها، إذ قام المصرف الإسلامي باستثمار هذه الأموال وتوزيع الفائض منها على الفقراء والمحتاجين.

## 7.5.2 القضاء على الاحتكار الذي تفرضه بعض شركات الاستثمار:

تقوم بعض الشركات المساهمة بإصدار أسهم وتعمل على احتكار هذه الأسهم وذلك بعدم السماح لدخول مساهمين جدد، فضلاً عن إصدارها السندات لزيادة رأسمالها وحصولها على أموال جديدة، أما المصارف والمؤسسات الإسلامية تعمل على التوسع في أعمالها وفتح باب الاكتتاب على أسهمها أمام جميع الراغبين في ذلك مع حرمة التعامل بالسندات عدا سندات المقارضة، التي أجازها بعض الفقهاء المعاصرين.

## 8.5.2 عدم إسهام هذه المصارف وتأثرها المباشر فيما يطرأ على النقد من تضخم.

6.2 أهداف المصارف الإسلامية<sup>10</sup>:

للمصارف الإسلامية أهداف تسعى لتحقيقها تكون مطابقة لأهداف الشريعة الإسلامية في مجال المال والمعاملات الاقتصادية مما يسهم بفاعلية في القضاء على الازدواجية بين تعاليم العقيدة الحقة، وبين الممارسات الفعلية التي تتم في المجتمع، وسوف تتعرض لأهم الأهداف فيما يلي:

<sup>10</sup> د. الخضير، محسن، مصدر سبق ذكره، (ص 29).

## 1.6.2 الهدف التنموي للمصرف الإسلامي:

إن للبنوك الإسلامية دور كبير في تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية والإنسانية مع توفير الاحتياجات الأساسية للمجتمعات، لتحقيق النمو الاقتصادي وخروجها من التبعية الاقتصادية والاجتماعية و السياسية و الثقافية، فالنظام المصرفي قادر على حل مشكلات التنمية الاقتصادية بما يتلائم مع عقيدة الأمة وتطلعاتها الحضارية وذلك بإطلاق الطاقات وتقجير روح الابتكار والإبداع، وذلك من خلال نمط تنموي متميز.

## تحقيق التقدم والعدالة والاستقرار يأخذ عدة إبعاد منها ما يلي:

- أ. السعي لجذب رؤوس الأموال بما يحقق انعتاق الدول الإسلامية من التبعية الاقتصادية، ويقوي علاقات الترابط والتكامل الاقتصادي بالشكل الذي يعود بالخير على الأمة الإسلامية، وتوفير الموارد اللازمة لتحقيق الانطلاقة التنموية الذاتية والرفاهية الاقتصادية.
- ب. العمل على إعادة توطين الأرصدة الإسلامية، داخل الوطن الإسلامي، وتحقيق الاكتفاء الذاتي له من السلع والخدمات.
- ج. تنمية الحرفين والصناعات الحرفية والبيئية، والصناعات الصغيرة، والتعاونيات باعتبارها أساس للاقتصاد والصناعة في الدول الإسلامية.
- د. التوظيف الفعال لموارد المصرف الإسلامي، مما يحمل المصرف الإسلامي إلى توسيع قاعدة العاملين في المجتمع والقضاء على البطالة بين أفرادهم، وزيادة الناتج الإجمالي للدول الإسلامية، وتوظيف رؤوس الأموال في موضعها الصحيح وتكريسها لخدمة الأمة الإسلامية.
- هـ. العمل على دعم وإنشاء المشروعات الاستثمارية، ليس في نشاط اقتصادي معين بل في جميع الأنشطة الاقتصادية المشروعة سواءاً، الصناعة، والتعدين، والزراعة، والتجارية، والتوزيع وغيرها، مما يعمل على اتساع قاعدة الاستثمار في المجتمع، وتنمية أصوله الإنتاجية، وتحقيق تنمية متسارعة في التراكم الرأسمالي ليكفل للمجتمع الاستقلال والأمن الاقتصادي.

## 2.6.2 الهدف الإستثماري للمصرف الإسلامي:

تعمل المصارف الإسلامية على استثمار الموارد الفائضة ورؤوس الأموال المتعطلة واستقطابها وتوظيفها في المجالات الإقتصادية، التي تعظم من عائدها وترفع من إنتاجيتها لبناء قاعدة اقتصادية سليمة. وكذلك تسعى للتوظيف الاستثماري متوسط وطويل الأجل لإتاحة الفرصة لإنشاء مشروعات في مختلف النشاط الاقتصادي.

إن الاستثمار ومدولة الاستثمار هو جزء من رسالة المصرف الإسلامي وواجب من واجباته، وللدور الاستثماري للبنوك الإسلامية أبعاد متكاملة وذلك بالتعرف على فرص الاستثمار الحقيقية، وتحليل هذه الفرص ودراسة جدواها، وترويجها، وتحسين المناخ الاستثماري العام، وتوزيع الناتج بطريقة عادلة، وتحسين الأداء الاقتصادي للمشروعات.

فالهدف الاستثماري هدف لا يمكن تجاهله، وركيزة من ركائز وجوده، فتجاهل هذا الهدف وعدم تمكين هذه الركيزة يقوض البنيان الأساسي للمصرف، بل يعتبره البعض انه هو الرئة الوحيدة المتاحة له والتي عن طريقها يتنفس، حيث إلغاء الفائدة الربوية يجعل الاستثمار الطريق الوحيد والدعامة الأساسية التي تدعم وجوده.

ويرتبط بالهدف الاستثماري للمصرف الإسلامي هدف آخر مهم هو محاربة الاحتكار، حيث يعمل المصرف الإسلامي إلى كسر احتكار العملة، وضمان توزيع عادل للثروة مما يحقق الأمن والاستقرار.

## 3.6.3 الهدف الاجتماعي للمصرف الإسلامي:

تقوم المصارف الإسلامية إلى الموازنة بين تحقيق الربح الاقتصادي وبين تحقيق الربحية الاجتماعية عند توظيفها لمواردها، وذلك من خلال جانبين يتم أخذهما بعين الاعتبار وهما:

أ. الجانب الأول: يقوم المصرف بتدقيق مجالات التوظيف، في المشاريع والاستثمارات، والتأكد من سلامتها وقدرتها على سداد التمويل وتحقيق العائد والربح المناسب، وضمان عدم ضياع أموال المودعين في المصرف.

ب. الجانب الثاني: أن يحقق التوظيف رفع في مستوى العمالة، فضلا عن تقديمه خدمات اجتماعية إلى كل من يحتاجها من أفراد المجتمع ليتحقق التكافل الاجتماعي.

ويعمل المصرف الإسلامي عن طريق صناديق الزكاة التي لديه برعاية العجزة والمعوقين وأبناء المسلمين، ورعاية المرافق الإسلامية العامة، وتوفير سبل التعليم وكذلك تقديم المنح الدراسية وإنشاء المستشفيات والمعاهد العلمية الصحية التي تقدم خدماتها مجانا لأفراد الأمة الإسلامية، مما يزيد من الإلتحام والتكافل والتكاتف بين أفراد الأمة الإسلامية من خلال إعطاء كل ذي حق حقه، والتخفيف عن المسلمين في البلاد الإسلامية وغير الإسلامية التي تتعرضون فيها للظلم والاضطهاد، و يعمل أيضا على إحياء فريضة الزكاة وتنظيمها وروح التكافل الاجتماعي.

#### 4.6.2 الهدف الإرتقائي والاشباعي للمصرف الإسلامي:

يقوم المصرف الإسلامي بإشباع حاجات الأفراد والارتقاء بها، من حيث تقديم الخدمات المصرفية لهم، والتي تضمن لهم الإشباع المادي والمعنوي في نفس الوقت، كما وتعمل على مواكبة التطورات الحديثة من خلال استحداث أدوات مصرفية إسلامية جديدة، في مجالات الموارد والودائع والاستثمار والائتمان بأفضل وأسهل وأسرع الطرق.

#### 5.6.3 نشر الثقافة والمعرفة المصرفية الإسلامية وإحياء التراث في المعاملات المالية والتجارية

##### والمصرفية.

المصارف الإسلامية تعمل على تنقية مناخ المعاملات من الشوائب التي لحقت بها كمعاملات نشر المتاجرة والمضاربة والمشاركة.... الخ، باستخدام أدوات إسلامية اقتصادية من خلال الثقافة والمعرفة الإسلامية، والحث على استخدام هذه الأدوات من إصدار للمجلات والكتيبات والوسائل الإعلامية.

## 6.6.2 تحقيق التكافل الاقتصادي بين الدول الإسلامية:

لا تزال الدول الإسلامية قابعة في التخلف الاقتصادي والقصور في الإدراك، وعدم توفر عوامل الإنتاج لرقبها وتطويرها، فالمصارف الإسلامية تستطيع أن تحقق تكامل اقتصادي فعال ما بين الدول الإسلامية، بحيث تضعها في المسار السليم، فهناك الكثير من الدول الإسلامية تعاني من نقص في بنيتها الأساسية، وتوجد طرق سريعة تستخدم في نقل الأفراد والبضائع بين هذه الدول، إضافة إلى السكك الحديدية، ونقل الطاقة الكهربائية، وتستطيع المصارف الإسلامية مساعدة هذه الدول لإنجاز مثل هذه المشروعات وتقديمها مقابل رسوم تفرض على المواطنين، مما يحقق المنفعة العامة.

7.2 الخدمات المصرفية التي تقدمها المصارف الإسلامية<sup>11</sup>:

تمارس المصارف الإسلامية كافة الأنشطة المصرفية وبما يتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية وهي:

## 1.7.2 قبول الودائع:

الحسابات المصرفية من أهم مقومات العلاقة بين المصرف والعميل، وتتنوع الحسابات لدى المصارف وتختلف بحسب الهدف الذي فتحت من أجله، وتنقسم الودائع المصرفية في المصارف إلى أربعة أقسام هي:

1. الوديعة الادخارية: وفيها يتحمل المصرف أعباء مادية كثيرة تتمثل في حملات التوعية الادخارية، وإتاحة الوسائل الادخارية المختلفة، وإعداد النماذج، واستلام الإيداعات وقيدتها في الحساب، وتزويد العميل بدفتر ادخار وعليه فإن ما يتقاضاه المصرف من أجر عن هذه الخدمة يعتبر جائزاً شرعاً لأنها تمثل أتعاب ما تم تقديمه من خدمة للعميل .

2. الوديعة تحت الطلب: وهي الحسابات الجارية والتي يمكن لصاحبها السحب منها في أي وقت، وتمثل عملية فتح الحساب. ويتصل بهذه الخدمة عدد من العمليات وذلك مثل تزويد العميل بدفاتر شيكات وبطاقة للصرف الإلكتروني وتنفيذ حالات القيد للحساب وتأدية الشيكات المسحوبة عليه وتزويد

<sup>11</sup> د. الهيتي، عبد الرزاق، مصدر سبق ذكره، (ص 255).

العميل بالكشوفات الدورية التي تبين حركة الحساب وغيرها من الخدمات الأخرى. وفي هذه الحالة يجوز للمصرف أن يتقاضى من العميل مصاريف مقابل ما قدمه لعملية فتح الحساب والخدمات المترتبة عليها.

3. وديعة الاستثمار: وهي الودائع التي يودعها العميل لدى المصرف الإسلامي بغرض الاستثمار ويعمل فيها المصرف على أساس المضاربة وتكون لأجل محدد أو غير محدد، والدخول مع المصرف في هذا النوع من الإيداع يكون بإحدى طريقتين هما:

1.3 الاتفاق مع المصرف على المضاربة وفق نسبة من الربح متفق عليها مسبقاً، كما هو في صناديق الاستثمار.

2.3 أن يقوم المصرف الإسلامي بدور الوسيط بين العميل والشركات المستثمرة، وهنا يكون المصرف وكياً عن المستثمر وفي هذه الحالة للمصرف الحق في الحصول على عمولة مقابل أتعابه.

4. إيداع الوثائق والمستندات: وفيها يستلم المصرف الوثائق من العميل ويقوم بحفظها بعد ضبطها بقائمة يراجعها المصرف، ويعطي العميل إيصالاً بها، ويقوم المصرف بردها إلى العميل عند طلبها أو عند نهاية الأجل المحدد بينهما، وذلك مقابل أجره يتفقان عليها.

#### 2.7.2 تحصيل وخصم الأوراق التجارية (الكمبيالة/السندات / الشيكات):

1. تعتبر عمليات التحصيل، من الخدمات التي يقوم بها المصرف نيابة عن العملاء، ويتقاضى المصرف عمولة نظير تقديم تلك الخدمة للعميل، وهذه العملية الظاهر فيها الجواز لان العمولة التي يأخذها المصرف هي أجره له على التحصيل.

2. عملية خصم الأوراق التجارية - الكمبيالة و السند الأذنى - هي عملية يتم فيها نقل ملكية الورقة التجارية من العميل إلى المصرف قبل ميعاد الاستحقاق مقابل حصوله على قيمتها مخصوماً منها مبلغ الخصم.

## 3.7.2 الاعتماد المستندي:

عملية فتح الاعتماد تعتبر من الأمور الهامة في التجارة الخارجية عند القيام بعملية التصدير أو الاستيراد، وسمي بذلك لأنه يتطلب تقديم مستندات تثبت انتقال ملكية السلع المتبادلة بين المستورد والمصدر، ويعود للمصرف من عملية فتح الاعتماد ما يلي:

1. أجور ومصاريف فتح الاعتماد.
2. العمولة التي يحصل عليها المصرف مقابل تسديده القيمة إذا كان مبلغ البضاعة غير مغطى بالكامل. ويمكن تخريج عملية فتح الاعتماد المستندي على ثلاثة عقود شرعية هي:

- 1.2 عقد الوكالة.
- 2.2 عقد الحوالة.
- 3.2 عقد الضمان.

ولذا فإنه بناءً على ذلك تعتبر عملية فتح الاعتماد المستندي صحيحة إذا تم تجنب الفائدة الربوية.

**4.7.2 خطابات الضمان:**

هو تعهد من المصرف بقبول دفع مبلغ معين لدى الطلب إلى المستفيد في ذلك الخطاب نيابة عن طالب الضمان، عند قيام الطالب بالتزامات معينة من قبل المستفيد. وتنشأ الحاجة إلى خطاب الضمان في العادة عندما يجد الإنسان نفسه مضطراً إلى تقديم ضمان نقدي إلى جهة معينة عندما يريد الدخول في مناقصات عامة، وذلك في حال عدم التزامه بالشروط المتفق عليها، أو أي خلل قد يقع في التنفيذ، والغرض منه إثبات جدية الراغب في تقديم العطاء وتنفيذ الالتزام الذي أخذه على نفسه. وينقسم خطاب الضمان إلى قسمين هما:

1. ابتدائي.
2. نهائي.

## 1.4.7.2 العائد للمصرف من عملية منح خطاب الضمان:

1. أجور ومصاريف والعمولة من إصدار خطاب الضمان والتي يتقاضاها المصرف مقابل خدماته.

## 2.4.7.2 الحكم الشرعي لخطاب الضمان:

اختلف العلماء في حكم أخذ مقابل مادي على الضمان، وذهب بعض الفقهاء إلى أنه لا يجوز أخذ مقابل مادي على الضمان. وعليه فقد اجتهد الكثير في محاولة وجود مخرج وتبرير لمشروعية ما يتم تحصيله من عملية إصدار خطابات الضمان.

## 5.7.2 التحويلات المصرفية :

التحويلات المصرفية من الخدمات التي تقدمها المصارف لعملائها وتدر عليها عائداً لا بأس به وهي عدة أنواع، فالتحويل قد يكون داخلي أو خارجي، وفي عملية التحويل يحصل المصرف على ما يلي:

1. أجرة المصاريف الإدارية التي تحملها المصرف لأجراء عملية التحويل.
2. ما يأخذه المصرف من مصاريف البريد والهاتف وأجور المراسلة. وهذه الأجور التي يحصل عليها المصرف لا بأس بها شرعاً.

## 6.7.2 تأجير الصناديق الحديدية:

تقوم المصارف بتقديم هذه الخدمة لعملائها حيث يكون تحت تصرف العميل خزنة حديدية مقابل أجر يتقاضاه المصرف نظير تقديم هذه الخدمة ويختلف هذا الأجر باختلاف حجم الخزنة ومدة الاستفادة منها. ويعتبر هذا من العقود الجائزة شرعاً وللمصرف أن يأخذ هذه الأجرة على تقديم هذه الخدمة.

## 7.7.2 إدارة الممتلكات:

تعتبر هذه الخدمة من الخدمات الحديثة نسبياً والتي تقدمها المصارف لعملائها، وذلك محاولة منها لكسبهم وخدمتهم، وتحقق هذه الخدمة مصلحة مزدوجة للمصرف والعميل. وهنا يجوز للمصرف الحصول على مقابل لما يقدمه للعميل، وله أن يأخذ أجر مقطوع، أو نسبة محددة من الأرباح التي تتحقق عند إدارة هذه الممتلكات.

## 8.7.2 بيع الأسهم و السندات والعملات الأجنبية :

من الأعمال الهامة التي تقوم بها المصارف بيع الأوراق المالية والعملات ولقد ازدادت أهمية هذه الخدمة بعد الانتشار والتوسع الكبير في إنشاء الشركات المساهمة مما أضطر إلى إيجاد سوق لتبادل الأسهم فيها والتي تتولى القيام به المصارف، وللمصرف الإسلامي بيع وشراء الأوراق المالية، ولكن يجب أن تكون سليمة من العمليات المحرمة، وأما العملات فيجوز بيعها وشراؤها وذلك وفق شروط الصرف المعتمدة شرعاً.

## 9.7.2 تقديم القروض :

تعتمد المصارف على تقديم القروض وتعتبر هذه الخدمة من أهم الخدمات التي تقدمها المصارف ومن خلال هذه العملية تحقق المصارف عوائد مرتفعة والتي هي عبارة عن الفائدة، وتعتبر هذه الفائدة محرمة شرعاً عند القائلين بأن الأوراق النقدية تأخذ أحكام الذهب والفضة، والبديل الإسلامي لهذه العملية أن تقدم المصارف قروضاً حسنة بدون فائدة، أو أن يدخل المصرف كشريك وبنسبة محددة مسبقاً مع طالب القرض.

## 8.2 خدمات التمويل والاستثمار :

تقوم المصارف بعمليات مختلفة تساعد على تدعيم تنمية المجتمع، كعمليات الاستثمار للأموال المودعة فيها، والاستثمار عمل مشروع رغب الإسلام فيه، ويأخذ الاستثمار في المصارف الإسلامية أشكالاً وأساليب متنوعة ومن أهمها ما يلي:

## 1.8.3 المراجعة للأمر بالشراء:

تقوم المصارف الإسلامية باستقبال طلبات عملائها سواء أكانو رجال أعمال أو موظفين، لتزويدهم بالسلع التي يحتاجونها لاستعمالهم مثل السيارات الصغيرة، والمعدات الثقيلة، والشاحنات، والأدوات الكهربائية والأثاث، ومواد البناء وغيرها، حيث يتم شراء هذه السلع من مصادرها نقدا ثم يتم بيعها لطالب التمويل لأجل بعد إضافة الربح عليها وتسدد القيمة على أقساط شهرية تتناسب مع الدخل.

## 2.8.2 المضاربة:

وهي عقد بين المصرف بصفته صاحب المال وأحد الأشخاص النقات المتخصصين في أحد الأنشطة الاقتصادية بصفته مضارب، ليقوم المضارب باستثمار مال المضاربة في أعمال التجارة، ويتم توزيع الأرباح بين المال بصفته صاحب المال المضارب بنسبة شائعة حسب الاتفاق.

## 3.8.2 المشاركة المتناقضة أو المنتهية بالتمليك:

وهي مشاركة المصرف في مشروع تجاري أو صناعي أو تعليمي ذو جدوى اقتصادية، بحيث يقدم العميل قطعة الأرض المراد البناء عليها مقرونة بدراسة من مكتب هندسي معتمد، وتتم الدراسة المستفيضة للمشروع من قبل المصرف قبل اتخاذ قرار المشاركة في المشروع، ويتم توزيع الأرباح حسب الاتفاق بحيث يسترجع المصرف جزءاً من رأس ماله في المشروع من الأرباح المتحققة للشريك إلى أن يتم تسديد حصة المصرف بالكامل ثم يؤول المشروع للشريك فيما بعد.

## 4.8.2 الإيجار المنتهي بالتمليك:

وهو تأمين حاجة الأفراد والشركات من المعدات الثقيلة وسيارات الأجرة وسيارات الشحن بعقد إيجار شهري ينتهي بالتمليك بدلا من دفع قيمتها مرة واحدة وإذا ما التزم العميل بعقد الإيجار المبرم معه وسدد كافة التزاماته تصبح الآلية ملكا له في نهاية مدة التأجير.

**5.8.2 بيع السلم في المصارف الإسلامية:**

يعتبر بيع السلم "بيع أجل بعاجل" وأحد أوجه الاستثمار التي تقوم بها المصارف الإسلامية ويحقق لها ربحاً جيداً فضلاً عن كونه يعود بالنفع على عملاء المصرف من ناحية زيادة إنتاجهم وتوفير النواحي المالية لهم، ولقد أخذت المصارف الإسلامية هذا النوع من العقود كأساس لممارسة بعض أنشطتها التجارية معتمدة على الشروط التي أوردها الفقهاء في هذا النوع من البيوع.

## الفصل الثالث

## الجهاز المصرفي في المناطق الفلسطينية

## الفصل الثالث

# الجهاز المصرفي في المناطق الفلسطينية

## الفصل الثالث

# الجهاز المصرفي في المناطق الفلسطينية

## الفصل الثالث

# الجهاز المصرفي في المناطق الفلسطينية

- 1.3 هيكل الجهاز المصرفي في فلسطين.
- 2.3 رأس مال المصارف وموجوداتها.
- 3.3 ودائع البنوك.
  - 1.3.3 مجموع الودائع.
  - 2.3.3 ودائع سلطة النقد الفلسطينية.
  - 3.3.3 ودائع البنوك العاملة في فلسطين وخارج فلسطين.
  - 4.3.3 ودائع العملاء المقيمين وغير المقيمين.
  - 5.3.3 ودائع القطاع العام.
  - 4.3 توزيع ودائع البنوك الإجمالية حسب نوعها.
    - 1.5.3 التسهيلات الائتمانية.
    - 2.5.3 الأرصد لدى البنوك في فلسطين والخارج.
    - 3.5.3 ودائع البنوك لدى سلطة النقد.
    - 4.5.3 الاستثمارات.
  - 6.3 توزيع التسهيلات الائتمانية حسب نوعها.
    - 1.6.3 حسب الاستخدام.
    - 2.6.3 حسب نوع العملة.
  - 7.3 السيولة المصرفية والتمويل.
    - 1.7.3 فائض السيولة القانونية.
  - 8.3 دور البنوك في التنمية.
  - 9.3 خصائص الجهاز المصرفي والمشكلات التي يعاني منها.
  - 10.3 تأثير الإجراءات الإسرائيلية على عمل الجهاز المصرفي وأدائه منذ أيلول 2000

الفصل الثالث

الجهاز المصرفي في المناطق الفلسطينية

1.3 هيكل الجهاز المصرفي في فلسطين:

كما يبين الجدول رقم (1-3)، نرى أن الجهاز المصرفي في هيكله العام يتكون من المصارف العاملة في المناطق الفلسطينية، ومؤسسات الإقراض المتخصصة والصرافين، وسلطة النقد الفلسطينية والتي تشبه في عملها البنك المركزي في الدول الأخرى، والتي تأسست عام 1994م، إثر توقيع بروتوكول باريس الاقتصادي، لتنظم العمل المصرفي وتراقب البنوك والمؤسسات المالية وتشرف عليها وتراقبها في عملياتها التي تقوم بها. وقد بلغ عدد المنشآت المصرفية 26 مؤسسة حتى سنة 2001م، حيث بلغ عدد العاملين فيها 3926 موظفاً، بإنتاج يقدر بـ 6.164 مليون دولار، وتشكل المصارف العاملة في فلسطين الجزء الأكبر من المؤسسات المالية والمصرفية، إذ بلغ عدد المصارف العاملة في فلسطين 23 مصرفاً، وعدد فروعها 127 فرعاً والجدول (2-3) يبين هيكلية المصارف من حيث عددها وفروعها.

جدول (1-3): بعض المؤشرات الاقتصادية لقطاع الوساطة المالية

في المناطق الفلسطينية لعام 2001 (القيمة بالآلاف دولار أمريكي)

النشاط الاقتصادي				المؤشر
قطاع الوساطة المالية	شركات التأمين	سوق الأوراق المالية + شركات الأوراق المالية	سلطة النقد + البنوك التجارية والإسلامية + مؤسسات الإقراض المتخصصة	
45	9	10	26	عدد المنشآت
4628	630	72	3926	عدد العاملين
190685.4	25.2	867	164578	قيمة الإنتاج
155357.3	12.5	8-	142855.2	القيمة المضافة

المصدر: الجهاز المركزي للإحصاء الفلسطيني. مسح المالية والتأمين 2001، نتائج أساسية. رام الله. 2003.

## جدول (2-3): هيكلية المصارف من حيث عددها وفروعها

المصارف	عددها	عدد فروعها
البنوك التجارية	14	98
البنوك الإسلامية	4	12
البنوك الاستثمارية	4	16
المؤسسات المصرفية الاستثمارية	1	1

المصدر: سلطة النقد الفلسطينية. النشرة الإحصائية-أعداد مختلفة. رام الله.

يلاحظ من الجدول السابق أن البنوك التجارية تشكل أكبر نسبة من حيث عددها، وعدد فروعها وهي 14 بنك، وبعدها فروع 98 فرعاً على الترتيب موزعة على مناطق السلطة الوطنية الفلسطينية، بينها 4 بنوك إسلامية، وعدد فروعها 12 فرعاً، وهناك أيضاً 4 بنوك استثمارية، وعدد فروعها 16 فرعاً، إضافة إلى المؤسسات المصرفية الفلسطينية وهي مؤسسة مصرفية لها فرع واحد، أما محلات الصرافة فقد بلغت المرخص منها والمسجل حوالي 159 محلاً مصرفياً منتشرة بحوالي 130 محلاً في الضفة الغربية بما تعادل نسبته (82%)، وفي قطاع غزة 29 محلاً بما تعادل نسبته (18%).

ونلاحظ أن الجهاز المصرفي تطور بشكل ملحوظ في المناطق الفلسطينية، خلال الفترة 1994-1999، وخاصة من حيث عدد المصارف العاملة وفروعها، إذ كانت نقطة البداية الحقيقية للجهاز المصرفي عام 1994، وذلك بعد استلام السلطة الوطنية الفلسطينية لصلاحيتها في إنشاء سلطة النقد الفلسطينية التي تعتبر بمثابة البنك المركزي، فهو بنك البنوك وبنك الحكومة، ويمكن التمييز ما بين ثلاث فترات زمنية مر بها الجهاز المصرفي لكل منها خصائصها وانعكاساتها عليه، وفيما يلي تقديم موجز لهذه الفترات<sup>1</sup>:

<sup>1</sup> د. محمود الجعفري "قطاع الخدمات الفلسطيني ودوره في عملية التنمية الاقتصادية" معهد ماس، كانون أول 2003

المرحلة الأولى: وهي الفترة التي سبقت الاحتلال الإسرائيلي للضفة الغربية وقطاع غزة العام 1967، إذ شهد القطاع المصرفي تطورات ملحوظة خلال الفترة (1948-1967)، حيث بلغ تعداد المصارف العاملة سبعة مصارف محلية وعربية ودولية، وبلغ عدد الفروع لهذه المصارف 38 فرعاً، موزعة ما بين الضفة الغربية وقطاع غزة، 32 فرعاً في الضفة الغربية التي كانت تخضع للحكم الأردني، و6 فروع في قطاع غزة التي كانت تخضع للحكم المصري.

المرحلة الثانية: هي المرحلة التي جاءت بعد الاحتلال الإسرائيلي لمناطق الضفة الغربية وقطاع غزة عام 1967، إذ تم إغلاق جميع المصارف والبنوك العاملة في الضفة الغربية وقطاع غزة، بموجب القرار رقم 7 الصادر عن القوات الإسرائيلية في تلك الفترة، أي ما بعد احتلال العام 1967، وفي تلك الفترة منحت المصارف الإسرائيلية حق تقديم الخدمات المصرفية التي كانت محدودة جداً في نوعيتها وكفاءتها، وفي عام 1981 كسب بنك فلسطين في غزة قضية أمام المحاكم الإسرائيلية لإعادة فتح فرعه في غزة، وبعدها في العام 1986 أعيد افتتاح فرع بنك القاهرة عمان في نابلس، ومع تطور الأحداث السياسية واندلاع الانتفاضة الفلسطينية المباركة، ضد الاحتلال الصهيوني عام 1987 أجبرت المصارف الإسرائيلية على إغلاق جميع فروعها في المناطق الفلسطينية المحتلة، وفي نهاية العام 1989، كان لبنك القاهرة عمان أربعة فروع في الضفة الغربية وبنك فلسطين فرعان في قطاع غزة.

وشهدت الفترة ما بين عقد مؤتمر السلام للشرق الأوسط في مدريد (تشرين الأول 1991) وتوقيع إعلان المبادئ بين منظمة التحرير الفلسطينية والحكومة الإسرائيلية في أيلول 1993 ارتفاعاً في عدد المصارف وفروعها، إذ بلغت أربعة فروع لبنك القاهرة - عمان في الضفة الغربية، وثلاث فروع لبنك فلسطين في قطاع غزة ومع نهاية العام 1993 كان حجم القطاع المصرفي 13 فرعاً منها 8 في الضفة والباقي في قطاع غزة.

المرحلة الثالثة: شهدت هذه المرحلة توقيع الاتفاقية الاقتصادية بين منظمة التحرير الفلسطينية والحكومة الإسرائيلية، فكان منها اتفاقية باريس التي وقعت في باريس العام 1994 وركزت هذه الاتفاقية على

العلاقات الاقتصادية بين السلطة الفلسطينية وإسرائيل حيث نصت المادة الرابعة في هذه الاتفاقية على حق السلطة الوطنية الفلسطينية في إنشاء وتأسيس سلطة النقد الفلسطينية لتقوم بمهام البنك المركزي باستثناء عملية إصدار العملة.

وبعد تشكيل السلطة الوطنية الفلسطينية العام 1994، حدثت نقلة نوعية في قطاع المصارف، إذ بلغ عدد المصارف 7 ولها 34 فرعاً. ثم استمر العدد بالتزايد إلى أن وصل 23 بنكا لها 127 فرعاً، موزعة بين 10 مصارف وطنية، و 11 مصرفاً عربياً، ومصرفين أجبيين، و 4 مصارف إسلامية. وقد ساهمت مذكرة التفاهم الأردنية الإسرائيلية الموقعة في بداية كانون الأول العام 1993 في إعادة فتح فروع المصارف الأردنية وتنظيمها.

وتقسم المصارف العاملة في المناطق الفلسطينية إلى ثلاث مجموعات، الأولى: البنوك الوطنية، وهي بنك فلسطين (21 فرعاً)، والبنك التجاري الفلسطيني (5 فروع)، وبنك الاستثمار الفلسطيني (6 فروع)، والبنك الإسلامي العربي (6 فروع)، وبنك القدس للتنمية والاستثمار (8 فروع)، والبنك العربي الفلسطيني لاستثمار (فرع واحد)، وبنك فلسطين الدولي

( 4 فروع)، والبنك الإسلامي الفلسطيني (فرعان)، وبنك الأقصى الإسلامي (فرع واحد). أما المجموعة الثانية فهي مجموعة البنوك العربية وهي بنك القاهرة - عمان ( 19 فرعاً، ثلاثة منها للمعاملات الإسلامية)، والبنك العربي (18 فرعاً)، وبنك الأردن (6 فروع)، والبنك العقاري المصري العربي (7 فروع)، وبنك الأردن والخليج (3 فروع)، والبنك الأهلي الأردني (5 فروع)، وبنك الإسكان للتجارة والتمويل (4 فروع)، والبنك الرئيسي للتنمية والائتمان الزراعي (فرع واحد). أما المجموعة الثالثة فهي مجموعة المصارف الأجنبية، وهي أي- أن- زد كرنديز (فرعان)، بنك ( HSBC ) الشرق الأوسط ( فرع واحد).

وبالنسبة للخدمات المصرفية التي تقدمها هذه المصارف العاملة في المناطق الفلسطينية فهي بدرجات متفاوتة منها: قبول الودائع بفوائد وبدون فوائد، وتقديم التسهيلات الائتمانية، وبيع وشراء العقود

الأجلة، وسندات الدين، وتقديم خدمات تحويل الأموال، وبيع وشراء العملات الأجنبية، وإصدار بطاقات الائتمان والدفع، والشيكات المحلية للتداول، والشيكات السياحية، وتقديم الخدمات المصرفية وفق أحكام الشريعة الإسلامية، وحفظ وإدارة المقتنيات الثمينة والأوراق المالية، وتقديم خدمات الاستعلامات للزبائن، والمحظة الاستثمارية، وتقديم خدمات الاستشارات المصرفية للعملاء، وخدمة الاعتمادات المستندية، وإصدار خطابات الضمان، وحسابات التوفير.

### 2.3 رأس مال المصارف وموجوداتها:

جدول (3-3): رأسمال وموجودات المصارف العاملة في الأراضي الفلسطينية (مليون دولار أمريكي)

السنة	1996	1997	1998	1999	2000	2001	حزيران 2003
الموجودات	2200.4	2907.6	3336.6	3857.4	4594.2	4422.7	4636.36
رأس المال	136.99	216.18	222.22	245.59	250.6	208.33	197.67

المصدر: سلطة النقد الفلسطينية. النشرة الإحصائية-أعداد مختلفة. رام الله

كما يبين الجدول رقم (3-3)، أتمم رأس مال البنوك بالصعود من سنة 1996 حتى سنة 2000، إذ بلغ ما قيمته 136.99 مليون دولار في عام 1996 حتى وصل إلى أعلى قيمة له وهي 250.6 مليون دولار في سنة 2000، ثم عاد لينخفض فيما حتى حزيران 2003 ليصل رأس المال للمصارف العاملة في فلسطين 197.67 مليون، وهو مبلغ قليل إذا ما قورن بالعام 2000، وبشكل عام ارتفع رأس مال المصارف بنسبة 44% خلال الفترة من 1996\_2003، حيث بدأ بالازدياد من سنة 1996-2000، وذلك بنسبة 83% ثم عاد لينخفض في السنوات 2001-حزيران 2003، وهذا يدل على عدم الاستقرار المالي في القطاع المصرفي الفلسطيني، في الآونة الأخيرة كما هو حال باقي القطاعات الإنتاجية والاقتصادية في فلسطين.

وكذلك الأمر بالنسبة للموجودات إذ ارتفعت خلال الفترة الواقعة ما بين 1996\_2000 لتصل إلى 4594.2 مليون دولار ثم انخفضت في عام 2001 لتصل إلى 4422.7 مليون لترتفع إلى 4636.36 مليون دولار في حزيران 2003.

3.3 ودائع البنوك:

جدول (3-4): هيكل ودائع الجهاز المصرفي وبعض أوجه استخدام أصوله (مليون دولار أمريكي)

مصدر الوديعة	1996	1997	1998	1999	2000	2001	حزيران 2003
ودائع سلطة النقد الفلسطينية	100.5	125.4	97.6	143.4	118.5	88.4	89.62
ودائع البنوك العاملة في فلسطين	59.6	99.5	163.8	116.9	228.2	228.9	382.2
ودائع العملاء المقيمين	1501.2	1815.4	2216	2615	3274.2	3161	3205.03
ودائع العملاء غير المقيمين	3.9	23.5	24.2	43	36.8	48.9	72.03
ودائع البنوك العاملة في فلسطين	93.9	241.2	263.3	322.5	267	253.4	40.44
ودائع القطاع العام	206	251	164.5	217	196	188.8	307.4
مجموع الودائع	3961.1	4553	4927.4	5456.8	6120.7	5970.4	4116.72
بعض أوجه استخدامات أصول المصارف							
التسهيلات الائتمانية	423.86	612.87	833.1	1005.47	1346.25	1219.99	976.6
أرصدة لدى البنوك في الخارج	1332.58	1576.35	1693.72	2005.64	2154.31	2172.83	2279.69
نقد في الصندوق	52.84	62.49	57.67	118.93	137.2	176.83	232.15
أرصدة لدى البنوك في فلسطين	52.58	107.05	177.18	118	234.83	221.68	377.82
الاستثمارات	46.23	66.26	72.74	77.6	103.64	85.23	105.97
ودائع البنوك لدى سلطة النقد	177.3	248	271	335	383	346	451.86

المصدر: سلطة النقد الفلسطينية. النشرة الإحصائية-أعداد مختلفة. رام الله.

1.3.3 مجموع الودائع:

كما يبين الجدول رقم (3-4)، اتسمت ودائع البنوك بالتذبذب بين الارتفاع والانخفاض خلال الفترة من 1996-2003، فقد بلغ مجموع الودائع 3961.1 مليون دولار في العام 1996، في حين بلغ مجموع الودائع 4116.72 مليون دولار في حزيران 2003، وذلك بنسبة زيادة 4.0%. ونلاحظ أن هناك تزايد مطرد من عام 1996-2000، وذلك بنسبة زيادة 54% خلال نفس الفترة، ثم تراجعت الودائع بنسبة

33% حزيران 2003 مقارنة مع العام 2000، والسبب في ذلك يعود إلى التراجع الاقتصادي خلال سنوات الانتفاضة.

### 2.3.3 ودائع سلطة النقد الفلسطينية:

سجلت ودائع سلطة النقد الفلسطينية زيادة مستمرة من عام 1996-1999 وذلك بنسبة زيادة 43%، في حين بلغت نسبة التراجع 11% خلال سنوات الفترة الإجمالية، مع ملاحظة أن النسب كانت متذبذبة، والمبالغ المودعة قليلة.

### 3.3.3 ودائع البنوك العاملة في فلسطين وخارج فلسطين:

ارتفعت ودائع البنوك العاملة في فلسطين بإطراد خلال سنوات الفترة من 1996-2003 باستثناء العام 1999، حيث بلغت نسبة الزيادة خلال سنوات الفترة 541%، وانخفضت ودائع البنوك العاملة خارج فلسطين بنسبة 57% إذ سجلت تراجعاً ملحوظاً في عام 2003، وبلغت قيمتها 44.40 مليون دولار، بعد أن سجلت ارتفاعاً ملحوظاً في الفترة 1996-1999، بنسبة 243%، ثم عادت لتتخف في الأعوام 2000-2003 بنسبة 87%، وذلك بسبب زيادة الفرص الاستثمارية في الخارج وقلّة نسبة المخاطرة مقارنة مع استثمارها في الداخل.

### 4.3.3 ودائع العملاء المقيمين وغير المقيمين:

شكلت ودائع العملاء المقيمين وغير المقيمين في فلسطين الجزء الأكبر من مجموع الودائع، إذ ازدادت بزيادة مستمرة خلال سنوات الفترة بنسبة قدرها 118%، وذلك يدل على اتجاه الناس لوضع نقودهم على شكل وديعة، إذ بلغت ودائع العملاء المقيمين وغير المقيمين نسبة 80% من مجموع الودائع في حزيران العام 2003.

### 5.3.3 ودائع القطاع العام:

تباينت ودائع القطاع العام بين الصعود والنزول في قيمتها وذلك بنسبة نمو 49% خلال سنوات الفترة 1996-2003، إذ سجلت أعلى نسبة زيادة لها بقيمة 63% ما بين عامي 2001-2003.

### 4.3 توزيع ودائع البنوك الإجمالية حسب نوعها:

جدول (3-5): توزيع ودائع البنوك الإجمالية حسب نوعها (%)

السنه	حسابات جارية %	حسابات توفير %	ودائع الأجل
1996	34.5	14	51.5
1997	30.4	13.5	56.1
1998	28.6	12.9	58.4
1999	27	13.1	59.8
2000	25.1	13.2	61.7
2001	24	14.7	61.3
حزيران 2003	28.3	15.8	55.9

المصدر: سلطة النقد الفلسطينية. النشرة الإحصائية-أعداد مختلفة. رام الله.

كما يبين الجدول رقم (3-5)، فقد لوحظ أن حجم الحسابات الجارية بلغ 28% من حجم الودائع حتى حزيران عام 2003، فيما بلغت نسبة حسابات التوفير حوالي 16%، فضلاً عن زيادتها التي كانت من نصيب الودائع لأجل التي شكلت حوالي 56% من حجم الودائع عام 2003، ونلاحظ أن الودائع لأجل حصلت على أعلى النسب خلال سنوات الفترة من إجمالي الودائع في البنوك، وذلك لأنه يتم استثمارها من قبل المصرف ويحصل من خلالها على عوائد مالية جيدة.

### 5.3 هيكل استخدامات الموارد المالية لدى المصارف:

تستخدم ودائع البنوك ومواردها المالية في مجالات عديدة، منها التسهيلات الائتمانية، الاستثمارات، وأرصدة لدى سلطة النقد، ولدى البنوك الأخرى، ونقد في الصندوق، إضافة إلى الأرصدة المحولة للخارج، والاحتياطي الإجمالي لدى سلطة النقد الفلسطينية، وسيتم الحديث عنها بالتفصيل خلال الفترة 2003-1996:

#### 1.5.3 التسهيلات الائتمانية:

ارتفعت التسهيلات الائتمانية خلال الفترة الممتدة بين 1996-2000 إذ بلغت نسبة الزيادة فيها 217%، وبمتوسط زيادة سنوي يقدر 37%، إلا إنها انخفضت خلال العام 2001 بنسبة 9% مقارنة بالعام 2000، ويرجع سبب الانخفاض فيها لسوء التخطيط من قبل البنوك على فتح تسهيلات جديدة، والسعي للحصول

على التسهيلات الممنوحة للأفراد، ويعزى ذلك إلى ضعف التشريعات وتطبيق القانون من قبل السلطة التنفيذية ووجود الفراغ الأمني والقانوني، وقلة الضمانات المقدمة للبنوك كنقص تسجيل العقارات والأراضي في الطابو.

### 2.5.3 الأرصدة لدى البنوك في فلسطين والخارج:

ارتفعت الأرصدة لدى البنوك في داخل فلسطين من 52.8 مليون دولار إلى 377.8 مليون دولار خلال الفترة الممتدة 1997-2003، أي بزيادة قدرها 619%، وانخفضت في عام 2001 لتصل قيمتها 221.68 مليون دولار، أما الأرصدة لدى البنوك في الخارج فقد حازت على الجزء الأكبر من الودائع، حيث بلغت قيمتها حوالي 1332.6 مليون دولار في سنة 1996 لتصل قيمتها إلى 2279.69 مليون دولار حتى حزيران 2003، إذ بلغت نسبة الزيادة خلال الفترة 71%، فيما بلغت نسبة الأرصدة من مجموع الودائع العام 1996 حوالي 34%، وارتفعت إلى 55% في نهاية حزيران 2003، وهذا يدل على زيادة مستمرة، ويتضح من ذلك أن الظروف والأوضاع الراهنة لعبت دورا كبيرا بسبب ارتفاع نسبة المخاطرة في الاستثمار بالداخل.

### 3.5.3 ودائع البنوك لدى سلطة النقد:

تعتبر ودائع البنوك لدى سلطة النقد الفلسطينية كإحتياطي إجباري واحتياطي اختياري، حيث فرضت سلطة النقد على البنوك نسبة احتياطي إجباري 15% من مجموع الودائع ونسبة 8% كاحتياطي اختياري<sup>2</sup> من مجموع الودائع، وقد بلغت ودائع المصارف لدى سلطة النقد 177.3 مليون دولار سنة 1996، وفي نهاية حزيران من العام 2003 بلغت حوالي 451.9 مليون دولار.

### 4.5.3 الاستثمارات:

تزايدت استثمارات المصارف في الفترة الممتدة ما بين سنوات 1996 - 2003، إذ بلغت 46.23 مليون دولار قيمة الاستثمارات في عام 1996، لتصل إلى 105.97 مليون دولار العام 2003، بنسبة زيادة تقدر 129%، فيما لوحظ انخفاض في حجم الاستثمارات منذ عام 2001 ليصل إلى 85.2 مليون

<sup>2</sup> د. الجعفري، محمود. مصدر سبق ذكره.

دولار في ذلك العام، وإذا ما قورنت حجم الاستثمارات بمجموع الودائع نجد أن الاستثمارات الممنوحة من القطاع المصرفي في فلسطين قليلة، حيث بلغت في سنة 1996 ما نسبة 1.2 %، وبلغت في العام 2003 ما نسبة 2.6 % من مجموع الودائع، وهذا يدل على قلة الاستثمارات الممنوحة من القطاع المصرفي من إجمالي الودائع في القطاع المصرفي.

### 6.3 توزيع التسهيلات الائتمانية حسب نوعها:

جدول (3-6): توزيع التسهيلات الائتمانية حسب نوعها

السنة	حسب استخداماته					
	القروض %	الجاري مدين %	التمويل التاجيري %	سحوبات مصرفية وكمبيالات مخصصة %	حسب نوع العملة	شكل
					دولار أمريكي %	دينار أردني % إسرائيلي %
1996	34.5	60.3	0.0	5.2	26.6	28.9
1997	41.2	53.1	0.0	5.7	40.1	28.9
1998	39.4	53.9	0.0	6.8	49.7	23.1
1999	43.4	52.8	0.0	3.8	56.3	20.1
2000	32.3	56.8	0.0	4.9	60.3	22.2
2001	44.4	52.7	0.0	2.9	66.4	18.5
حزيران 2003	44	54.2	0.0	1.2	67.4	18.3

المصدر: سلطة النقد الفلسطينية. النشرة الإحصائية-أعداد مختلفة. رام الله.

### 1.6.3 حسب الاستخدام:

كما يبين الجدول رقم (3-6)، من هيكل التسهيلات الائتمانية حسب نوعها نجد أن الجاري مدين بلغ أعلى نسبة منها 60.3% خلال العام 1996، وخلال الفترة 1996-2003 بلغ ما نسبته حوالي 54.2% من إجمالي التسهيلات في نهاية حزيران من سنة 2003، تليها القروض بزيادة قدرها 9.5% خلال الفترة الممتدة بين 1996-2003 حيث وصلت إلى أدنى مستوى لها في سنة 2000 بمقدار 32% من إجمالي التسهيلات الممنوحة للقطاعات الاقتصادية، ثم السحوبات المصرفية وكمبيالات مخصصة، إذ كانت نسبتها متذبذبة لتشكل أدنى مستوى لها في حزيران 2003 بنسبة قدرها 1.2% من إجمالي التسهيلات، في حين بلغت نسبة التمويل التاجيري صفراً طيلة سنوات الفترة.

## 2.6.3 حسب نوع العملة:

كما يبين الجدول رقم (3-6)، من خلال توزيع التسهيلات الائتمانية حسب نوع العملة نرى أن التسهيلات الممنوحة بالدينار الأردني كانت تشكل أعلى نسبة من إجمالي التسهيلات العام 1996، بنسبة بلغت حوالي 44%، إما بعد عام 1996 فقد بدأ التوجه بمنح التسهيلات بالدولار، لتصل نسبتها ما يقارب 67.4% من إجمالي التسهيلات الممنوحة العام 2003، ويعود السبب إلى أن حجم الودائع كان مرتفع بالدولار وموجودات البنك بالدولار، والأموال في البنوك معظمها بالدولار، فضلاً عن أن الدولار عملة مدعومة بقوة من الاقتصاد الأمريكي، أما التسهيلات الممنوحة بالشيكل الإسرائيلي، فقد بلغت نسبتها 18.3% من مجموع التسهيلات للعام نفسه، وتشكل القروض في الظروف العادية أهم استخدامات الأموال لدى المصارف لأنها تدر ربحاً كبيراً يفوق الخيارات الأخرى، وأنها الأسهل والأكثر تقليدية لدى البنوك، ولكن هذا لا ينطبق على النظام المصرفي الفلسطيني، لأن نسبة التسهيلات من مجموع الودائع هي 23.6% حتى حزيران 2003 (لمزيد من التفاصيل انظر الجدول 3-4). وهي نسبة متدنية، وهذا بسبب حداثة الجهاز المصرفي في فلسطين. إذ نلاحظ أن نسبة التسهيلات الائتمانية إلى مجموع الودائع بلغت العام 1996 حوالي 11% ووصلت إلى ما يقرب 23.6% العام 2003، وعلى الرغم من التحسن الكبير في هذه النسبة فإن هناك من يعتبرها متدنية نسبياً، وذلك بسبب زيادة التوظيفات في الخارج، والتي تحفظ المصارف على منح التسهيلات، بسبب ارتفاع نسبة المخاطرة الاستثمارية، وضعف التشريعات المنظمة، وعدم الاستقرار السياسي والاقتصادي، وغياب البيئة الاستثمارية المشجعة، مما ينجم عنه تردد كبير في تقديم المصارف للتسهيلات، ولا ننسى استخدام أكثر من عملة (حيث تستخدم الشيكال الإسرائيلي، والدينار الأردني، والدولار الأمريكي). مما يدفع البنوك إلى إيداع الفوائض المالية لديها في أسواق الدول التي أصدرت هذه العملات، وذلك بتحويل الفوائض للدينار الأردني إلى الأردن، وفوائض الشيكال الإسرائيلي لإسرائيل، وفوائض الدولار الأمريكي إلى الأسواق العالمية.

## 7.3 السيولة المصرفية والتمويل:

أن زيادة السيولة عن الحد المطلوب عند البنوك، لا يساعد في عملية التنمية الاقتصادية، بل يضر بها ويؤثر عليها سلبياً، حيث يؤثر على القطاعات الاقتصادية المختلفة ويجعل المشروعات الاقتصادية محرومة وغير قادرة على الاستفادة من السيولة لدى البنوك وهناك مؤشرات اقتصادية عديدة يمكن اللجوء إليها، لمعرفة هل هناك سيولة مصرفية في الصارف العاملة أم لا. ومن أهمها<sup>3</sup>:

## 1.7.3 فائض السيولة القانونية: وهناك طريقتين لاحتسابه:

الأولى: النقد في الصندوق مجموعاً له أرصدة لدى البنوك في الداخل ولدى سلطة النقد مقسوماً على إجمالي الودائع، وقد بلغت نسبة هذا الفائض في العام 1996 حوالي 7.1%، لترتفع بتزايد مستمر لتصل 26% العام 2003.

الثانية: النقد في الصندوق مجموعاً إليه أرصدة لدى البنوك في الداخل والخارج ولدى سلطة النقد مقسوماً على إجمالي الودائع، فقد كانت نسبة الفائض 41% في عام 1996، ثم ازدادت بازدياده بسيطة لتصل إلى 49% حتى عام 2001، ثم لترتفع ارتفاعاً ملحوظاً بنسبة 81% في 2003.

ولكن ارتفاع النسب عند اللجوء إلى هذه الطريقة يبين بوضوح في أن البنوك تحتفظ بمعظم ودائعها في البنوك الخارجية وذلك على شكل استثمارات وأرصدة مالية.

## 8.3 دور البنوك في التنمية:

أن التنمية الاقتصادية والاجتماعية تعتمد على البنوك في توفير السيولة والأموال لها في عملياتها الاستثمارية، ومن الخطأ القول أن البنوك قادرة على إحداث التنمية بسبب ما تملكه من أموال حيث أن المطلوب توجيه الأموال وإدارتها بصورة صحيحة وسليمة نحو المشاريع التي بدورها تزيد الإنتاجية وتدعم التنمية. والملاحظ أن المصارف العاملة في المناطق الفلسطينية أنها تهدف إلى تحقيق أكبر قدر ممكن من الأرباح، وذلك من خلال توفيرها للقروض قصيرة الأجل، فمن المعروف أن القروض قصيرة

<sup>3</sup> د. الجعفري، محمود. مصدر سبق ذكره.

الأجل هي قروض ليست تنموية، لأن الإقراض التنموي غالباً ما يحتاج لتمويل طويل ومتوسط الأجل، لذلك لا بد من توفير ووجود بنوك استثمار متخصصة، مثل بنك إنماء صناعية، وبنوك تنمية زراعية، وبنوك إسكان وغيرها من البنوك التنموية. وإلى جانب هذه المؤسسات لا بد من توفر الضمانات الكافية التي يقدمها كل من طالب القرض والجهات الحكومية، للتقليل من المخاطرة التي قد تتعرض لها القطاع المصرفي.

جدول (3-7): توزيع التسهيلات الائتمانية في القطاعات الاقتصادية حسب الأهمية

ولسنوات مختلفة (%)

القطاع الاقتصادي	1996	1997	1998	1999	2000	2001	حزيران 2003
الزراعة%	0.70	3.68	1.49	1.58	1.56	1.11	1.66
الصناعة والتعدين%	19.5	12.94	10.87	10.53	8.16	8.91	10.28
الإنشاءات%	11	12.29	12.56	12.34	9.23	10.19	11.44
التجارة العامة%	35.5	37.15	24.71	26.39	26.58	24.39	26.53
خدمات النقد%	1.70	1.01	2.85	3.78	3.64	3.26	3.48
السياحة والفنادق والمطاعم%	1.50	1.39	2.64	3.48	2.22	3.26	2.26
خدمات ومرافق عامة%	0.70	2.51	3.48	6.14	9.01	9.52	13.3
خدمات مالية%	1.40	0.85	0.66	2.94	3.34	3.17	4.96
شراء أسهم%	0.0	0.72	1.28	0.80	0.94	0.06	0.10
أغراض أخرى%	28	27.46	39.48	32.01	35.31	34.14	25.97
إجمالي التسهيلات (مليون دولار)	423.86	612.87	833.10	1005.5	1346.3	1220	976.57

المصدر: سلطة النقد الفلسطينية. النشرة الإحصائية-أعداد مختلفة. رام الله.

كما يبين الجدول رقم (3-7)، عند النظر إلى توزيع التسهيلات على القطاعات الاقتصادية المختلفة، فإن التسهيلات الائتمانية الممنوحة للقطاع الزراعي كانت متذبذبة صعوداً ونزولاً لتصل أعلى نسبة لها 8.3% في عام 1997، من إجمالي التسهيلات للقطاعات الاقتصادية ثم لتتخف إلى 1.66% حتى حزيران 2003، وهي حصة قليلة إذا ما قورنت بغيرها من القطاعات الاقتصادية مثل الصناعة، والتجارة العامة، والإنشاءات، وذلك بسبب ارتفاع نسبة المخاطرة فيها.

وكما نلاحظ أن إجمالي التسهيلات المقدمة من القطاع المصرفي لقطاع الصناعة بلغ ما نسبته 19% من إجمالي التسهيلات الائتمانية العام، 1996 لتتخفص إلى حوالي 3.10% نهاية حزيران 2003. إذ سجلت أدنى مستوى لها في عام 2000 نسبة 8.16% من إجمالي التسهيلات، وهي نسبة متدنية إذا ما قورنت بغيرها، إما قطاع الإنشاءات فقد حصل على أعلى نسبة من التسهيلات كانت حوالي 6.12% في عام 1998، حيث كانت النسب متذبذبة لتسجل أدنى مستوى لها في عام 2000، وكانت نسبتها 9.23%، أما التسهيلات المقدمة لقطاع التجارة العامة فقد بلغت أعلى مستوى لها في عام 1997، حوالي 37% من إجمالي التسهيلات، وانخفض إلى 5.26% نهاية حزيران 2003، وسجلت أدنى مستوى لها في عام 2001، إذ قدرت بنسبة 39.24%، ثم يليه التسهيلات المقدمة لأغراض أخرى إذ كانت نسبتها 28% في عام 1996 لتتخفص إلى نسبة 97.25% حتى نهاية حزيران 2003، ويليه قطاع الخدمات والمرافق العامة، إذ بلغت نسبة إجمالي التسهيلات المقدمة له 7.0% من العام 1996 لترتفع بتزايد مستمر حتى تصل إلى أعلى نسبة لها 3.13% حتى نهاية حزيران 2003. ثم يليه قطاع الخدمات المالية إذ سجل أدنى نسبة له 0.66% في عام 1998 لترتفع إلى نسبة 96.4% حتى نهاية حزيران 2003. ويأتي بعد هذا القطاع قطاع خدمات النقل وقطاع السياحة، و في أدنى مرتبة قطاع شراء الأسهم ليحصل على أقل نسبة من التسهيلات الائتمانية للقطاعات الاقتصادية.

### 9.3 خصائص الجهاز المصرفي والمشكلات التي يعاني منها:

مما سبق يتضح أن الجهاز المصرفي العامل في فلسطين، يتميز بخصائص محددة. ويمكن تلخيص هذه الخصائص بما يلي:

1. تدني نسب التسهيلات الائتمانية إلى الودائع والتي لها من الأثر الكبير في إحداث التنمية والازدهار الاقتصادي.
2. ارتفاع الأهمية النسبية لفروع المصارف الأردنية في الجهاز المصرفي في المناطق الفلسطينية إذ بلغ متوسط نسبة ودائعها 44% من مجموع ودائع المصارف العاملة في فلسطين من سنة 1996 حتى نهاية سنة 2001، إلا أن متوسط حصتها من التسهيلات يقدر ب 64% من سنة 1996 حتى نهاية 2001.

جدول (3-8): بعض المؤشرات لأداء فروع البنوك الأردنية العاملة في الأراضي الفلسطينية (مليون دولار)

رأس المال والاحتياطيات والمخصصات	التسهيلات	الودائع		السنة
		ودائع العملاء	ودائع الجهاز المصرفي	
11.7	203	1028	120.3	1995
48.7	293	1503	154	1996
72	411	1655	334.6	1997
79.6	536	1774	335	1998
88	578	2004	448.6	1999
106	877	2418	380.5	2000
118.5	786	2404	353	2001
150.9	596	2486	187	أب 2002

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية، تشرين الأول 2002.

3. انتشار خدمات مصرفية عالية الخطورة مثل السحب على المكشوف في الحسابات الجارية، واستخدام الشيكات تحت التحصيل كأداة ضمان، مما يؤدي إلى زيادة المخاطر التي قد تواجه المصارف.

4. تركز على الخدمات المصرفية، على الائتمان قصير الأجل إلى متوسط الأجل، وتقديم التسهيلات للقطاعات غير التنموية وخاصة القطاع التجاري بشكل رئيسي مع إهمال للقطاعات الإنتاجية.
5. غياب عملة وطنية مما يجعل البنوك تقوم بتحويل الفائض لديها إلى خارج المناطق الفلسطينية، وإيداعها في بنوك خارجية كل عملة حسب الدولة الخاصة بها.
6. عدم الاستقرار السياسي والاقتصادي في الأراضي الفلسطينية، بسبب الاحتلال الإسرائيلي الغاشم والهجمة الشرسة التي تشنها الحكومة الإسرائيلية على الشعب الفلسطيني وعلى قطاعاته الاقتصادية، مما يؤدي إلى زيادة المخاطرة الاستثمارية، وهروب المستثمرين ورؤوس الأموال للخارج، حيث أن راس المال يسعى أكثر الفرص الاستثمارية ربحية وأمان.
7. تعاني البنوك من نقص في الكفاءات والخبرات الموجودة لديها.

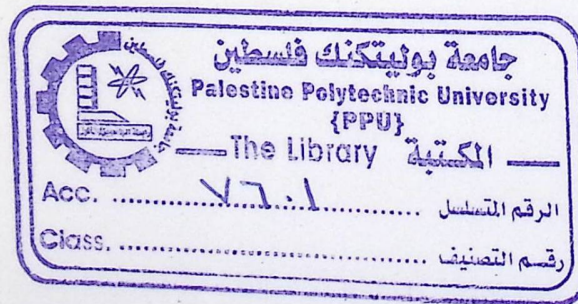
### 10.3 تأثير الإجراءات الإسرائيلية على عمل الجهاز المصرفي وأدائه منذ أيلول 2000

يعتبر القطاع المصرفي أحد القطاعات الاقتصادية، وقد تأثر هذا القطاع كثيره من القطاعات الاقتصادية، وتعرض لخسائر كبيرة، بسبب منع التجوال والإغلاقات والحصار و توقفه عن العمل أثناء الاجتياحات، حيث تراجع مستوى نشاطه مقارنة بالفترات السابقة والتي كانت البنوك تزاول أعمالها بانتظام. فقد تراجعت الودائع بنسبة 5% في نهاية حزيران 2003 مقارنة بشهر أيلول من سنة 2000، كما وتراجعت ودائع القطاع الخاص بنسبة 8.56% خلال الفترة نفسها، حيث حدث تراجع كبير في التسهيلات بلغ 35.2% وذلك لتراجع الأنشطة الاقتصادية بشكل عام، وارتفاع نسبة المخاطرة بشكل خاص. وسجل أكبر تراجع في التسهيلات في بند الجاري مدين بقيمة 1.369 مليون دولار، أي تراجع بنسبة 41.1%. أما القروض، فقد تراجعت بنسبة 20% وللقطاع العام بنسبة 59%.

جدول (3-9): تأثير الإجراءات الإسرائيلية على عمل الجهاز المصرفي وأدائه منذ أيلول 2000

2003/6	2002/8	2001/9	2000/12	2000/9	
					الودائع
4146	3921	3919	4120	4351	ودائع سلطة النقد
89.6	132	89	118.5	128.8	ودائع البنوك العاملة في فلسطين
382.2	266	171	228	195	ودائع القطاع العام
307.4	199	215	196	179	ودائع القطاع الخاص
3205	3212	3145	3274	3505	التسهيلات
976.6	988	1262	1346	1507	القروض
429.3	446	577	515	538	الجاري مدين
528.9	516	468	764	898	سحوبات مصرفية
12	22	37	66	71	التسهيلات المقدمة للقطاع العام
176	234	369	416	429	التسهيلات المقدمة للقطاع الخاص
764.2	574	898.7	913	1064.5	

المصدر: سلطة النقد الفلسطينية. النشرة الإحصائية-أعداد مختلفة. رام الله.



## الفصل الرابع

# تحليل قطاع المصارف الإسلامية في فلسطين

1.1 المصارف الإسلامية في فلسطين

2.1 الأصول والخصائص العامة للمصارف الإسلامية

## الفصل الرابع

1.1.1

2.1.1

3.1 قطاع المصارف الإسلامية

1.1.1

2.1.1

3.1.1

# تحليل قطاع المصارف الإسلامية

1.1.1

## في فلسطين

1.1.1

2.1.1

3.1.1

1.1.1

2.1.1

3.1.1

1.1.1

2.1.1

3.1.1

## الفصل الرابع

### تحليل قطاع المصارف الإسلامية في فلسطين

1.4 المصارف الإسلامية في فلسطين.

2.4 رأس مال وموجودات المصارف الإسلامية.

1.2.4 رأس المال.

2.2.4 الموجودات.

3.4 ودائع المصارف الإسلامية.

1.3.4 إجمالي ودائع المصارف الإسلامية.

2.3.4 ودائع السلطة الوطنية الفلسطينية.

3.3.4 ودائع السلطات المحلية.

4.3.4 ودائع مؤسسات القطاع العام.

5.3.4 ودائع العملاء المقيمين وغير المقيمين.

1.5.3.4 ودائع العملاء المقيمين.

2.5.3.4 ودائع العملاء غير المقيمين.

6.3.4 ودائع المصارف العاملة في فلسطين وخارج فلسطين.

7.3.4 ودائع سلطة النقد الفلسطينية.

4.4 هيكل استخدامات الموارد المالية للمصارف الإسلامية.

1.4.4 التسهيلات الائتمانية.

2.4.4 أرصدة لدى سلطة النقد.

3.4.4 أرصدة لدى المصارف في فلسطين.

4.4.4 أرصدة لدى المصارف خارج فلسطين.

5.4.4 الاستثمارات المحلية.

5.4 القروض.

6.4 توزيع الودائع الإجمالية للمصارف الإسلامية.

7.4 توزيع التسهيلات الائتمانية.

1.7.4 توزيع التسهيلات حسب نوع العملة.

8.4 السيولة المصرفية والتمويل.

1.8.4 فائض الودائع لدى المصارف الإسلامية.

2.8.4 فائض السيولة القانونية.

9.4 توزيع التسهيلات الائتمانية على القطاعات الاقتصادية وأثرها على التنمية.

1.9.4 القطاع الزراعي.

2.9.4 قطاع الصناعة والتعدين.

3.9.4 قطاع الإنشاءات.

4.9.4 قطاع التجارة العامة.

5.9.4 خدمات النقل.

6.9.4 السياحة والفنادق والمطاعم.

7.9.4 خدمات ومرافق عامة.

8.9.4 الخدمات المالية.

9.9.4 شراء الأسهم.

10.9.4 أغراض أخرى.

10.4 مقارنة بين المصارف الإسلامية والبنوك التجارية.

11.4 مصادر الأموال في المصارف الإسلامية.

12.4 استخدامات الأموال لدى المصارف الإسلامية.

13.4 رقابة سلطة النقد على المصارف الإسلامية في فلسطين.

## الفصل الرابع

## تحليل قطاع المصارف الإسلامية في فلسطين

1.4 المصارف الإسلامية في فلسطين<sup>1</sup>:

العمليات التي تقوم بها المصارف الإسلامية هي عمليات تتماشى مع الشريعة الإسلامية، فكل مصرف إسلامي يوجد فيه مستشار ديني يدقق ويراجع ويؤخذ برأيه في أي عملية يتم الالتباس بها، فكل العمليات والخدمات التي تقوم بها المصارف الإسلامية في فلسطين يوجد لها غطاء شرعي.

بلغ عدد المصارف الإسلامية في فلسطين 4 مصارف، ولها 12 فرع موزعة في الضفة الغربية، وقطاع غزة، وهي بنك القاهرة عمان للمعاملات الإسلامية 3 فروع، والبنك الأقصى الإسلامي فرع واحد، والبنك الإسلامي العربي 6 فروع، والبنك الإسلامي الفلسطيني فرعان ( سلطة النقد الفلسطينية ) وقد استطاعت البنوك الإسلامية رغم حداثة تلبية حاجات طبقة معينة من الناس وتقديم خدمات مصرفية متميزة لهم، وحشد قاعدة جماهيرية عريضة تقوم على تقديم الخدمات وفق الشريعة الإسلامية وبدون فوائد وربا في عمليات تتجسد مع الشريعة الغراء لقوله تعالى " ولا تقربوا الربا إنه كان فاحشة وساء سبيلاً".

## 2.4 رأس مال وموجودات المصارف الإسلامية:

## 1.2.4 رأس المال:

جدول (4-1): رأس مال وموجودات المصارف الإسلامية في الأراضي الفلسطينية - مليون دولار

البيان	1997	1998	1999	2000	2001	2002	كانون أول 2003
الموجودات	82.75	130.054	189.836	256.72	249.866	281.91	304.492
رأس المال	21.467	22.051	34.33	35.14	39.96	37.171	37.42

المصدر: جدول مشتق من بيانات سلطة النقد الفلسطينية، الموجودات والمطلوبات (الميزانية المجمع) ، سنوات مختلفة.

<sup>1</sup> المصدر: سلطة النقد الفلسطينية. رام الله.

جدول (4-2): رأس مال وموجودات المصارف الإسلامية بالنسبة للقطاع المصرفي في الأراضي

الفلسطينية (%)

البيان	1997	1998	1999	2000	2001	2002	كانون أول 2003
الموجودات %	2.8	3	4.9	5.6	5.6	6.6	6.3
رأس المال %	9.9	9.9	14	14	19.2	22.3	20

المصدر: جدول مشتق من بيانات سلطة النقد الفلسطينية، الموجودات والمطلوبات (الميزانية المجمع) ، سنوات مختلفة.

كما هو مبين في الجدول رقم (4-1)، ارتفع رأس مال المصارف الإسلامية بنسبة 74% خلال الفترة الواقعة ما بين 1997-2003، حيث سجل رأس مال المصارف الإسلامية زيادة مستمرة ليصل لأعلى قيمة له في سنة 2001 ليبلغ 39.96 مليون دولار أي بنسبة زيادة قدرها 86% عن العام 1997، وهي نسبة عالية جداً إذا ما قورنت بحدائث المصارف الإسلامية، ثم عادت لتتخفف في سنة 2002 وترتفع قليلاً في سنة 2003 لتصل إلى 37.42 مليون دولار وذلك بسبب الظروف الراهنة التي تمر علينا في فلسطين.

وكما هو مبين في الجدول رقم (4-2)، نلاحظ أن رأس مال المصارف الإسلامية بالنسبة للقطاع المصرفي كان في ازدياد ملحوظ خلال سنوات الفترة الممتدة بين 1997-2003، إذ بلغ 9.9% في سنة 1997، ليرتفع إلى 22.3% في عام 2002، ثم لينخفض في عام 2003 بنسبة 20% وهي نسبة جيدة، وذلك بسبب حدائث المصارف الإسلامية وكذلك عدد المصارف الإسلامية وفروعها والودائع والاستثمارات بالنسبة للجهاز المصرفي، وبسبب زيادة في الوعي لأهمية المصارف الإسلامية والإقبال عليها تدريجياً.

#### 2.2.4 الموجودات:

كما هو مبين في الجدول رقم (4-1)، ارتفعت موجودات المصارف الإسلامية بنسبة زيادة قدرها 268% خلال الفترة الإجمالية، إذ بلغت في عام 1997 مبلغاً قدره 82.75 مليون دولار لترتفع إلى 304.492 مليون دولار من كانون أول 2003، مع ملاحظة أن الزيادة كانت مستمرة في موجودات

المصارف الإسلامية خلال سنوات الفترة، لتتخفّف انخفاض بسيط في عام 2001، ثم لتعاود ارتفاعها من جديد، والزيادة المستمرة تدل على التطور في حجم هذا القطاع.

أما نسبة رأس المال إلى الموجودات فقد كانت في حالة من التذبذب بين الارتفاع والانخفاض خلال سنوات الفترة بين 1997 - 2003 إذ بلغت أعلى نسبة لها في عام 1997 وقدرها 26% وتناقص لأقل قيمة لها في عام 2003 وهي 12.3%، فانخفاض نسبة رأس المال للموجودات تدل على الكفاءة المالية وثقة المستثمرين بالقطاع المصرفي الإسلامي وزيادة ارتفاع الأصول الموجودة لديها على مر الزمن، وعلى الاستثمارات الفرعية التي تقوم بها المؤسسة، وعلى ازدياد نشاطها الاقتصادي، وقدرتها على المنافسة في السوق.

أما بالنسبة لحجم الموجودات في المصارف الإسلامية إلى القطاع المصرفي كانت النسبة متقاربة في السنوات الأولى 1997، 1998، وبعدها بدأت النسبة بالارتفاع لتصل لأعلى قيمة لها حيث بلغت 6.6% في العام 2002، ومن ثم عادت لتتخفّف بنسبة قليلة في العام 2003، إذ بلغت 6.3%.

جدول (3-4) : هيكل ودائع البنوك الإسلامية وبعض أوجه استخدام هذه الأصول (مليون دولار):

البيان	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003
داائع السلطة الوطنية الفلسطينية	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
داائع السلطات المحلية	0.0	0.41	0.46	0.60	0.0	0.23	0.58
داائع مؤسسات القطاع العام	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
داائع العملاء المقيمين	48.68	84.83	121.81	186.02	185.24	182.23	193.76
داائع العملاء غير المقيمين	0.0	0.0	0.000239	0.063	0.056	0.044	0.45
داائع البنوك العاملة في فلسطين	10.52	0.0	21.46	24.82	15.620	54.23	61.42
داائع البنوك العاملة خارج فلسطين	0.0	0.0	0.0	1.77	0.33	0.62	0.20
داائع سلطة النقد الفلسطينية	0.0	0.0	0.047	0.16	0.52	0.041	0.076
مجموع الودائع	59.2	85.24	143.77239	213.433	201.766	237.395	256.486
بعض أوجه استخدامات أصول المصارف							
التسهيلات الائتمانية	8.61	26.71	52.66	65.29	47.68	53.74	67.93
أرصدة لدى سلطة النقد	5.95	10.6	14.23	22.06	50.70	54.30	66.99
أرصدة لدى البنوك في فلسطين	19.54	13.33	12.24	27.61	10.84	39.73	35.77
أرصدة لدى البنوك خارج فلسطين	28.293	47.17	73.67	103.31	105.60	99.66	93.63
القروض	8.612	26.711	52.66	63.07	47.95	46.66	61.10
الاستثمارات	17.43	17.45	26.474	26.83	23.47	22.98	22.1
نقد في الصندوق	2.468	4.222	5.393	7.536	6.331	6.982	10.832

المصدر: جدول مشتق من بيانات سلطة النقد الفلسطينية، الموجودات والمطلوبات (الميزانية المجمعة)، سنوات مختلفة.

## 3.4 ودائع المصارف الإسلامية:

## 1.3.4 إجمالي وداائع المصارف الإسلامية:

كما هو مبين في الجدول رقم (4-3)، ارتفع إجمالي الودائع في المصارف الإسلامية من 59.2 مليون دولار في عام 1997 ، إلى 256.486 مليون دولار حتى عام 2003 أي بزيادة قدرها 333% خلال الفترة الممتدة بين 1997-2003، ولوحظ تزايد إجمالي الودائع باستمرار، باستثناء العام 2001 إذ بلغت مجمل الودائع في هذا العام 201.76 بتراجع قدره 5.5% خلال العام مقارنة مع العام 2000.

## 2.3.4 وداائع السلطة الوطنية الفلسطينية:

لم تقم السلطة الوطنية الفلسطينية بإيداع أي مبالغ لدى المصارف الإسلامية خلال أعوام الفترة الممتدة من عام 1997-2003، بسبب الأوضاع الصعبة التي تواجهها جراء الانتفاضة الفلسطينية، خاصة أن الدعم التي كانت السلطة تتلقاه من الدول المانحة بات قليلاً، ومرهون بتحفظات وقيود أكثر، وفي الغالب أخذت المنح شكل المشاريع المقدمة من جانب الدول، وذلك للأوضاع المالية الصعبة التي تواجهها السلطة الوطنية الفلسطينية بالإضافة إلى أن السلطة الوطنية تتعامل مع البنوك التجارية الأخرى وتحفظ بحساباتها فيها.

## 3.3.4 وداائع السلطات المحلية:

انخفضت قيمة وداائع السلطات المحلية إذا ما قورنت بغيرها من الودائع التي تم وضعها في المصارف الإسلامية ومع إجمالي الودائع خلال الفترة الممتدة بين 1997 - 2003، إذ كانت في حالة من التذبذب بين الارتفاع والانخفاض خلال أعوام هذه الفترة وذلك بنسبة زيادة قدرها 41%، ووصلت أعلى مستوى لها في عام 2000 لتصل إلى 0.60 مليون دولار، أما في باقي السنوات فقد كانت وداائع السلطات المحلية معدومة تقريباً، بسبب الظروف الراهنة وقلة الدعم المقدم لها من السلطة الوطنية الفلسطينية أو الدول المانحة، وأي مبالغ في حوزتها تستخدم في أعمالها المعتادة، وتسيير متطلباتها.

## 4.3.4 ودائع مؤسسات القطاع العام:

لا يوجد أي ودائع لدى مؤسسات القطاع العام لدى المصارف الإسلامية وذلك بسبب الضعف الشديد في بنية هذه المؤسسات ولأنها مؤسسات ناشئة وحديثه العهد، مع قلة الدعم المقدم لها سواء من السلطة الوطنية الفلسطينية أو الدول المانحة، وإذا وجد أي مبالغ لها فإنها تستخدم في عملياتها اليومية وكذلك لتيسير أعمالها المعتادة وإنشاء المشاريع الخاصة بها.

## 5.3.4 ودائع العملاء المقيمين وغير المقيمين:

## 1.5.3.4 ودائع العملاء المقيمين:

شكلت ودائع العملاء المقيمين زيادة بنسبة 298% خلال أعوام الفترة 1997-2003، إذا كانت في عام 1997 تقدر بمبلغ 48.68 مليون دولار، لترتفع إلى 193.76 في عام 2003 وذلك بسبب المخاطرة للاستثمار وسياسات الإغلاق والحصار، وإغلاق المعابر والجسور، فوضع الأموال على شكل ودائع هو بديل استثماري متاح في ظل الظروف الراهنة، وكذلك ثقة الأفراد والمودعين بالبنوك الإسلامية لأنها تعود عليهم بعائد جيد، وتجنبهم الدخول في الحرام والربا، وذلك من خلال الاستثمارات التي تقوم بها المصارف الإسلامية مما يجعلهم يودعون أموالهم.

تراجعت ودائع العملاء المقيمين في عامين 2001-2002، بسبب الأوضاع الراهنة وتراجع معدلات الدخل والادخار، كما وشكلت ودائع العملاء المقيمين الجزء الأكبر من مجموع الودائع إذ بلغت نسبتها 75.5% وذلك لان المصارف الإسلامية تعتمد على ودائع العملاء المقيمين لديها بشكل كبير.

## 2.5.3.4 ودائع العملاء غير المقيمين:

تعتبر ودائع العملاء غير المقيمين في المصارف الإسلامية ليست ذات شأن، إذ بلغت في الأعوام 1997-1998 مبلغاً قدره صفر، وتذبذبت قيمتها صعوداً ونزولاً خلال أعوام الفترة لتسجل أعلى ارتفاع لها في عام 2003 بمبلغ قدرة 0.45 مليون دولار، وهي قيمة قليلة جداً إذا ما قورنت بمجموع الودائع فقدرت عام 1997 بنسبة 0.0% لترتفع في عام 2003 إلى 175%، وذلك بسبب الظروف الراهنة التي

تمر بها، وسياسات والإغلاقات والحصار، والمخاطرة الاستثمارية التي يمر بها المودع غير المقيم إذا أودع نقوده في المصارف الإسلامية في فلسطين، ووجود منافس قوي في دول أخرى تمنح أمن وربح أثر.

#### 6.3.4 ودائع المصارف العاملة في فلسطين وخارجها:

اتسمت ودائع المصارف العاملة في فلسطين بالتذبذب صعوداً ونزولاً خلال سنوات الفترة 1997-2003، بزيادة قدرها 55.5%، ففي حين كانت قيمتها صفر في العام 1998 ارتفعت في العام 2003 قيمتها إلى 61.4 مليون دولار، أما ودائع المصارف العاملة خارج فلسطين فقد كانت قليلة جداً إذ كانت المبالغ المودعة صفر دولار خلال الفترة 1997-1999، لتصل إلى 0.2 مليون دولار في عام 2003.

#### 7.3.4 ودائع سلطة النقد الفلسطينية:

انعدمت ودائع سلطة النقد الفلسطينية في عامين 1997، 1998 لترتفع إلى أعلى قيمة لها في عام 2001 بمبلغ قدرة 0.52 مليون دولار، ولكنها انخفضت إلى مبلغ قدره 0.076 مليون دولار، وهي نسبة قليلة إذا ما قورنت مع إجمالي الودائع في عام 2003 إذ بلغت نسبتها 0.03%، وذلك بسبب أن سلطة النقد الفلسطينية تقوم باستثمار وإيداع أموالها في الخارج<sup>2</sup>.

#### 4.4 هيكل استخدامات الموارد المالية للمصارف الإسلامية:

تستخدم ودائع المصارف بجميع أنواعها ومواردها المالية الأخرى في مجالات شتى، منها التسهيلات الائتمانية وأرصدة لدى سلطة النقد ولدى المصارف في الداخل والخارج (والتي تكون على شكل استثمارات خارجية)، والنقد في الصندوق، والقروض التي تقدمها، والاستثمارات المحلية.

#### 1.4.4 التسهيلات الائتمانية:

فقد ارتفعت من 8.61 مليون دولار في العام 1997 إلى 67.93 مليون دولار في العام 2003، أي بنسبة زيادة قدرها 689% خلال أعوام الفترة من 1997 - 2003، وبمتوسط زيادة (نمو سنوي) قدرة 86%، إلا أنها انخفضت خلال العام 2001 بنسبة 27% مقارنة بالعام 2000، وعند النظر إلى نسبة

<sup>2</sup> مقابلة أجريت مع مناصرة، محمد. أحد المسؤولين عن مراقبة المصارف في سلطة النقد

التسهيلات الائتمانية إلى الودائع نلاحظ إنها بلغت في عام 1997 حوالي 14.5%، حيث وصلت العام 2003 إلى نسبة 26.5% من مجموع الودائع وسجلت أعلى معدلاتها، ويرجع السبب إلى انخفاض نسبة التسهيلات إذا ما قورنت بالودائع لعدة أسباب وهي:

1. عدم الاستقرار السياسي والانفلات الأمني.
2. الاغلاقات الاسرائيلية.
3. إجراءات الموائى والمعابر.
4. انخفاض القوة الشرائية بسبب زيادة نسبة البطالة وانخفاض مستويات الدخل.
5. ضعف الغطاء القانوني والنقص في القوانين والتشريعات الموضوعية.
6. نقص الضمانات المقدمة للمصارف.

#### 2.4.4 أرصدة لدى سلطة النقد:

تحتفظ البنوك المختلفة والبنوك الإسلامية بأرصدة لدى سلطة النقد، وقد تكون هذه الأرصدة على شكل احتياطي إلزامي، أو احتياطي اختياري، وقد زاد رصيد البنوك لدى سلطة النقد عن الاحتياطي الإلزامي والاختياري ففي عام 1997 بلغت أرصدة المصارف الإسلامية لدى سلطة النقد 5.95 مليون دولار وازدادت بشكل مضطرب لتصل في عام 2003 إلى 66.99 مليون دولار، بينما كانت الاحتياطات الإلزامية في 1997 تقدر بمبلغ 5 مليون دولار لتصل في سنة 2003 إلى مبلغ 24.407 مليون دولار وهي بسيطة جداً إذا ما قورنت بأرصدها لدى سلطة النقد، وهذا مؤشر على أن البنوك الإسلامية تعاني من فائض في السيولة وتعمل على نوع من شراء الأطمئنان عندها وذلك بسبب أن الاستثمار فيه خطر غير محدد، فتقوم على وضعه لدى سلطة النقد الفلسطينية. وذلك لأن البيئة الاستثمارية غير ملائمة للتمويل منهم على فائدة.

## 3.4.4 أرصدة لدى المصارف في فلسطين:

اتسمت أرصدة المصارف الإسلامية لدى البنوك الأخرى، بالتذبذب صعوداً ونزولاً خلال سنوات الفترة 1997-2003 إذ بلغت 19.54 في عام 1997، لتصل إلى 35.77 مليون دولار العام 2003 وهي نسبة قليلة إذا ما قورنت بأجمالي الودائع إذ شكلت ما نسبة 14% في عام 2003.

## 4.4.4 أرصدة لدى المصارف خارج فلسطين:

نلاحظ أن الأرصدة لدى المصارف خارج فلسطين على شكل استثمارات ومضاربات ومشاركات، وغيرها من العمليات التي تقوم بها المصارف الإسلامية وقد اتسمت تلك الأرصدة بالصعود بين أعوام 1997-2001، لتعود إلى الانخفاض بين عامي 2002-2003. إذ بلغت حوالي 28.3 مليون دولار في عام 1997 لتصل إلى 105.6 مليون دولار في عام 2001 أي بزيادة قدرها 273% ثم لتتخفّض إلى 99.66 مليون دولار في عام 2002 وتسجل انخفاضا آخر في عام 2003، وفي الأعوام 2002-2003 على التوالي قدرت نسبة النقص ب 5.6%، 11.3% مقارنة بالعام 2001، وإذا ما قورنت أرصدة المصارف في الخارج والتي تكون في الغالب على شكل استثمارات بإجمالي الودائع نرى أنها تشكل نسبة 48% في عام 1997 لتصل إلى نسبة 52% في عام 2001 وتتخفّض إلى نسبة 36% في عام 2003، وذلك بسبب أن البيئة الاستثمارية في الخارج أفضل من الداخل، ولقلة المخاطرة، وارتفاع نسب الإرباح التي قد تحصل عليها في الخارج مما يدفعها لبيت أرصدها إلى الخارج واستثمارها، ولكن هذا له أعظم الأثر على الاقتصاد الفلسطيني، إذ يمتص السيولة من أيدي الأفراد، ويضعف البنية الاستثمارية ويسبب ضعف في الناتج المحلي والناتج القومي الإجمالي ويؤثر على القطاعات الاقتصادية المختلفة. وكذلك إذا ما قورنت أرصدة المصارف في الداخل مقارنة مع أرصدها في الخارج هي تشكل أيضا نسب قليلة وهذا له آثار سلبية على الاقتصاد وكما أسلفنا سابقا.

## 5.4.4 الاستثمارات المحلية:

ارتفعت قيمة الاستثمارات المحلية من عام 1997-2000 لتسجل أعلى قيمة لها 26.83 مليون دولار في عام 2000، ثم لتعاد الانخفاض في أعوام الفترة 2001-2003، ليصل إلى 22.1 مليون دولار في عام 2003، فالاستثمارات المحلية في عام 1997 كانت تقدر بـ 17.43 مليون دولار والخارجية في نفس العام 28.29 مليون دولار أي بنسبة زيادة قدرها 62% عن الاستثمارات المحلية وفي العام 2000 نسبة الاستثمارات المحلية من الأرصدة في الخارج قدرت بـ 26% وهي نسبة قليلة، وفي العام 2003 قدرت نفس النسبة بـ 8.6% وفيها تراجع ملحوظ وذلك لأن البيئة الاستثمارية في الخارج أفضل مما هو موجود لدينا في فلسطين، وارتفاع نسبة الإرباح، وانخفاض نسبة المخاطرة الناتجة عن الاستثمار، وكذلك ضعف القوانين والتشريعات، والانقلات الأمني، وهذا له الأثر المدمر على الاقتصاد إذ لا ينمي قطاع الاستثمار المحلي ويسحب السيولة من أيدي الأفراد ويؤدي لقلّة الناتج المحلي والقومي للدولة ويزيد من نسب البطالة، إما إذا ما قورنت الاستثمارات المحلية بالودائع ترى إنها شكلت في عام 1997 ما نسبة 29% ولتتخفّض إلى 8.6% ويعود السبب لنفس النقاط السابقة الذكر، (لمزيد من التفاصيل انظر الجدول (3-4)).

## 5.4 القروض:

جدول رقم (4-4): القروض الممنوحة من المصارف الإسلامية (مليون دولار)

كانون اول 2003	2002	2001	2000	1999	1998	1997	القروض الممنوحة
19.96	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	السلطة الوطنية الفلسطينية
0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	السلطات المحلية الفلسطينية
41.11	46.52	47.66	59.84	52.66	26.71	8.61	مؤسسات القطاع العام
0.33	0.137	0.282	3.23	0.0	0.0	0.0	المقيمين الفلسطينيين
41.44	46.66	47.94	63.07	52.66	26.71	8.61	غير المقيمين
							المجموع

المصدر: جدول مشتق من بيانات سلطة النقد الفلسطينية، الموجودات والمطلوبات (الميزانية المجمع)، سنوات مختلفة.

## جدول رقم (4-5): القروض الممنوحة في قطاع غزة والضفة الغربية

القروض حسب المنطقة	1997	1998	1999	2000	2001	2002	كانون أول 2003
الضفة الغربية %	77.6	71.6	73.94	74.17	73.83	73.95	82.2
قطاع غزة %	22.4	28.4	26.06	25.83	26.17	26.05	17.80

المصدر: جدول مشتق من بيانات سلطة النقد الفلسطينية، الموجودات والمطلوبات (الميزانية المجمعة)، سنوات مختلفة.

كما نعلم أن المصارف الإسلامية لا تتقاضى فوائد على القروض التي تمنحها، بل تكون على شكل قرض حسن، أو شراء أو تمويل أو المساهمة فيما يريد أن يأخذ الشخص القرض لأجله.

كما يبين الجدول رقم و جدول (4-5)، بلغت القروض الممنوحة من المصارف الإسلامية إلى السلطة الفلسطينية، والسلطات المحلية، ومؤسسات القطاع العام، طيلة الفترة الإجمالية صفر عدا عام 2003، بلغت القروض الممنوحة للسلطة الفلسطينية 19.96 مليون دولار، بينما شملت القروض الممنوحة للعملاء المقيمين الفلسطينيين النسبة الأكبر من مجموع القروض لتكون في الأعوام 1997-1999 بنسبة 100%، ثم طرأ انخفاض قليل عليها في كانون أول من عام 2003 لتصل إلى 99.2%، وبلغت القروض الممنوحة للعملاء غير المقيمين أعلى نسبة لها في سنة 2000 لتصل إلى 5.1%، ثم لتتخفض إلى 0.008%. وبلغت القروض الممنوحة حسب المنطقة الجغرافية أعلى نسب لها في منطقة الضفة الغربية لتسجل نسبة 82.2% في عام 2003، وفي غزة 17.8% لنفس العام، وهي نسبة متدنية إذا ما قورنت بالنسب الممنوحة لمناطق الضفة الغربية، ويعود السبب في ذلك للظروف الراهنة وسياسات الإغلاق والحصار، فالازدهار الاقتصادي يتركز في الضفة الغربية، ومعدلات الدخل والنتائج الإجمالي أعلى في الضفة الغربية من قطاع غزة، وسجلت القروض الممنوحة في قطاع غزة أعلى نسبة لها في عام 1998.

## 6.4 توزيع الودائع الإجمالية للمصارف الإسلامية:

جدول (6-4): توزيع ودائع المصارف الإسلامية الإجمالية حسب نوعها

السنة	حسابات جارية %	حسابات توفير %	ودائع لأجل %
1997	27.9	6.1	66
1998	25.7	6.3	68
1999	24.4	7.1	68.5
2000	21.6	10.3	68.1
2001	21.9	14.1	64
2002	25.3	17.9	56.8
كانون أول 2003	28.87	20.76	50.37

المصدر: جدول مشتق من بيانات سلطة النقد الفلسطينية، الموجودات والمطلوبات (الميزانية المجمعة)، سنوات مختلفة.

كما يبين الجدول رقم (6-4)، شكلت الحسابات الجارية ما نسبته 28.87% من حجم الودائع حتى عام 2003، فيما بلغت حسابات التوفير 20.76% في نفس السنة، والنسبة الأكبر كانت للودائع لأجل، وشكلت 68.5% من حجم الودائع للعام 1999، وكان هناك تذبذب في نسب الحسابات الجارية وذلك لأنها تتعرض لعمليات يومية مستمرة بالزيادة والنقصان، أما حسابات التوفير فكانت في ازدياد تدريجي خلال أعوام الفترة 1997-2003، أما الودائع لأجل يلاحظ أنها كانت في تراجع مستمر خلال الفترة 2000-2003، والسبب في أن أكبر نسبة من المودعين يقدمون أموالهم على شكل ودائع لأجل هو إنهم يحصلون على نسبة ربح عالية نتيجة إيداعهم لهذه الأموال وأنها تعتبر بديل استثماري متاح للإفراد إذ تدر عليهم أموال دون تعب وإنهاك من قبل الشخص المودع، وكذلك لتقليل المخاطرة الاستثمارية بالنسبة للشخص المودع في ظل الظروف الزاهنة وسياسة الاغلاقات والحصار وإغلاق الموانئ والمعابر وضعف القوانين والتشريعات.

## 7.4 توزيع التسهيلات الائتمانية:

جدول (4-7): توزيع التسهيلات الائتمانية حسب نوعها.

السنة	نوع العملة		
	دولار أمريكي %	دينار أردني %	شيكل إسرائيلي %
1997	44.2	52.6	3.38
1998	50.1	43.9	6.0
1999	72.63	24	3.36
2000	65.3	23.5	11.20
2001	57	24	19
2002	62	16	22
كانون أول	61.3	25.4	13.3

المصدر: جدول مشتق من بيانات سلطة النقد الفلسطينية، الموجودات والمطلوبات (الميزانية المجمعة)، سنوات مختلفة

## 1.7.4 توزيع التسهيلات حسب نوع العملة:

كما يبين الجدول رقم (4-7)، حصل الدينار الأردني على أعلى نسبة من إجمالي التسهيلات العام 1997 حيث بلغت حوالي 52.6%. ثم بدأ التوجه لمنح التسهيلات بالدولار حيث بلغت نسبتها ما يقارب 72.63% من إجمالي التسهيلات في عام 1999 ولتبقى تشكل أعلى نسبة 61.3% من إجمالي التسهيلات في عام 2003، إما التسهيلات الممنوحة بالشيكل الإسرائيلي فقد سجلت أدنى قيمة لها بين الدولار والدينار من حيث إجمالي التسهيلات لتصل إلى 22% في عام 2002 ولتنخفض إلى نسبة 13.3% في عام 2003.

ومن الملاحظ أن الدولار حصل على أعلى نسبة له من إجمالي التسهيلات وذلك لأنه من أكثر العملات المتداولة في العالم وإن معظم القطاعات الاقتصادية تعتمد على الدولار في عملياتها اليومية، وكذلك الثبات والاستقرار فيه عن غيره من العملات المتداولة، وأغلبية الودائع بالدولار، والتسهيلات تمنح بالدولار.

## 8.4 السيولة المصرفية والتمويل:

إن زيادة السيولة الموجودة عند المصارف، تضر بالاقتصاد والتنمية وهناك مشاريع وقطاعات اقتصادية محرومة من الاستفادة من السيولة، وهناك مؤشرات يكمن اللجوء لهما لمعرفة هل هناك سيولة مصرفية في المصارف أم لا.

1.8.4 فائض الودائع لدى المصارف الإسلامية<sup>3</sup>:

يعرف على أنه ودائع البنوك لدى سلطة النقد مطروحا منه الاحتياطات الإلزامية، وقد بلغت قيمة هذا المؤشر 0.0 دولار العام 1997، ثم لتصل إلى 42.591 مليون دولار العام 2003، إذ بلغت أرصدها 5.95 مليون دولار لدى سلطة النقد في 1997 وازدادت لتصل إلى 66.993 مليون دولار في عام 2003، وهذا يدل على أنها تحتفظ بأرصدة أكثر من الاحتياطات الإلزامية طيلة أعوام الفترة 1997-2003 وهذا يدل دلالة واضحة أن المصارف تحتفظ بأرصدة أكبر لدى سلطة النقد الفلسطينية، مما يشكل مؤشرا على أن المصارف الإسلامية تعاني من فائض في السيولة إذ أن أسعار الفائدة التي تقدمها سلطة النقد أقل من تلك السائدة في السوق ولكن تلجأ لها من أجل تقليل المخاطرة الاستثمارية.

## 2.8.4 فائض السيولة القانونية:

يتم احتسابه بطريقتين:

الطريقة الأولى: النقد في الصندوق مضافاً له أرصدة لدى المصارف في الداخل ولدى سلطة النقد مقسوماً على إجمالي الودائع، وقد بلغت نسبة هذا الفائض عام 1997 حوالي 47%، ثم بلغت 44% في عام 2003، لتبلغ أدنى مستوى لها بنسبة 22% في عام 1999، وقد لوحظ بان الفائض كان متذبذباً خلال أعوام الفترة 1997-2003.

الطريقة الثانية: تمثلت بقسمة النقد في الصندوق مضافاً إليه أرصدة لدى المصارف في الداخل والخارج ولدى سلطة النقد على إجمالي الودائع، فقد كانت نسبة الفائض 45% في عام 1997، لترتفع إلى نسبة

<sup>3</sup> مقابلة أجريت مع مناصرة، محمد. أحد المسؤولين عن مراقبة المصارف في سلطة النقد

81% في عام 2003، وارتفاع هذه النسب يبين لنا احتفاظ المصارف الإسلامية بمعظم ودائعها في المصارف الخارجية، إما على شكل أرصدة وإما على شكل استثمارات مالية.

#### 9.4 توزيع التسهيلات الائتمانية على القطاعات الاقتصادية وأثرها على التنمية:

تعتبر القطاعات الاقتصادية هي الرائد والداعم للاقتصاد، وللمصارف دور في عملية التنمية الاقتصادية والاجتماعية، وذلك بسبب ما تملكه من أموال، لأنها الوسيط بين المدخرين وقطاع الإنتاج، ولكن الدور المطلوب منها توجيهها بصورة صحيحة نحو المشاريع التنموية وذلك على شكل قروض متوسطة وطويلة الأجل، وكل ذلك من أجل تحقيق معدل نمو اقتصادي عالي وخلق فرص عمل كثيرة ولزيادة التنوع الاقتصادي وذلك كله في إطار التنمية الشاملة الفلسطينية فدور المصارف كما أسلفنا حشد المدخرات الوطنية عبر الأوعية الادخارية المختلفة وتوجيه تلك المدخرات لتمويل الاستثمارات في القطاعات الاقتصادية المختلفة، وهذا يتطلب دور كبير من السلطة الوطنية الفلسطينية، وسلطة النقد الفلسطينية، لتهيئة المناخ الاستثماري المناسب وذلك من خلال القوانين والتشريعات والتي تسمح للمستثمرين من العمل بكفاءة وحرية، ودور آخر للجهاز المصرفي من خلال توجيه أكبر قدر ممكن من الموارد المالية لتمويل الاستثمارات ويكون هذا الجهاز قادر على إدارة وتحويل عملية التنمية الشاملة والنهوض بها.

جدول (4-8): توزيع التسهيلات الائتمانية المقدمة من المصارف الإسلامية على القطاعات الاقتصادية

حسب الأهمية ولسنوات مختلفة (%)

القطاع الاقتصادي	1997	1998	1999	2000	2001	2002	كانون أول 2003
الزراعة%	0.41	0.42	0.24	0.24	0.69	0.51	0.14
الصناعة والتعدين%	1.84	7.5	2	3.08	5.34	7.17	6.88
الإنشاءات%	15.42	15.32	18.10	14.77	25.48	23.53	12.96
التجارة العامة%	73	18.06	18.63	21	32.63	35.93	28.46
خدمات النقد%	4.8	19.51	14.80	23.77	22.87	18.82	12.27
السياحة والفنادق	0.0	1.36	0.77	0.0	0.070	0.040	0.25
خدمات ومرافق عامة%	0.0	0.60	23.00	10.47	3.11	7.70	5.13
خدمات مالية%	0.0	0.0	10.16	7.40	0.0	0.0	0.0
شراء أسهم%	0.0	1.23	6.10	4.96	0.22	0.0	0.0
أغراض أخرى%	4.52	36	6.20	14.31	9.5	6.30	33.91
إجمالي التسهيلات	8.61	26.71	52.66	65.29	47.68	53.74	67.93

المصدر: جدول مشتق من بيانات سلطة النقد الفلسطينية، الموجودات والمطلوبات (الميزانية المجمعة)، سنوات مختلفة

جدول (4-9): توزيع التسهيلات الائتمانية على القطاعات حسب الأهمية ولسنوات مختلفة

(مليون دولار)

القطاع الاقتصادي	1997	1998	1999	2000	2001	2002	كانون أول 2003
الزراعة	0.04	0.11	0.13	0.16	0.33	0.27	0.10
الصناعة والتعدين	0.16	2.00	1.05	2.01	2.59	3.85	4.67
الإنشاءات	1.33	4.09	9.52	9.64	12.15	12.64	8.80
التجارة العامة	6.29	4.82	9.81	13.70	15.56	19.31	19.34
خدمات النقد	0.41	5.21	7.80	15.52	10.90	10.11	8.33
السياحة والفنادق والمطاعم	0.0	0.36	0.41	0.0	0.03	0.02	0.17
خدمات ومرافق عامة	0.0	0.16	12.13	6.84	1.48	4.14	3.48
خدمات مالية	0.0	0.0	5.35	4.83	0.0	0.0	0.0
شراء أسهم	0.0	0.33	3.19	3.24	0.10	0.0	0.0
أغراض أخرى	0.39	9.62	3.26	9.35	4.53	3.39	23.04
إجمالي التسهيلات	8.61	26.71	52.66	65.29	47.68	53.74	67.93

المصدر: جدول مشتق من بيانات سلطة النقد الفلسطينية، الموجودات والمطلوبات (الميزانية المجمعة)، سنوات مختلفة

جدول (4-10): نسبة التسهيلات الائتمانية المقدمة من المصارف الإسلامية بالمقارنة مع الجهاز

المصرفي (%)

القطاع الاقتصادي	1997	1998	1999	2000	2001	2002	كانون أول 2003
الزراعة%	0.06	0.01	0.01	0.01	0.03	0.03	0.01
الصناعة والتعدين%	0.0260	0.24	0.10	0.15	0.21	0.42	0.47
الإتشاءات%	0.22	0.49	0.95	0.72	1.00	1.39	0.89
التجارة العامة%	1.03	0.58	0.98	1.02	1.28	2.13	1.96
خدمات النقل%	0.0	0.63	0.78	1.15	0.89	1.12	0.85
السياحة والفنادق والمطاعم%	0.0	0.04	0.4	0.0	0.003	0.002	0.02
خدمات ومرافق عامة%	0.0	0.02	1.21	0.51	0.12	0.46	0.35
خدمات مالية%	0.0	0.0	0.53	0.36	0.0	0.0	0.0
شراء أسهم%	0.0	0.04	0.32	0.24	0.01	0.0	0.0
أغراض أخرى%	0.064	1.15	0.32	0.69	0.37	0.37	2.34
نسبة التسهيلات من القطاع المصرفي للبنوك الإسلامية	1.40	3.21	5.24	4.85	3.91	5.93	6.89
إجمالي التسهيلات من القطاع المصرفي (مليون دولار)	612.87	833.10	1005.5	1346.3	1220	906.94	976.57

المصدر: جدول مشتق من بيانات سلطة النقد الفلسطينية، الموجودات والمطلوبات (الميزانية المجمعة)، سنوات مختلفة

#### 1.9.4 القطاع الزراعي:

اتسمت نسبة التسهيلات الائتمانية الممنوحة للقطاع الزراعي بالتذبذب صعوداً ونزولاً، حيث بلغت أعلى مستوى لها في عام 2001، وكانت بنسبة 0.69% من إجمالي التسهيلات الممنوحة للقطاعات الاقتصادية، (لمزيد من التفاصيل انظر الجدول (4-8))، وذلك بمبلغ قدره 0.33 مليون دولار، من إجمالي تسهيلات قدرها 47.68، (لمزيد من التفاصيل انظر الجدول (4-9))، كما وبلغت نسبة تسهيلات الائتمانية للمصارف الإسلامية بالنسبة للجهاز المصرفي 0.06% في سنة 1997، وتبلغ نسبة 0.03% من إجمالي التسهيلات الائتمانية للقطاع المصرفي في عام 2001-2002، وهي نسبة

قليلة جدا إذا ما قورنت بغيرها من القطاعات الاقتصادية الأخرى مثل قطاع الصناعة والتجارة، الإنشاءات، والصناعة، ويعتبر تدني هذه النسبة لعدة أسباب منها:-

1. اتجاه المصارف إلى دعم القطاعات الصناعية والإنشائية وقطاع التجارة وعدم التركيز على قطاع الزراعة لأن نسبة الربح من هذا القطاع قليلة إذا ما قورنت بالقطاعات السابقة.
2. نسبة مساهمة القطاع الزراعي من الدخل الإجمالي قليلة.
3. تأثير القطاع الزراعي بالهجمة الإسرائيلية الشرسة وبتجريف الأراضي الزراعية ومصادرة الأراضي بهدف الاستيطان، والواقع السياسي والانقضاة، وعدم توفير الدعم والحماية للمزارع وكذلك إمكانية التصدير محدودة بسبب استيلاء اليهود على المعابر والموانئ.
4. عدم وجود مؤسسات إنماء زراعية لها آليات قادرة على إقناع المصارف لدعم القطاع الزراعي. أو تختص بدعم القطاع الزراعي.
5. قلة العائد من الزراعة مما يدفع المصارف لبث استثماراتها في قطاعات أخرى وتقديم التسهيلات لها، وارتفاع نسبة المخاطرة في هذا القطاع.
6. عدم وجود نظام حماية وضعف الضمانات المقدمة من طالبي التسهيلات في قطاع الزراعة.
7. وجود بعض المؤسسات ذات العلاقة بالقطاع الزراعي تعمل على دعمه وتقديم له المساعدات والهبات مثل الدول المانحة ومديريات الزراعة.

#### 2.9.4 قطاع الصناعة والتعدين:

اتسمت نسبة التسهيلات الائتمانية الممنوحة للقطاع الزراعي بالتذبذب صعودا ونزولا، حيث بلغت 7.17% وهو أعلى مستوى لها في عام 2002 من إجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة للقطاعات الاقتصادية، ( لمزيد من التفاصيل انظر الجدول (4-8) )، وذلك بمبلغ قدرة 3.85 مليون دولار، من إجمالي تسهيلات قدرها 53.74 ( لمزيد من التفاصيل انظر الجدول (4-9) )، كما وبلغت نسبة التسهيلات الائتمانية للمصارف الإسلامية بالنسبة للجهاز المصرفي على قطاع الصناعة والتعدين ما

نسبة 47%، ونلاحظ أن نسبة قطاع الصناعة نسبة عالية إذا ما قورنت بباقي القطاعات الاقتصادية، ويعود السبب فتذبذب النسب لعدة أسباب أهمها:

1. المناخ السياسي غير المناسب والظروف الراهنة التي تمر عليها.
2. الإجراءات الإسرائيلية من إغلاق المعابر والحدود.
3. ضعف في القوانين والتشريعات والانفلات الأمني في ظل الظروف الراهنة.
4. عدم توفر ضمانات كافية للمصارف الإسلامية لزيادة تسهيلات الائتمانية لقطاع الصناعة.
5. عدم وجود مصارف إسلامية استثمارية متخصصة تدعم المشاريع الصناعية.
6. العيوب الفنية والإدارية في القائمين على القطاع المصرفي الإسلامي والقطاع الصناعي ونقص في الوعي المصرفي الإسلامي.

#### 3.9.4 قطاع الإنشاءات:

يعتبر قطاع الإنشاءات من القطاعات الاقتصادية التي حصلت على نسبة تسهيلات عالية مقارنة بالقطاعات الاقتصادية الأخرى، إذ سجلت أعلى نسبة لها في عام 2001 وقدرت بـ 25.48% لتتخف لأقل نسبة لها في عام 2003 بمقدار 12.96% وكانت نسبة الزيادة خلال أعوام الفترة الممتدة بين 1997-2003 هي 562% وهي زيادة عالية جدا ونمو ملحوظ في حجم التسهيلات لهذا القطاع، وإذا ما قورنت نسبة التسهيلات المقدمة من المصارف الإسلامية مقارنة بالقطاع المصرفي نجد إنها بلغت 1.39% من إجمالي التسهيلات المقدمة من القطاع المصرفي وهي نسبة قليلة مع حجم القطاع المصرفي والسبب في ارتفاع التسهيلات لهذا القطاع هو:

1. توفير الضمانات الكافية التي تعطى للبنك.
2. تكون التسهيلات المقدمة له قصيرة إلى متوسطة الأجل فلا يخشى من طول فترة تسديدها، (المزيد من التفاصيل انظر الجدول (4-8)، (4-9).

## 4.9.4 قطاع التجارة العامة:

سجلت أعلى نسبة من التسهيلات الممنوحة لقطاع التجارة في عام 1997 لتصل إلى قيمة 73% من إجمالي التسهيلات الممنوحة في ذلك العام لتصل إلى 28.46% خلال العام 2003، وهناك زيادة في أعوام الفترة ما عدا سنة 1997 إذ بلغت نسبة الزيادة في الفترة الواقعة 1998-2003، ب 58%، وكانت نسبة التسهيلات من المصارف الإسلامية مقارنة بالقطاع المصرفي في عام 1997 تقدر ب 1.03% لتصل إلى أعلى نسبة لها في عام 2003 حيث قدرت ب 1.96%، مقارنة بالعام 2002.

## 5.9.4 خدمات النقل:

اتسمت التسهيلات المقدمة لقطاع خدمات النقل والمواصلات بالزيادة والنقصان خلال أعوام الفترة إذ بلغت في عام 1997 ما نسبته 4.8% من حجم التسهيلات المقدمة من المصارف الإسلامية لتصل إلى 12.27% في عام 2003، وسجلت أعلى مستوى لها 23.77% في عام 2000 وكانت نسبة الزيادة خلال أعوام الفترة 1997-2003، 1931%، لتتخفف إلى 46% في عام 2003 مقارنة بعام 2000، ولتكون نسبة الانخفاض في عام 2003 مقارنة بعام 2002 بقدر 18%، وسجلت خدمات النقل من إجمالي التسهيلات المقدمة من القطاع المصرفي ما نسبته حوالي 0.0% في عام 1997 لتصل إلى 0.85% في عام 2003 وأعلى نسبة لها في عام 2000، وكانت تقدر ب 1.15% من إجمالي التسهيلات القطاع المصرفي، ونلاحظ أن التسهيلات المقدمة لقطاع النقل والخدمات له علاقة في القطاعات الاقتصادية فإذا كان هناك نمو في قطاع التجارة والإنشاءات والصناعة... الخ وغيرها من القطاعات الاقتصادية ازداد الطلب على التسهيلات المقدمة لقطاع النقل، فالعلاقة طردية كما أسلفنا الذكر.

## 6.9.4 السياحة والفنادق والمطاعم:

كانت النسب في قطاع السياحة والفنادق والمطاعم متذبذبة خلال أعوام الفترة 1997-2003 إذ بلغت 0.0% في عام 1999، لتصل إلى 25% في عام 2003، وكانت أعلى نسبة لها في عام 1998

اذ وصلت إلى 1.36%، وسجلت في عام 2003 نسبة نقص تقدر بـ 58% مقارنة بالعام 1999، ونرى أن نسبة التسهيلات المقدمة من المصارف الإسلامية لقطاع السياحة والفنادق والمطاعم انخفضت لعدة أسباب:

1. الظروف السياسية والوضع الأمني الراهن.
2. اقتصار قطاع السياحة على الأفراد بحيث لم يرق إلى مستوى النضوج لدعمهم من قبل المصارف الإسلامية وغيرها.
3. تدني حجم الإرباح التي قد يحصلوا عليها من خلال استثمارهم في هذا القطاع.
4. ارتفاع المخاطرة الاستثمارية نتيجة تقديمهم التسهيلات لهذا القطاع.

#### 7.9.4 خدمات ومرافق عامة:

اتسمت التسهيلات المقدمة لقطاع الخدمات والمرافق العامة بالصعود والنزول خلال أعوام الفترة 1997-2003، إذ بلغ أعلى مستوى له في عام 1999 بنسبة قدرها 23% من إجمالي التسهيلات المقدمة للقطاعات الاقتصادية لتتخفف إلى 5.13% في عام 2003، وكانت نسبة الانخفاض في عام 2003 يقدر بـ 71% حيث بلغت أعلى مستوى لها مقارنة بإجمالي التسهيلات المقدمة. بالقطاع المصرفي ككل بـ 1.21% في عام 1999، ثم لتتخفف بـ 0.35% في عام 2003 وهي نسبة قليلة من إجمالي التسهيلات المقدمة من القطاع المصرفي ككل. وكان الارتفاع في هذه النسب بسبب الاستقرار السياسي والاقتصادي النسبي قبل الانتفاضة، والاتجاه لتطوير المرافق العامة للنهوض بالبلد بصورة جميلة وقلت التسهيلات المقدمة بسبب سياسة الاحتلال في ظل الظروف الراهنة من تدمير وتجريف وخراب، وما لحق المنشآت العامة من دمار شامل في هذه الانتفاضة.

#### 8.9.4 الخدمات المالية:

لم تسجل الخدمات المالية أي ارتفاع يذكر طيلة أعوام الفترة الممتدة بين 1997-2003، إذ كانت قيمتها تقدر بـ 0.0% في جميع أعوام سنوات الفترة ما عد الأعوام 1999 و 2000 إذ قدرت نسبة 10.16%

و 7.40%، لتتخفص بنسبة 9.7% في العام 2000، مقارنة بالعام 1999، ويرجع انخفاض أو انعدام الخدمات المالية بسبب الحصار الاقتصادي المفروض علينا وسياسة الاغلاقات المتبعة.

#### 9.9.4 شراء الأسهم:

بلغت التسهيلات الائتمانية المقدمة لشراء الأسهم ارتفاعها من 1998-2001، ثم لتعاد والانخفاض، وكانت في باقي أعوام الفترة تساوي صفر، وذلك لارتفاع المخاطرة الاستثمارية في هذا القطاع وكذلك كونه قطاع ناشئ عندنا.

#### 10.9.4 أغراض أخرى:

سجلت أعلى نسبة من التسهيلات الممنوحة للأغراض الأخرى في عام 1998، في حين تراجعت بنسبة كبيرة بلغت 82.5% في الأعوام 1999-2002، لكنها عادت لترتفع في العام 2003 بنسبة 33.91%.

#### 10.4 مقارنة بين المصارف الإسلامية والبنوك التجارية:

جدول (4-11): كشف مقارن بين البنوك الإسلامية والبنوك غير الإسلامية (عام 2003)

البيان	المصارف الإسلامية	المصارف غير الإسلامية	نسبة المصارف الإسلامية إلى المصارف غير الإسلامية (%)
عدد البنوك	4	19	21
عدد الفروع	12	115	10.4
رأس المال المدفوع	37.42	160.25	23.4
التسهيلات الائتمانية	67.93	908.64	7.5
الموجودات	304.49	4331.87	7
الاستثمارات	22.1	83.87	26.4
الودائع	256.47	3840.25	6.7
أرصدة لدى البنوك في فلسطين	35.77	342.05	10.5
أرصدة لدى البنوك خارج فلسطين	93.63	2196.33	4.3

المصدر: جدول مشتق من بيانات سلطة النقد الفلسطينية، الموجودات والمطلوبات (الميزانية المجمعة)، سنوات مختلفة

كما يبين جدول رقم (4-11)، نلاحظ أن نسبة البنوك الإسلامية إلى التجارية في فلسطين من حيث عدد البنوك كانت تشكل 21%، ونسبة عدد فروعها إلى فروع البنوك التجارية ب 10.4%، ومن حيث حقوق المساهمين 23.4%، ومن حيث التسهيلات الائتمانية كانت تقدر ب 7.5% والموجودات ب 7%، ونسبة الودائع لم تزد عن 6.7%، والأرصدة لدى البنوك في فلسطين قدرت بنسبة 10.5% والأرصدة في الخارج ب 4.3% من المصارف التجارية، وحسب اعتقادنا أن سبب ذلك هو حداثة المصارف الإسلامية وعدم توفر الوعي الكامل بأهداف وطبيعة عمل المصارف الإسلامية والخدمات المصرفية التي تقدمها، ومن المتوقع زيادة نسبة المصارف الاستثمارية بالتدريج وخاصة فيما يتعلق بزيادة التمويل والاستثمار في السوق المحلي.

#### 11.4 مصادر الأموال في المصارف الإسلامية<sup>4</sup>:

1. رأس مال الفروع الإسلامية بالإضافة إلى الإرباح والاحتياطيات
  2. الودائع الجارية.
  3. الودائع الاستثمارية.
- حيث أن عقد فتح الحساب بين العميل والمصارف الإسلامية يتضمن تفويض البنك باستثمار أرصدة الحسابات الجارية وعلى مسؤولية، والبنك يضمن هذه الحسابات، وبالنسبة للحسابات الاستثمارية يعتبر البنك مضارباً عاماً مع كافة أصحاب الحسابات الاستثمارية، ويتم توزيع الأرباح بين البنك وأصحاب هذه الحسابات حسب الشروط التي تم الاتفاق عليها.

<sup>4</sup> مقابلة مع المدير الإقليمي لفروع بنك القاهرة عمان (المعاملات الإسلامية). سليمان نمر اسليمية.

12.4 استخدامات الأموال لدى المصارف الإسلامية<sup>5</sup>:

1. يستخدم رأس مال والإرباح في تأسيس وتجهيز المصارف الإسلامية كالبناء والديكور والأثاث والحاسوب والتجهيزات المكتبية وتدريب الموظفين.
2. يستخدم رأس المال والحسابات الاستثمارية والودائع الجارية في الاستثمار في السوق المحلية في أوجه التمويل الإسلامية المباحة كالمرابحة والمضاربة والمشاركة والتأجير والاستصفاة والاستثمار في الأسهم والاستثمار في السوق الدولي في المرابحة والتأجير بما يتفق وأحكام الشريعة الإسلامية.

13.4 رقابة سلطة النقد على المصارف الإسلامية في فلسطين<sup>6</sup>:

1. هناك ضرورة لمراقبة سلطة النقد الفلسطينية على المصارف الإسلامية من أجل التأكد مما يلي:
  2. تقييد المصارف الإسلامية بالقوانين واللوائح والتشريعات الصادرة عن سلطة النقد الفلسطينية والتي تهدف إلى تنظيم العمل المصرفي في فلسطين.
  3. التقييد بالإحكام الشرعية الإسلامية في كل الخدمات المصرفية والاستثمارية التي تقدمها البنوك الإسلامية.
  4. التقييد بالأنظمة والقوانين التي تحافظ على السيولة اللازمة وشروط منح الائتمان من أجل الحفاظ على حقوق المودعين والمستثمرين.
- ولا يوجد لدى سلطة النقد الفلسطينية لوائح ونظم خاصة بالمصارف الإسلامية، وإنما تطبق عليها نفس الأنظمة والقوانين المطبقة على المصارف التجارية، وهي من أهم المشاكل التي تعاني منها المصارف الإسلامية، ونأمل من سلطة النقد وضع لوائح وتشريعات خاصة تنظم عمل المصارف الإسلامية وعلاقتها مع سلطة النقد الفلسطينية.

<sup>5</sup> مقابلة مع المدير الإقليمي لفروع بنك القاهرة عمان (المعاملات الإسلامية). سليمان نمر اسليمية  
<sup>6</sup> اسليمية، نمر "الفروع الإسلامية للبنوك ودورها في التنمية في فلسطين" 1998

## الفصل الخامس

### الاستنتاجات والتوصيات

## الفصل الخامس

1.5 الاستنتاجات

2.5 التوصيات

## الاستنتاجات والتوصيات

# الفصل الخامس

الاستنتاجات والتوصيات

## الاستنتاجات والتوصيات

1.1 الاستنتاجات

يمكن تحقيق النتائج التي تم التوصل إليها فيما يلي:

1. عدم كفاية الدراسات الإسلامية التي تهتم بتغطية قطاع المصرفي.

2. ضعف دور المصارف الإسلامية والائتماني والاستثمارية الخارجية نسبة الأكبر من مجموع الودائع.

3. وجود سلطنة الوطيرة الفلسطينية وودائع مؤسسات القطاع العام كانت لديها صفراً طيلة أجور الدراسة.

2007-2012

### 1.5 الاستنتاجات.

1. نقص نسبة التحويلات المصرفية القائمة من المصارف الإسلامية بالمقارنة بالمصارف المصرفية.

2. ضعف الودائع لأجل نسبة الأكبر من إجمالي الودائع.

### 2.5 التوصيات.

1. تشجيع المصارف القائمة من المصارف الإسلامية حسب نوع العملة كالتدبير نسبة الأكبر عليها.

2. تعزيز التعاون المصرفي.

3. دعم الودائع والتحويلات المصرفية من قبل سلطة النقد الفلسطينية في توجيه المصارف من أجل

تعزيز الائتمانية في شتى قطاعات الاقتصاد المختلفة وذلك خاصة وجود توافر وتشجيع خاصة

المصارف الإسلامية على صناعة النقد.

4. تعزيز دور المصارف الإسلامية وبنوكها ومجموع ودائعها قبل بالمقارنة بقطاع المصرفي

5. من المصارف الإسلامية إلى الحصول على أعلى نسبة من الأرباح وعدم التركيز على كونه

الائتماني والبنكي.

6. دعم الائتماني المصرفي والاقتصادي في الأوساط الفلسطينية وذلك من أجل الامتثال المصرفي.

7. التوجه إلى زيادة مساهمة المؤسسات المصرفية في تمويل الأوساط الخارج.

## الفصل الخامس

## الاستنتاجات والتوصيات

## 1.5 الاستنتاجات:

يمكن تلخيص النتائج التي تم التوصل إليها فيما يلي:

1. عدد المصارف الإسلامية قليل بالنسبة للقطاع المصرفي.
  2. شركات ودائع العملاء المقيمين والاستثمارات الخارجية النسبة الأكبر من مجموع الودائع.
  3. ودائع السلطة الوطنية الفلسطينية وودائع مؤسسات القطاع العام كانت قيمتها صفراً طيلة أعوام الفترة 1997-2003.
  4. انخفاض نسبة التسهيلات الائتمانية المقدمة من المصارف الإسلامية بالمقارنة بالجهاز المصرفي.
  5. شركات الودائع لأجل النسبة الأكبر من إجمالي الودائع.
  6. التسهيلات الائتمانية المقدمة من المصارف الإسلامية حسب نوع العملة كانت النسبة الأكبر منها مقدمة بالدولار الأمريكي.
  7. ضعف القوانين والتشريعات المفروضة من قبل سلطة النقد الفلسطينية في توجيه المصارف من أجل التنمية الاقتصادية في شتى قطاعات الاقتصاد المختلفة، وبشكل خاص وجود قوانين وتشريعات خاصة للمصارف الإسلامية عند سلطة النقد.
  8. راس مال المصارف الإسلامية وموجوداتها ومجموع ودائعها قليل بالمقارنة بالقطاع المصرفي.
  9. سعي المصارف الإسلامية إلى الحصول على أعلى نسبة من الأرباح، وعدم التركيز على أثره على الاقتصاد والتنمية في فلسطين.
  10. انعدام الاستقرار السياسي والاقتصادي في الأراضي الفلسطينية وذلك بسبب الاحتلال الإسرائيلي.
- الأمر الذي يؤدي إلى زيادة المخاطرة الاستثمارية، وتهرب رؤوس الأموال للخارج.

11. التركيز على الائتمان قصير إلى متوسط الأجل، مع توجه التسهيلات إلى القطاع التجاري بشكل رئيسي مع إهمال شبه كامل للقطاعات الإنتاجية الأخرى.
12. نقص الموارد البشرية المؤهلة، من حيث المعرفة الفنية والأكاديمية بالإضافة للأمور الفقهية.
13. العقلية الربوية مازالت تسيطر على المجتمعات الإسلامية وصعوبة إقناع أفراد المجتمع بأهداف و فلسفة المصارف الإسلامية.
14. تجربة المصارف الإسلامية حديثة بالنسبة للقطاع المصرفي في السوق الفلسطيني.
15. غياب عملة وطنية مما يجعل المصارف تقوم بتحويل الفائض لديها إلى خارج المناطق الفلسطينية، وإيداعها في مصارف خارجية كل عملة حسب الدولة الخاصة بها.
16. أنشطة المصارف الإسلامية في فلسطين وما تقدمه محدود بالنسبة لما تقوم به المصارف الإسلامية في إطارها النظري.

## 2.5 التوصيات:

1. إيجاد دور إعلامي فعال وأكبر موجه لاستقطاب جمهور المسلمين.
2. على المصارف الإسلامية القيام بافتتاح المزيد من الفروع في كافة مناطق السلطة الوطنية الفلسطينية من أجل تعميم الخدمة على أكبر شريحة من المجتمع.
3. خفض الاستثمارات الخارجية وتوجيهها للداخل في مناطق السلطة الوطنية الفلسطينية من أجل زيادة التنمية والازدهار الاقتصادي.
4. إيجاد التشريعات والقوانين الخاصة بالمصارف الإسلامية التي تنظم عملها من قبل سلطة النقد الفلسطينية .
5. رفع نسبة التسهيلات المقدمة من المصارف الإسلامية إلى القطاعات الاقتصادية .
6. العمل على خلق المناخ الاستثماري المناسب الخاص في فلسطين، وهذا يتطلب الإسراع في إنجاز القوانين التي تنظم الحياة الاقتصادية مما يساعد على خلق المناخ المناسب لعمل الجهاز المصرفي والتشجيع للاستثمار أموالها والودائع في فلسطين.
7. تقوية تبادل المعلومات بين المصارف.
8. إيجاد تعاون بين المصارف الإسلامية وسلطة الأراضي الفلسطينية، في تسجيل الأراضي والعقارات، وذلك لأنها من أكثر الضمانات التي تقدم للمصارف.
9. العمل على دعم الاقتراض طويل ومتوسط الأجل وتحسين الخدمات التي تقوم بها المصارف الإسلامية.
10. إنشاء مراكز تدريب متخصصة في العمل المصرفي الإسلامي بشكل خاص وفي الفكر الاقتصادي الإسلامي بشكل عام.
11. التعاون بين المصارف الإسلامية في تمويل المشاريع التي لا يستطيع مصرف واحد القيام بها.

12. تطوير الخدمات المصرفية بالمصارف الإسلامية لمواكبة التطورات المتسارعة في العمل المصرفي.

13. استخدام أدوات مالية إسلامية بهدف استقطاب الموارد ومنافسة المصارف التقليدية (التجارية).

14. الدمج لتحقيق هدف الحجم الأمثل الذي يستطيع التنافس في عصر العولمة.

المراجع

## المراجع

• د. سمير حنا، التصوف الإسلامي علماً وصحياً، (القاهرة: مكتبة وكتب، 1983).

• د. هبة عبد الرزاق، التصوف الإسلامي بين النظرية والتطبيق، (إحسان: دار البعث، 2000).

[2000]

• د. طارق، التصوف الإسلامي بين النظرية والتطبيق، (المنصورة: نادي التصوف، بدون تاريخ).

تاريخ

• د. محمد شوقي، التصوف الإسلامي، (إحسان: دار البعث، 1987).

• د. محمد فوزي، مفهوم التصوف الإسلامي، (القاهرة: دار الفكر والتعمير، 1995).

• الموسم الثقافي للإحصاء الفلسطيني، مسح لبيارة وقائمين (2000)، نتائج لبيارة دار

[2002]

## المراجع

• مجلة فكر فلسطينية، التصوف الإسلامي - عدد مختلف، رام الله.

• د. محمد سمير، فلسفة التصوف الإسلامي، (القاهرة: دار البعث، 2003).

عبد الرحمن أبو 2003

## المراجع

- المصري، عبد السميع، "المصرف الإسلامي علمياً وعملياً"، (القاهرة، مكتبة وهبة، 1988).
- د. الهيتي، عبد الرزاق، "المصارف الإسلامية بين النظرية والتطبيق"، (عمان، دار أسامة، 2000).

- الطيار، عبد الله، "البنوك الإسلامية بين النظرية والتطبيق"، (السعودية، نادي القصيم، بدون تاريخ).

- د. شحاتة، شوقي، "البنوك الإسلامية"، (جدة، دار الشروق، 1987).

- د. الخضير، محسن، "البنوك الإسلامية"، (القاهرة، إيتراك للنشر والتوزيع، 1995).

- الجهاز المركزي للإحصاء الفلسطيني. مسح المالية والتأمين 2001، نتائج أساسية. رام

الله 2003.

- سلطة النقد الفلسطينية. النشرة الإحصائية - أعداد مختلفة. رام الله.

- د. محمود الجعفري "قطاع الخدمات الفلسطيني ودوره في عملية التنمية الاقتصادية". معهد

ماس، كانون أول 2003.

أيضا في مجموعة من الأمثلة تم طرحها على أحد المسؤولين في منطقة الشرق الأوسط  
المصرف الإسلامية كمنهج متاصرة

• السؤال الأول: أين تقع منطقة الشرق الأوسط بين مستثمريها ؟

منطقة الشرق الأوسطية تقوم باستقبال وإيداع أموالها في الخارج، وذلك من أجل التقليل من المخاطر  
السياسية، وارتفاع نسبة الفائدة التي تحصل عليها.

• السؤال الثاني: سبب انخفاض القيمة برصيد أكبر من الإطبيقات العربية لدى منطقة الشرق

الاسلامية؟

هذا يمكن مؤشرا على أن المصرف الإسلامية تعاني من نقص في السيولة لا أن أسعار الفائدة قد  
انخفضت في تلك المنطقة في الشرق، ولكن العواجا لها من أجل تآكل المخاطر الاقتصادية.

## الملاحق

• فرض التي قلدها المصرف الإسلامية في أسيرة في متوسط الأجل، وذلك من أجل تقليل

المخاطر الاستثمارية، وبسبب ظروف في إعداد، الإطراح السياسية في المنطقة.

• السؤال الرابع: أسباب انخفاض القيمة الاقتصادية المقدمة من مصرف الإسلامية على

قطاعات الاقتصادية بشكل عام

1- قطاع المراسم غير المتكتم وظروف تواجد التي تتر عليها.

2- الإجراءات الإدارية القليلة من إغراق المعبور والمضاد.

3- ضعف في القوانين والشروطات والاتصالات الأمنية في تلك الظروف تواجد.

4- عدم توفر مستندات كافية بعضها طلبت للرجوع، وليس للطلبات.

## المقابلة 1 :

فيما يلي مجموعة من الاسئلة تم طرحها على أحد المسؤولين في سلطة النقد عن متابعة

المصارف الاسلامية "محمد مناصرة"

• السؤال الأول: أين تضع سلطة النقد أموالها أين تستثمرها ؟

سلطة النقد الفلسطينية تقوم باستثمار وإيداع أموالها في الخارج، وذلك من أجل التقليل من المخاطرة الاستثمارية، وارتفاع نسبة الفائدة التي تحصل عليها.

• السؤال الثاني: سبب احتفاظ البنوك بأرصدة أكبر من الاحتياطات الالزامية لدى سلطة النقد

الفلسطينية؟

هذا يشكل مؤشرا على أن المصارف الإسلامية تعاني من فائض في السيولة إذ أن أسعار الفائدة التي تقدمها سلطة النقد أقل من تلك السائدة في السوق ولكن تلجأ لها من أجل تقليل المخاطرة الاستثمارية.

• السؤال الثالث: القروض التي تقدمها المصارف الاسلامية؟

القروض التي تقدمها المصارف الاسلامية هي قصيرة الى متوسطة الأجل، وذلك من أجل تقليل المخاطرة الاستثمارية، وبسبب الظروف الراهنة ، والاضطراب السياسية في فلسطين.

• السؤال الرابع: أسباب انخفاض التسهيلات الائتمانية المقدمة من المصارف الإسلامية على

القطاعات الاقتصادية بشكل عام؟

1. المناخ السياسي غير المناسب والظروف الراهنة التي تمر علينا.
2. الإجراءات الإسرائيلية من إغلاق المعابر والحدود.
3. ضعف في القوانين والتشريعات والانفلات الأمني في ظل الظروف الراهنة.
4. عدم توفر ضمانات كافية يقدمها طالب القرض، ونقص الطابوهات.

## المقابلة 2 :

فيما يلي مجموعة من الاسئلة تم طرحها على المدير الاقليمي لبنك القاهرة عمان " سليمان نمر اسليمية"

### • السؤال الأول: القروض التي تقدمها المصارف الاسلامية؟

القروض التي تقدمها المصارف الاسلامية هي قصيرة الى متوسطة الأجل، وذلك من اجل تقليل المخاطرة الاستثمارية، وبسبب الظروف الراهنة ، والاوزاع السياسية في فلسطين.

### • السؤال الثاني: مدى التعاون بين المصارف الإسلامية في إنشاء مشاريع ضخمة؟

لا يوجد تعاون يذكر على مستوى انشاء المشاريع، ولكن هناك تنسيق في بعض العمليات الخاصة بالمعاملات البنكية والتي تحدث بين أي بنكين، من فتح حسابات وتحويلها، وايداع الأموال وغيرها من العمليات التقليدية .

### • السؤال الثالث: : أسباب انخفاض التسهيلات الائتمانية المقدمة من المصارف الإسلامية

على القطاعات الاقتصادية بشكل عام؟

1. المناخ السياسي غير المناسب والظروف الراهنة التي تمر عليها.
2. الإجراءات الإسرائيلية من إغلاق المعابر والحدود.
3. ضعف في القوانين والتشريعات والانفلات الأمني في ظل الظروف الراهنة.
4. عدم توفر ضمانات كافية للمصارف الإسلامية لزيادة تسهيلات الائتمانية، ونقص تسجيلها في السجل العقاري.
5. تدني حجم الإرباح التي قد يحصلوا عليها من خلال استثمارهم في هذه القطاعات.
6. ارتفاع المخاطرة الاستثمارية نتيجة تقديمهم التسهيلات لهذه القطاعات.

### السؤال الرابع: مصادر الأموال في الفروع الإسلامية؟

1. رأس مال الفروع الإسلامية بالإضافة إلى الإرباح والاحتياطيات
2. الودائع الجارية.

حيث أن عقد فتح الحساب بين العميل والفروع الإسلامية يتضمن تفويض البنك باستثمار أرصدة الحسابات الجارية وعلى مسؤولية، والبنك يضمن هذه الحسابات، وبالنسبة للحسابات الاستثمارية يعتبر البنك مضارباً عاماً مع كافة أصحاب الحسابات الاستثمارية، ويتم توزيع الإرباح بين البنك وأصحاب هذه الحسابات حسب الشروط التي تم الاتفاق عليها.

• السؤال الخامس: استخدامات الأموال لدى الفروع الإسلامية.

1. يستخدم رأس مال والإرباح في تأسيس وتجهيز الفروع الإسلامية كالبناء والديكور والأثاث والحاسوب والتجهيزات المكتبية وتدريب الموظفين.

2. يستخدم رأس المال والحسابات الاستثمارية والودائع الجارية في الاستثمار في السوق المحلية في أوجه التمويل الإسلامية المباحة كالمرابحة والمضاربة والمشاركة والتأجير والاستصفاة والاستثمار في الأسهم والاستثمار في السوق الدولي في المرابحة والتأجير بما يتفق وأحكام الشريعة الإسلامية.

• السؤال السادس: صغر حجم القطاع المصرفي الإسلامي مقارنة بالقطاع المصرفي؟

1. عدد المصارف الإسلامية قليل بالنسبة للقطاع المصرفي.
2. قلة الوعي لدى الأشخاص وأفراد المجتمع بعمل المصارف الإسلامية والفرق بينها وبين المصارف التجارية.



كلية العلوم الادارية ونظم المعلومات  
دائرة العلوم الادارية  
مكتب رئيس الدائرة

التاريخ: ٢٠٠٤/٤/٢١

حضرة السيد/ مدير سلطة النقد الفلسطينية المحترم

الموضوع : مساعدة الطلبة

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

يرجى من حضرتكم التكرم بمساعدة الطلبة:

رامي سليمان

ايداد مناصرة

نخصص بكالوريوس نظم المعلومات، لإنجاز مشروع التخرج الخاص بهم، وهو بعنوان " البنوك الاسلامية  
واثرها على الاقتصاد الفلسطيني"، وذلك بتزويدهم بالمعلومات الضرورية لمشروعهم.  
شاكرين لكم حسن تعاونكم معنا في خدمة الطلبة والمجتمع.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

رئيس الدائرة

سهيل سلطان

31/12/1997

الشهر

## توزيع التسهيلات الإئتمانية المباشرة على القطاعات الاقتصادية

للبنوك الاسلامية كما هي في 31/12/1997

المجموع	اخرى	USD	JD	NIS	القطاع الاقتصادي
35,466	0	0	0	35,466	الزراعة 500.000
158,459	0	21,905	114,096	22,458	الصناعة و التعدين : 501.000
0	0	0	0	0	التعدين 501.100
158,459	0	21,905	114,096	22,458	الصناعة 501.200
1,328,609	0	536,037	778,017	14,555	الإنشاءات : 502.000
1,239,944	0	447,372	778,017	14,555	البناء 502.100
88,665	0	88,665	0	0	التعهدات العامة 502.200
0	0	0	0	0	شراء الأراضي والأبنية 502.300
6,286,881	0	2,839,024	3,303,639	144,218	التجارة العامة : 503.000
4,401,439	0	953,582	3,303,639	144,218	تمويل التجارة الداخلية 503.100
1,885,442	0	1,885,442	0	0	تمويل التجارة الخارجية: 503.200
0	0	0	0	0	صادرات 503.210
1,885,442	0	1,885,442	0	0	مستوردات 503.220
413,517	0	216,596	160,779	36,142	خدمات النقل 504.000
0	0	0	0	0	السياحة والفنادق والمطاعم 505.000
0	0	0	0	0	خدمات ومرافق عامة 506.000
0	0	0	0	0	خدمات مالية 507.000
389,259	0	185,518	166,521	0	شراء الأسهم 508.000
8,612,191	0	3,799,080	4,523,052	37,220	اغراض أخرى 509.000
				290,059	المجموع

31/12/1998

الشهر

## توزيع التسهيلات الإئتمانية المباشرة على القطاعات الاقتصادية

للبنوك الإسلامية كما هي في 31/12/1998

المجموع	أخرى	USD	JD	NIS	القطاع الاقتصادي
111,765	0	43,651	66,434	1,680	الزراعة 500.000
2,004,146	0	1,694,644	240,951	68,551	الصناعة و التعدين : 501.000
0	0	0	0	0	التعدين 501.100
2,004,146	0	1,694,644	240,951	68,551	الصناعة 501.200
4,090,895	0	1,912,008	2,142,470	36,417	الأشياء : 502.000
2,952,778	0	1,312,119	1,604,242	36,417	البناء 502.100
0	0	0	0	0	التعهدات العامة 502.200
1,138,117	0	599,889	538,228	0	شراء الأراضي والأبنية 502.300
4,823,393	0	3,386,820	815,675	620,898	التجارة العامة : 503.000
3,633,156	0	2,261,172	751,086	620,898	تمويل التجارة الداخلية 503.100
1,190,237	0	1,125,648	64,589	0	تمويل التجارة الخارجية: 503.200
0	0	0	0	0	صادرات 503.210
1,190,237	0	1,125,648	64,589	0	مستوردات 503.220
5,212,397	0	1,260,307	3,693,940	258,150	خدمات النقل 504.000
364,554	0	350,030	14,524	0	السياحة والفنادق والمطاعم 505.000
160,000	0	160,000	0	0	خدمات ومرافق عامة 506.000
0	0	0	0	0	خدمات مالية 507.000
326,454	0	0	326,454	0	شراء الأسهم 508.000
9,617,601	0	4,575,548	4,417,743	0	اغراض أخرى 509.000
26,711,205	0	13,383,008	11,718,191	624,310	المجموع
				1,610,006	

31/12/1999

الشهر

## توزيع التسهيلات الإئتمانية المباشرة على القطاعات الاقتصادية

للبنوك الاسلامية كما هي في 31/12/1999

المجموع	أخرى	USD	JD	NIS	القطاع الاقتصادي
125,724	0	22,719	103,005	0	الزراعة 500.000
1,053,062	0	773,849	165,000	114,213	الصناعة و التعدين : 501.000
0	0	0	0	0	التعدين 501.100
1,053,062	0	773,849	165,000	114,213	الصناعة 501.200
9,522,035	0	7,244,056	2,208,508	69,471	الانشاءات : 502.000
5,394,765	0	3,904,148	1,421,146	69,471	البناء 502.100
370,397	0	259,692	110,705	0	التعهدات العامة 502.200
3,756,873	0	3,080,216	676,657	0	شراء الأراضي والأبنية 502.300
9,813,924	0	7,535,076	982,499	1,296,349	التجارة العامة : 503.000
7,750,276	0	5,785,076	763,654	1,201,546	تمويل التجارة الداخلية 503.100
2,063,648	0	1,750,000	218,845	94,803	تمويل التجارة الخارجية: 503.200
0	0	0	0	0	صادرات 503.210
2,063,648	0	1,750,000	218,845	94,803	مستوردات 503.220
7,800,307	0	3,544,582	4,117,515	138,210	خدمات النقل 504.000
406,000	0	350,000	56,000	0	السياحة والفنادق والمطاعم 505.000
12,129,645	0	12,129,645	0	0	خدمات ومرافق عامة 506.000
5,351,980	0	3,000,000	2,351,980	0	خدمات مالية 507.000
3,193,131	0	1,469,255	1,723,876	0	شراء الأسهم 508.000
3,262,510	0	2,192,972	904,990	0	اغراض أخرى 509.000
52,658,318	0	38,262,154	12,613,373	164,548	المجموع
				1,782,791	

31/12/2000

الشهر

## توزيع التسهيلات الإئتمانية المباشرة على القطاعات الاقتصادية

للبنوك الإسلامية كما هي في 31/12/2000

المجموع	أخرى	USD	JD	NIS	القطاع الاقتصادي
159,359	0	134,668	0	24,691	الزراعة 500.000
2,010,508	0	1,582,863	103,843	323,802	الصناعة و التعدين : 501.000
501,324	0	501,324	0	0	التعدين 501.100
1,509,184	0	1,081,539	103,843	323,802	الصناعة 501.200
9,642,250	0	5,201,424	3,761,122	679,704	الإنشاءات : 502.000
8,006,179	0	4,559,502	2,766,973	679,704	البناء 502.100
301,278	0	215,268	86,010	0	التعهدات العامة 502.200
1,334,794	0	426,654	908,140	0	شراء الأراضي والأبنية 502.300
13,700,094	0	7,199,608	1,121,108	5,379,378	التجارة العامة : 503.000
9,197,424	0	3,177,284	1,108,520	4,911,621	تمويل التجارة الداخلية 503.100
4,502,670	0	4,022,325	12,588	467,757	تمويل التجارة الخارجية: 503.200
0	0	0	0	0	صادرات 503.210
4,502,670	0	4,022,325	12,588	467,757	مستوردات 503.220
15,519,023	0	10,072,020	5,332,011	114,992	خدمات النقل 504.000
0	0	0	0	0	السياحة والفنادق والمطاعم 505.000
6,838,548	0	6,838,548	0	0	خدمات ومرافق عامة 506.000
4,833,568	0	3,000,000	1,833,568	0	خدمات مالية 507.000
3,238,911	0	1,397,974	1,840,937	0	شراء الأسهم 508.000
9,348,384	9,766	6,859,207	1,920,222	0	اغراض أخرى 509.000
65,290,645	9,766	42,286,312	15,912,811	559,189	المجموع
				7,081,756	

31/12/2001

الشهر

## توزيع التسهيلات الإئتمانية المباشرة على القطاعات الاقتصادية

للبنوك الإسلامية كما هي في 31/12/2001

المجموع	أخرى	USD	JD	NIS	القطاع الاقتصادي
331,020	0	96,932	227,252	6,836	الزراعة 500.000
2,588,336	0	1,579,568	90,750	918,018	الصناعة و التعدين : 501.000
0	0	0	0	0	التعدين 501.100
2,588,336	0	1,579,568	90,750	918,018	الصناعة 501.200
12,149,588	0	8,109,036	4,009,712	30,840	الأنشاءات : 502.000
8,507,346	0	5,912,150	2,564,356	30,840	البناء 502.100
1,238,854	0	1,056,761	182,093	0	التعهدات العامة 502.200
2,403,388	0	1,140,125	1,263,263	0	شراء الأراضي والأبنية 502.300
15,560,455	0	7,474,123	2,047,870	6,038,462	التجارة العامة : 503.000
12,615,015	0	5,144,067	1,934,048	5,536,900	تمويل التجارة الداخلية 503.100
2,945,440	0	2,330,056	113,822	501,562	تمويل التجارة الخارجية: 503.200
0	0	0	0	0	صادرات 503.210
2,945,440	0	2,330,056	113,822	501,562	مستوردات 503.220
10,904,866	0	6,594,652	4,284,868	25,346	خدمات النقل 504.000
31,286	0	31,286	0	0	السياحة والفنادق والمطاعم 505.000
1,481,904	0	1,439,962	41,942	0	خدمات ومرافق عامة 506.000
0	0	0	0	0	خدمات مالية 507.000
104,016	0	104,016	0	0	شراء الأسهم 508.000
4,532,433	19,778	1,435,161	896,253	0	اغراض أخرى 509.000
47,683,904	19,778	26,864,736	11,598,647	2,181,241	المجموع
				9,200,743	

31/12/2002 الشهر

توزيع التسهيلات الإئتمانية المباشرة على القطاعات الاقتصادية

للبنوك الإسلامية كما هي في 31/12/2002

المجموع	أخرى	USD	JD	NIS	القطاع الاقتصادي	
274,878	0	47,980	226,898	0	1 الزراعة	500.000
3,851,838	0	2,711,098	201,668	939,072	2 الصناعة و التعدين :	501.000
53,706	0	53,706	0	0	3 التعدين	501.100
3,798,132	0	2,657,392	201,668	939,072	4 الصناعة	501.200
12,644,364	0	9,816,708	2,792,723	34,933	5 الأتشاءات :	502.000
9,142,649	0	7,244,975	1,862,741	34,933	6 البناء	502.100
887,948	0	783,656	104,292	0	7 التعهدات العامة	502.200
2,613,767	0	1,788,077	825,690	0	8 شراء الأراضي والأبنية	502.300
19,310,441	0	12,232,779	1,714,782	5,362,880	9 التجارة العامة :	503.000
12,135,321	0	5,601,876	1,333,270	5,200,175	10 تمويل التجارة الداخلية	503.100
7,175,120	0	6,630,903	381,512	162,705	11 تمويل التجارة الخارجية:	503.200
0	0	0	0	0	صادرات	503.210
7,175,120	0	6,630,903	381,512	162,705	مستوردات	503.220
10,114,608	0	4,521,332	2,235,052	3,358,224	خدمات النقل	504.000
20,802	0	19,892	0	910	السياحة والفنادق والمطاعم	505.000
4,135,804	0	4,115,634	20,170	0	خدمات ومرافق عامة	506.000
0	0	0	0	0	خدمات مالية	507.000
0	0	0	0	0	شراء الأسهم	508.000
3,390,644	6,906	2,236,377	443,058	704,303	اغراض أخرى	509.000
53,743,379	6,906	35,701,800	7,634,351	10,400,322	المجموع	

31/12/2003

الشهر

## توزيع التسهيلات الإئتمانية المباشرة على القطاعات الاقتصادية

للبنوك الإسلامية كما هي في 31/12/2003

المجموع	أخرى	USD	JD	NIS	القطاع الاقتصادي
95,862	0	25,000	70,862	0	الزراعة 500.000
4,672,820	0	3,522,765	451,363	698,692	الصناعة و التعدين : 501.000
0	0	0	0	0	التعدين 501.100
4,672,820	0	3,522,765	451,363	698,692	الصناعة 501.200
8,802,524	0	6,395,810	2,360,645	46,069	الإنشاءات : 502.000
5,567,966	0	3,689,768	1,832,129	46,069	البناء 502.100
215,306	0	190,416	24,890	0	التعهدات العامة 502.200
3,019,252	0	2,515,626	503,626	0	شراء الأراضي والأبنية 502.300
19,337,183	126,184	13,606,398	2,358,229	3,246,372	التجارة العامة : 503.000
14,424,065	0	8,893,071	2,339,729	3,191,265	تمويل التجارة الداخلية 503.100
4,913,118	126,184	4,713,327	18,500	55,107	تمويل التجارة الخارجية: 503.200
0	0	0	0	0	صادرات 503.210
4,913,118	126,184	4,713,327	18,500	55,107	مستوردات 503.220
8,332,574	0	3,318,255	1,147,202	3,867,117	خدمات النقل 504.000
168,254	0	56,162	108,812	3,280	السياحة والفنادق والمطاعم 505.000
3,484,319	0	3,484,319	0	0	خدمات ومرافق عامة 506.000
0	0	0	0	0	خدمات مالية 507.000
0	0	0	0	0	شراء الأسهم 508.000
23,039,009	0	13,843,340	8,834,714	360,955	اغراض أخرى 509.000
67,932,545	126,184	44,252,049	15,331,827	8,222,485	المجموع

بيان الموجودات والمطلوبات  
(Liabilities and Assets in US\$)  
للبنوك الإسلامية

التاريخ	المجموع	Other FX	USD	JD	NIS	المطلوبات
31/12/1997						
						(حول جميع العملات الى دولار \$)
						ودائع سلطة الوطنية الفلسطينية: المجموع
					0	جاري - تحت الطلب
	0	0	0	0	0	لأجل/ إشعار
	0	0	0	0	0	ودائع السلطات الفلسطينية المحلية: المجموع
	0	0	0	0	0	جاري - تحت الطلب
	0	0	0	0	0	لأجل/ إشعار
	0	0	0	0	0	ودائع مؤسسات القطاع العام الفلسطينية غير المالية الأخرى:
	0	0	0	0	0	المجموع
	0	0	0	0	0	جاري - تحت الطلب
	0	0	0	0	0	لأجل/ إشعار
	0	0	0	0	0	ودائع الصلاخ الآخرين المقيمين: المجموع
	48,677,544	15,757	21,760,450	21,375,730	5,525,607	جاري - تحت الطلب
	13,595,332	3,224	3,930,720	5,184,356	4,477,032	توفير
	2,964,545	391	755,716	1,841,664	366,774	لأجل/ إشعار
	32,117,667	12,142	17,074,014	14,349,710	681,801	ودائع الصلاخ غير المقيمين: المجموع
	0	0	0	0	0	جاري - تحت الطلب
	0	0	0	0	0	توفير
	0	0	0	0	0	لأجل/ إشعار
	0	0	0	0	0	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
	10,523,000	0	10,523,000	0	0	ودائع البنوك العاملة في فلسطين
	0	0	0	0	0	ودائع البنوك العاملة خارج فلسطين: المجموع
	0	0	0	0	0	ودائع المركز الرئيسي و فروع البنك
	0	0	0	0	0	ودائع البنوك الأخرى
	0	0	0	0	0	شهادات الإيداع
	0	0	0	0	0	لوائح دين أخرى مصدرة
	244,758	0	99,700	0	145,058	بنود دائنة تحت التنفيذ: المجموع
	0	0	0	0	0	فروع البنك في فلسطين
	0	0	0	0	0	البنوك الأخرى في فلسطين
	244,758	0	99,700	0	145,058	المقيمين الآخرين
	0	0	0	0	0	البنوك في الخارج و غير المقيمين
	21,753,320	-58	21,881,810	-88,994	-39,439	رأس المال: المجموع
	21,467,171	0	21,467,171	0	0	رأس المال المتفرغ
	0	0	0	0	0	إحتياطي قانوني
	0	0	0	0	0	إحتياطيات إعادة التقييم
	0	0	0	0	0	إحتياطيات أخرى
	0	0	0	0	0	علاوة إصدار
	562,074	0	85,391	476,683	0	منخصص عام للديون المشكوك فيها
	-275,925	-58	329,248	-565,677	-39,439	منخصصات عامة أخرى
	0	0	0	0	0	الأرباح و الخسائر الجارية
	100,622	0	0	0	0	القروض المساندة
	10,046	0	67,835	32,787	0	مخصصات لمقابلة خسائر القروض والجاري مدين والتسهيلات الأخرى
	294,750	0	5,650	4,396	0	مخصصات الضرائب
	1,145,759	0	132,479	152,823	9,448	مخصصات أخرى
	0	0	688,118	413,925	43,716	مطلوبات أخرى: المجموع
	742,089	0	0	0	0	لوائح مستحقة غير مدفوعة
	403,670	0	421,894	318,138	2,057	بنود معلقة
	82,749,799	15,699	266,224	95,787	41,659	أخرى
			55,159,043	21,890,667	5,684,390	مجموع المطلوبات



الموجودات	NIS	JD	USD	Other FX	المجموع
نقد (مستوفيات واوراق نقدية): المجموع	962,256	696,716	809,502	0	2,468,474
في قطاع غزة	258,480	321,863	356,243	0	936,586
في الضفة الغربية	703,776	374,853	453,259	0	1,531,888
ذهب ومعدن ثمينة	0	0	0	0	0
رصيد لدى سلطة النقد الفلسطينية: المجموع	459,707	3,257,685	2,228,185	2,055	5,947,632
إحتياطيات إلزامية	459,707	2,612,722	2,008,243	2,055	5,082,727
أخرى	0	644,963	219,942	0	864,905
رصيد لدى البنوك في فلسطين	3,147,192	9,427,046	6,956,651	10,705	19,541,594
رصيد لدى البنوك خارج فلسطين: المجموع	314,167	542,652	27,431,299	5,469	28,293,587
رصيد لدى مركز وفروع البنك خارج فلسطين	0	0	0	0	0
رصيد لدى البنوك الأخرى خارج فلسطين	314,167	542,652	27,431,299	5,469	28,293,587
شهادات إيداع صادرة عن بنوك أخرى: المجموع	0	0	0	0	0
صافرة عن سلطة النقد الفلسطينية	0	0	0	0	0
صافرة عن بنوك مركزية خارج فلسطين	0	0	0	0	0
صافرة عن البنوك في فلسطين	0	0	0	0	0
صافرة عن البنوك خارج فلسطين	0	0	0	0	0
مندات و أدوات حكومية صادرة عن: المجموع	0	0	0	0	0
سلطة لوطنية الفلسطينية	0	0	0	0	0
سلطات محلية فلسطينية	0	0	0	0	0
مؤسسات قطاع العام الفلسطينية غير المالية الأخرى	0	0	0	0	0
مؤسسات قطاع العام في الدول الأخرى	0	0	0	0	0
القرض المملوكة إلى: المجموع	290,059	4,523,052	3,799,080	0	8,612,191
السلطة الوطنية الفلسطينية	0	0	0	0	0
السلطات المحلية الفلسطينية	0	0	0	0	0
مؤسسات قطاع العام الفلسطينية غير المالية الأخرى	0	0	0	0	0
مؤسسات القطاع العام الفلسطينية غير المالية الأخرى	290,059	4,523,052	3,799,080	0	8,612,191
المقيمين الفلسطينيين الآخرين	0	0	0	0	0
غير المقيمين	0	0	0	0	0
الجاري مدين: المجموع	0	0	0	0	0
السلطة الوطنية الفلسطينية	0	0	0	0	0
السلطات المحلية الفلسطينية	0	0	0	0	0
مؤسسات قطاع العام الفلسطينية غير المالية الأخرى	0	0	0	0	0
المقيمين الفلسطينيين الآخرين	0	0	0	0	0
غير المقيمين	0	0	0	0	0
التحويل التجاري: المجموع	0	0	0	0	0
المقيمين	0	0	0	0	0
غير المقيمين	0	0	0	0	0
سحوبات مصرفية و كمبيالات مخصصة: المجموع	0	0	0	0	0
مقررة الدفع من بنوك أخرى في فلسطين	0	0	0	0	0
مقررة الدفع من بنوك أخرى خارج فلسطين	31,539	3,523,263	13,873,816	0	17,428,618
الاستثمارات لدى: المجموع	0	0	0	0	0
مؤسسات مصرفية تابعة	0	0	0	0	0
شركت مصرفية ومالية شقيقة	0	0	0	0	0
شركت مصرفية ومالية أخرى	0	0	0	0	0
مؤسسات تابعة أخرى	0	0	0	0	0
مؤسسات قطاع العام الفلسطينية غير المالية الأخرى	0	1,722,864	6,581,105	0	8,303,969
شركت أخرى	0	0	0	0	0
أرضي و عقارات تستخدم لأغراض البنك	0	0	0	0	0
أرضي و عقارات أخرى	31,539	1,800,399	7,292,711	0	9,124,649
موجودات أخرى	145,058	0	99,700	0	244,758
بنود مبنية برسم التحصيل: المجموع	0	0	0	0	0
فروع البنك في فلسطين	0	0	0	0	0
البنوك الأخرى في فلسطين	145,058	0	99,700	0	244,758
المقيمين الآخرين	0	0	0	0	0
البنوك في الخارج وغير المقيمين	0	0	0	0	0
مندات مالية أخرى صادرة عن: المجموع	0	0	0	0	0
بنوك أخرى في فلسطين	0	0	0	0	0
مقيمين في فلسطين	0	0	0	0	0
بنوك أخرى خارج فلسطين	0	0	137,528	0	212,944
غير مقيمين آخرين	141	75,275	0	0	112,150
موجودات أخرى: المجموع	0	28,585	83,424	0	100,794
أوراق مستحقة غير مقبوضة	141	46,690	54,104	0	82,749,799
بنود مستحقة	0	0	55,335,761	18,229	0
أخرى	5,350,119	22,045,689	0	0	0
مجموع الموجودات					

الموجودات (بنود إضافية)

المجموع	Other FX	USD	JD	NIS	
					1- تحليل الأموال المودعة
				0	الإحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي الأردني
0	0	0	0	0	ب- تحليل الموجودات ذات الصلة
					لدى المركز والفروع خارج فلسطين: المجموع
23,662,034	0	23,662,034	0	0	لدى المركز الرئيسي
0	0	0	0	0	لدى الفروع الأخرى
23,662,034	0	23,662,034	0	0	لدى الشركات والمؤسسات المصرفية التابعة و الشقيقة
0	0	0	0	0	لدى الشركات ضمن المجموعة الأخرى
0	0	0	0	0	القروض إلى المساهمين الرئيسيين
0	0	0	0	0	القروض إلى أعضاء مجلس الإدارة
0	0	0	0	0	قروض مقابل رهنات عقارية في فلسطين
0	0	0	0	0	قروض أخرى تستخدم في فلسطين
4,222,822	0	682,159	3,540,663	0	قروض لتمويل التجارة الفلسطينية الخارجية
0	0	0	0	0	قروض أخرى تستخدم خارج فلسطين
4,389,369	0	3,116,921	982,389	290,059	قروض أخرى غير محددة الاستخدام
0	0	0	0	0	المجموع: ( = البنود ٥٧+٥٨+٥٩+٦٠ )
8,612,191	0	3,799,080	4,523,052	290,059	CHECK: item 91-sum(items 57,58,59,60)=0
0	0	0	0	0	قروض ممنوحة لدى فروع غزة : المجموع
1,929,155	0	1,289,364	624,131	15,660	مقابل تأمينات نقدية
11,800	0	0	11,800	0	أخرى
1,917,355	0	1,289,364	612,331	15,660	قروض ممنوحة لدى فروع الضفة الغربية: المجموع
6,683,036	0	2,509,716	3,898,921	274,399	مقابل تأمينات نقدية
195,841	0	0	195,841	0	أخرى
6,487,195	0	2,509,716	3,703,080	274,399	د- ممتلكات إضافية عن الإستثمارات
17,428,618	0	13,873,816	3,523,263	31,539	في شركات وأراضي وعقارات وموجودات أخرى في فلسطين
0	0	0	0	0	في شركات وأراضي و عقارات وموجودات أخرى خارج فلسطين
17,428,618	0	13,873,816	3,523,263	31,539	المجموع: ( = بند ٦١ )
0	0	0	0	0	CHECK: item 96 - item 61 = 0
90,006	298	62,260	282	27,166	هـ- الحوالات الواردة والصادرة
681,265	0	152,984	47,161	481,120	الحوالات الواردة من الخارج
					الحوالات الصادرة إلى الخارج
0					CHECK: Assets (item 65) - Liabilities (item 17) = 0

المجموع	Other FZ	USD	JD	NIS	الحسابات النظامية	
7,480,368	109,748	747,337	2,784,952	3,838,332	التسهيلات غير المباشرة: المجموع	100.000
2,788,822	0	186,458	688,244	1,914,120	سحوبات مقبولة الدفع	100.010
462,018	67,970	174,462	188,612	30,974	إعتمادات مستندية	100.020
780,287	0	140,226	226,030	414,032	كفالات مصرفية	100.030
3,449,241	41,778	246,191	1,682,066	1,479,206	أخرى	100.040
0	0	0	0	0	صهبات ذات صلة	101.000
0	0	0	0	0	صهبات نظامية ذات صلة بالتجارة	102.000
0	0	0	0	0	تفاهات البيع و إعادة الشراء	103.000
0	0	0	0	0	الأصول المبيعة القابلة للإسترداد	104.000
0	0	0	0	0	عقود الشراء الأجل	105.000
0	0	0	0	0	السندات و الأسهم المدفوعة جزئياً	106.000
0	0	0	0	0	تفاهات الإيداع الأجل	107.000
0	0	0	0	0	تعهدات تغطية إصدارات السندات والأوراق المالية	108.000
0	0	0	0	0	تعهدات أخرى	109.000
0	0	0	0	0	العقود ذات الصلة بأسعار الصرف و نسبة الفائدة	110.000

بيان الموجودات والمطلوبات  
(Liabilities and Assets in US\$)  
للبنوك الإسلامية

31/12/1998

التاريخ

المجموع	Other FX	USD	JD	NIS	المطلوبات
(حول جميع العملات الى دولار \$)					
					ودائع السلطة الوطنية الفلسطينية: المجموع
0	0	0	0	0	جاري- تحت الطلب
0	0	0	0	0	لأجل/ إشعار
0	0	0	0	0	ودائع السلطات الفلسطينية المحلية: المجموع
405,001	0	83,670	294,875	26,456	جاري- تحت الطلب
33,077	0	2,500	5,845	24,732	لأجل/ إشعار
371,924	0	81,170	289,030	1,724	ودائع مؤسسات القطاع العام الفلسطينية غير المالية الأخرى:
					المجموع
0	0	0	0	0	جاري- تحت الطلب
0	0	0	0	0	لأجل/ إشعار
0	0	0	0	0	ودائع الصلاء الآخرين المقيمين: المجموع
84,829,764	2,020	46,292,520	27,604,540	10,930,684	جاري- تحت الطلب
21,892,818	1,931	7,657,370	5,994,374	8,239,144	توفير
5,334,526	0	2,058,117	2,521,628	754,781	لأجل/ إشعار
57,602,420	89	36,577,034	19,088,538	1,936,759	ودائع الصلاء غير المقيمين: المجموع
0	0	0	0	0	جاري- تحت الطلب
0	0	0	0	0	توفير
0	0	0	0	0	لأجل/ إشعار
0	0	0	0	0	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
0	0	0	0	0	ودائع البنوك العاملة في فلسطين
0	0	0	0	0	ودائع البنوك العاملة خارج فلسطين: المجموع
0	0	0	0	0	ودائع المركز الرئيسي و فروع البنك
0	0	0	0	0	ودائع البنوك الأخرى
0	0	0	0	0	شهادات الإيداع
16,675,243	0	16,172,870	20,711	481,662	أدوات دين أخرى مصدرة
16,083,000	0	16,083,000	0	0	بنود دائنة تحت التنفيذ: المجموع
0	0	0	0	0	فروع البنك في فلسطين
592,243	0	89,870	20,711	481,662	البنوك الأخرى في فلسطين
0	0	0	0	0	المقيمين الآخرين
23,510,325	-5	24,231,427	-662,438	-58,660	بنوك في الخارج و غير المقيمين
22,050,589	0	22,050,589	0	0	رأس المال: المجموع
8,689	0	8,689	0	0	رأس المال المنفوع
0	0	0	0	0	إحتياطي قانوني
44,749	0	44,749	0	0	إحتياطيات إعادة التقييم
0	0	0	0	0	إحتياطيات أخرى
179,072	0	80,005	99,067	0	علاوة إصدار
94,409	0	588,060	-479,443	-14,208	مخصص عام للديون المشكوك فيها
1,132,818	-5	1,459,336	-282,062	-44,452	مخصصات عامة أخرى
67,835	0	0	0	0	الأرباح والخسائر الجارية
0	0	67,835	0	0	القروض المساندة
32,584	0	32,584	0	0	مخصصات لمقابلة خسائر القروض والجاري مدين والتصهيلات الأخرى
448,626	0	448,626	0	0	مخصصات الضرائب
4,084,952	0	2,362,856	1,639,305	82,791	مخصصات أخرى
925,230	0	925,230	0	0	مطلوبات أخرى: المجموع
5,224	0	2,460	2,764	0	فوائد مستحقة غير منقوعة
3,154,498	0	1,435,166	1,636,541	82,791	بنود معلقة
130,054,331	2,015	89,692,389	28,896,993	11,462,934	أخرى
					مجموع المطلوبات

المجموع	Other FX	USD	JD	NIS	المطلوبات (بنود إضافية)
					1- تطويل الودائع بين قطاع غزة والضفة الغربية
					ودائع غير البنوك : المجموع ( بند 1-5 )
85,234,765	2,020	46,376,190	27,899,416	10,957,140	في قطاع غزة/ جاري بدون فائدة
3,397,050	0	1,776,687	727,161	893,203	في قطاع غزة/ جاري يحصل على فائدة
0	0	0	0	0	في قطاع غزة/ توفير
1,143,067	0	801,024	304,564	37,479	في قطاع غزة/ لأجل
24,370,679	0	18,723,222	5,524,177	123,280	في الضفة الغربية/ جاري بدون فائدة
18,528,847	1,931	5,883,184	5,273,058	7,370,674	في الضفة الغربية/ جاري يحصل على فائدة
0	0	0	0	0	في الضفة الغربية/ توفير
4,191,459	0	1,257,092	2,217,064	717,302	في الضفة الغربية/ لأجل
33,603,663	89	17,934,981	13,853,391	1,815,202	في الضفة الغربية/ لأجل
0	0	0	0	0	CHECK: item 30 - sum ( items 1 - 5 ) = 0
					ب- تطويل الودائع ذات الصلة :
					ودائع مركز وروع البنك خارج فلسطين: المجموع
3,000,000	0	3,000,000	0	0	لمركز الرئيسي
3,000,000	0	3,000,000	0	0	لغروخ الأخرى
0	0	0	0	0	ودائع الشركات والمؤسسات المصرفية التتبعية والشريفة
0	0	0	0	0	ودائع الشركات الأخرى ضمن المجموعة
0	0	0	0	0	ودائع المساهمين الرئيسيين
0	0	0	0	0	ودائع أعضاء مجلس الإدارة

الموجودات

المجموع	Other FX	USD	JD	NIS	نقد (مسكوكات وأوراق نقدية): المجموع
4,221,872	89	1,430,859	1,028,971	1,761,952	50.000
1,540,287	0	774,855	325,770	439,662	50.010
2,681,585	89	656,004	703,201	1,322,290	50.020
0	0	0	0	0	51.000
10,613,254	0	4,496,337	4,862,918	1,253,998	52.000
9,169,832	0	4,447,184	3,336,259	886,389	52.010
1,443,422	0	49,153	1,026,659	367,609	52.020
13,332,977	1,926	6,590,846	4,085,302	2,654,903	53.000
47,173,176	0	44,895,409	34,335	2,243,432	54.000
0	0	0	0	0	54.010
47,173,176	0	44,895,409	34,335	2,243,432	54.020
0	0	0	0	0	55.000
0	0	0	0	0	55.010
0	0	0	0	0	55.020
0	0	0	0	0	55.030
0	0	0	0	0	55.040
0	0	0	0	0	56.000
0	0	0	0	0	56.010
0	0	0	0	0	56.020
0	0	0	0	0	56.030
0	0	0	0	0	56.040
26,711,207	0	13,383,008	11,718,193	1,610,006	57.000
0	0	0	0	0	57.010
0	0	0	0	0	57.020
0	0	0	0	0	57.030
26,711,207	0	13,383,008	11,718,193	1,610,006	57.040
0	0	0	0	0	57.050
0	0	0	0	0	58.000
0	0	0	0	0	58.010
0	0	0	0	0	58.020
0	0	0	0	0	58.030
0	0	0	0	0	58.040
0	0	0	0	0	58.050
0	0	0	0	0	59.000
0	0	0	0	0	59.010
0	0	0	0	0	59.020
0	0	0	0	0	60.000
0	0	0	0	0	60.010
17,446,538	0	11,657,033	5,775,963	13,542	60.020
0	0	0	0	0	61.000
0	0	0	0	0	61.010
0	0	0	0	0	61.020
0	0	0	0	0	61.030
0	0	0	0	0	61.040
7,857,063	0	4,392,080	3,464,983	0	61.050
0	0	0	0	0	61.060
0	0	0	0	0	61.070
9,589,475	0	7,264,953	2,310,980	13,542	61.080
10,091,652	0	6,762,655	1,493,614	1,835,383	61.090
1,132,613	0	43,924	398,685	690,004	62.000
747,769	0	63,601	20,451	663,717	62.010
592,243	0	89,870	20,711	481,662	62.020
7,619,027	0	6,565,260	1,053,767	0	62.030
0	0	0	0	0	62.040
0	0	0	0	0	63.000
0	0	0	0	0	63.010
0	0	0	0	0	63.020
463,655	0	388,999	31,305	43,351	63.030
0	0	0	0	0	63.040
319,585	0	276,234	0	0	64.000
144,070	0	112,765	31,305	43,351	64.010
130,054,330	2,015	89,605,147	29,030,601	11,416,567	64.020
					64.030
					65.000

المجموع	Other FX	USD	JD	NIS	الموجودات (بنود إضافية)
					أ- تحصيل الأموال المودعة
0	0	0	0	0	الإحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي الأردني
					ب- تحصيل الموجودات ذات الصلة
0	0	0	0	0	لدى المركز والفروع خارج فلسطين: المجموع
0	0	0	0	0	لدى المركز الرئيسي
0	0	0	0	0	لدى الفروع الأخرى
0	0	0	0	0	لدى الشركات والمؤسسات المصرفية التابعة والشقيقة
0	0	0	0	0	لدى الشركات ضمن المجموعة الأخرى
0	0	0	0	0	للفروض إلى المساهمين الرئيسيين
0	0	0	0	0	للفروض إلى أعضاء مجلس الإدارة
0	0	0	0	0	فروض مقابل رهنات عقارية في فلسطين
26,711,207	0	13,383,008	11,718,193	1,610,006	فروض أخرى تستخدم في فلسطين
0	0	0	0	0	فروض لتمويل التجارة الفلسطينية الخارجية
0	0	0	0	0	فروض أخرى تستخدم خارج فلسطين
0	0	0	0	0	فروض أخرى غير محددة الاستخدام
26,711,207	0	13,383,008	11,718,193	1,610,006	المجموع: ( = البنود 07+08+09+10 )
0	0	0	0	0	CHECK: item 91-sum(items 57,58,59,60)=0
7,586,264	0	5,605,692	1,652,063	328,509	فروض ممنوحة لدى فروع غزة : المجموع
65,089	0	37,791	27,298	0	مقابل تأمينات نقدية
7,521,175	0	5,567,901	1,624,765	328,509	أخرى
19,124,943	0	7,777,316	10,086,130	1,281,497	فروض ممنوحة لدى فروع الضفة الغربية: المجموع
543,806	0	250,624	293,182	0	مقابل تأمينات نقدية
18,581,137	0	7,526,692	9,772,948	1,281,497	أخرى
16,466,430	0	10,676,925	5,775,963	13,542	د- معلومات إضافية عن الإستثمارات
980,108	0	980,108	0	0	في شركات وأراضي وعقارات وموجودات أخرى في فلسطين
17,446,538	0	11,657,033	5,775,963	13,542	في شركات وأراضي وعقارات وموجودات أخرى خارج فلسطين
0	0	0	0	0	المجموع: ( = بند ٦١ )
					CHECK: item 96 - item 61 = 0
423,178	0	104,441	44,740	273,997	هـ- الحوالات الواردة والصادرة
4,256,347	0	3,330,165	51,584	874,598	الحوالات الواردة من الخارج
0					الحوالات الصادرة إلى الخارج
					CHECK: Assets (item 65) - Liabilities (item 17) = 0

المجموع	Other FZ	USD	JD	NIS	الحسابات النظامية	
20,786,269	0	11,007,429	3,724,326	6,054,515	التسهيلات غير المباشرة: المجموع	100.000
793,511	0	793,511	0	0	محويات مقبولة الدفع	100.010
8,276,914	0	7,599,042	677,872	0	إعامادات مستندية	100.020
2,117,997	0	872,836	404,603	840,758	كفالات مصرفية	100.030
9,597,848	0	1,742,240	2,641,851	5,213,757	أخرى	100.040
0	0	0	0	0	عمليات ذات صلة	101.000
0	0	0	0	0	حسابات نظامية ذات صلة بالتجارة	102.000
0	0	0	0	0	تقانات البيع وإعادة الشراء	103.000
0	0	0	0	0	الأصول المباعة القابلة للإسترداد	104.000
0	0	0	0	0	عقود الشراء الأجل	105.000
0	0	0	0	0	السندات و الأسهم المنفوعة جزئياً	106.000
0	0	0	0	0	تقانات الإيداع الأجل	107.000
0	0	0	0	0	تعميدات تغطية إصدارات السندات والأوراق المالية	108.000
0	0	0	0	0	تعميدات أخرى	109.000
0	0	0	0	0	العقود ذات الصلة بأسعار الصرف و نسبة الفائدة	110.000

بيان الموجودات والمطلوبات  
(Liabilities and Assets in US\$)  
للبنوك الإسلامية

التاريخ 31/12/1999

المجموع	Other FX	USD	JD	NIS	المطلوبات	
(حول جميع العملات الى دولار \$)						
0	0	0	0	0	ودائع السلطة الوطنية الفلسطينية: المجموع	1.000
0	0	0	0	0	جاري - تحت الطلب	1.010
0	0	0	0	0	لأجل/ إشعار	1.020
461,562	0	323,386	126,188	11,988	ودائع السلطات الفلسطينية المحلية: المجموع	2.000
30,741	0	5,850	20,065	4,826	جاري - تحت الطلب	2.010
430,821	0	317,536	106,123	7,162	لأجل/ إشعار	2.020
0	0	0	0	0	ودائع مؤتمنتات القطاع العام الفلسطينية غير المالية الأخرى:	3.000
0	0	0	0	0	المجموع	
0	0	0	0	0	جاري - تحت الطلب	3.010
0	0	0	0	0	لأجل/ إشعار	3.020
121,812,779	86,284	70,511,445	36,012,385	15,202,665	ودائع الصلاء الآخرين المقيمين: المجموع	4.000
29,753,532	86,284	11,628,578	6,360,420	11,678,250	جاري - تحت الطلب	4.010
8,660,439	0	3,559,223	3,935,929	1,165,287	توفير	4.020
83,398,807	0	55,323,645	25,716,035	2,359,128	لأجل/ إشعار	4.030
239	0	0	0	239	ودائع الصلاء غير المقيمين: المجموع	5.000
239	0	0	0	239	جاري - تحت الطلب	5.010
0	0	0	0	0	توفير	5.020
0	0	0	0	0	لأجل/ إشعار	5.030
46,684	0	46,684	0	0	ودائع سلطة النقد الفلسطينية	6.000
21,456,995	0	21,456,995	0	0	ودائع البنوك العاملة في فلسطين	7.000
0	0	0	0	0	ودائع البنوك العاملة خارج فلسطين: المجموع	8.000
0	0	0	0	0	ودائع المركز الرئيسي و فروع البنك	8.010
0	0	0	0	0	ودائع البنوك الأخرى	8.020
0	0	0	0	0	شهادات الإيداع	9.000
168,243	0	134,056	5,373	28,814	أبواب بين أخرى مصدرة	10.000
0	0	0	0	0	بنود دافعة تحت التقييم: المجموع	11.000
141,116	0	132,200	0	8,916	فروع البنك في فلسطين	11.010
27,127	0	1,856	5,373	19,898	البنوك الأخرى في فلسطين	11.020
0	0	0	0	0	المقيمين الآخرين	11.030
37,713,481	0	36,706,024	1,042,209	-34,752	البنوك في الخارج وغير المقيمين	11.040
34,327,541	0	34,327,541	0	0	رأس المال: المجموع	12.000
76,444	0	76,444	0	0	رأس المال المدفوع	12.010
0	0	0	0	0	إحتياطي قانوني	12.020
548,357	0	322,589	225,768	0	إحتياطيات إعادة التقييم	12.030
0	0	0	0	0	إحتياطيات أخرى	12.040
836,395	0	382,074	454,321	0	علوة إصدار	12.050
1,098,517	0	1,098,517	0	0	مخصص عام للديون المشكوك فيها	12.060
826,227	0	498,859	362,120	-34,752	مخصصات عامة أخرى	12.070
129,404	0	0	0	0	الأرباح والخسائر الجارية	12.080
0	0	129,404	0	0	القروض المساندة	12.090
169,915	0	169,915	0	0	مخصصات لمقابلة خسائر القروض والجاري مدین والتسهيلات الأخرى	13.000
1,968,341	0	1,202,791	765,550	0	مخصصات الضرائب	14.000
5,908,790	0	4,953,952	909,031	45,807	مخصصات أخرى	15.000
0	0	0	0	0	مطلوبات أخرى: المجموع	16.000
21,516	0	5,799	12,025	3,692	فوائد مستحقة غير مدفوعة	16.010
5,887,275	0	4,948,153	897,006	42,115	بنود معلقة	16.020
189,836,433	86,284	135,634,652	38,860,736	15,254,761	أخرى	16.030
					مجموع المطلوبات	17.000

المطلوبات (بنود إضافية)					
المجموع	Other FX	USD	JD	NIS	
					1- تطويل الودائع بين قطاع غزة والضفة الغربية
					ودائع غير البنوك : المجموع ( بند 1-5 )
122,274,579	86,284	70,834,831	36,138,572	15,214,892	30.000
4,714,761	0	2,387,657	1,059,473	1,267,631	30.010
0	0	0	0	0	30.020
1,511,560	0	962,172	494,510	54,877	30.030
34,130,829	0	26,455,453	7,407,893	267,483	30.040
25,069,752	86,284	9,246,772	5,321,012	10,415,683	30.050
0	0	0	0	0	30.060
7,148,879	0	2,597,050	3,441,418	1,110,411	30.070
49,698,799	0	29,185,728	18,414,265	2,098,806	30.080
0	0	0	0	0	CHECK: item 30 - sum( items 1 - 5) = 0
					ب- تطويل الودائع ذات الصلة :
					ودائع مركز وفروع البنك خارج فلسطين: المجموع
3,000,000	0	3,000,000	0	0	31.000
3,000,000	0	3,000,000	0	0	31.010
0	0	0	0	0	31.020
0	0	0	0	0	32.000
0	0	0	0	0	33.000
0	0	0	0	0	34.000
0	0	0	0	0	

الموجودات	Other FX	USD	JD	NIS
نقد (مستوفيات واوراق نقدية): المجموع				
في قطاع غزة				
في الضفة الغربية				
ذهب ومعدن ثمينة				
رخصة لدى سلطة النقد الفلسطينية: المجموع				
احتياطيات إقليمية				
أخرى				
رخصة لدى البنوك في فلسطين				
رخصة لدى البنوك خارج فلسطين : المجموع				
رخصة لدى مركز وفروع البنك خارج فلسطين				
رخصة لدى البنوك الأخرى خارج فلسطين				
شهادات ايداع صادرة عن بنوك أخرى: المجموع				
صادرة عن سلطة النقد الفلسطينية				
صادرة عن بنوك مركزية خارج فلسطين				
صادرة عن البنوك في فلسطين				
صادرة عن البنوك خارج فلسطين				
سندات و أدوات حكومية صادرة عن: المجموع				
السلطة الوطنية الفلسطينية				
سلطات محلية فلسطينية				
مؤسسات قطاع العام الفلسطينية غير المالية الأخرى				
مؤسسات القطاع العام في الدول الأخرى				
القروض الممنوحة إلى: المجموع				
السلطة الوطنية الفلسطينية				
السلطات المحلية الفلسطينية				
مؤسسات قطاع العام الفلسطينية غير المالية الأخرى				
المقيمين الفلسطينيين الآخرين				
غير المقيمين				
الجاري ملين: المجموع				
السلطة الوطنية الفلسطينية				
السلطات المحلية الفلسطينية				
مؤسسات قطاع العام الفلسطينية غير المالية الأخرى				
المقيمين الفلسطينيين الآخرين				
غير المقيمين				
التمويل التجاري: المجموع				
المقيمين				
غير المقيمين				
سحوبات مصرفية و كمبيالات مخصصة: المجموع				
مقبولة الدفع من بنوك أخرى في فلسطين				
مقبولة الدفع من بنوك أخرى خارج فلسطين				
الإستثمارات لدى: المجموع				
مؤسسات مصرفية تابعة				
شركات مصرفية ومالية شقيقة				
شركات مصرفية ومالية أخرى				
مؤسسات تابعة أخرى				
مؤسسات قطاع العام الفلسطينية غير المالية الأخرى				
شركات أخرى				
أراضي و عقارات تستخدم لأغراض البنك				
أراضي و عقارات أخرى				
موجودات أخرى				
بنود مبنية برسم التحصيل: المجموع				
فروع البنك في فلسطين				
البنوك الأخرى في فلسطين				
المقيمين الآخرين				
البنوك في الخارج وغير المقيمين				
سندات مالية أخرى صادرة عن: المجموع				
بنوك أخرى في فلسطين				
مقيمين في فلسطين				
بنوك أخرى خارج فلسطين				
غير مقيمين آخرين				
موجودات أخرى: المجموع				
فوائد مستحقة غير مقبوضة				
بنود معلقة				
أخرى				
مجموع الموجودات				



المجموع	Other FZ	USD	JD	NIS	الحسابات النظامية	
12,372,532	34,063	6,237,296	2,626,925	3,474,248	التسهيلات غير المباشرة: المجموع	100.000
514,194	34,063	480,131	0	0	سحوبات مقبولة الدفع	100.010
3,011,472	0	2,624,901	386,571	0	إعتادات مستندية	100.020
2,370,358	0	1,194,345	536,360	639,653	كفالات مصرفية	100.030
6,478,508	0	1,937,919	1,703,994	2,834,595	أخرى	100.040
0	0	0	0	0	صهبات ذات صلة	101.000
0	0	0	0	0	صهبات نظامية ذات صلة بالتجارة	102.000
0	0	0	0	0	تطبيقات البيع و إعادة الشراء	103.000
0	0	0	0	0	الأصول المبيعة القابلة للإسترداد	104.000
0	0	0	0	0	عقود الشراء الأجل	105.000
0	0	0	0	0	المنندات و الأسهم المنفوعة جزئياً	106.000
0	0	0	0	0	تطبيقات الإيداع الأجل	107.000
0	0	0	0	0	تعهدات تغطية إصدارات المنندات والأوراق المالية	108.000
5,067,701	0	5,067,701	0	0	تعهدات أخرى	109.000
0	0	0	0	0	التخرد ذات الصلة بأسعار الصرف و نسبة الفائدة	110.000

بيان الموجودات والمطلوبات  
(Liabilities and Assets in US\$)  
للبنوك الإسلامية

31/12/2000

التاريخ

المجموع	Other FX	USD	JD	NIS	المطلوبات	
(حول جميع العملات الي دولار \$)						
0	0	0	0	0	ودائع السلطنة الوطنية الفلسطينية: المجموع	1.000
0	0	0	0	0	جاري- تحت الطلب	1.010
0	0	0	0	0	لأجل/ إشعار	1.020
596,213	0	346,939	144,867	104,407	ودائع السلطات الفلسطينية المحلية: المجموع	2.000
135,241	0	13,680	19,820	101,741	جاري- تحت الطلب	2.010
460,972	0	333,259	125,047	2,666	لأجل/ إشعار	2.020
0	0	0	0	0	ودائع مؤسسات القطاع العام الفلسطينية غير المالية الأخرى:	3.000
0	0	0	0	0	المجموع	3.010
0	0	0	0	0	جاري- تحت الطلب	3.010
0	0	0	0	0	لأجل/ إشعار	3.020
186,017,052	237,960	115,154,662	50,189,129	20,435,301	ودائع للصلاة الآخرين المقيمين: المجموع	4.000
40,227,608	124,313	16,580,061	8,233,529	15,289,704	جاري- تحت الطلب	4.010
19,244,859	0	9,559,843	7,437,058	2,247,958	توفير	4.020
126,544,585	113,647	89,014,757	34,518,541	2,897,639	لأجل/ إشعار	4.030
62,799	0	62,619	0	180	ودائع للصلاة غير المقيمين: المجموع	5.000
202	0	22	0	180	جاري- تحت الطلب	5.010
0	0	0	0	0	توفير	5.020
62,597	0	62,597	0	0	لأجل/ إشعار	5.030
157,512	0	0	157,512	0	ودائع سلطنة كتف الفلسطينية	6.000
24,820,880	0	24,820,880	0	0	ودائع البنوك العاملة في فلسطين	7.000
1,768,673	353,175	198,491	0	1,217,007	ودائع البنوك العاملة خارج فلسطين : المجموع	8.000
0	0	0	0	0	ودائع المركز الرئيسي و فروع البنك	8.010
1,768,673	353,175	198,491	0	1,217,007	ودائع البنوك الأخرى	8.020
0	0	0	0	0	شهادات الإيداع	9.000
200,808	0	173,880	1,269	25,659	أصول بين الخرى مصدره	10.000
0	0	0	0	0	بنود دافعة تحت التنفيذ: المجموع	11.000
200,808	0	173,880	1,269	25,659	فروع البنك في فلسطين	11.010
0	0	0	0	0	البنوك الأخرى في فلسطين	11.020
0	0	0	0	0	لمقيمين الآخرين	11.030
37,666,478	0	36,741,168	1,142,397	-217,088	البنوك في الخارج و غير المقيمين	11.040
35,138,349	0	35,138,349	0	0	رأس المال : المجموع	12.000
57,522	0	57,522	0	0	رأس المال المدفوع	12.010
0	0	0	0	0	إحتياطي قانوني	12.020
-605,829	0	-605,829	0	0	إحتياطي إعادة التقييم	12.030
0	0	0	0	0	إحتياطي أخرى	12.040
902,817	0	474,986	427,831	0	علوة إصدار	12.050
0	0	0	0	0	مخصص عام للديون المشكوك فيها	12.060
2,173,619	0	1,676,140	714,566	-217,088	مخصصات عامة أخرى	12.070
0	0	0	0	0	الأرباح والخسائر الجارية	12.080
515,727	0	305,042	210,685	0	لتقروض المساندة	12.090
132,905	0	132,905	0	0	مخصصات لمقابلة خسائر القروض والجاري مدين والتصهيلات الأخرى	13.000
1,952,606	0	1,073,792	878,814	0	مخصصات الضرائب	14.000
2,828,275	453	2,190,841	437,605	199,376	مخصصات أخرى	15.000
0	0	0	0	0	مطلوبات أخرى: المجموع	16.000
41,471	0	20,708	11,779	8,984	قوائد مستحقة غير مدفوعة	16.010
2,786,804	453	2,170,133	425,826	190,392	بنود معلقة	16.020
256,719,928	591,588	181,201,219	53,162,279	21,764,842	أخرى	16.030
					مجموع المطلوبات	17.000

المجموع	Other FX	USD	JD	NIS	المطلوبات (بنود إضافية)	
					- تحليل الودائع بين قطاع غزة والضفة الغربية	
					ودائع غير البنوك : المجموع ( بند ٥-١ )	30.000
186,676,064	237,960	115,564,220	50,333,996	20,539,888	في قطاع غزة/ جاري بدون فائدة	30.010
6,958,953	0	4,117,889	1,231,837	1,609,226	في قطاع غزة/ جاري يحصل على فائدة	30.020
0	0	0	0	0	في قطاع غزة/ توفير	30.030
2,965,357	0	2,256,169	644,591	64,597	في قطاع غزة/ لأجل	30.040
41,864,708	0	31,675,419	9,980,839	208,450	في الضفة الغربية/ جاري بدون فائدة	30.050
33,404,099	124,313	12,475,875	7,021,513	13,782,398	في الضفة الغربية/ جاري يحصل على فائدة	30.060
0	0	0	0	0	في الضفة الغربية/ توفير	30.070
16,279,501	0	7,303,673	6,792,467	2,183,361	في الضفة الغربية/ لأجل	30.080
85,203,445	113,647	57,735,194	24,662,749	2,691,855	CHECK: item 30 - sum( items 1 - 5) = 0	
0	0	0	0	0	ب- تحليل الودائع ذات الصلة :	
3,000,000	0	3,000,000	0	0	ودائع مركز وبنوك خارج فلسطين: المجموع	31.000
3,000,000	0	3,000,000	0	0	لمركز الرئيسي	31.010
0	0	0	0	0	لفروع الأخرى	31.020
0	0	0	0	0	ودائع الشركات والمؤسسات المصرفية التابعة والشقيقة	32.000
0	0	0	0	0	ودائع الشركات الأخرى ضمن المجموعة	33.000
0	0	0	0	0	ودائع المساهمين الرئيسيين	34.000
0	0	0	0	0	ودائع أعضاء مجلس الإدارة	

المجموع	Other FX	USD	JD	NIS	الموجودات
7,536,405	79,387	2,118,700	1,675,733	3,662,585	نقد (مستوفى و أوراق نقدية): المجموع
1,538,895	0	580,338	457,846	500,711	في قطاع غزة
5,997,510	79,387	1,538,362	1,217,887	3,161,874	في الضفة الغربية
0	0	0	0	0	ذهب ومعادن ثمينة
22,060,654	0	11,981,551	7,738,877	2,340,225	رصيد لدى سلطة النقد الفلسطينية: المجموع
19,501,176	0	11,158,525	6,807,347	1,535,304	إحتياطيات إلزامية
2,559,477	0	823,026	931,530	804,921	أخرى
27,614,397	4,119	3,946,027	18,394,202	5,270,049	رصيد لدى البنوك في فلسطين
103,305,415	308,101	101,767,299	1,174,852	55,163	رصيد لدى البنوك خارج فلسطين: المجموع
0	0	0	0	0	رصيد لدى مركز و فروع البنك خارج فلسطين
103,305,415	308,101	101,767,299	1,174,852	55,163	رصيد لدى البنوك الأخرى خارج فلسطين
0	0	0	0	0	شهادات إيداع صادرة عن بنوك أخرى: المجموع
0	0	0	0	0	صادرة عن سلطة النقد الفلسطينية
0	0	0	0	0	صادرة عن بنوك مركزية خارج فلسطين
0	0	0	0	0	صادرة عن البنوك في فلسطين
0	0	0	0	0	صادرة عن البنوك خارج فلسطين
0	0	0	0	0	سندات و أدوات حكومية صادرة عن: المجموع
0	0	0	0	0	السلطة الوطنية الفلسطينية
0	0	0	0	0	سلطات محلية فلسطينية
0	0	0	0	0	مؤسسات القطاع العام الفلسطينية غير المالية الأخرى
0	0	0	0	0	مؤسسات القطاع العام في الدول الأخرى
63,071,303	9,766	41,188,778	14,791,004	7,081,755	القروض المملوكة إلى: المجموع
0	0	0	0	0	السلطة الوطنية الفلسطينية
0	0	0	0	0	السلطات المحلية الفلسطينية
59,836,770	9,766	39,792,423	12,952,828	7,081,755	مؤسسات القطاع العام الفلسطينية غير المالية الأخرى
3,234,533	0	1,396,355	1,838,178	0	المقيمين الفلسطينيين الآخرين
0	0	0	0	0	غير المقيمين
0	0	0	0	0	الجاري ملين: المجموع
0	0	0	0	0	السلطة الوطنية الفلسطينية
0	0	0	0	0	السلطات المحلية الفلسطينية
0	0	0	0	0	مؤسسات القطاع العام الفلسطينية غير المالية الأخرى
0	0	0	0	0	المقيمين الفلسطينيين الآخرين
0	0	0	0	0	غير المقيمين
0	0	0	0	0	التمويل التجاري: المجموع
0	0	0	0	0	المقيمين
0	0	0	0	0	غير المقيمين
0	0	0	0	0	مصرفيات مصرفية و كمبيالات مخصصة: المجموع
0	0	0	0	0	مقبولة الدفع من بنوك أخرى في فلسطين
26,827,745	0	20,108,003	6,719,742	0	مقبولة الدفع من بنوك أخرى خارج فلسطين
0	0	0	0	0	الإستثمارات لدى: المجموع
35,248	0	3,703	31,545	0	مؤسسات مصرفية تابعة
1,396,333	0	0	1,396,333	0	شركات مصرفية ومالية شقيقة
0	0	0	0	0	شركات مصرفية ومالية أخرى
12,222,918	0	8,617,775	3,605,143	0	مؤسسات تابعة أخرى
0	0	0	0	0	مؤسسات القطاع العام الفلسطينية غير المالية الأخرى
2,888,573	0	2,888,573	0	0	شركات أخرى
10,284,673	0	8,597,952	1,686,721	0	أراضي وعقارات تستخدم لأغراض البنك
3,220,401	0	343,442	268,761	2,608,198	أراضي وعقارات أخرى
0	0	0	0	0	موجودات أخرى
2,603,494	0	343,442	268,761	1,991,291	بنود منبئة برسم التحصيل: المجموع
0	0	0	0	0	فروع البنك في فلسطين
616,907	0	0	0	616,907	البنوك الأخرى في فلسطين
0	0	0	0	0	المقيمين الآخرين
0	0	0	0	0	البنوك في الخارج وغير المقيمين
0	0	0	0	0	سندات مالية لغير صادرة عن: المجموع
0	0	0	0	0	بنوك أخرى في فلسطين
0	0	0	0	0	مقيمين في فلسطين
3,083,608	0	2,110,678	543,456	429,474	بنوك أخرى خارج فلسطين
92,521	0	92,521	0	0	غير مقيمين آخرين
831,911	0	430,320	76,776	324,815	موجودات لغير: المجموع
2,159,176	0	1,587,837	466,680	104,659	لرؤد مستحقة غير مقبوضة
256,719,928	401,373	183,564,478	51,306,628	21,447,449	بنود معلقة
					أخرى
					مجموع الموجودات

المجموع	Other FX	USD	JD	NIS	الموجودات (بنود إضافية)
0	0	0	0	0	أ- تحليل الأموال المودعة
0	0	0	0	0	الإحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي الأردني
0	0	0	0	0	ب- تحليل الموجودات ذات الصلة
0	0	0	0	0	لدى المركز والفروع خارج فلسطين: المجموع
0	0	0	0	0	لدى المركز الرئيسي
0	0	0	0	0	لدى الفروع الأخرى
1,833,568	0	0	1,833,568	0	لدى الشركات والمؤسسات المصرفية التابعة و الشريكه
0	0	0	0	0	لدى الشركات ضمن المجموعة الأخرى
2,369,095	0	1,112,213	1,256,882	0	لدى الشركات ضمن المجموعة الأخرى
0	0	0	0	0	الفروض إلى المساهمين الرئيسيين
63,071,303	9,766	41,188,778	14,791,004	7,081,755	الفروض إلى أعضاء مجلس الإدارة،
0	0	0	0	0	فروض مقابل رهونات عقارية في فلسطين
0	0	0	0	0	فروض أخرى تستخدم في فلسطين
0	0	0	0	0	فروض لتمويل التجارة الفلسطينية الخارجية
63,071,303	9,766	41,188,778	14,791,004	7,081,755	فروض أخرى تستخدم خارج فلسطين
0	0	0	0	0	فروض أخرى غير محددة الاستخدام
16,291,950	0	12,114,981	1,586,219	2,590,750	المجموع: ( = البنود 57+58+59+60+61 )
92,339	0	54,104	38,235	0	CHECK: item 91-sum(items 57,58,59,60)=0
16,199,611	0	12,060,877	1,547,984	2,590,750	فروض منوطة لدى فروع غزة : المجموع
46,779,314	9,766	29,073,798	13,204,745	4,491,005	مقابل تأمينات نقدية
474,180	0	339,438	134,742	0	أخرى
46,305,134	9,766	28,734,360	13,070,003	4,491,005	فروض منوطة لدى فروع الضفة الغربية: المجموع
23,280,409	0	19,127,895	4,152,514	0	مقابل تأمينات نقدية
3,547,336	0	980,108	2,567,228	0	أخرى
26,827,745	0	20,108,003	6,719,742	0	د- مطومات إضافية عن الإستثمارات
0	0	0	0	0	في شركات وأراضي وعقارات وموجودات أخرى في فلسطين
3,720,052	1,022	1,963,312	423,710	1,332,008	في شركات وأراضي وعقارات وموجودات أخرى خارج فلسطين
3,457,549	59,849	878,782	425,860	2,093,058	المجموع: ( = بند 61 )
0	0	0	0	0	CHECK: item 96 - item 61 = 0
0	0	0	0	0	هـ- الحوالات الواردة والصادرة
0	0	0	0	0	لحوالات الواردة من الخارج
0	0	0	0	0	لحوالات الصادرة إلى الخارج
0	0	0	0	0	CHECK: Assets (item 65) - Liabilities (item 17) = 0

المجموع	Other FZ	USD	JD	NIS	الحسابات النظامية	
20,650,178	1,902,990	12,562,047	2,819,176	3,365,965	التسهيلات غير المباشرة: المجموع	100.000
978,881	130,865	848,016	0	0	محويات مقبولة الدفع	100.010
7,991,490	1,772,125	6,096,199	123,166	0	إعتمادات مستندية	100.020
3,399,537	0	2,561,411	300,925	537,201	كفالات مصرفية	100.030
8,280,270	0	3,056,421	2,395,085	2,828,764	أخرى	100.040
0	0	0	0	0	حسابات ذات صلة	101.000
0	0	0	0	0	حسابات نظامية ذات صلة بالتجارة	102.000
0	0	0	0	0	تكاليف البيع و إعادة الشراء	103.000
0	0	0	0	0	الأصول المبيعة القابلة للإسترداد	104.000
0	0	0	0	0	عقود الشراء الأجل	105.000
0	0	0	0	0	السندات و الأسهم المدفوعة جزئياً	106.000
0	0	0	0	0	تكاليف الإيداع الأجل	107.000
0	0	0	0	0	تمهيدات تغطية إصدارات السندات والأوراق المالية	108.000
0	0	0	0	0	تمهيدات أخرى	109.000
0	0	0	0	0	العقود ذات الصلة بأسعار الصرف و نسبة الفائدة	110.000

بيان الموجودات والمطلوبات  
(Liabilities and Assets in US\$)  
للبنوك الإسلامية

31/12/2001

التاريخ

المجموع	Other FX	USD	JD	NIS	المطلوبات	
(حول جميع العملات الى دولار \$)						
					ودائع السلطة الوطنية الفلسطينية: المجموع	1.000
0	0	0	0	0	جاري- تحت الطلب	1.010
0	0	0	0	0	لأجل/ إشعار	1.020
0	0	0	0	0	ودائع السلطات الفلسطينية المحلية: المجموع	2.000
254,684	0	26,386	30,732	197,566	جاري- تحت الطلب	2.010
236,137	0	20,293	18,459	197,385	لأجل/ إشعار	2.020
18,547	0	6,093	12,273	181	ودائع مؤسسات القطاع العام الفلسطينية غير المالية الأخرى:	3.000
					المجموع	
0	0	0	0	0	جاري- تحت الطلب	3.010
0	0	0	0	0	لأجل/ إشعار	3.020
0	0	0	0	0	ودائع الصلاء الآخرين المقيمين: المجموع	4.000
185,244,135	1,538,136	112,704,159	49,334,497	21,667,343	جاري- تحت الطلب	4.010
40,492,075	1,427,043	13,607,839	9,002,277	16,454,916	توفير	4.020
26,136,311	0	15,731,519	7,984,497	2,420,295	لأجل/ إشعار	4.030
118,615,749	111,093	83,364,801	32,347,723	2,792,132	ودائع الصلاء غير المقيمين: المجموع	5.000
56,346	0	56,255	0	91	جاري- تحت الطلب	5.010
91	0	0	0	91	توفير	5.020
0	0	0	0	0	لأجل/ إشعار	5.030
56,255	0	56,255	0	0	ودائع سلطة النقد الفلسطينية	6.000
51,917	0	0	51,917	0	ودائع البنوك العاملة في فلسطين	7.000
15,620,188	0	12,901,967	0	2,718,221	ودائع البنوك العاملة خارج فلسطين: المجموع	8.000
328,510	132,720	195,790	0	0	ودائع المركز الرئيسي و فروع البنك	8.010
0	0	0	0	0	ودائع البنوك الأخرى	8.020
328,510	132,720	195,790	0	0	شهادات الإيداع	9.000
0	0	0	0	0	أدوات دين أخرى مصدرة	10.000
470,658	0	334,858	84,846	50,954	بنود دائنة تحت التنفيذ: المجموع	11.000
0	0	0	0	0	فروع البنك في فلسطين	11.010
422,434	0	329,464	65,808	27,162	البنوك الأخرى في فلسطين	11.020
48,224	0	5,394	19,038	23,792	المقيمين الآخرين	11.030
0	0	0	0	0	البنوك في الخارج و غير المقيمين	11.040
41,612,623	0	39,107,153	2,571,519	-66,048	رأس المال: المجموع	12.000
39,959,572	0	39,959,572	0	0	رأس المال المدفوع	12.010
219,639	0	219,639	0	0	إحتياطي قانوني	12.020
2,449,023	0	1,544,302	904,721	0	إحتياطيات إعادة التقييم	12.030
-354,372	0	-354,372	0	0	إحتياطيات أخرى	12.040
0	0	0	0	0	علاوة إصدار	12.050
1,030,506	0	450,711	579,795	0	مخصص عام للديون المشكوك فيها	12.060
0	0	0	0	0	مخصصات عامة أخرى	12.070
-1,691,744	0	-2,712,699	1,087,003	-66,048	الأرباح و الخسائر الجارية	12.080
0	0	0	0	0	لقروض المساندة	12.090
1,028,727	0	794,612	167,034	67,081	مخصصات لمقابلة خسائر القروض والجاري مدين والتصهيلات الأخرى	13.000
154,702	0	154,702	0	0	مخصصات الضرائب	14.000
540,946	0	394,163	146,783	0	مخصصات أخرى	15.000
4,503,013	780	3,248,871	676,544	576,819	مطلوبات أخرى: المجموع	16.000
238,303	0	238,303	0	0	فوائد مستحقة غير مدفوعة	16.010
521,045	0	496,839	20,488	3,718	بنود معلقة	16.020
3,743,665	780	2,513,728	656,056	573,101	أخرى	16.030
249,866,450	1,671,636	169,918,916	53,063,872	25,212,026	مجموع المطلوبات	17.000

المجموع	Other FX	USD	JD	NIS	المطلوبات (بنود إضافية)	
					أ- تحليل الودائع بين قطاع غزة والضفة الغربية	
					ودائع غير البنوك : المجموع ( بند ١-٥ )	30.000
185,555,165	1,538,136	112,786,800	49,365,229	21,865,000	في قطاع غزة/ جاري بدون فائدة	30.010
7,291,245	0	3,380,518	2,184,369	1,726,358	في قطاع غزة/ جاري يحصل على فائدة	30.020
0	0	0	0	0	في قطاع غزة/ توفير	30.030
4,870,005	0	4,256,800	536,483	76,722	في قطاع غزة/ لأجل	30.040
38,315,169	0	30,488,112	7,759,092	67,965	في الضفة الغربية/ جاري بدون فائدة	30.050
33,437,058	1,427,043	10,247,614	6,836,367	14,926,034	في الضفة الغربية/ جاري يحصل على فائدة	30.060
0	0	0	0	0	في الضفة الغربية/ توفير	30.070
21,266,306	0	11,474,719	7,448,014	2,343,573	في الضفة الغربية/ لأجل	30.080
80,375,381	111,093	52,939,037	24,600,904	2,724,348	CHECK: item 30 - sum( items 1 - 5) = 0	
0	0	0	0	0	ب- تحليل الودائع ذات الصلة :	
6,000,000	0	6,000,000	0	0	ودائع مركز وفروع البنك خارج فلسطين: المجموع	31.000
6,000,000	0	6,000,000	0	0	المركز الرئيسي	31.010
0	0	0	0	0	الفروع الأخرى	31.020
0	0	0	0	0	ودائع الشركات والمؤسسات المصرفية الترفعية والشقيقة	32.000
0	0	0	0	0	ودائع الشركات الأخرى ضمن المجموعة	33.000
818,451	95,051	609,259	111,661	2,480	ودائع المساهمين الرئيسيين	34.000
220,467	0	174,607	15,995	29,865	ودائع أعضاء مجلس الإدارة	

المجموع	Other FX	USD	JD	NIS	الموجودات	
6,331,085	12,676	2,280,849	1,473,990	2,563,570	نقد (مستوفات ووداق نقدية): المجموع	50.000
1,180,598	0	477,927	244,471	458,200	في قطاع غزة	50.010
5,150,487	12,676	1,802,922	1,229,519	2,105,370	في الضفة الغربية	50.020
0	0	0	0	0	ذهب ومعدن ثمينة	51.000
50,699,218	0	34,749,983	13,946,378	2,002,859	لرصد لدى سلطة النقد الفلسطينية: المجموع	52.000
16,285,582	0	10,322,366	4,369,386	1,593,831	إحتياطيات إلزامية	52.010
34,413,636	0	24,427,617	9,576,991	409,028	أخرى	52.020
10,837,189	1,460,986	2,245,752	5,200,944	1,929,507	لرصد لدى البنوك في فلسطين	53.000
105,600,655	215,841	103,926,739	30,151	1,427,925	لرصد لدى البنوك خارج فلسطين: المجموع	54.000
0	0	0	0	0	لرصد لدى مركز وفروع البنك خارج فلسطين	54.010
105,600,655	215,841	103,926,739	30,151	1,427,925	لرصد لدى البنوك الأخرى خارج فلسطين	54.020
0	0	0	0	0	شهادات إيداع صادرة عن بنوك أخرى: المجموع	55.000
0	0	0	0	0	صادرة عن سلطة النقد الفلسطينية	55.010
0	0	0	0	0	صادرة عن بنوك مركزية خارج فلسطين	55.020
0	0	0	0	0	صادرة عن البنوك في فلسطين	55.030
0	0	0	0	0	صادرة عن البنوك خارج فلسطين	55.040
0	0	0	0	0	مندات و قنولات حكومية صادرة عن: المجموع	56.000
0	0	0	0	0	السلطة لوطنية الفلسطينية	56.010
0	0	0	0	0	سلطات محلية فلسطينية	56.020
0	0	0	0	0	مؤسسات القطاع العام الفلسطينية غير المالية الأخرى	56.030
0	0	0	0	0	مؤسسات القطاع العام في الدول الأخرى	56.040
47,945,207	81,468	27,157,771	11,595,899	9,110,069	القروض المستحقة إلى: المجموع	57.000
0	0	0	0	0	السلطة لوطنية الفلسطينية	57.010
0	0	0	0	0	السلطات المحلية الفلسطينية	57.020
0	0	0	0	0	مؤسسات القطاع العام الفلسطينية غير المالية الأخرى	57.030
47,663,412	81,468	26,875,976	11,595,899	9,110,069	المقيمين الفلسطينيين الآخرين	57.040
281,795	0	281,795	0	0	غير المقيمين	57.050
159,706	0	66,167	2,748	90,791	الجاري ملين: المجموع	58.000
0	0	0	0	0	السلطة لوطنية الفلسطينية	58.010
0	0	0	0	0	السلطات المحلية الفلسطينية	58.020
159,706	0	66,167	2,748	90,791	مؤسسات القطاع العام الفلسطينية غير المالية الأخرى	58.030
0	0	0	0	0	المقيمين الفلسطينيين الآخرين	58.040
0	0	0	0	0	غير المقيمين	58.050
290,784	0	290,784	0	0	التمويل التجاري: المجموع	59.000
290,784	0	290,784	0	0	المقيمين	59.010
0	0	0	0	0	غير المقيمين	59.020
0	0	0	0	0	محويلات مصرفية و كمبيالات مخصصة: المجموع	60.000
0	0	0	0	0	مقبولة الدفع من بنوك أخرى في فلسطين	60.010
23,467,082	0	20,744,885	2,722,197	0	مقبولة الدفع من بنوك أخرى خارج فلسطين	60.020
0	0	0	0	0	الإستثمارات لدى: المجموع	61.000
0	0	0	0	0	مؤسسات مصرفية تابعة	61.010
21,815	0	3,703	18,112	0	شركات مصرفية ومالية شقيقة	61.020
0	0	0	0	0	شركات مصرفية ومالية أخرى	61.030
0	0	0	0	0	مؤسسات تابعة أخرى	61.040
10,682,686	0	8,718,460	1,964,226	0	مؤسسات القطاع العام الفلسطينية غير المالية الأخرى	61.050
638,777	0	638,777	0	0	شركات أخرى	61.060
3,555,050	0	3,555,050	0	0	أراضي و عقارات تستخدم لأغراض البنك	61.070
8,568,754	0	7,828,895	739,859	0	أراضي و عقارات أخرى	61.080
2,167,218	53	402,835	85,946	1,678,384	موجودات أخرى	61.090
278,302	53	75,566	12,050	190,633	بنود مديونة برسم التحصيل: المجموع	62.000
1,666,921	0	327,269	73,896	1,265,756	فروع البنك في فلسطين	62.010
0	0	0	0	0	البنوك الأخرى في فلسطين	62.020
221,995	0	0	0	221,995	المقيمين الآخرين	62.030
0	0	0	0	0	البنوك في الخارج وغير المقيمين	62.040
0	0	0	0	0	مندات مالية أخرى صادرة عن: المجموع	63.000
0	0	0	0	0	بنوك أخرى في فلسطين	63.010
0	0	0	0	0	مقيمين في فلسطين	63.020
2,368,306	0	1,411,130	192,399	764,777	بنوك أخرى خارج فلسطين	63.030
410,279	0	410,279	0	0	غير مقيمين آخرين	63.040
919,645	0	463,416	45,767	410,462	موجودات أخرى: المجموع	64.000
1,038,382	0	537,436	146,632	354,315	فوائد مستحقة غير مقبوضة	64.010
249,866,450	1,771,024	193,276,894	35,250,650	19,587,881	بنود معلقة	64.020
					أخرى	64.030
					مجموع الموجودات	65.000

الموجودات (بنود إضافية)					
المجموع	Other FX	USD	JD	NIS	
					أ- تحليل الأموال المودعة
				0	الإحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي الأردني
0	0	0	0	0	ب- تحليل الموجودات ذات الصلة
				0	لدى المركز والفروع خارج فلسطين: المجموع
0	0	0	0	0	لدى المركز الرئيسي
0	0	0	0	0	لدى الفروع الأخرى
0	0	0	0	0	لدى الشركات والمؤسسات المصرفية التابعة والشقيقة
0	0	0	0	0	لدى الشركات ضمن المجموعة الأخرى
0	0	0	0	0	القروض إلى المساهمين الرئيسيين
0	0	0	0	0	القروض إلى أعضاء مجلس الإدارة
591,461	0	591,461	0	0	قروض مقابل رهونات عقارية في فلسطين
0	0	0	0	0	قروض أخرى تستخدم في فلسطين
48,061,170	81,468	27,273,734	11,595,899	9,110,069	قروض لتمويل التجارة الفلسطينية الخارجية
0	0	0	0	0	قروض أخرى تستخدم خارج فلسطين
174,821	0	174,821	0	0	قروض أخرى غير محددة الاستخدام
159,706	0	66,167	2,748	90,791	المجموع: ( البنود ٥٧+٥٨+٥٩+٦٠ )
48,393,697	81,468	27,514,722	11,598,647	9,200,860	CHECK: item 91-sum(items 57,58,59,60)=0
0	0	0	0	0	قروض ممنوحة لدى فروع غزة : المجموع
12,547,115	0	7,572,585	2,252,134	2,722,395	مقابل تأمينات نقدية
550,952	0	484,459	63,928	2,565	أخرى
11,996,163	0	7,088,126	2,188,206	2,719,830	قروض ممنوحة لدى فروع الضفة الغربية: المجموع
35,408,746	81,468	19,502,301	9,346,513	6,478,464	مقابل تأمينات نقدية
5,557,351	0	5,327,717	183,605	46,029	أخرى
29,851,395	81,468	14,174,584	9,162,908	6,432,435	د- مطبوعات إضافية عن الإستثمارات
22,775,124	0	20,052,927	2,722,197	0	في شركات وأراضي وعقارات وموجودات أخرى في فلسطين
982,742	0	982,742	0	0	في شركات وأراضي وعقارات وموجودات أخرى خارج فلسطين
23,757,866	0	21,035,669	2,722,197	0	المجموع: ( بند ٦١ )
290,784	0	290,784	0	0	CHECK: item 96 - item 61 = 0
					هـ- الحوالات الواردة والصادرة
1,977,421	122,243	1,047,765	263,083	544,330	الحوالات الواردة من الخارج
6,547,599	311,858	3,293,732	226,275	2,715,734	الحوالات الصادرة إلى الخارج
0					CHECK: Assets (item 65) - Liabilities (item 17)=0

المجموع	Other FZ	USD	JD	NIS	الحسابات النظامية	
20,546,154	181,964	14,612,768	2,483,425	3,267,999	التسهيلات غير المباشرة: المجموع	100.000
4,582,678	41,353	4,391,995	149,330	0	محويات مقبولة الدفع	100.010
4,857,601	133,267	4,362,416	361,918	0	إ اعتمادات مستندية	100.020
3,143,274	7,344	2,418,348	156,559	561,024	كفالات مصرفية	100.030
7,962,600	0	3,440,007	1,815,618	2,706,975	أخرى	100.040
0	0	0	0	0	عمليات ذات صلة	101.000
0	0	0	0	0	حسابات تنظيمية ذات صلة بالتجارة	102.000
0	0	0	0	0	إتفاقيات البيع و إعادة الشراء	103.000
0	0	0	0	0	الأصول المبيعة القابلة للإسترداد	104.000
0	0	0	0	0	عقود الشراء الأجل	105.000
0	0	0	0	0	السندات و الأسهم المدفوعة جزئياً	106.000
0	0	0	0	0	إتفاقيات الإيداع الأجل	107.000
0	0	0	0	0	تعمدات تغطية إصدارات السندات والأوراق المالية	108.000
0	0	0	0	0	تعمدات أخرى	109.000
0	0	0	0	0	العقود ذات الصلة بأسعار الصرف و نسبة الفائدة	110.000

## بيان الموجودات والمطلوبات

(Liabilities and Assets in US\$)  
للبنوك الإسلامية

31/12/2002

التاريخ

المجموع	Other FX	USD	JD	NIS	
(حول جميع العملات الى دولار \$)					
					<b>المطلوبات</b>
					ودائع السلطنة الوطنية الفلسطينية: المجموع
0	0	0	0	0	جاري- تحت الطلب
0	0	0	0	0	لأجل/ إشعار
0	0	0	0	0	ودائع السلطنة الفلسطينية المحلية: المجموع
295,168	0	37,059	28,328	229,781	جاري- تحت الطلب
269,394	0	31,320	8,293	229,781	لأجل/ إشعار
25,774	0	5,739	20,035	0	ودائع مؤسسات القطاع العام الفلسطينية غير المالية الأخرى:
					المجموع
0	0	0	0	0	جاري- تحت الطلب
0	0	0	0	0	لأجل/ إشعار
182,247,815	907,715	109,458,091	51,113,403	20,768,606	ودائع الصلاء الآخرين المقيمين: المجموع
45,894,669	707,320	18,130,153	11,904,727	15,152,469	جاري- تحت الطلب
32,728,427	9,007	19,574,871	9,990,104	3,154,445	توفير
103,624,719	191,388	71,753,067	29,218,572	2,461,692	لأجل/ إشعار
44,443	0	43,688	673	82	ودائع الصلاء غير المقيمين: المجموع
399	0	317	0	82	جاري- تحت الطلب
673	0	0	673	0	توفير
43,371	0	43,371	0	0	لأجل/ إشعار
40,574	0	0	40,574	0	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
54,225,326	0	53,023,332	729	1,201,265	ودائع البنوك العاملة في فلسطين
617,439	0	208,368	0	409,071	ودائع البنوك العاملة خارج فلسطين : المجموع
0	0	0	0	0	ودائع المركز الرئيسي و فروع البنك
617,439	0	208,368	0	409,071	ودائع البنوك الأخرى
0	0	0	0	0	شهادات الإيداع
0	0	0	0	0	أوراق بين أخرى مصدرة
310,219	0	139,365	149,555	21,299	بنود دائنة تحت التنفيذ: المجموع
41,349	0	41,349	0	0	فروع البنك في فلسطين
216,737	0	87,322	113,947	15,468	البنوك الأخرى في فلسطين
52,133	0	10,694	35,608	5,831	المقيمين الآخرين
0	0	0	0	0	البنوك في الخارج و غير المقيمين
36,122,881	0	34,278,845	1,883,217	-39,182	رأس المال : المجموع
37,170,779	0	37,170,779	0	0	رأس المال المدفوع
219,639	0	219,639	0	0	إحتياطي قانوني
2,328,639	0	2,003,102	325,537	0	إحتياطي إعادة التقييم
-3,627,677	0	-4,319,779	758,150	-66,048	إحتياطي أخرى
0	0	0	0	0	علوة إصدار
880,311	0	534,495	345,816	0	مخصص عام للديون المشكوك فيها
0	0	0	0	0	مخصصات عامة أخرى
-848,810	0	-1,329,390	453,714	26,866	الأرباح و الخسائر الجارية
0	0	0	0	0	القروض المساندة
1,160,296	0	593,479	440,693	126,124	مخصصات لمقابلة خسائر القروض والجاري مدين والتسهيلات
409,590	0	80,740	328,850	0	الأخرى
719,543	0	556,780	162,763	0	مخصصات الضرائب
5,719,891	10,794	4,046,468	956,820	705,809	مخصصات أخرى
0	0	0	0	0	مطلوبات أخرى: المجموع
553,142	0	347,436	182,214	23,492	فوائد مستحقة غير مدفوعة
5,166,748	10,794	3,699,032	774,606	682,316	بنود معلقة
281,913,185	918,509	202,466,216	55,105,605	23,422,855	أخرى
					مجموع المطلوبات

المطلوبات (بنود إضافية)					
المجموع	Other FX	USD	JD	NIS	
					30.000
					30.010
182,587,427	907,715	109,538,838	51,142,404	20,998,469	30.020
10,692,819	52,152	4,767,461	4,071,032	1,802,174	30.030
0	0	0	0	0	30.040
6,977,683	0	5,982,106	907,044	88,533	30.050
32,670,740	0	25,654,521	6,999,354	16,865	30.060
35,471,643	655,168	13,394,330	7,841,988	13,580,158	30.070
0	0	0	0	0	30.080
25,751,417	9,007	13,592,765	9,083,733	3,065,912	30.090
71,023,124	191,388	46,147,656	22,239,253	2,444,827	30.090
0	0	0	0	0	
3,000,000	0	3,000,000	0	0	31.000
3,000,000	0	3,000,000	0	0	31.010
0	0	0	0	0	31.020
0	0	0	0	0	32.000
0	0	0	0	0	33.000
306,318	0	263,456	36,070	6,792	34.000
0	0	0	0	0	

الموجودات	NIS	JD	USD	Other FX	المجموع
نقد (مسكوكات ولوراق نقدية): المجموع	2,758,998	1,692,475	2,509,904	20,170	6,981,547
في قطاع غزة	1,007,978	425,737	545,307	0	1,979,023
في الضفة الغربية	1,751,020	1,266,737	1,964,597	20,170	5,002,524
ذهب ومعادن ثمينة	0	0	0	0	0
ارصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية: المجموع	2,025,326	6,618,305	45,574,021	84,286	54,301,939
إحتياطيات إزلمية	1,646,799	4,473,914	10,295,110	81,966	16,497,789
أخرى	378,527	2,144,391	35,278,911	2,320	37,804,149
ارصدة لدى البنوك في فلسطين	5,213,940	34,158,048	0	0	39,734,330
ارصدة لدى البنوك خارج فلسطين: المجموع	1,338,811	1,416,421	96,523,042	382,695	99,660,969
ارصدة لدى مركز وفروع البنك خارج فلسطين	0	0	0	0	0
ارصدة لدى البنوك الأخرى خارج فلسطين	1,338,811	1,416,421	96,523,042	382,695	99,660,969
شهادات إيداع صادرة عن بنوك أخرى: المجموع	0	0	0	0	0
صادرة عن سلطة النقد الفلسطينية	0	0	0	0	0
صادرة عن بنوك مركزية خارج فلسطين	0	0	0	0	0
صادرة عن البنوك في فلسطين	0	0	0	0	0
صادرة عن البنوك خارج فلسطين	0	0	0	0	0
سندات و أدوات حكومية صادرة عن: المجموع	0	0	0	0	0
السلطة الوطنية الفلسطينية	0	0	0	0	0
سلطات محلية فلسطينية	0	0	0	0	0
مؤسسات القطاع العام الفلسطينية غير المالية الأخرى	0	0	0	0	0
مؤسسات القطاع العام في الدول الأخرى	0	0	0	0	0
القروض الممنوحة إلى: المجموع	10,127,421	7,632,214	28,892,099	6,906	46,638,640
السلطة الوطنية الفلسطينية	0	0	0	0	0
السلطات المحلية الفلسطينية	0	0	0	0	0
مؤسسات القطاع العام الفلسطينية غير المالية الأخرى	0	0	0	0	0
المقيمين لفلسطين الأخرين	10,127,421	7,632,214	28,755,147	6,906	46,521,688
غير المقيمين	0	0	136,952	0	136,952
الجزري مدين: المجموع	272,901	2,134	122,654	0	397,689
السلطة الوطنية الفلسطينية	0	0	0	0	0
السلطات المحلية الفلسطينية	0	0	0	0	0
مؤسسات القطاع العام الفلسطينية غير المالية الأخرى	0	0	0	0	0
المقيمين لفلسطين الأخرين	272,901	2,134	122,654	0	397,689
غير المقيمين	0	0	0	0	0
التحويل للتجاري: المجموع	0	0	6,687,050	0	6,687,050
للمقيمين	0	0	6,687,050	0	6,687,050
غير المقيمين	0	0	0	0	0
سحب مصرفية و كمبيالات مخصصة: المجموع	0	0	0	0	0
مقبولة الدفع من بنوك أخرى في فلسطين	0	0	0	0	0
مقبولة الدفع من بنوك أخرى خارج فلسطين	0	0	0	0	0
الإستثمارات لدى: المجموع	0	2,352,370	20,624,442	0	22,976,812
مؤسسات مصرفية تابعة	0	0	0	0	0
شركات مصرفية ومالية شقيقة	0	6,550	0	0	6,550
شركات مصرفية ومالية أخرى	0	0	0	0	0
مؤسسات تابعة أخرى	0	0	0	0	0
مؤسسات لقطاع العام الفلسطينية غير المالية الأخرى	0	1,719,433	9,481,147	0	11,200,580
شركات أخرى	0	0	626,001	0	626,001
أراضي و عقارات تستخدم لأغراض البنك	0	5,642	4,149,325	0	4,154,967
أراضي و عقارات أخرى	0	620,745	6,367,969	0	6,988,714
موجودات أخرى	1,138,038	32,712	88,244	0	1,258,994
بنود مدينة برسم التحصيل: المجموع	68,926	1,368	0	0	70,294
فروع البنك في فلسطين	662,754	31,344	88,244	0	782,342
البنوك الأخرى في فلسطين	0	0	0	0	0
المقيمين الأخرين	406,358	0	0	0	406,358
البنوك في الخارج و غير المقيمين	0	0	0	0	0
سندات مالية لأخرى صادرة عن: المجموع	0	0	0	0	0
بنوك أخرى في فلسطين	0	0	0	0	0
مقيمين في فلسطين	0	0	0	0	0
بنوك أخرى خارج فلسطين	0	0	2,676,168	0	3,255,215
غير مقيمين آخرين	312,007	267,040	135,121	0	248,945
موجودات أخرى: المجموع	0	113,824	1,884,787	0	2,182,195
فوائد مستحقة غير مقبوضة	291,274	6,134	656,260	0	824,075
بنود معلقة	20,733	147,082	0	0	281,913,185
أخرى	23,187,443	54,171,719	203,697,624	856,399	281,913,185
مجموع الموجودات					



الحسابات النظامية					
المجموع	Other FZ	USD	JD	NIS	
					100.000
					100.010
					100.020
					100.030
					100.040
					101.000
					102.000
					103.000
					104.000
					105.000
					106.000
					107.000
					108.000
					109.000
					110.000
11,838,720	341,813	7,869,342	1,373,966	2,253,599	
715,166	206,544	508,622	0	0	
2,520,573	43,947	2,476,626	0	0	
3,581,444	91,322	2,409,381	155,994	924,747	
5,021,537	0	2,474,713	1,217,972	1,328,852	
0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	
6,750,000	0	6,750,000	0	0	
0	0	0	0	0	

بيان الموجودات والمطلوبات  
(Liabilities and Assets in US\$)  
للبنوك الاسلامية

31/12/2003

التاريخ

المجموع	Other FX	USD	JD	NIS	المطلوبات	
(حول جميع العملات الى دولار \$)						
					ودائع السلطة الوطنية الفلسطينية: المجموع	1.000
0	0	0	0	0	جاري- تحت الطلب	1.010
0	0	0	0	0	لأجل/ إشعار	1.020
0	0	0	0	0	ودائع السلطات الفلسطينية المحلية: المجموع	2.000
577,093	0	52,824	214,648	309,621	جاري- تحت الطلب	2.010
362,045	0	34,161	24,641	303,243	لأجل/ إشعار	2.020
215,048	0	18,663	190,007	6,378	ودائع مؤسسات القطاع العام الفلسطينية غير المالية الأخرى:	3.000
0	0	0	0	0	المجموع	
0	0	0	0	0	جاري- تحت الطلب	3.010
0	0	0	0	0	لأجل/ إشعار	3.020
193,756,297	1,446,329	111,252,685	57,602,048	23,455,235	ودائع الصلاء الآخرين المقيمين: المجموع	4.000
55,863,499	502,098	22,224,227	15,887,451	17,249,724	جاري- تحت الطلب	4.010
40,434,505	31,501	23,379,841	13,086,461	3,936,702	توفير	4.020
97,458,293	912,730	65,648,617	28,628,137	2,268,809	لأجل/ إشعار	4.030
446,747	0	446,659	1	87	ودائع الصلاء غير المقيمين: المجموع	5.000
199	0	112	0	87	جاري- تحت الطلب	5.010
264	0	263	1	0	توفير	5.020
446,284	0	446,284	0	0	لأجل/ إشعار	5.030
76,136	0	0	76,136	0	ودائع سلطة النقد الفلسطينية	6.000
61,416,681	0	60,683,729	485	732,467	ودائع البنوك العاملة في فلسطين	7.000
195,664	0	195,664	0	0	ودائع البنوك العاملة خارج فلسطين : المجموع	8.000
0	0	0	0	0	ودائع المركز الرئيسي و فروع البنك	8.010
195,664	0	195,664	0	0	ودائع البنوك الأخرى	8.020
0	0	0	0	0	شهادات الإيداع	9.000
1,339,826	0	1,224,796	15,984	99,046	لورات دين أخرى مصدرة	10.000
0	0	0	0	0	بنود دافئة تحت التنفيذ: المجموع	11.000
1,306,031	0	1,202,358	9,116	94,557	فروع البنك في فلسطين	11.010
33,795	0	22,438	6,868	4,489	بنوك الأخرى في فلسطين	11.020
0	0	0	0	0	لمقيمين الآخرين	11.030
38,144,988	0	35,465,668	2,777,747	-98,426	بنوك في الخارج و غير المقيمين	11.040
37,411,947	0	37,411,947	0	0	رأس المال : المجموع	12.000
219,639	0	219,639	0	0	رأس المال المدفوع	12.010
1,122,004	0	1,298,967	-176,963	0	إحتياطي قانوني	12.020
-2,097,937	0	-4,035,617	1,976,862	-39,182	إحتياطيات إعادة التقييم	12.030
0	0	0	0	0	إحتياطيات أخرى	12.040
1,070,625	0	572,329	498,296	0	علاوة إصدار	12.050
0	0	0	0	0	مخصص عام للديون المشكوك فيها	12.060
418,711	0	-1,597	479,553	-59,245	مخصصات عامة أخرى	12.070
0	0	0	0	0	الأرباح والخسائر الجارية	12.080
1,449,173	0	1,005,092	305,114	138,967	القروض المساندة	12.090
624,611	0	67,885	556,726	0	مخصصات لمقابلة خسائر القروض والجاري ملين والتسهيلات الأخرى	13.000
915,364	0	702,522	212,842	0	مخصصات الضرائب	14.000
5,549,485	6	4,021,435	974,355	553,689	مخصصات أخرى	15.000
0	0	0	0	0	مطلوبات أخرى: المجموع	16.000
302,307	0	188,415	88,825	25,067	فوائد مستحقة غير مدفوعة	16.010
5,247,178	6	3,833,020	885,530	528,622	بنود معلقة	16.020
304,492,065	1,446,335	215,118,959	62,736,086	25,190,685	أخرى	16.030
					مجموع المطلوبات	17.000

المطلوبات ( بنود إضافية )					
	المجموع	Other FX	USD	JD	NIS
أ- تحليل الودائع بين قطاع غزة والضفة الغربية					
ودائع غير البنوك : المجموع ( بند ١-٥ )	30.000				
في قطاع غزة/ جاري بدون فائدة	30.010				
في قطاع غزة/ جاري يحصل على فائدة	30.020				
في قطاع غزة/ توفير	30.030				
في قطاع غزة/ لأجل	30.040				
في الضفة الغربية/ جاري بدون فائدة	30.050				
في الضفة الغربية/ جاري يحصل على فائدة	30.060				
في الضفة الغربية/ توفير	30.070				
في الضفة الغربية/ لأجل	30.080				
CHECK: item 30 - sum( items 1 - 5) = 0					
ب- تحليل الودائع ذات الصلة :					
ودائع مركز و فروع البنك خارج فلسطين: المجموع	31.000				
المركز الرئيسي	31.010				
الفروع الأخرى	31.020				
ودائع الشركات والمؤسسات المصرفية التابعة والشقيقة	32.000				
ودائع الشركات الأخرى ضمن المجموعة	33.000				
ودائع المساهمين الرئيسيين	34.000				
ودائع أعضاء مجلس الإدارة					
	223,697	0	164,451	14,927	44,319

الميزانية المجمعة

الموجودات	NIS	JD	USD	Other FX	المجموع
تقد (مسكوكات وأوراق نقدية): المجموع	4,724,075	2,449,581	3,477,522	180,783	10,831,942
في قطاع غزة	1,127,081	430,837	824,641	0	2,382,559
في الضفة الغربية	3,596,994	2,018,745	2,652,881	180,783	8,449,383
ذهب ومعدن ثمينة	0	0	0	0	0
ارصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية: المجموع	3,500,398	10,206,947	53,127,079	163,840	66,998,264
احتياطيات إلزامية	3,110,683	8,085,161	13,048,134	163,838	24,407,816
أخرى	389,715	2,121,786	40,078,945	2	42,590,448
ارصدة لدى البنوك في فلسطين	4,634,143	30,764,392	44	369,951	35,768,530
ارصدة لدى البنوك خارج فلسطين: المجموع	2,124,359	39,823	90,942,958	519,319	93,626,459
ارصدة لدى مركز وفروع البنك خارج فلسطين	0	0	0	0	0
ارصدة لدى البنوك الأخرى خارج فلسطين	2,124,359	39,823	90,942,958	519,319	93,626,459
شهادات إيداع صادرة عن بنوك أخرى: المجموع	0	0	0	0	0
صناديق عن سلطة النقد الفلسطينية	0	0	0	0	0
صناديق عن بنوك مركزية خارج فلسطين	0	0	0	0	0
صناديق عن البنوك في فلسطين	0	0	0	0	0
صناديق عن البنوك خارج فلسطين	0	0	0	0	0
سندات و أدوات حكومية صادرة عن: المجموع	0	0	0	0	0
السلطة الوطنية الفلسطينية	0	0	0	0	0
سلطات محلية فلسطينية	0	0	0	0	0
مؤسسات القطاع العام الفلسطينية غير المالية الأخرى	0	0	0	0	0
مؤسسات لقطاع العام في الدول الأخرى	8,136,385	15,314,160	37,527,360	126,184	61,104,089
القروض المملوكة إلى: المجموع	0	8,462,623	11,500,000	0	19,962,623
السلطة الوطنية الفلسطينية	0	0	0	0	0
السلطات المحلية الفلسطينية	0	0	0	0	0
مؤسسات القطاع العام الفلسطينية غير المالية الأخرى	8,136,385	6,851,537	25,994,683	126,184	41,108,789
المقيمين الفلسطينيين الآخرين	0	0	32,677	0	32,677
غير المقيمين	86,100	17,667	425,258	0	529,025
الاجري مدين: المجموع	0	0	0	0	0
السلطة الوطنية الفلسطينية	0	0	0	0	0
السلطات المحلية الفلسطينية	0	0	0	0	0
مؤسسات القطاع العام الفلسطينية غير المالية الأخرى	86,100	17,667	425,258	0	529,025
المقيمين الفلسطينيين الآخرين	0	0	0	0	0
غير المقيمين	0	0	6,299,431	0	6,299,431
التمويل التجاري: المجموع	0	0	6,299,431	0	6,299,431
المقيمين	0	0	0	0	0
غير المقيمين	0	0	0	0	0
سحوبات مصرفية و كمبيالات مخصصة: المجموع	0	0	0	0	0
مقبولة الدفع من بنوك أخرى في فلسطين	0	3,058,496	19,013,244	0	22,071,739
مقبولة الدفع من بنوك أخرى خارج فلسطين	0	0	0	0	0
الإستثمارات لدى: المجموع	0	0	0	0	0
مؤسسات مصرفية تابعة	0	0	0	0	0
شركات مصرفية ومالية شقيقة	0	0	0	0	0
شركات مصرفية ومالية أخرى	0	0	0	0	0
مؤسسات تابعة أخرى	0	2,541,484	8,540,439	0	11,081,922
مؤسسات القطاع العام الفلسطينية غير المالية الأخرى	0	0	613,226	0	613,226
شركات أخرى	0	42,313	4,039,460	0	4,081,773
أراضي و عقارات تستخدم لأغراض البنك	0	474,699	5,820,119	0	6,294,818
أراضي و عقارات أخرى	1,333,514	414,746	307,781	216	2,056,237
موجودات أخرى	161,335	401,159	179,166	216	741,876
بنود مدينة برسم التحصيل: المجموع	876,049	13,587	128,595	0	1,018,231
فروع البنك في فلسطين	0	0	0	0	0
البنوك الأخرى في فلسطين	296,130	0	0	0	296,130
المقيمين الآخرين	0	0	0	0	0
البنوك في الخارج وغير المقيمين	0	0	0	0	0
سندات مالية أخرى صادرة عن: المجموع	0	0	0	0	0
بنوك أخرى في فلسطين	0	0	0	0	0
مقيمين في فلسطين	0	0	4,525,353	267	5,206,350
بنوك أخرى خارج فلسطين	468,707	30,962	17,519	0	48,481
غير مقيمين آخرين	0	51,820	8,774,649	267	4,273,913
موجودات أخرى: المجموع	447,177	129,241	733,185	0	883,956
فوائد مستحقة غير مقبوضة	21,530	62,477,835	215,646,009	1,360,540	304,492,066
بنود معلقة	25,007,682	0	0	0	25,007,682
أخرى	0	0	0	0	0
مجموع الموجودات	65,000	0	0	0	65,000



الحسابات النظامية					
المجموع	Other FZ	USD	JD	NIS	
				3,089,187	التسهيلات غير المباشرة: المجموع
16,208,981	778,082	10,685,501	1,656,211	0	محويات مقبولة الدفع
				18,575	إعامات مستندية
1,584,302	421,600	1,162,702	0	0	كالات مصرفية
5,098,608	93,006	4,987,027	633,427	1,353,555	أخرى
4,963,168	283,476	2,712,710	1,022,784	1,717,057	صهيات ذات صلة
4,562,903	0	1,823,062	0	0	صهيات نظامية ذات صلة بالتجارة
0	0	0	0	0	تفانيف البيع و إعادة الشراء
0	0	0	0	0	الأصول المباعه القابلة للإسترداد
0	0	0	0	0	طوق الشراء الأجل
0	0	0	0	0	السندات و الأسهم المدفوعة جزئيا
0	0	0	0	0	تفانيف الإيداع الأجل
0	0	0	0	0	تعهدات نظمية إصدارات السندات والأوراق المالية
0	0	0	0	0	تعهدات أخرى
43,117,696	0	43,117,696	0	0	الطوق ذات الصلة بأسعار الصرف و نسبة الفائدة
0	0	0	0	0	