



سلطة النقد الفلسطينية
PALESTINE MONETARY AUTHORITY

تعميم رقم (3/2016)
إلى كافة المصارف المحلية
التاريخ: الإثنين، 11 كانون الثاني، 2016

الموضوع: متطلبات الحد الأدنى للإفصاح في التقرير السنوي

إلحاقاً للتعميم رقم (2015/03) تاريخ 2015/01/12 بشأن متطلبات التقرير السنوي للمصارف المحلية ونماذج البيانات الختامية، نرفق لكم المتطلبات المعدلة للحد الأدنى من الإفصاح في التقرير السنوي للمصارف المحلية.

أملين من كافة المصارف المحلية الالتزام بتلك المتطلبات عند القيام بإعداد وطباعة التقرير السنوي وتزويد سلطة النقد بنسخة نهائية عنه، مع الإشارة إلى أن طباعة وإصدار التقرير السنوي لا تتطلب الحصول على موافقة سلطة النقد المسبقة لذلك، علماً أن سلطة النقد تحتفظ بحقها في مراجعة مدى الالتزام بما ورد أعلاه ويخالف ذلك سيتم فرض غرامات مالية وفقاً لأحكام القانون. يُلغى كل ما يتعارض مع هذا التعميم، وتبقى نماذج البيانات المالية الختامية كما هي دون تعديل.

دائرة الرقابة والتفتيش

سلطة النقد الفلسطينية

الحد الأدنى لمتطلبات الإفصاح في التقرير السنوي (للمصارف المحلية)

يجب أن يشتمل التقرير السنوي للمصرف المحلي على البنود التالية:

صفحة الغلاف: الرؤية والرسالة للمصرف.

1. كلمة رئيس مجلس الإدارة.

2. تقرير مجلس الإدارة بحيث يتضمن بالحد الأدنى ما يلي:

- ملخص حول أنشطة المصرف الرئيسية.
 - أهم الإنجازات المالية وغير المالية بشكل مختصر.
 - الانتشار الجغرافي للمصرف بما يشمل عدد الفروع والمكاتب والصرافات الآلية وعناوينها.
 - كشف معلومات تفصيلية بالنتائج المالية لشركاته التابعة والشقيقة.
 - اسم رئيس مجلس إدارة المصرف وأسماء أعضاء مجلس الإدارة ونبذة تعريفية عنهم ومؤهلاتهم واللجان المنبثقة عن المجلس.
 - تشكيلة الإدارة التنفيذية العليا (المدير العام ونوابه ومساعديه) وأسمائهم ورتبتهم ونبذة تعريفية عنهم ومؤهلاتهم.
 - أسماء كبار مالكي أسهم المصرف وعدد الأسهم المملوكة من قبلهم. (الذين تزيد نسبة مساهمتهم عن 10% من أسهم المصرف)، بالإضافة إلى الأسهم المملوكة من قبل رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والمدير العام وأقاربهم من الدرجة الأولى.
 - الوضع التنافسي للمصرف (الحصة السوقية، ومقارنة البيانات).
 - الهيكل التنظيمي للمصرف (النهائي موضحاً الدوائر الرئيسية والفروع).
 - تصنيف موظفي المصرف والشركات التابعة له وفقاً لمؤهلاتهم العلمية، وأعداد الدورات التدريبية ومواضيعها (الأعمال المصرفية المتنوعة، الرقابة الداخلية، المخاطر، مكافحة غسل الأموال، المهارات السلوكية والإدارية، أخرى) بالإضافة إلى أعداد المتدربين.
 - المخاطر (نبذة عن سياسة المخاطر لدى المصرف، سياسة مكافحة غسل الأموال وسياسة اعرف عميلك، وسياسة السرية المصرفية)، بالإضافة إلى منهجيات وعملية إدارة المخاطر.
 - التوجه الاستراتيجي والخطة المستقبلية للمصرف للعام القادم.
 - كشف تفصيلي بالمكافآت والرواتب والبدلات وأي مزايا أخرى ممنوحة لكل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والمدير العام.
 - معاملات مع الأطراف ذوي الصلة.
 - المسؤولية الاجتماعية والتبرعات والمنح التي دفعها المصرف خلال السنة المالية الحالية.
 - نشاط تداول سهم المصرف في السوق المالي خلال العام.
3. القوائم المالية للمصرف وتقرير مدقق الحسابات الخارجي وتقرير هيئة الرقابة الشرعية بالنسبة للمصارف الإسلامية.
4. إقرارات مجلس الإدارة والمتعلقة بما يلي:
- أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية المصرف.

- صحة البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في المصرف وتوفير أنظمة ضبط ورقابة داخلية على الإبلاغ المالي في المصرف والمحافظة على تلك الأنظمة.
- استخدام إطار عمل لتقييم فعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في المصرف.
- صحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي.
- 5. جدول أعمال الهيئة العامة العادية وغير العادية للسنة المالية الحالية.
- 6. أية قرارات صادرة من جهات خارجية والتي لها أثر مادي على عمل المصرف.
- 7. دليل الحوكمة لدى المصرف بحيث يتم الإفصاح عن ما يلي:
 - رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والمدير العام.
 - دور ومسؤوليات رئيس مجلس الإدارة.
 - تشكيلة أعضاء مجلس الإدارة ومهامهم الوظيفية وصفة العضوية لكل منهم، بالإضافة إلى اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة والمهام والواجبات المناطة بها وتقييمها.
 - ممارسات مجلس الإدارة وتضارب المصالح.
 - حالات الامتناع عن التصويت الناتجة عن وجود تضارب في المصالح وعن حالات الموافقة على عقود أو معاملات تشمل تضارب مصالح بموجب قانون الشركات وقانون المصارف.
 - عدد اجتماعات مجلس إدارة المصرف وعدد مرات الحضور ونسبة الحضور.
 - نبذة مختصرة عن هيئة الرقابة الشرعية وأعضائها ومؤهلاتها وآلية عملها ومهامها وتعيين المراقب الشرعي (للمصارف الإسلامية).
- أنظمة الضبط والرقابة الداخلية والتدقيق الخارجي ومدى كفايتها من ناحية ما يلي:
 - ✓ التدقيق الداخلي.
 - ✓ التدقيق الخارجي.
 - ✓ الامتثال.
- 8. سياسة منح المكافآت والحوافز.
- 9. الشفافية والإفصاح. (يتم الحديث عن سياسة المصرف بخصوص الشفافية والإفصاح).
- 10. مدى الالتزام بتطبيق مبادئ الحوكمة الصادرة عن سلطة النقد وإظهار أي تباين بين ممارسة الحوكمة للمصرف وتلك التي حددها الدليل وتبرير هذه الانحرافات. (تقييم المصرف في تطبيق مبادئ الحوكمة لديه).