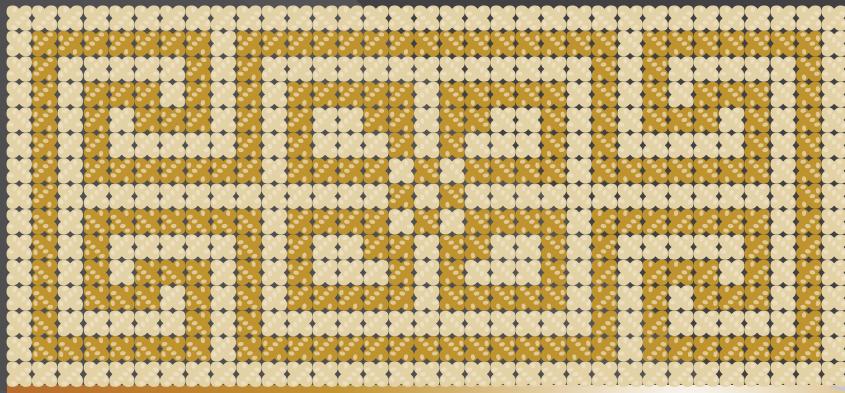
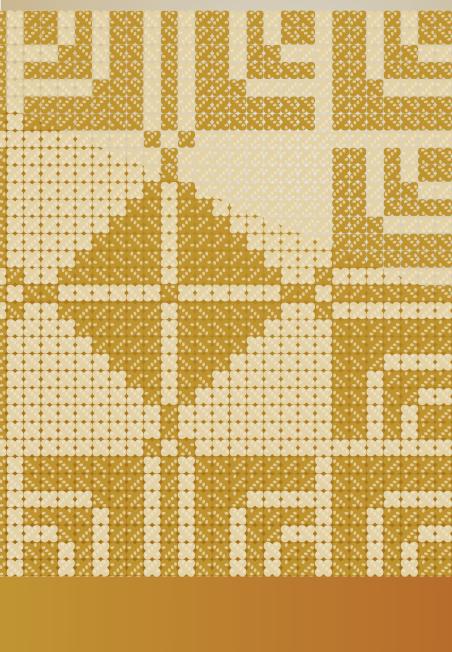


التقرير السنوي
الثامن عشر
2012



المحتويات

٢	أعضاء مجلس إدارة البنك.
٥	الإدارة التنفيذية.
٧	رسالة البنك (الرؤى والمهام والقيم الأساسية والخيارات المستقبلية).
٩	الخدمات والمنتجات التي يقدمها البنك.
١٠	كلمة رئيس مجلس الادارة.
١٢	تحليل المركز المالي ونتائج أعمال العام ٢٠١٢
٢٢	أهداف الخطة المستقبلية لعام ٢٠١٣.
٢٢	الحكومة المؤسسية.
٢٨	تقرير مدقق الحسابات.
٢٩	البيانات المالية.
٢٧	فروع و مكاتب البنك و الشركات التابعة

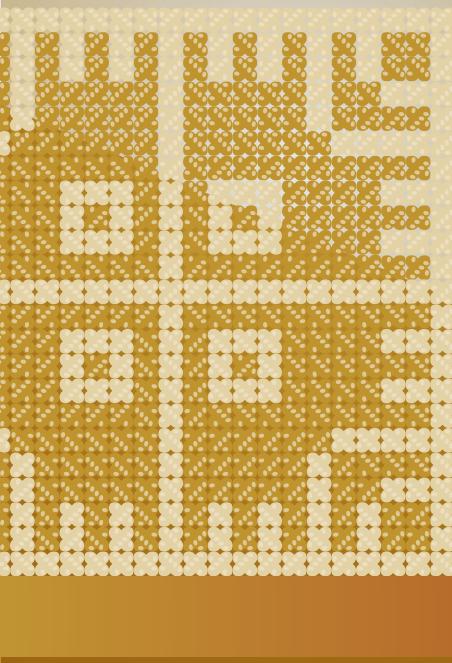


أعضاء مجلس إدارة البنك



أعضاء مجلس إدارة البنك

رئيس مجلس الإدارة	السيد / عبد العزيز أبوديه
نائب الرئيس	الدكتور فاروق زعيتر
(عضوً)	السيد / أسامة خضر
(عضوً)	السيد / خليل نصر
(عضوً)	السيد / سامي اسماعيل السيد
(عضوً)	السيد / جميل المعطي
ممثل شركة اليزن للاستثمارات المالية والعقارية	السيد محمد كمال حسونة
ممثل شركة اليزن للاستثمارات المالية والعقارية	السيد / رجائي الدجاني
ممثل شركة السلام العالمية / قطر	الدكتور / عدنان ستينية



الادارة التنفيذية العليا للبنك



الادارة التنفيذية العليا للبنك

السيد/ فوزي الجوهرى – القائم بأعمال المدير العام

السيد/ محمود عودة – مدير تنفيذى – دائرة الفروع والعمليات المركزية

السيد/ صلاح الدين فارس – مدير تنفيذى – دائرة تكنولوجيا المعلومات

السيد/ برهان حماد – مدير المخاطر

السيد/ سامي الأغبر – مدير التدقيق الداخلى.

السيد/ لطفي خصيب – مدير المحاسبة المركزية

المستشارون

مستشار رئيس مجلس الإدارة

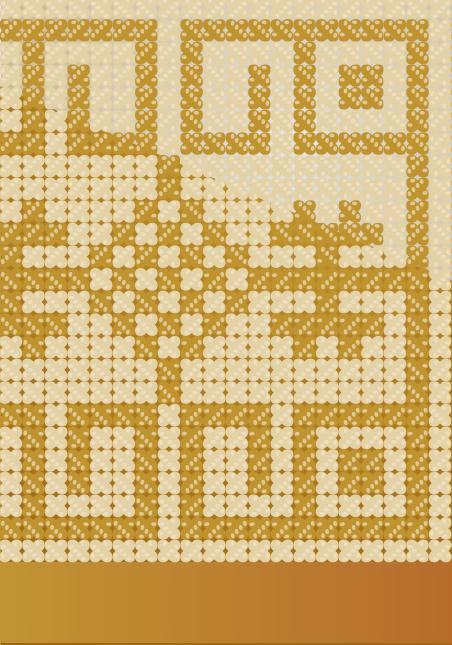
السيد/ ضياء الدين عبد الفتاح

المستشار القانوني

المحامي / الأستاذ حسام الدين الأتيرة

مدقق الحسابات الخارجي للبنك

السادة / إرنست ويتون



رسالة البنك :
الرؤى و المهام
و القيم الأساسية
و الخيارات المستقبلية



رسالة البنك: الرؤى والمهام و القيم الأساسية و الخيارات المستقبلية

× السعي بكل جدّ و مسؤولية و بشكل حيّث لان نكون مصدراً رائداً و متقدماً في فلسطين، من خلال تقديم ارقى الخدمات المالية و المصرفية المتميزة و المتفوقة للمتعاملين معنا، يقدمها جهاز من العاملين المؤهلين تأهيلاً متقدماً و عالياً، يمارس عمله في بيئة محفزة، مدعاوماً بالتقنولوجيا الحديثة، و المنتجات من الخدمات المصرفية المختارة بعناية، مطبقين أعلى المعايير المهنية و الأخلاقية، ساعين لتحقيق نتائج مالية تناسب و موقعنا في الجهاز المصرفي الفلسطيني.

× المساهمة الفاعلة في نمو و بناء و تطور الاقتصاد الفلسطيني بكل مسؤولية و التزام.

× قيمنا الأساسية عمادها الصدق و الامانة مع النفس و الآخرين، و السعي الدائم للتميز و الوفاء بوعودنا، و الالتزام بأسس الحاكمة المؤسسية في جميع اعمالنا، و استمرار التحدي لاكتشاف افضل الطرق لإرضاء المتعاملين معنا، ملتزمين دائماً و اينما وجدنا بالمسؤوليات الاجتماعية.

× خياراتنا المستقبلية تمثل في المحافظة على الإنجازات وإستمرارية النمو و التطور محافظين على الاستجابة بكل كفاءة و فاعالية لاحتياجات ورغبات المتعاملين معنا، و تمية أموالهم بمنتهى الحرص و المسؤولية متابعين لاستحداث و تطوير منتجات جديدة في السوق المصري الفلسطيني، و معززين لمركزنا المالي بضبط عناصر المخاطرة، و تمية القوى البشرية و الاستخدام الفعال للتقنية الحديثة لاستمرارية التميز في الأداء و زيادة الكفاءة في التعامل مع المتعاملين معنا بمنتهى الشفافية.



الخدمات والمنتجات التي يقدمها البنك



الخدمات والمنتجات التي يقدمها البنك

الخدمات المصرفية:

- فتح جميع أنواع الحسابات الجارية و التوفير.
- قبول جميع أنواع الودائع بمختلف العملات.
- القرض الشخصي.
- الجاري مدين دوار.
- قرض السيارة.
- تقديم القروض السكنية و التجارية
- تمويل الصادرات.
- تمويل المشاريع.
- تمويل المقاولين.
- تمويل الصناعات.
- تمويل الاستثمارات العقارية.
- تمويل كافة المشاريع الصغيرة و متوسطة الحجم. (SME'S)
- اصدار بطاقات الفيزا الذهبية و الفضية.
- خدمة الصراف الآلي.
- خدمة تسديد فواتير الهواتف و الكهرباء و المياه.
- خدمة السويفت.
- خدمة إستثمار أون لاين (الخدمات البنكية الإلكترونية وخدمة الرسائل القصيرة SMS)

الخدمات التجارية:

- فتح الاعتمادات المستبددة.
- اصدار الكفالات البنكية بأنواعها.
- تنفيذ الحالات بكافة انواعها المحلية و الخارجية.
- تسديد بوالص التحصيل.

خدمات الخزينة والاستثمار:

- الاستثمار بالأوراق المتداولة في اسواق المال العالمية بما فيها السوق المالي الفلسطيني.
- ادارة المحافظ الاستثمارية.
- شراء وبيع السندات و الاسهم و الوساطة المالية من خلال الشركة العالمية للأوراق المالية المملوكة للبنك.
- شراء وبيع العملات الأجنبية.
- التداول بالعقود الاجلة للعملات الأجنبية.

كلمة رئيس مجلس الادارة

بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السادة اعضاء الهيئة العامة المساهمين الكرام،،،

يسرنا ان نرحب بكم أجمل ترحيب في اجتماع الهيئة العامة الثامن عشر لشركة بنك الاستثمار الفلسطيني، وان نجدد اللقاء بكم عبر التقرير السنوي للعام ٢٠١٢، الذي حاولنا من خلاله ان نوثق مسيرة البنك في السنة المالية الماضية المنتهية بتاريخ ٢٠١٢/١٢/٢١، عبر صفحاته التي نضعها بين ايديكم، املين ان تكون قد تمكنا من عرض صورة حقيقة عن واقع عمل وانجازات البنك التي سعي الى تحقيقها.

لقد كان العام ٢٠١٢ عام اقتصادي صعب وشاق مر على الاقتصاد الوطني الفلسطيني بكل قطاعاته وجوانبه، استطاعت ادارة البنك الثبات والمواصلة قدماً لتقديم الافضل للمتعاملين والمساهمة في دفع العجلة الاقتصادية للأمام.

أداء الاقتصاد الفلسطيني خلال عام ٢٠١٢

سجل الناتج المحلي الإجمالي ارتفاعاً بنسبة ٦,١٪ خلال عام ٢٠١٢ مقارنة مع العام ٢٠١١ وذلك بواقع ٥,٥٪ في الضفة الغربية و٧,٧٪ في قطاع غزة. وقد تركز النمو في الأنشطة الاقتصادية الرئيسية ذات المساهمة الأعلى نسبياً في الناتج، ومنها أنشطة الإنشاءات التي تشكل ٤,٤٪، و القطاع الصناعي الذي يشكل ١١,٩٪، والقطاع الزراعي الذي يشكل ٦,٤٪، وسجل قطاع الخدمات أعلى نسبة نمو خلال تلك الفترة وبنسبة ٢٪.

وشهد هذا العام الكثير من المضاعلات الاقتصادية، التي كان لها بالغ الاثر على عائد الارباح والقدرات الاستثمارية، فقد تأثرت ايرادات البنك خلال العام بالإضافة لتدني اسعار الفوائد الدائنة على استخدامات الاموال بشكل عام.

المساهمون الافاضل،،،،

واصلت مؤشرات البنك المالية النمو، وقد تعززت القاعدة الرأسمالية، وازداد النشاط في سوق الودائع والتسهيلات وتحسين موقع البنك في السوق المصري، وتم ادارة الموجودات والمطلوبات وفق سياسات محكمة توازن بين الاحتياجات والتحفظ المطلوب في ظل الظروف الاقتصادية الراهنة، وطرح المزيد من الخدمات والمنتجات المصرفية لتلبية كافة الاحتياجات للأفراد والمؤسسات والشركات، بالإضافة للمساهمة في تسريع وتيرة التنمية الاقتصادية في المناطق الفلسطينية.

ان العام ٢٠١٢ كان استثنائياً على مختلف الاصعدة عالمياً واقليمياً ومحلياً جراء الازمة المالية التي تتعرض لها السلطة الوطنية الفلسطينية وتداعياتها، وبالرغم من عظم التحديات، الا ان ادارة البنك استطاعت تحقيق نمواً في المؤشرات الاساسية في اشارة على متانة القاعدة الرأسمالية وتنامي ثقة المتعاملين مع البنك، وسلامة الاستراتيجية التي تطبقها الادارة العليا والتي بدأت تؤتي ثمارها بتحقيق نمو متوازن في كافة العمليات والأنشطة.

المساهمون الكرام،،،،

لقد ارتفعت موجودات البنك بنسبة ٦,٢٥٪ في نهاية العام ٢٠١٢، وبلغت ٢٥٨,٧٠ مليون دولار، بالمقارنة مع ٢٤٣,٥٠ مليوناً في نهاية العام ٢٠١١، كما نمت ودائع المتعاملين بنسبة ١٧,٣٥٪ وبلغت في نهاية العام ٢٠١٢، ١٣٨ مليون دولار، وبلغ صافي التسهيلات ٩٥,١٢ مليون دولار بمعدل نمو ٧٦,٢٠٪، اما بالنسبة لاجمالي الدخل من الفوائد والعمولات فقد نما بنسبة ١,٧٥٪ وبلغ ١٠,١ مليون دولار مقابل ٩,٩ مليون دولار في العام ٢٠١١.

ان الجهد التشغيلي المميز ادى لارتفاع حقوق المساهمين من ٤,٦٤ مليون دولار في نهاية العام ٢٠١١ الى ٦٥,٩ مليون دولار في نهاية العام المالي ٢٠١٢.

وقد واصل البنك خلال العام ٢٠١٢ دوره في مجالات المسؤولية المجتمعية، لدعم الانشطة الوطنية والاجتماعية حيث تم تقديم الدعم للعديد من الانشطة والفعاليات الصحية والتعليمية والاجتماعية والانسانية والرياضية.

المساهمون الافاضل،...،

بحسب المؤشرات المالية الاساسية للبنك في العام ٢٠١٢، فقد بلغ العائد على حقوق المساهمين ٢,٧٧ %، وبلغ صافي الارباح (بعد الضرائب والمخصصات) ١,٨٢٦ مليون دولار، وتشكل ايرادات الفوائد والعمولات. ما نسبته ١٧,٨٠ % من اجمالي الدخل.

وتُظهر اهم النسب المالية للبنك للعام ٢٠١٢ ثباتاً واستقراراً، وبلغ صافي الدخل / مجموع الموجودات ٧٠٦,٠٠ %، وصافي حقوق المساهمين / المطلوبات ٢١,٣٤ %، وصافي التسهيلات / مجموع الموجودات ٧٧,٣٦ %، وصافي التسهيلات / ودائع المتعاملين ٦٢,٥ % وبلغت نسبة كفاية راس المال ٧٦,٣١ %. مما يشير بوضوح الى تنامي نشاط البنك وفعالية دوره في تلبية الاحتياجات المصرفية لمختلف الاستخدامات،

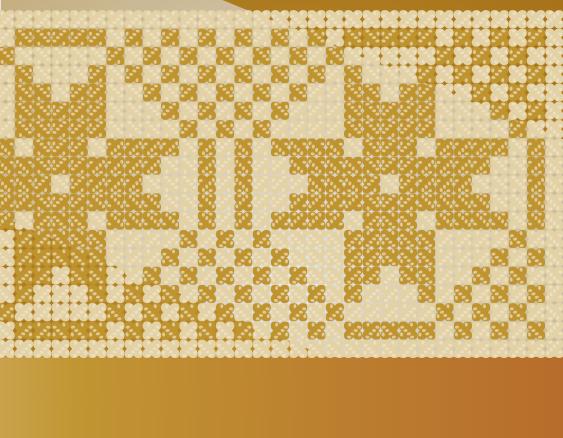
المساهمون الكرام،...،

نشعر بالرضا عما تم تحقيقه من انجازات خلال العام ٢٠١٢، ونعد بالاستمرار في بذل الجهد لتحقيق المزيد من الانجازات، مستتدلين الى ايمان اسرة البنك والمعاملين برسالة البنك وقيمها وحرصهم على رفعته وتقديمه .

واخيراً وبالاصالة عن نفسي ونيابة عن زملائي اعضاء مجلس الادارة اتقدم من المهتمين بمسيرة البنك كافة ، بالتحية والتقدير على دعمهم وتعاونهم وثقتهم الغالية بالبنك، ولاسرة البنك على جهدهم وعطائهم، الذي سوف يسهم في مزيد من النمو والتقدم المضطرب والنجاح المستدام، بالاستناد الى المحاور الاساسية نحو تحقيق الاستراتيجية الموضوعة والتي ترتكز على تحقيق المزيد من الارباح وزيادة الحصة السوقية وتبوء البنك مكانة مميزة بين البنوك العاملة في فلسطين

نجد العهد بأن نستمر بمسيرة العطاء والاصرار على النجاح للارتقاء بمكانة البنك ،...،
والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

عبد العزيز أبوديه
رئيس مجلس الادارة



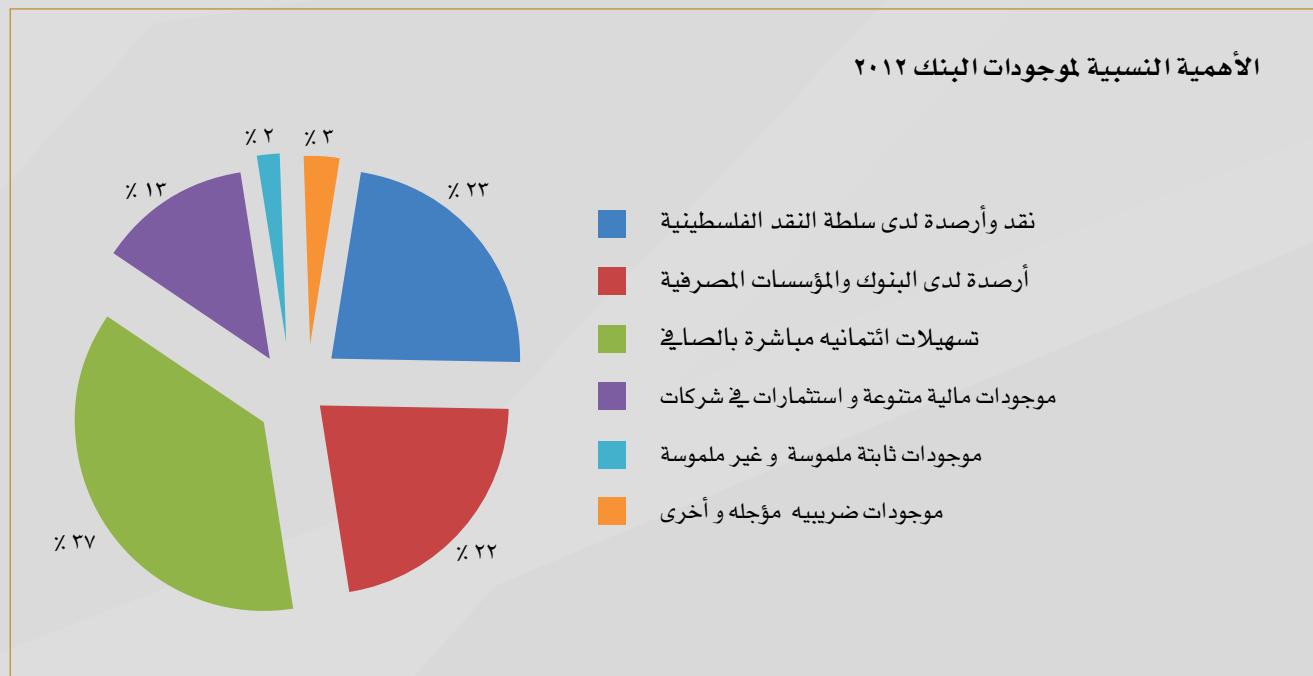
تحليل المركز المالي ونتائج أعمال العام ٢٠٢٠



تحليل المركز المالي ونتائج أعمال العام ٢٠١٢

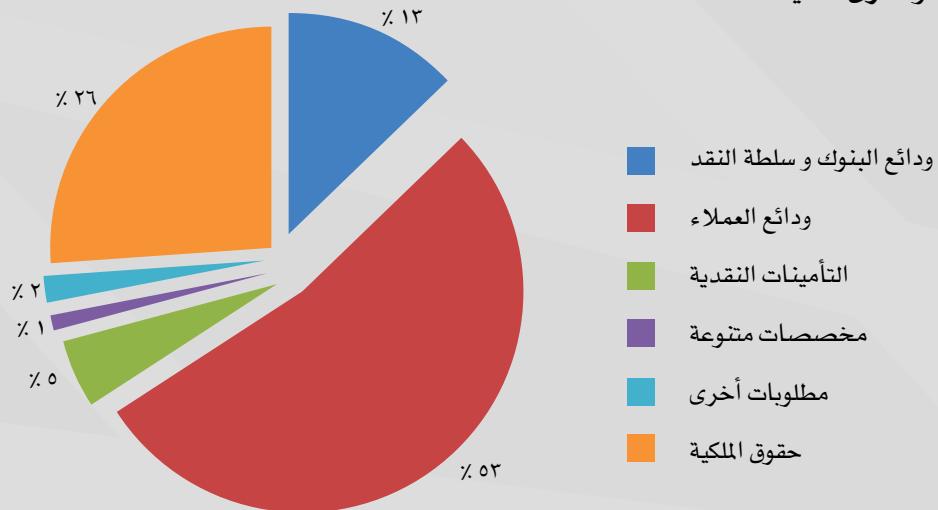
استمرت إدارة البنك جاهدة في تعمية حقوق المساهمين والمحافظة على التوازن بين الربحية والاستثمار الآمن، وتجنب الاستثمارات ذات المخاطر المرتفعة، وتوفير السيولة النقدية الالزامية لمواجهة الالتزامات المالية ذات الأجال المختلفة والاستخدام الأمثل للأموال المتاحة بكفاءة وفعالية تمثلت في دعم المركز المالي، والمحافظة على نمو القوة الإيرادية للبنك.

الأهمية النسبية لعناصر المركز المالي للبنك				
الأهمية النسبية		مليون دولار		
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	الموجودات
%١٥,٨	%٢٣,١	٣٨,٤٨	٥٩,٨٣	النقد وأرصدة لدى سلطة النقد
%٢٤,٧	%٢٢	٨٤,٤٥	٥٦,٨٨	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
%٢٢,٤	%٣٦,٨	٧٨,٧٧	٩٥,١٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي
%٨,٩	%١٢,٨	٢١,٥٨	٢٢,٢١	موجودات مالية متعددة واستثمارات في شركات حليفة
%٢,٦	%٢,٥	٦,٤٣	٦,٤٨	موجودات ثابتة ملموسة وغير ملموسة
%٥,٧	%٢,٨	١٢,٧٦	٧,١٦	موجودات ضريبية مؤجلة وأخرى
%١٠٠	%١٠٠	٢٤٣,٤٧	٢٥٨,٦٩	مجموع الموجودات



الأهمية النسبية		مليون دولار		المطلوبات و حقوق الملكية
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	
% ١٥,١٨	% ١٢,٨٥	٣٦,٩٦	٣٢,٢٤	ودائع بنوك و مؤسسات مصرفيّة
% ٤٨,٣٢	% ٥٢,٣٧	١١٧,٦٤	١٢٨,٠٥	ودائع العملاء
% ٧,٦٨	% ٥,٤٧	١٨,٧١	١٤,١٤	تأمينات نقدية
% ١,٠٢	% ٠,٨٨	٢,٤٤	٢,٢٨	مخصصات متعددة
% ١,٣٤	% ١,٩٥	٢,٣٢	٥,٠٤	مطلوبات أخرى
% ٢٦,٤٥	% ٢٥,٤٩	٦٤,٤١	٦٥,٩٤	حقوق الملكية
% ١٠٠,٠٠	% ١٠٠,٠٠	٢٤٣,٤٨	٢٥٨,٦٩	مجموع المطلوبات و حقوق الملكية

الأهمية النسبية للمطلوبات و حقوق الملكية ٢٠١٢



التسهيلات الائتمانية المباشرة

عملت إدارة البنك على تطوير محفظة التسهيلات الائتمانية وذلك بإتباع سياسة ائتمانية متوازنة وإشراف اللجنة التنفيذية، في ضوء التغير في أسعار الفوائد والعامد المتوقع على التسهيلات، وبعد دراسة مخاطر السوق ومخاطر الائتمان وجودة المحفظة الائتمانية إلى جانب العمل على تحصيل القروض المستحقة. وانخفضت نسبة التسهيلات غير العاملة إلى إجمالي التسهيلات عن نفس المستوى في السنة الماضية وبقيت ضمن النسبة المعيارية.. واستمر العمل على تمويل مختلف القطاعات الاقتصادية، وتمويل قطاع الأفراد إلى جانب الشركات الكبرى والمؤسسات المتوسطة والصغرى والقطاع العام، بهدف استمرارية توزيع المخاطر وإدارة الأموال المتاحة بفعالية وكفاءة.

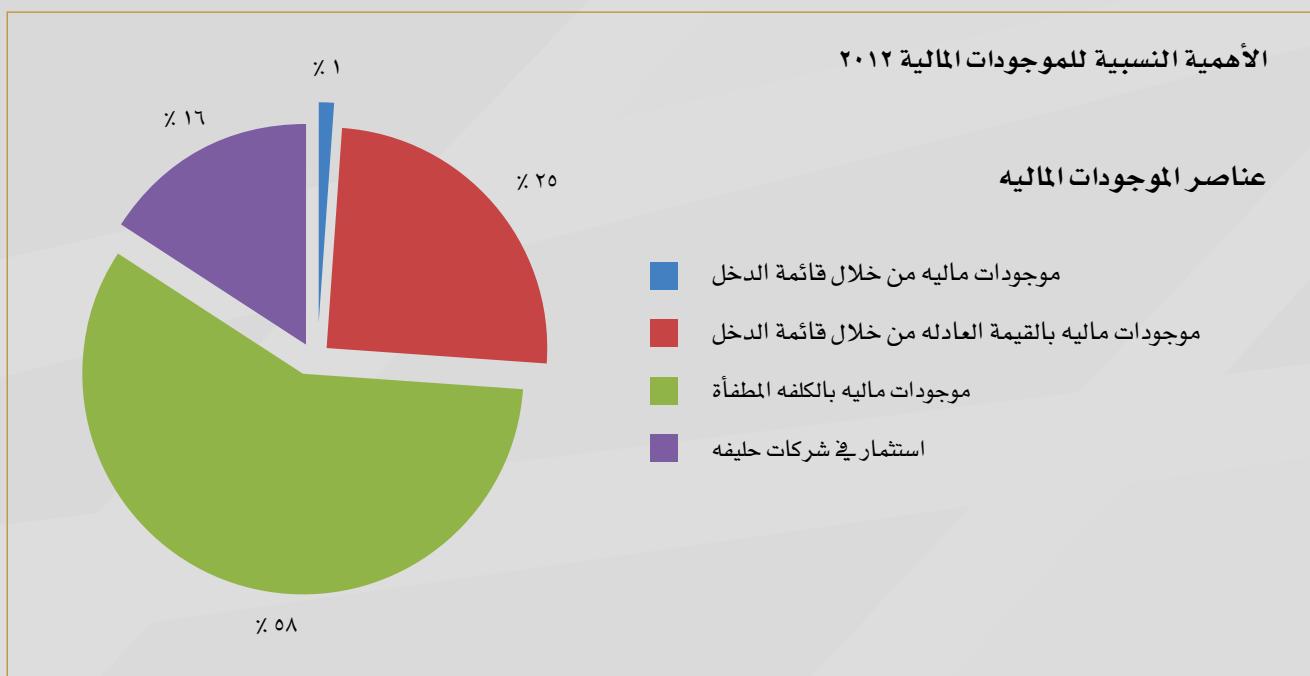
مختص تدبي التسهيلات المباشرة

تبعد إدارة البنك سياسة واضحة للتحوط لأية خسارة متوقعة، وأخذ مخصص تدبي الدين المشكوك في تحصيلها بشكل إفرادي لكل دين وعلى المحفظة بشكل عام وحسب متطلبات معايير المحاسبة الدولية والسلطة النقدية وتوصيات مدققي حسابات البنك، وتعزيزاً لمركز المالى، وقد بلغت نسبة تغطية مخصص التدبي على أساس العميل الواحد لمحفظة التسهيلات غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة وقبل قبول الضمانات ٩٤٤٪ لسنة ٢٠١٢ مقابل ٦١,٦٤ مليون دولار لسنة ٢٠١١، وبلغت القيمة العادلة للضمادات المقدمة مقابل تسهيلات ائتمانية ٥٨,٥٠ مليون دولار في سنة ٢٠١١.

محفظة الموجودات المالية

ارتفعت المحفظة بمبلغ ١١,٦٢ مليون دولار سنة ٢٠١٢ بما نسبته ٥٣,٨٩٪ عن سنة ٢٠١١. وذلك بسبب تطوير السياسة الإستثمارية المتبعة و من أجل تحسين توظيفات موجودات البنك في أدوات مالية ذات عائد عالي.

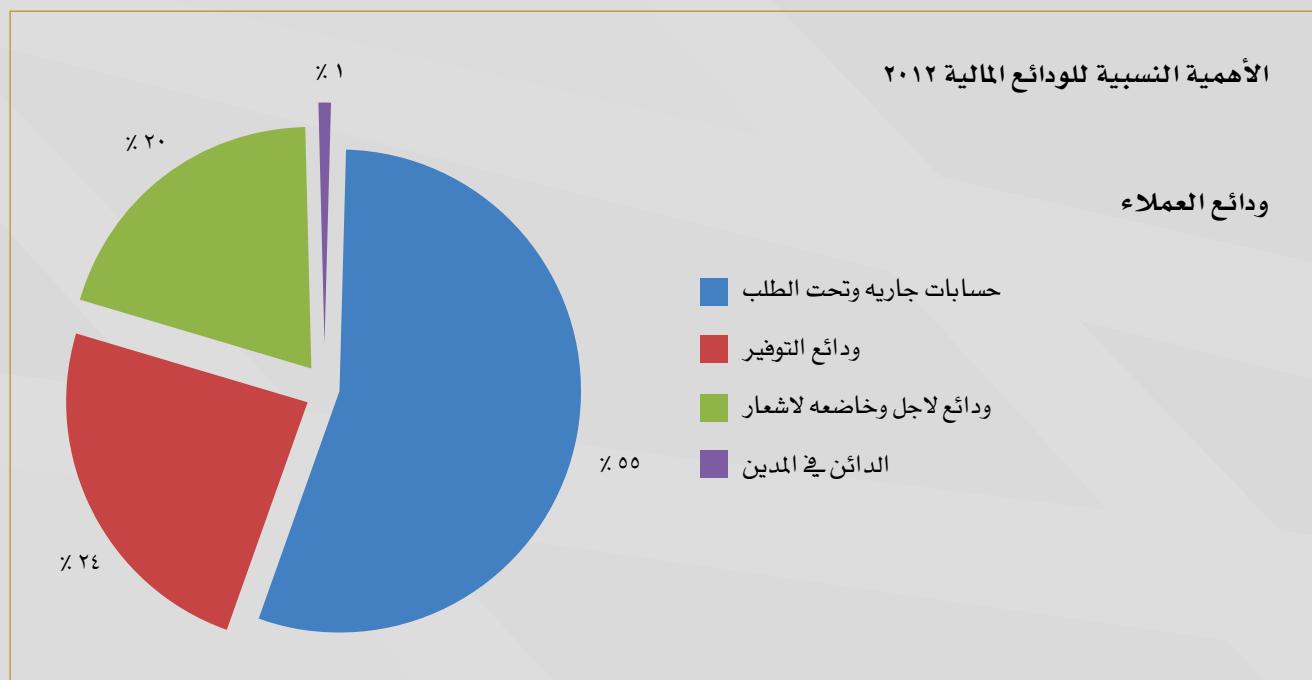
عناصر الموجودات المالية المتنوعة والإستثمارات في شركات حليفه				
الأهمية النسبية		مليون دولار		
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	
%٤,٧٦	%١,٤٣	١,٠٣	٠,٤٨	موجودات ماليه من خلال قائمه الدخل
%٤٣,٢٨	%٢٤,٩١	٩,٣٤	٨,٢٧	موجودات ماليه بالقيمه العادله من خلال الدخل الشامل
%٢٦,٧٧	%٥٧,٧٦	٥,٤٣	١٩,١٨	موجودات ماليه بالكلفه المطفأة
%٢٥,١٩	%١٥,٩٠	٥,٧٨	٥,٢٨	استثمار في شركات حليفه
%١٠٠	%١٠٠	٢١,٥٨	٣٣,٢١	المجموع



ودائع العملاء

استمرت إدارة البنك في العمل على استقطاب الودائع الثابتة والأقل كلفة، وتطوير حملة لحسابات التوفير لتوسيع قاعدة المودعين، حيث حافظت على مستوى كل من ودائع التوفير والودائع الجارية خلال العام في ظل المنافسة الحادة في سوق البنك بفلسطين.

مكونات ودائع العملاء			
النسبة المئوية	النسبة المئوية	مليون دولار	مليون دولار
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢
%٥٤,٢٠	%٥٥,٤١	٦٣,٧٦	٧٦,٤٥
%٢٥,٥٣	%٢٢,٧٣	٢٠,٠٣	٢٢,٧٥
%١٩,٥٢	%١٩,٧٣	٢٢,٩٦	٢٧,٢٤
%٠,٧٥	%١,١٣	٠,٨٨	١,٥٦
%١٠٠	%١٠٠	١١٧,٦٣	١٣٨,٥٥
مجموع الودائع			



حقوق الملكية - مساهمي الشركة

ارتفعت حقوق المساهمين في سنة ٢٠١٢ إلى ١٥,٩٤ مليون دولار مقابل ٦٤,٤١ مليون دولار سنة ٢٠١١ بزيادة مقدارها ١,٥٣ مليون دولار وبنسبة ٢٨,٢٪، حيث تم تدعيم الاحتياطي الإجباري واحتياطي التقلبات الدورية بالنسبة التي يحددها النظام الداخلي والتعليمات الرقابية وتدوير المتبقى من الزيادة كأرباح مدورة.

كفاية رأس المال

بلغت نسبة كفاية رأس المال ٣١,٧٦٪ في سنة ٢٠١٢ مقابل ٣١,٧٢٪ في سنة ٢٠١١ وهي من النسب العالية وأعلى من المعدلات المقررة من سلطة النقد الفلسطينية والبالغة ١٢٪، وكذلك أعلى من معدلات لجنة بازل (بنك التسويات الدولية) والبالغة ٨٪، وبلغت نسبة رأس المال الأساسي إلى الموجودات المرجحة والخطرة ٤٢,٨٦٪ في العام ٢٠١٢ مقارنة مع ٤٦,٢١٪ في العام ٢٠١١.

نتائج أعمال البنك

بلغ إجمالي الدخل للبنك ١٢,٦٠٩ مليون دولار سنة ٢٠١٢ مقابل ١٢,٨٩١ مليون دولار لسنة ٢٠١١ ، في حين بلغ صافي إيراد الفوائد والعمولات المتحققة ١٠,١١٠ مليون دولار مقابل ٩,٩٣٠ مليون دولار تحققت في سنة ٢٠١١ .

كما بلغت الأرباح قبل الضريبة والمخصصات ٢٥٧٤ مليون دولار سنة ٢٠١٢ مقابل ٤,٥٠٠ مليون دولار سنة ٢٠١١ ، وقد تم اقتطاع مخصص التدريب للتسهيلات والمخصصات الأخرى وضريبة الدخل ليصبح صافي في الربع ١,٨٢١ مليون دولار لسنة ٢٠١٢ مقابل ٢,٥٥٣ مليون دولار سنة ٢٠١١ .

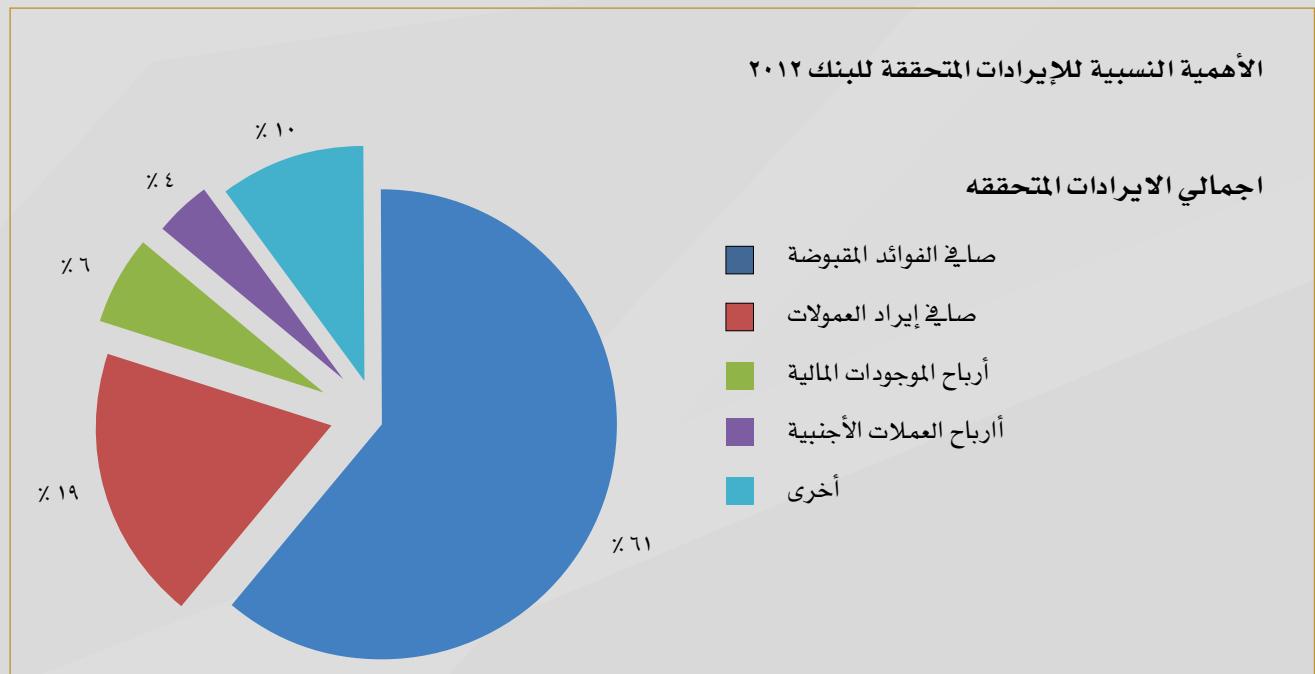
الأرباح الصافية قبل المخصصات والضرائب وبعدها

	بالألف دولار		
مبلغ التغيير	٢٠١١	٢٠١٢	صافي الأرباح قبل الضريبة والمخصصات
%٥,٤٠-	٤,٥٠٠	٤,٢٥٧	مخصص تدريبي التسهيلات الائتمانية
%١٦,٤٥	(١,٤٧٤)	(١,٧١٧)	الأرباح الصافية قبل الضرائب
%١٦,٥٥-	٢,٠٢٦	٢,٥٤١	مخصص ضريبة الدخل
%٥٠,٩٣	(٤٧٣)	(٧١٤)	الأرباح الصافية بعد الضريبة
%٢٨,٤٧-	٢,٥٥٣	١,٨٢٦	

إجمالي الإيرادات المحققة وأهميتها النسبية

الأهمية النسبية	بالألف دولار				
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	المجموع	
%٦٠,٢٢	%٦١,٤٢	٧,٧٦٥	٧,٧٤٦	صافي الفوائد المقبوضة	
%١٦,٨٤	%١٨,٧٤	٢,١٧٠	٢,٣٦٤	صافي إيراد العمولات	
%٥,٧٥	%٥,٨٨	٧٤٢	٧٤٢	أرباح الموجودات المالية	
%٥,١٢	%٣,٦٦	٦٦٠	٤٦٢	أرباح العملات الأجنبية	
%١٢,٠٦	%١٠,٢٨	١,٥٥٤	١,٢٩٧	أخرى	
%١٠٠	١٠٠%	١٢,٨٩١	١٢,٦١٠		

الأهمية النسبية للإيرادات المحققة للبنك ٢٠١٢

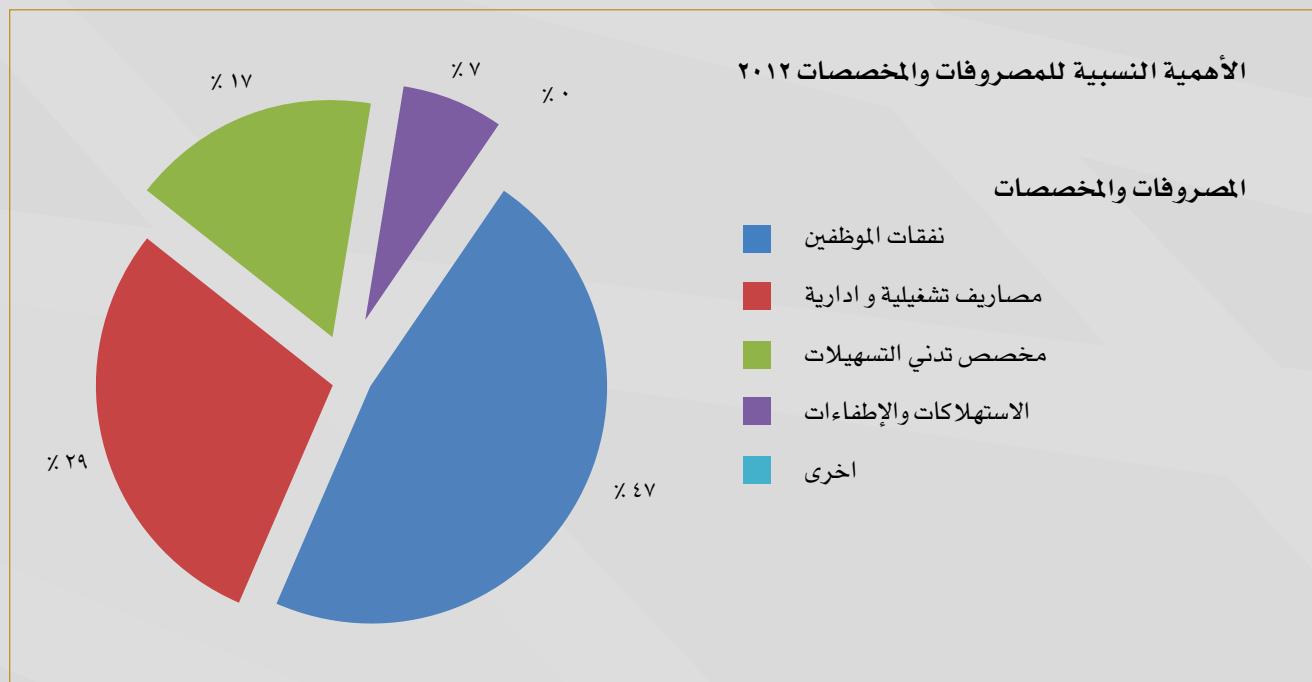


المصروفات والمخصصات

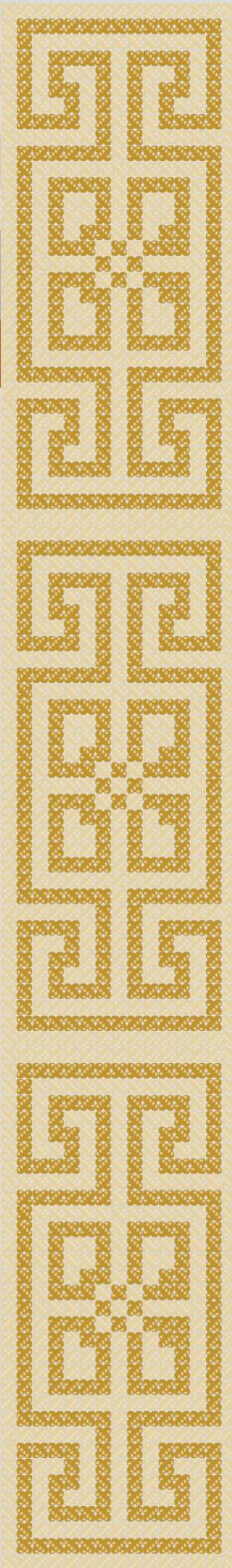
بلغ إجمالي المصروفات والمخصصات ١٠,٠٦٩ مليون دولار سنة ٢٠١٢ مقابل ٩,٨٦٥ مليون دولار سنة ٢٠١١ حيث ارتفعت المصارييف التشغيلية الأخرى بحوالي ٢٥٢ ألف دولار لارتفاع مصاريف الإيجارات والبريد والهاتف والصيانة والرسوم والرخص.

أما رواتب ومتطلبات الموظفين لسنة ٢٠١٢ فقد بلغت ٦٩٠,٤ مليون دولار مقابل ٦٤١,٤ مليون دولار لسنة ٢٠١١ حيث ارتفعت بمقدار ٤٨ ألف دولار وذلك للتعيينات الجديدة اللازمة لممارسة الأنشطة المختلفة ومزايا أخرى للموظفين.

المصاريف والمخصصات والأهمية النسبية				
الأهمية النسبية		بالألاف دولار		
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	
%٤٧,٠٥	%٤٧,٢٠	٤,٦٤١	٤,٦٩٠	نفقات الموظفين
%٢٦,٦١	%٢٨,٩٧	٢,٦٢٥	٢,٨٧٨	مصاريف تشغيلية وادارية
%١٤,٩٤	%١٧,٢٨	١,٤٧٤	١,٧١٧	مخصص تدبي التسهيلات
%٧,٣٤	%٦,٥٠	٧٢٤	٦٤٦	الاستهلاكات والإطفاءات
%٤,٠٥	%٠,٠٥	٤٠٠	٥	مصاريف أخرى
%١٠٠	%١٠٠	٩,٨٦٥	٩,٩٣٥	المجموع



أهم النسب المالية للعام ٢٠١٢ مقارنة مع العام ٢٠١١		
٢٠١١	٢٠١٢	
%٣,٩٦	%٢,٧٧	العائد على حقوق الملكية
%٤,٨٢	%٣,٤٥	العائد على رأس المال
%١,٠٥	%٠,٧١	العائد على الأصول
%٥٧,٧٧	%٦٢,٥٠	التسهيلات إلى الودائع
%٢٢,٣٥	%٣٦,٧٧	التسهيلات إلى الأصول
%٢٦,٤٥	%٢٥,٤٩	مجموع حقوق الملكية إلى الموجودات
%٤,٨١	%٣,٤٥	الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة



الرقابة الداخلية وأنظمة الضبط الداخلي والالتزام بالتشريعات

استمر البنك بتكثيف جهوده في تدعيم أنظمة الرقابة و الضبط الداخلي في البنك من خلال الكادر الوظيفي لدائرة التدقيق الداخلي و دائرة الرقابة على الائتمان لقياس مدى التزام الوحدات التنفيذية المختلفة بالتشريعات الناظمة للعمليات المصرفية بشكل يضمن التقييد بكافة القوانين و الأنظمة و التعليمات الإدارية وفي هذا السياق فإنه يتم إجراء عمليات التدقيق و الجرد الدوري من قبل دائرة التدقيق الداخلي لحسابات و موجودات البنك للوقوف على دقة و سلامة عمليات البنك المختلفة و التأكد من تماشيتها مع التشريعات التي تحكمها من خلال متابعات دائرة مراقبة الإمتثال والإلتزام اليومية و يتم إعداد التقارير والمذكرات بشكل دوري للإدارة بنتائج عمليات التدقيق والمتابعة .

الفروع

تم خلال العام متابعة الصيانة الدورية لمغارفروع ومكاتب البنك وعلى وجه الخصوص البدء بتحديث فرع نابلس وذلك حرصاً على المحافظة عليها و على مظهرها الداخلي و الخارجي بالمستوى المطلوب أمام المتعاملين كما تبدي الإدارة إهتماماً كبيراً بتحديث بقية الفروع والمكاتب وتجهيزها بما يتاسب مع تكنولوجيا العصر وبشكل يوفر كافة الخدمات والراحة للمتعاملين في أماكن تواجدهم و الإستجابة لرغباتهم من خلال تقديم خدمات مصرفية شاملة و مميزة لهم تغطي جميع المناطق الفلسطينية الرئيسة.

كما تم خلال العام تطوير وتعديل العديد من أدلة و أنظمة العمل و الرقابة الداخلية لكي تغطي كافة أعمال وأنشطة الفروع والمكاتب المختلفة و تفي بمتطلباتها و ذلك بهدف رفع الكفاءة و الفاعلية في أداء الخدمة و تحسين إنتاجية العمل في تفرعات البنك وإستغلال الطاقات و الإمكانيات البشرية الفاعلة و الاستفادة من إمكانات التكنولوجيا المتوفرة لدى البنك، و تحقيق الوفر في كلفة التشغيل بشكل عام.

التطوير التكنولوجي وأنظمة المعلومات

يقوم البنك بتنفيذ العمليات المصرفية والمالية من خلال نظام (BANKS) و تستمر دائرة أنظمة المعلومات في تطوير مكتننة العديد من الخدمات المصرفية و الإستثمارية و التوسيع في مجال الإتصالات و ذلك بهدف زيادة قنوات الإتصال مع المتعاملين لتقديم خدمات إضافية تضفي طابع السرعة على العمليات و بشكل يضمن مساعدتهم و تسهيل إجراءات التعامل معهم و تلبية حاجاتهم و الإسهام في نجاحهم و بشكل يحقق أعلى درجات الرضا لديهم. وإن إدارة البنك تحرص على مواكبة أحدث التقنيات و الأنظمة الآلية في مجال الأنشطة و الخدمات المصرفية حيث يتم تنفيذ الخطة الشاملة لتطوير الأنظمة المتعلقة بالخدمات و الإجراءات المصرفية و كذلك إدخال أحدث التقنيات من الأجهزة و البرامج لزيادة الإنتاجية و التسهيل على المتعاملين و ذلك بإدخال خدمة الانترنت (استثمار اون لاين) و خدمة الرسائل القصيرة بالإضافة إلى الخدمات الالكترونية الأخرى التي يقدمها البنك والشركة التابعة (العالمية للأوراق المالية).

الموارد البشرية

الجهاز الوظيفي في البنك من العناصر الرئيسية والأساسية للنجاح والتفوق والتميز الذي يتحقق البنك و من أجل المحافظة على هذا العنصر فإن ادارة البنك تعمل باستمرار على تطوير مهارات وقدرات موظفي البنك من خلال ايفادهم لحضور الندوات والدورات التدريبية الازمة المتعلقة بالنشاط المصرفي والاستثماري بشكل عام والمخاطر المصرفية والتحليل المالي والائتماني بشكل خاص إضافة للاطلاع والمعرفة على الجوانب القانونية التي تحكم العمليات المصرفية وذلك وفقاً لخطة موضوعة من اجل المساعدة في التميز وتقديم أفضل خدمة للمتعاملين مع البنك و مواكبة المستجدات والتطورات في الصناعة المصرفية.

و عملت الإدارة خلال العام ٢٠١٢ على إستقطاب الكفاءات الازمة من الموظفين ورعاية جهاز البنك الوظيفي من حيث المكافآت وفقاً للجهود المبذولة من كل موظف و تنظم الادارة ايضاً العديد من النشاطات و البرامج الخاصة بالموظفيين بهدف تعزيز الولاء و الانتماء و ذلك للقناة التامة لديها بأن الجهاز الوظيفي هو رأس المال البشري ومن أهم الحلقات الازمة لتحقيق التقدم و النجاح للبنك.

الخدمات المصرفية الخارجية وأنشطة الخزينة المختلفة

تسعي ادارة البنك بشكل حثيث في مجالات نشاط الخزينة والاستثمار و خدمات الوساطة المالية و مبادلة العملات الاجنبية، لاستثمار و توظيف موارد البنك المالية بالعملات المختلفة في ادوات السوق النقدي و الرأسمالى المتعددة محلياً و عالمياً بسياسة مدروسة وحدرة بهدف تحقيق المردود المناسب و المعقول لهذه الموارد.

و قد استمر البنك في الاحتياط بموقعه المتقدم في مجال خدمات الخزينة و الخدمات المصرفية بالعملات الاجنبية المتداولة، اذ استمر البنك في اصدار الحالات و الشيكات المصرفية و بيع و شراء العملات الأجنبية وذلك من خلال شبكة مراسلي البنك مع البنوك و المؤسسات المالية العالمية المنتشرة في كافة أنحاء العالم. وقد حقق نشاط أعمال الخزينة خلال العام ٢٠١٢ نتائج جيدة تفوق ما تحقق عام ٢٠١٢ في مجال عمليات المتأخرة بالعملات الأجنبية وإدارة الفوائض النقدية المتوفّرة لدى البنك مما ساهم في تتميم الإيرادات الإجمالية للبنك.

كما طرحت منتجات برامج قروض الأفراد خلال العام ٢٠١٢ وايضاً عملت الادارة خلال العام نفسه على دراسة طرح برنامج حساب التوفير الممتاز الذي يمتاز بتقديم جوائز وذلك لفرض اطلاقه في العام ٢٠١٣.

الشركات التابعة

الشركة العالمية للأوراق المالية

شركة مالية تعمل في مجال الوساطة المالية لحسابها ولحساب الغير مقرها الرئيسي في مدينة نابلس ، سجلت لدى مراقب الشركات في فلسطين في كانون الاول عام ١٩٩٦ تحت رقم (٥٦٢١١٩١٤٨) وبادرت اعمالها في شهر كانون ثاني عام ١٩٩٨ ، يبلغ رأس مال الشركة ٣,٥٢٦,٠٩٣ دولار مسددة بالكامل .

تعتبر الشركة تابعة ومملوكة بالكامل لشركة بنك الاستثمار الفلسطيني المساهمة العامة المحدودة بنسبة ٦٤٪ ٩٩,٦٤٪ .

وفيما يلي اهم البيانات المالية المقارنة :-

العام (دولار)	العام (دولار)	
٣,٥٢٦,٠٩٣	٣,٥٢٦,٠٩٣	رأس المال
٢,٩١٩,٩٨٤	٢,٩٢٢,٤٦٢	صافي حقوق المساهمين
٪٩٩,٦٤	٪٩٩,٦٤	نسبة الملكية
٥,٨٣٥,٧٥٠	٤,٨٤٣,٣٨٤	مجموع الموجودات
٣,٢٤٩,٥٨٧	٢٤٥٠٨٦٦	النقد والنقد المعادل
(٨٢,١٢١)	٢٢,٢٧٤	صافي الربح/ الخسارة

تحرص إدارة البنك على تقديم خدمات إستثمارية جديدة في مجال أعمال الوساطة المالية من خلال الشركة التابعة «الشركة العالمية للأوراق المالية» و تمثل الخدمات التي تقدمها الشركة في بيع وشراء الأسهم والعمل ك وسيط بالعمولة في سوق فلسطين للأوراق المالية إضافة إلى العمل كمستشار مالي للإستثمارات في الأوراق المالية إلى جانب العمل ك وسيط مشتر و بائع لصالح المحفظة .

و تقوم الشركة أيضاً بتوفير التقارير الدورية عن الأسهم الخاصة بالشركات المطروحة أسهمها للتداول وتزويد المتعاملين من خلالها بهذه التقارير بالإضافة إلى توفير خدمة الاطلاع على حساباتهم من خلال موقع الشركة الإلكتروني .

الوضع التنافسي للبنك

عملت إدارة البنك خلال العام ٢٠١٢ على تحسين جودة حصتها من السوق المصري وخصوصاً حصتها من الائتمان المنوح للقطاعات المختلفة. كما ويقوم البنك بعمل حملات اعلانية وترويجية بشكل منتظم ومدروس للتعریف باسم وخدمات البنك للجمهور.

السياسات التطويرية في البنك

ان مسيرة بنك الاستثمار الفلسطيني منذ التأسيس وحتى يومنا هذا في تطور دائم ومستمر ويشهد بذلك حجم الموجودات والارباح التشغيلية المتحققة خلال السنوات الماضية.

ولكي يتبوء البنك مركزاً متقدماً في الجهاز المصرفي الفلسطيني فإن لدى الادارة رؤية واضحة تهدف الى استمرار مواكبة الانظمة العالمية في مجال الخدمات المصرفية بهدف تقديم الخدمات الراقية والمميزة للمتعاملين الحاليين مع البنك واستقطاب متعاملين جدد.

ان الرؤية الاستراتيجية للسياسات التطويرية التي ستنتهجها ادارة البنك العليا ستكون على عدة مراحل تتمثل فيما يلي:

- دراسة وتحليل الوضع الحالي للبنك مقارنة مع البنوك المحلية الأخرى.
- دراسة السوق الفلسطيني وتقييم المنافسة المصرفية.
- تطوير رؤية واهداف البنك الحالية في ضوء النتائج والخدمات.
- تطوير الخطط الاستراتيجية المتعلقة بتحسين المنتجات وتطوير الائتمان والهيكل التنظيمية والتكنولوجية المتبعة في البنك.
- تفعيل وتنفيذ الاستراتيجيات التي تعد بهدف تحقيق النتائج المرجوة.

أهداف الخطة المستقبلية للعام ٢٠١٣

- الاستمرار في تحقيق نمو دائم ومتناهٍ في الربحية وال موجودات وحقوق الملكية وإدارتها بكفاءة عالية لتدعم المركز المالي والتالفي للبنك في السوق الفلسطيني والمحافظة على النسب المالية للبنك ضمن متطلبات الجهات الرقابية في فلسطين.
- رفع مستوى الكفاءة الإنتاجية وترشيد الإنفاق غير المنتج بهدف تعظيم الإيرادات.
- الاستمرار في تطوير المنتجات والخدمات والبرامج التي يقدمها البنك للمتعاملين معه بناءً على احتياجاتهم وبما يتناسب مع الوضع الاقتصادي الفلسطيني، والتركيز على قطاع التجزئة من خلال استحداث وتطوير منتجات خاصة بقطاع الأفراد والعمل على توفير الاحتياجات التمويلية للمؤسسات والشركات المنتجة صغيرة ومتوسطة الحجم.
- متابعة شبكة ترعات البنك والتاكيد من جاهزيتها لتقديم الخدمات للمتعاملين ضمن المستوى المطلوب بما يتواافق مع متطلبات العمل، وزيادة تواجد البنك في التجمعات السكانية الفلسطينية من خلال انتهاج استراتيجيات مدروسة للتفرع معززة بقدرات تناهية مع البنك.
- الاستمرار بتدعميجهد التسويقي في مختلف فروع ومكاتب البنك من خلال تنظيم وتطوير حملات تسويقية مميزة ومحفزة بالإضافة لتنظيم حملات اعلانية واعلامية لبرامج وخدمات البنك و ذلك للمحافظة على المتعاملين القائمين من خلال تلبية احتياجاتهم ورغباتهم وإستقطاب متعاملين جدد لزيادة الحصة السوقية من السوق المصري ب مختلف الأنشطة.
- توسيع قاعدة المودعين وإستقطاب الودائع بمختلف العملات وبأسعار فائدة معقولة وجائز تحفيزية والإستغلال الأمثل لهذه الودائع في مجالات الاستثمار المختلفة المسموح بها.
- الاستمرار في تعزيز التنوع لحفظة تسهيلات الشركات وتطوير خدمات ومنتجات جديدة في مجال التجزئة الخاص بالأفراد تلائم مع نمط حياة ورغبات شرائح المتعاملين المستهدفة .
- تعزيز الصورة الذهنية الإيجابية لاسم البنك وعلامته التجارية لدى كافة فئات المجتمع وتميزها في السوق المصري. من خلال استمرار التفاعل مع المجتمع المحلي ومواصلة تقديم الدعم للمشاريع الاجتماعية والخدمية والتعليمية والبيئية.
- إحداث تغيير نوعي في مجال خدمات الاستثمار الخاصة والشخصية لحافظ المتعاملين الاستثمارية بما يواكب المستجدات العالمية في أسواق المال والاستثمار وتحقق عوائد مجزية.
- تحديث هيكل البنك التنظيمي ليتلاءم مع المتغيرات العالمية في القطاع المصري
- الاستمرار برعاية الجهاز الوظيفي في البنك والعمل على رفع كفاءتهم وقدراتهم عن طريق خطة تدريبية للموظفين وكافأة المتميزين منهم وتشجيعهم على العمل بروح الفريق، وتطوير أنظمة وسياسات الموارد البشرية .
- المحافظة على سيولة نقدية بنساب عالية لمواجهة متطلبات المتعاملين مع البنك في أي وقت.
- العمل على زيادة حجم التسهيلات غير المباشرة المقدمة من البنك مثل الإعتمادات والكفارات و الخدمات المصرفية كالحوالات لما في ذلك من أهمية في تعظيم إيرادات البنك من العمولات.
- تطوير أداء الخدمة وتنويعها للمحافظة على الميزة التالفة مع مؤسسات الجهاز المصرفي بفلسطين وذلك بتوظيف التكنولوجيا المصرفية لتدعم قدرات البنك.
- خفض المخاطر بأنواعها باستخدام نظام رقابة وتقدير ذاتي للمخاطر.
- العمل على تحقيق رضا المتعاملين باعتباره من القيم الجوهرية للبنك.
- زيادة حجم حقوق الملكية وتحقيق عائد جيد للمساهمين .



الحكومة المؤسسية

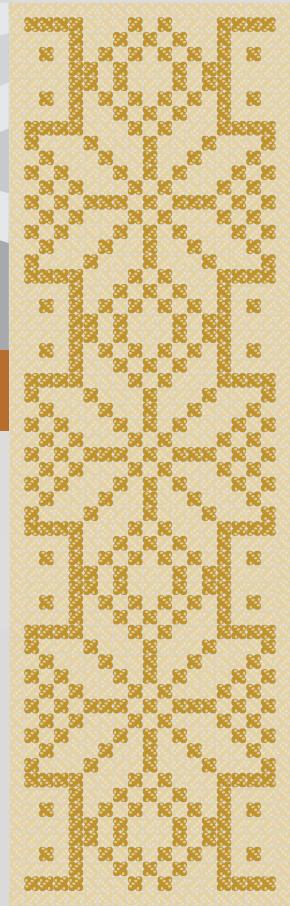
يعنى البنك بالعمل على تعزيز وتطوير الحاكمة المؤسسية المرتكزة على مبادئ الشفافية والمسائلة والمسؤولية، بهدف تدعيم ثقة المودعين والمساهمين والجهات الأخرى ذات العلاقة بالبنك وبما يضمن مراقبة مستمرة لتقيد البنك بالسياسات وبالحدود المقرة وتوافقها مع أهدافه المرسومة بشكل عام. كما يتلزم البنك بتطبيق أعلى معايير الأداء المهنية على كافة نشاطاته والتي تتماشى مع تعليمات سلطة النقد الفلسطينية وأفضل الممارسات الدولية.

هذا وينبثق عن مجلس الإدارة عدة لجان متخصصة لكل منها أهداف وصلاحيات خاصة ومحددة تعمل بشكل متكامل مع المجلس لتحقيق أهداف البنك، وهذه اللجان هي:

- لجنة الاستثمار والتسهيلات.
- لجنة المخاطر
- لجنة التدقيق

كما شكل مجلس الإدارة عدة لجان تنفيذية بالإدارة العامة للبنك من كبار موظفي البنك التنفيذيين وفقاً لمتطلبات وضرورات العمل، وهذه اللجان هي:

- لجنة التسهيلات الإقتصانية
- لجنة الموارد البشرية
- لجنة اللوازم والمشتريات
- لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات



آلية إيصال المعلومات للمساهمين

تتبع إدارة البنك عدّة وسائل لإيصال البيانات المتعلقة بالبنك للمساهمين عن طريق النشر على الموقع الإلكتروني للبنك وبورصة فلسطين وهيئة سوق رأس المال الفلسطينية إضافةً لتوزيع التقرير على المساهمين بالبريد والنشر في الصحف المحلية والإعلان في فروع ومكاتب البنك والشركة التابعة في المدن والتجمعات السكانية الفلسطينية.

كبار المساهمين الذين تزيد مساحتهم عن ٥%

الاسم	عدد الأسهم في ٢٠١٢/١٢/٣١	نسبة المساهمة في ٢٠١٢/١٢/٣١	عدد الأسهم في ٢٠١١/١٢/٣١	نسبة المساهمة في ٢٠١١/١٢/٣١
عبد القادر القاضي	٢٦٤٠,٢٢٨	% ٦,٨٧	٢٦٤٠,٢٢٨	% ٦,٨٧
عبد العزيز أبو دية	٢٨٢٤,٢١٧	% ٧,٢٢	٢٨٢٤,٢١٧	% ٧,٢٢
شركة الشروق للاستثمارات المالية والعقارية	١٦,١٢٨,٥٠٠	% ٣٠,٤٥	١٦,١٢٨,٥٠٠	% ٣٠,٤٥
شركة اليزن للاستثمارات المالية والعقارية	١٠,٦٠٠,٠٠٠	% ٢٠,٠٠	١٠,٦٠٠,٠٠٠	% ٢٠,٠٠

الأسماء المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	المنصب	عدد الأسهم في ٢٠١٢/١٢/٣١	نسبة المساهمة في ٢٠١٢/١٢/٣١
السيد عبد العزيز أبو دية	رئيس مجلس الإدارة	٢٨٢٤,٢١٧	% ٧,٢٢
الدكتور فاروق زعيتر	نائب رئيس المجلس	٢٩,٨١٢	% ٠,٠٦
شركة اليزن للاستثمارات المالية والعقارية	عضو	١٠,٦٠٠,٠٠٠	% ٢٠,٠٠
شركة السلام العالمية	عضو	١,٤٣٩,٢٠٩	% ٢,٧٢
السيد خليل نصر	عضو	١٠,٦٠٠	% ٠,٠٢
السيد أسامة خضر	عضو	٢١,٢٠٠	% ٠,٠٤
السيد سامي السيد	عضو	١٢,٢٥٠	% ٠,٠٣
السيد جميل المعطي	عضو	٢٧٥,٠٠٠	% ٠,٧١

عدد مساهمي الشركة

بلغ عدد مساهمي الشركة ١٩٢ مساهمًاً كاملاً ب بتاريخ ٢٠١٢/١٢/٣١ مقارنة مع ٢٠٢ مساهمًاً بتاريخ ٢٠١١/١٢/٣١

حركة تداول سهم الشركة في بورصة فلسطين خلال العام ٢٠١٢

البيان	٢٠١٢	٢٠١١
أعلى سعر	١,٠٠	١,١٥
أدنى سعر	٠,٨٤	٠,٨٤
سعر الافتتاح	٠,٩٧	١,٠٠
سعر الإغلاق	٠,٩١	٠,٩٧

عدد الأسهم المتداولة	عدد الصفقات المتداولة	القيمة بالدولار
٥٥١,٢١٥	٦٨	٥٢٠,٨١٩

واجبات مجلس الإدارة تجاه المساهمين وحوكمة الشركات:

لقد تم خلال العام تطبيق كافة مبادئ الحوكمة المعروفة عليها في أعمال ونشاطات البنك المختلفة.

سياسة الشركة تجاه المسؤولية الاجتماعية:

استمر البنك خلال العام ٢٠١٢ في تنفيذ برنامج المسؤولية الاجتماعية وذلك لحرصه على التفاعل مع مختلف فعاليات المجتمع الفلسطيني وذلك بتعزيز دوره في خدمة البيئة الاجتماعية في فلسطين من خلال تبني ورعاية العديد من الأنشطة الاجتماعية والخيرية والثقافية والرياضية وتوفير الدعم المالي للعديد من طلبة العلم والجمعيات والهيئات الخيرية والتطوعية ودعم البرامج الوطنية التي تستهدف مصلحة أبناء الوطن.

الدرجات العلمية التي يحملها أعضاء مجلس الإدارة:

يحمل إثنان من أعضاء المجلس الدرجة العلمية دكتوراه.

يحمل أربعة من أعضاء المجلس الدرجة العلمية ماجستير.

يحمل ثلاثة من أعضاء المجلس الدرجة العلمية بكالوريوس في علوم مختلفة.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

تم صرف مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة خلال العام ٢٠١٢ كما هي مفصلة في الجدول التالي مقارنة مع العام ٢٠١١ علماً أنه لم يتلقى أي من أعضاء المجلس رواتب أو بدلات خلال العامين المذكورين.

الاسم	(دولار) ٢٠١٢	(دولار) ٢٠١١
السيد/ عبد العزيز أبو ديه	١٠٧,٦٢١	٦١,١٧٥
الدكتور/ فاروق زعبيتر	١٦,٥٠٠	١٥,٠٠٠
السيد/ جميل المعطي	١٢,٠٠٠	١٠,٠٠٠
الدكتور/ عدنان ستيتية	١٠,٠٠٠	١٥,٥٠٠
السيد/ سامي اسماعيل السيد	١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠
السيد/ محمد كمال حسونة	١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠
السيد/ خليل نصر *	١٧,٠٠٠	-
السيد/ رجائى الدجاني *	١٠,٠٠٠	-
السيد/ أسامة خضر *	١٤,٠٠٠	-
السيد/ ابراهيم أبو ديه ***	-	١٠,٠٠٠
السيد هانى القاضى **	-	٢٥,٠٠٠
السيد/ وائل القاضى **	-	١٠,٠٠٠
السيد/ عبدالبارى عواشرة **	-	١٠,٠٠٠
السيد/ عمر الحاج عبد ***	٤,١٦٦	١٠,٠٠٠
المجموع	٢٢١,٢٨٧	١٩٠,٦٧٥

مكافآت ورواتب الإدارة التنفيذية العليا للبنك

١. تقاضى مسؤولي الإدارة التنفيذية رواتب مقدارها ٥٧٢,١١٤ دولار أمريكي خلال العام ٢٠١٢.

* عضو مجلس إدارة اعتباراً من تاريخ ٢٠١١/٦/٢٧

** عضو مجلس إدارة حتى تاريخ ٢٠١١/٦/٢٧

*** عضو مجلس إدارة حتى تاريخ ٢٠١١/١١/٢٧

عدد الموظفون

بلغ عدد الموظفين العاملين في البنك والشركة التابعة كما في ٢١/١٢/٢٠١٢ (٢٢٦) موظفاً في حين كان عدد الموظفين العاملين في البنك والشركة التابعة في ٢١/١٢/٢٠١١ (٢١٩) موظفاً.

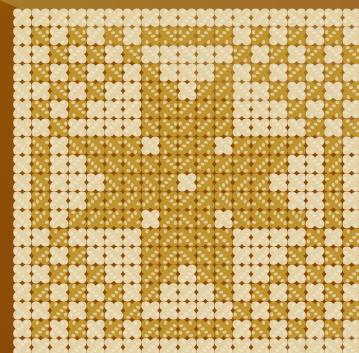
الدرجات العلمية التي يحملها موظفي البنك

- يحمل ١٦ موظفاً في البنك درجة الماجستير .
- يحمل ١٤٨ موظفاً في البنك درجة البكالوريوس .
- يحمل ٢٦ موظفاً في البنك درجة الدبلوم المتوسط.
- يحمل ١٧ موظفاً في البنك درجة الثانوية العامة .
- يحمل ٢٠ موظفاً في البنك شهادة علمية دون الثانوية العامة.

المسائل التي أحيلت للتصويت عليها من قبل حملة الأسهم .

لم يتم إحالة أية موضوعات للتصويت عليها من قبل حملة الاسهم.

بنك الاستثمار الفلسطيني
شركة مساهمة عامة محدودة
القوائم المالية الموحدة
٢١ كانون الأول ٢٠٢٣



الرقة ويسونج

ستوكهولم ٢٠١٣
القطاع العام
بنك الاستثمار الفلسطيني - المساهم
رام الله - فلسطين
٩٦٢ ٢٢٣٣٤٥٧
٩٦٢ ٢٢٣٣٤٤٦٢
www.ey.com/me

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي شركة بنك الاستثمار الفلسطيني المساهمة العامة المحدودة

لقد دققنا القوائم المالية الموحدة لشركة بنك الاستثمار الفلسطيني المساهمة العامة المحدودة (البنك) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

مسؤولية مجلس الإدارة عن القوائم المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلية الضروري لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن إحتيال أو خطأ.

مسؤولية مدققي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية الموحدة استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير الدولية للتدقيق، وتحتطلب هنا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتحطيم وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية الموحدة خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة. إن اختيار تلك الإجراءات يستند إلى اتجاهات مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة سواء الناتجة عن الإحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الاعتبار نظام الرقابة الداخلية للمنشأة ذات الصلة بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة وذلك لتصسيم إجراءات تتحقق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلية للمنشأة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية الموحدة.

في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتتوفر أساساً لإبداء الرأي.

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة تظهر بعدلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد لشركة بنك الاستثمار الفلسطيني المساهمة العامة المحدودة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وأداءها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

برنس ويسونج - الشرق الأوسط

برنس ويسونج

ساند عبده الله

٢٠١٣ آذار ٢٧

رام الله - فلسطين

البيانات المالية

بنك الاستثمار الفلسطيني
قائمة المركز المالي الموحدة

٢٠١٢ كانون الأول ٣١

٢٠١١	٢٠١٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	إيضاح
الموجودات		
٢٨,٤٨١,٥٢٨	٥٩,٨٢٩,٣٨٠	٣
٨٤,٤٤٨,٢٦٢	٥٦,٨٨٠,٦٣٧	٤
٧٨,٧٧١,٦٧٠	٩٥,١٢٠,٩٧٠	٥
١,٠٢٧,٨٤٩	٤٧٥,٧٠٢	٦
٩,٣٣٩,٤٣٦	٨,٢٧٣,١٢٨	٧
٥,٤٣٥,٣٠١	٥,٢٧٨,٩٤٨	٨
٥,٧٧٧,٣٨٣	١٩,١٧٩,٠٨٩	٩
٥,٣٦٨,٨٥٦	٥,٤٥١,٤٤٦	١٠
٩٠٩,٦٩٩	٩٠٩,٦٩٩	١١
١,٠٦٢,٢٩٥	١,٠٣٢,٧٢٨	١٢
١٢,٨٠٢,٨٥١	٦,٢٠٨,٠٢٨	١٣
٢٤٣,٤٧٥,١٣١	٢٥٨,٦٨٩,٧٦٥	
مجموع الموجودات		
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات		
٣٦,٩٦٣,٤٥٩	٢٢,٢٤٣,٧٤٥	١٤
١١٧,٦٢٧,٤٥٣	١٢٨,٠٥٣,٣١٩	١٥
١٨,٧٠٨,٤٠٦	١٤,١٤٠,٩٥٤	١٦
١,٧٥١,٢٨٤	١,٨١٥,٤٨٦	١٧
٧٤٢,٥٩٣	٤٦٦,٥٠٥	١٨
٢,٢٦٦,٨٠٧	٥,٠٣٥,٢٢٩	١٩
١٧٩,٠٧٠,١٠٢	١٩٢,٧٥٥,٢٣٨	
مجموع المطلوبات		
حقوق الملكية		
٥٣,٠٠٠,٠٠٠	٥٣,٠٠٠,٠٠٠	٢١
٦,٨٨١,٢١٤	٧,٠٧٦,٦١٤	٢٠
٦٧٠,٤٥٨	٦٧٠,٤٥٨	٢٠
١,٦٠٥,٠٠٠	١,٦٠٥,٠٠٠	٢٠
٦٠١,١٤٢	٨٩٠,٧٥٢	٢٠
(١,٣٩١,٢٤٦)	(١,٥١٥,٦٠٩)	٧
٣,٠٣٨,٤٦١	٤,٢٠٧,٣١٢	
٦٤,٤٠٥,٠٢٩	٦٥,٩٣٤,٥٢٧	
٢٤٣,٤٧٥,١٣١	٢٥٨,٦٨٩,٧٦٥	
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية		
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		
شهيلات إئتمانية مباشرة		
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل		
استثمار في شركة حلقة		
موجودات مالية بالتكلفة المطافأة		
عقارات وألات ومعدات		
موجودات ضريبية مؤجلة		
موجودات غير ملموسة		
موجودات أخرى		
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية		
ودائع العملاء		
تأمينات نقدية		
مخصصات متعددة		
مخصصات الضرائب		
مطلوبات أخرى		
رأس المال المدفوع		
احتياطي إجباري		
احتياطي اختياري		
احتياطي مخاطر مصرافية عامة		
التغير المتراكم في القيمة العادلة		
أرباح مدورة		
صافي حقوق الملكية		
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		

بنك الاستثمار الفلسطيني
قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٩,٢٠٩,١٠٧	٨,٤٢٠,٣٠٠	٢٢	الفوائد الدائنة
(١,٤٤٤,٢٢٩)	(٦٧٤,٧٨٤)	٢٣	الفوائد المدينة
٧,٧٦٤,٨٦٨	٧,٧٤٥,٥١٦		صافي إيرادات الفوائد
٢,١٧٠,٢٤٤	٢,٣٦٢,٧٢١	٢٤	صافي إيرادات العمولات
٩,٩٣٥,١١٢	١٠,١٠٩,٢٤٧		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٦٥٩,٨٧٩	٤٦٢,٠٥٩		أرباح عمليات أجنبية
٧٤١,٧٢٥	٧٤٢,٠٠٠		عوائد توزيعات موجودات مالية
٢٤٠,٩٨٨	-	٨	حصة البنك من أرباح الشركة الحليفـة
١,١٢٩,١٦٨	٨٥٩,٣٤٢	٥	استرداد مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٨٤,١٩٩	٤٣٧,٢٢٢	٢٥	إيرادات أخرى
١٢,٨٩١,٠٧١	١٢,٦٠٩,٩٧٠		إجمالي الدخل
٤,٦٤١,٣٦٧	٤,٦٨٩,٦٣٩	٢٦	نفقات الموظفين
٢,٦٢٥,١٢٩	٢,٨٧٨,١٦٦	٢٧	مصاريف تشغيلية أخرى
١,٤٧٤,٢٣٠	١,٧١٦,٦٧٠	٥	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
-	١٣٤,٢٤٧	٨	حصة البنك من خسائر الشركة الحليفـة
٧٢٤,١٥٩	٦٤٦,٠٨٣	١٢١٠	إستهلاكات وإطفاءات
٢٤٧,٢١٢	-	٢٨	غرامات الجهات الرقابية
١٥٢,٦١٠	٤,٥٧٧		خسائر أخرى
٩,٨٦٤,٨٠٨	١٠,٠٦٩,٣٨٢		إجمالي المصروفات
٣,٠٢٦,٢٦٣	٢,٥٤٠,٥٨٨		ربح السنة قبل الضرائب
(٤٧٢,٢٧٩)	(٧١٤,٢١١)	١٨	مصروف الضرائب
٢,٥٥٢,٩٨٤	١,٨٢٦,٢٧٧		ربح السنة
٠,٠٤٨	٠,٠٣٤	٢٠	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

٢٠١١	٢٠١٢
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢,٥٥٢,٩٨٤	١,٨٢٦,٢٧٧

ربح السنة

بنود الدخل الشامل الأخرى:

٩٤,٢٦٣	(٢٩٦,٧٧٩)
-	١٧٢,٤١٦
٩٤,٢٦٣	(١٢٤,٣٦٣)
٢,٦٤٧,٢٤٧	١,٧٠١,٩١٤

التغير في القيمة العادلة

خسارة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة

إجمالي الدخل الشامل للسنة

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٢١ كانون الأول ٢٠١٢

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاح	<u>أنشطة التشغيل</u>
دولار أمريكي	دولار أمريكي		الربح قبل الضرائب
٣,٠٢٦,٢٦٢	٢,٥٤٠,٥٨٨		تعديلات:
			مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة
١,٤٧٤,٢٢٠	١,٧١٦,٦٧٠		إستهلاكات وإطفاءات
٧٢٤,١٥٩	٦٤٦,٠٨٣		خسائر موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
١١٢,٠٩٢	٤,٥٧٧		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل خسائر بيع
٤٠,٢٨٥	-		استرداد مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة
(١,١٢٩,١٦٨)	(٨٥٩,٣٤٢)		حصة البنك من خسائر (أرباح) الشركة الحليفة
(٢٤٠,٩٨٨)	١٣٤,٢٤٧		مخصصات متعددة
٤٣٩,٤١٦	٢١٦,٢٠٦		استرداد مخصصات متعددة
-	(١٥٠,٠٠٠)		عوائد توزيعات موجودات مالية
(٧٤١,٧٧٥)	(٧٤٢,٠٠٠)		
<u>٢,٧٠٤,٥٦٤</u>	<u>٢,٦٠٧,٠٢٩</u>		
			<u>التغير في الموجودات والمطلوبات</u>
١٦,٣٤٦,٥٧٣	(١٧,٢٠٦,٦٢٨)		التسهيلات الإئتمانية المباشرة
١,٧٦١,٧٠٠	(٦,٥٠٩,٤٨٨)		الاحتياطي الإلزامي
(٤,٥٥٥,٤١٩)	٦,٣٦٤,١٣٦		الموجودات الأخرى
(١٨,٢٨١,٢٤٢)	٢٠,٤١٥,٨٦٦		ودائع العملاء
(١,٨٦١,٠٠٩)	(٤,٥٦٧,٤٥٢)		التأمينات النقدية
١,٠٧١,٩٦٩	١,٧٦٨,٤٢٢		المطلوبات الأخرى
(١,٩١٢,٨٦٤)	٣,٨٧١,٨٨٥		صافي النقد من (المستخدم في) أنشطة التشغيل
(١٥١,٢٠٧)	(١٠٢,١٠٤)		قبل الضرائب والمخصصات المدفوعة
(٥٧١,٤٤٢)	(٩٩٠,٣٩٩)		مخصصات متعددة مدفوعة
(٢,٦٣٥,٥١٣)	٢,٧٧٩,٣٨٢		ضرائب مدفوعة
			صافي النقد من (المستخدم في) أنشطة التشغيل
			<u>أنشطة الاستثمار</u>
٧٩٦,٤٩٩	٧٩١,٦٣٧		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٧٩,٦٦١	٥٤٧,٥٧٠		بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
(٩٠٠,٩٤٥)	-		شراء موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
(٥,٧٧٧,٣٨٣)	(١٣,٤٠١,٧٠٦)		شراء موجودات مالية بالكلفة المطافأة
(٤٩٨,٣٦٨)	(٤٢٠,٢٢٢)		شراء عقارات وألات ومعدات
-	٤٢,٩٣٤		بيع عقارات وألات ومعدات
(١١٩,٠٧٣)	(٩١,١٤٢)		شراء موجودات غير ملموسة
٧٤١,٧٢٥	٧٤٢,٠٠٠		عوائد توزيعات مقبوضة
(٥,٥٧٧,٨٨٤)	(١١,٧٨٨,٩٣٠)		صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
(٨,٢١٣,٣٩٧)	(٩,٠٠٩,٥٤٨)		النقص في النقد وما في حكمه
٨١,٧٤٤,١٦٤	٧٣,٥٣٠,٧٦٧		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٧٣,٥٣٠,٧٦٧	٦٤,٥٢١,٢١٩	٢٩	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

بنك الاستثمار الفلسطيني
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

ا. عام

تأسس بنك الاستثمار الفلسطيني بتاريخ ١٠ آب ١٩٩٤ كشركة مساهمة عامة محدودة في مدينة غزة في فلسطين بمقتضى قانون الشركات لسنة ١٩٢٩ « ساري المفعول في قطاع غزة » تحت رقم ٥٦٣٢٠٠٨٦٤ برأسمال قدره ٢٠ مليون دولار أمريكي تم زيادته خلال الأعوام من ٢٠٠٦ إلى ٢٠١١ ليصبح ٥٢ مليون دولار أمريكي بقيمة اسمية دولار أمريكي للسهم الواحد. باشر البنك نشاطاته خلال شهر آذار ١٩٩٥. يمارس البنك أعماله من خلال إدارته العامة في البيرة وفروعه التمانية ومكاتبها الخمسة المنتشرة في فلسطين.

من أهم غaiات البنك القيام بجميع أعمال البنك وتشمل هذه الأعمال فتح الحسابات الجارية والإعتمادات وقبول الودائع والأمانات وإقراض الأموال. بلغ عدد موظفي البنك كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٢ و٢٠١١ (٢٢٦) و(٢١٩) موظف على التوالي. تم إعتماد القوائم المالية كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٢ من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٢.

ب. السياسات المحاسبية

١,٢ أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٢ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل.

إن الدولار الأمريكي هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.

٢, التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك مطابقة لتلك التي تم استخدامها لإعداد القوائم المالية الموحدة للسنة السابقة باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات التالية على معايير التقارير المالية الدولية إبتداء من أول كانون الثاني ٢٠١٢ :

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) التطبيق الأول لمعايير التقارير المالية الدولية - تعديلات
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ضريبة الدخل - الضرائب المؤجلة (إسترداد الموجودات الضمنية)
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) الأدوات المالية: الإيضاحات - متطلبات إضافية للإفصاح عن إلغاء الإعتراف

لم ينبع عن تطبيق هذه التعديلات أي أثر على المركز المالي والأداء المالي للبنك.

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير التالية والتي لا تزال غير نافذة المفعول ولم يتم تبنيها بعد من قبل البنك. إن المعايير التالية هي التي تتوقع إدارة البنك بأن يكون لتطبيقها، عند سريان مفعولها، أثر على المركز أو الأداء المالي أو حول افصاحات القوائم المالية للبنك:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض بنود الدخل الشامل الأخرى (المعدل) •
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في شركات حلية والمشاريع المشتركة (المعدل) ••
- معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٠) - القوائم المالية الموحدة •••
- معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٢) الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى ••••
- معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٢) قياس القيمة العادلة •••••

- يقضي التعديل في معيار المحاسبة الدولي رقم (١) إلى تغيير طريقة عرض بنود الدخل الشامل الأخرى في مجموعات، بأن يتم فصل تلك البنود التي يمكن قيدها أو إعادة تصنيفها في قائمة الدخل في المستقبل عن البنود الأخرى التي لا يمكن إعادة تصنيفها. سيؤثر هذا التعديل على العرض ولن يؤثر على أداء البنك أو مركزه المالي. إن هذا التعديل نافذ المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في ١ تموز ٢٠١٢.
- • نتيجة لاصدار المعايير الجديدة (معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٠ ومعيار التقارير المالية الدولية رقم ١٢)، فقد تمت إعادة تسمية معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) (معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨) الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة) ويوضح كيفية تطبيق طريقة حقوق الملكية على الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة. ينبغي تطبيق هذا المعيار لفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٢.
- • • يؤمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) لنموذج سيطرة أحادي ينطبق على جميع المنشآت بما فيها تلك المنشآت ذات الغرض الخاص. إن هذه التغيرات، بالمقارنة مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧)، تتطلب إجراء عدة تقديرات جوهرية لتحديد المنشآت المسيطر عليها وبالتالي يجب توحيد قوائمهما المالية مع القوائم المالية الموحدة للبنك.
- • • • يشمل معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) كل الإيضاحات الواردة في معايير المحاسبة الدولية رقم (٢٧) و(٢٩) والمتعلقة بالاستثمار في الشركات الحليفة والتابعة والمشاريع المشتركة. يوجد عدة ايضاحات جديدة مطلوبة حسب هذا المعيار والتي لن يكون لها أي أثر على المركز المالي أو نتائج الاعمال للبنك في حال تطبيقه. سيصبح هذا المعيار نافذ المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠١٢.
- • • • • يعمل معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٢) على تزويد معلومات حول كيفية قياس القيمة العادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية في حال كونها ملزمة أو مسموحة. يعمل البنك حالياً على دراسة أثر هذا المعيار على أداء البنك ووضعه المالي في حال تطبيقه. سيصبح هذا المعيار نافذ المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠١٢.

٣.٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية

توحيد القوائم المالية الموحدة

تضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركة التابعة له والخاضعة لسيطرته، وتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، ويتم إستبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركة التابعة. تشمل القوائم المالية الموحدة المرفقة موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال البنك والشركة العالمية للأوراق المالية المساعدة الخصوصية المحدودة (الشركة التابعة) والمملوكة بنسبة ١٠٠٪ من قبل البنك. يبلغ رأس المال الشركة التابعة كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٢ مبلغ ٢,٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني.

يتم إعداد القوائم المالية للشركة التابعة لنفس السنة المالية للبنك وإستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.

يتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة البنك على الشركة التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الموحدة حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على الشركة التابعة.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الإئتمانية المتعثرة. يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الإعتراف بأرباح توزيعات الأسهم من الشركات المستثمر بها عند نشوء حق لاستلامها.

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

التسهيلات الإئتمانية

يتم إدراج التسهيلات الإئتمانية بالكلفة بعد تزيل مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية والفوائد المعلقة. يتم تكوين مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للبنك وعندما يتوفّر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الإئتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني، تسجل قيمة المخصص في قائمة الدخل.

يتم شطب التسهيلات الإئتمانية المعد لها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية ويتم تحويل أي فائض في المخصص، إن وجد، لقائمة الدخل الموحدة. يضاف المحصل من الديون السابق شطبه إلى الإيرادات.

يتم استبعاد التسهيلات التي مضى على تغثتها أكثر من ست سنوات والفوائد المعلقة والمخصصات المتعلقة بها من القوائم المالية الموحدة للبنك وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

استثمارات في موجودات مالية

يتم قيد عمليات الشراء والبيع العادلة للموجودات المالية في تاريخ العملية وهو تاريخ الإلتزام بشراء أو بيع الموجودات المالية. إن عمليات الشراء والبيع العادلة للموجودات المالية هي تلك التي يتم فيها تحويل الموجودات المالية خلال الفترة المحددة وفقاً للقوانين أو وفقاً لما هو معترف عليه في أنظمة السوق. يتم قيد الموجودات المالية عند الشراء بالقيمة العادلة، ويتم إضافة مصاريف الإقتاء المباشرة، باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والتي يتم قيدها بشكل مبدئي بالقيمة العادلة. يتم لاحقاً قيد جميع الموجودات المالية بالكلفة المطفأة أو القيمة العادلة.

موجودات مالية بالكلفة المطفأه

يتم قياس أدوات الدين بالكلفة المطفأة إذا تحقق الشرطان التاليان:
أن يتم الإحتفاظ بأداة الدين ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الإحتفاظ بالأصل للحصول على تدفقات نقدية تعاقدية.
أن تعطي الشروط التعاقدية للأداة حق الإنقاض من التدفقات النقدية في تاريخ محددة والتي تمثل دفعات من الأصل وفائدة على الرصيد القائم.

إن أدوات الدين التي تحقق الشرطين السابعين تقاد مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الإقتاء (باختصار البنك يختار التدفقات النقدية التي تتحقق من خلال قائمة الدخل كما هو مبين أدناه). لاحقاً يتم قياسها بالكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي بعد تنزيل التدفقات النقدية. يتم الإعتراف بإيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلي.

يقوم البنك بإعادة تصنيف أدوات الدين من الكلفة المطفأة إلى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة إذا تغير الهدف من نموذج الأعمال للإعتراف المبدئي وبالتالي لا تكون طريقة الكلفة المطفأة مناسبة.

إن معدل الفائدة الفعلي هو نسبة الفائدة التي يتم استخدامها لخصم التدفقات النقدية المستقبلية على فترة عمر أداة الدين، أو فترة أقل في حالات معينة، لتتساوى القيمة الدفترية في تاريخ الإعتراف المبدئي.

عند الإعتراف المبدئي يستطيع البنك تصنيف أداة دين حققت شروط الكلفة المطفأة المذكورة أعلاه كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة إذا أدى ذلك إلى إزالة أو التخفيف بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي. لا يستطيع البنك لاحقاً التراجع عن هذا التصنيف.

موجودات مالية بالقيمة العادلة

يشمل هذا البند أدوات الملكية والمشتقات المالية والتي يتم الاعتراف بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، ويحق للمنشأة تصنيف أدوات الملكية غير المحافظ بها لأغراض المتاجرة، بإختيار لا يمكن التراجع عنه، من خلال قائمة الدخل الشامل.

في حال تم اختيار تصنيف أدوات الملكية كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل، فإنه يتم قيد التغيير في القيمة العادلة في حساب خاص ضمن حقوق الملكية، وعند التخلص منها يتم قيد الأرباح أو الخسائر في حساب الأرباح المدوره مباشرة، ولا يتم قيدها في قائمة الدخل. لا تخضع هذه الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل لاختبار خسائر تدفقي في الموجودات المالية.

يتم قيد أرباح توزيعات الأسهم من الاستثمار في الأوراق المالية في قائمة الدخل عند نشوء الحق في استلامها.

تدفقي الموجودات المالية المقيدة بالكلفة المطفأه

يتم بتاريخ القوائم المالية الموحدة تقييم الموجودات المالية بالكلفة المطفأة، بما فيها الذمم المدينية، لتحديد فيما إذا كان هناك دليل يثبت وجود تدفـن في قيمتها. يتم اعتبار الموجودات المالية متدينـة عندما يكون هناك دليل موضوعـي، نتيجة لحدث أو أحداث حصلـت بعد الإعـتـراف المبدئي للموجودـات المـالـية، وـيـؤـرـعـ علىـ التـدـفـقـاتـ النـقـدـيـةـ المـسـتـقـبـلـةـ المتـوقـعـةـ.

استبعاد الموجودات المالية

يتم استبعاد الموجودات المالية عند انتهاء الحق التعاقدى للإنقطاع من التدفقات النقدية لهذه الموجودات، أو عند تحويل الموجودات المالية وجميع المخاطر وعوائد الملكية إلى منشأة أخرى. في حال عدم قيام البنك بتحويل أو إبقاء كل المخاطر والعوائد الأساسية وأبقت السيطرة على الموجودات المحولة، يتم تسجيل حصة البنك المتبقية في الموجودات ويتم تسجيل المطلوبات بقيمة المبالغ المتوقع دفعها. إذا أبقى البنك كل المخاطر وعوائد الملكية الخاصة بال الموجودات المالية المحولة، يستمر البنك في تسجيل الموجودات المالية وتقوم أيضاً بتسجيل ضمانات ديون للمبالغ المتبقية.

التقاص

يتم إجراء تناقض بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عندما توفر الحقوق القانونية المزمعة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التناقض أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

عقارات والآلات ومعدات

تظهر الآلات والمعدات بالكلفة بعد تزيل الإستهلاك المتراكم، ويتم استهلاك العقارات والآلات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

العمر الإنتاجي (سنوات)	مباني وعقارات
٥٠	أثاث ومعدات
١٧ - ٦	أجهزة الحاسوب الآلي
١٠ - ٥	تحسينات المأجور
٥	وسائل نقل
٧	

يتم دراسة تدني القيمة الدفترية للعقارات والآلات والمعدات عند وجود أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى عدم توافر إمكانية استرداد قيمتها الدفترية. عند وجود أحد هذه الأدلة وعندما تزيد القيمة الدفترية عن القيمة المتوقع استردادها، يتم تخفيض القيمة الدفترية للقيمة المتوقع استردادها وهي القيمة العادلة بعد تزيل منها مصاريف البيع أو «القيمة في الاستخدام»، أيهما أعلى.

يتم احتساب ورسملة التكاليف المتبدلة لاستبدال مكونات العقارات والآلات والمعدات التي يتم التعامل معها بشكل منفصل، كما يتم شطب القيمة الدفترية لأي جزء مستبدل. يتم رسملة النفقات الأخرى اللاحقة فقط عند زيادة المدفوعات الاقتصادية المستقبلية المتعلقة بالعقارات والآلات والمعدات. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة.

استثمار في شركات حليفة

يتم قيد الاستثمار في الشركات الحليفة باستخدام طريقة حقوق الملكية. الشركات الحليفة هي تلك التي يكون للبنك نفوذاً مؤثراً عليها. وفقاً لطريقة حقوق الملكية، يظهر الاستثمار في الشركات الحليفة في قائمة المركز المالي الموحدة بالكلفة، مضافاً إليه التغيرات اللاحقة في حصة البنك من صافي موجودات الشركات الحليفة. يتم قيد الشهرة الناتجة عن شراء الشركات الحليفة كجزء من القيمة الدفترية للاستثمارات فيها، حيث لا يتم إطفاء هذه الشهرة أو دراسة التدنى في قيمتها بشكل منفصل.

إن الفترة المالية للشركات الحليفة هي ذات الفترة المالية للبنك. عند الضرورة يقوم البنك بإجراء تعديلات لتتوافق السياسات المتبعة في الشركات الحليفة مع السياسات المحاسبية للبنك.

الموجودات التي ألت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي ألت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن بند «موجودات أخرى» وذلك بالقيمة التي ألت بها البنك، أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقديرها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة بشكل إفراادي، ويتم تسجيل أي تدنٍ في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدنى الذي تم تسجيله سابقاً.

المخصصات

يتم الإعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ القوائم المالية الموحدة ناشئة عن أحداث سابقة وأن تسديد الإلتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

مخصص الضرائب

يقوم البنك باقتطاع مخصص لضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل الساري المفعول في فلسطين والمعايير المحاسبية الدولي رقم (١٢) والذي يقتضي الإعتراف بالفروقات الزمنية المؤقتة، كما بتاريخ القوائم المالية الموحدة، كضرائب مؤجلة.

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

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الإلتزام بقائمة المركز المالي وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسبة الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الإلتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر. وتتضمن النقد والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والأرصدة لدى البنك والمؤسسات المصرفية وتنزل ودائع البنك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة مقيدة السحب.

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشتراك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئه اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

العملات الأجنبية

- يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة.
- يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمحصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الأخرى. وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

في اعتقاد إدارة البنك بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- يتم مراجعة مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية ضمن الأسس الموضوعة من قبل سلطة النقد الفلسطينية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٢٩.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين في المناطق التي يعمل بها البنك والمعايير المحاسبية ويتم احتساب وإثبات مخصص الضريبة اللازم.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للعقارات والآلات والمعدات بشكل دوري لغایات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم تسجيل خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل الموحدة.
- لمواجهة أية التزامات قضائية يتم التخصيص للقضايا المرفوعة على البنك استناداً لرأي المستشار القانوني للبنك.

٣. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

يشمل هذا البند ما يلي:

٢١ كانون الأول ٢٠١١	٢١ كانون الأول ٢٠١٢	نقد في الصندوق
دولار أمريكي	دولار أمريكي	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
١٩,٣٧٢,٠٨١	٢٩,٤٣٤,٤٢١	حسابات جارية وتحت الطلب
٦,٦٧٢,٨٨٢	١,٤٤٩,٩٠٦	متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي
١٢,٤٣٥,٥٦٥	١٨,٩٤٥,٠٥٢	
٢٨,٤٨١,٥٢٨	٥٩,٨٢٩,٣٨٠	

يتعين على البنك وفقاً لتعيمم سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٠/٦٧) الاحتفاظ لدى سلطة النقد الفلسطينية باحتياطي إلزامي نقدي مقيد السحب بنسبة ٩٪ من كافة ودائع العملاء. يتم احتساب الاحتياطيات الإلزامية في نهاية كل شهر. قامت سلطة النقد الفلسطينية برفع نسبة الاحتياطي الإلزامي على البنك إلى ١٢٪ نتيجة عدم التزام البنك ببعض تعليمات السلطة ومتطلباتها. لا تعمل سلطة النقد الفلسطينية على دفع فوائد على هذه الاحتياطيات الإلزامية النقدية.

تدفع سلطة النقد الفلسطينية فوائد على الودائع لأجل والوديعة الرأسمالية وفقاً لأسعار الفائدة السائدة في السوق وذلك بعد خصم عمولة بنسبة ٢٥٪ بالألف.

٤. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية كما يلي:

٢١ كانون الأول ٢٠١١	٢١ كانون الأول ٢٠١٢	بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:
دولار أمريكي	دولار أمريكي	حسابات جارية
١١,٧٨٨,٢٣٠	١٢,١١٩,٥٨٨	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل
٣٧,٧٦٩,٣٩٤	٢٩,٠٣٨,٤٥٩	
٤٩,٥٥٧,٦٢٤	٤١,١٥٨,٠٤٧	
٨,٣٨٥,٠٣٥	١١,٦٣٩,١٢١	بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:
٢٦,٥٠٥,٦٠٤	٤,٠٨٣,٤٦٩	حسابات جارية
٣٤,٨٩٠,٦٣٩	١٥,٧٢٢,٥٩٠	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل
٨٤,٤٤٨,٢٦٢	٥٦,٨٨٠,٦٣٧	

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٢ و٢١ كانون الأول ٢٠١١ مبلغ ٢٣,٧٥٨,٧٠٩ دولار أمريكي ومبلغ ٢٦٥,٢٦٢,١٧٣ دولار أمريكي، على التوالي.
- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٢.

٥. تسهيلات إئتمانية مباشرة

يشمل هذا البند ما يلي:

الأفراد	دollar أمريكي	دollar أمريكي	كانون الأول ٢٠١٢	كانون الأول ٢٠١١
قرص وكمبيالات			٢٣,١٣٥,٢٧١	٢٥,٥٨٥,٨٧١
حسابات جارية مدينة			١٤,٠٨٧,٥٤٢	١٤,٩٢٩,٤٣٧
الشركات				
قرص وكمبيالات			١٥,٦٢٢,٦٦٤	١٥,٤٧١,٥٥٦
حسابات جارية مدينة			١٠,٩٨٣,٩٩٨	١٢,٣٧٤,٥٢٦
الحكومة والقطاع العام			٢٥,٣٠١,٨٢٣	١٣,٤٨٩,٦٩٠
فوائد وعمولات معلقة			٩٩,١٢١,٢٩٨	٨١,٨٥١,٠٨٠
مخصص تدريسي تسهيلات إئتمانية مباشرة			(٢٤١,٨٢٦)	(٢٦٠,٤٣٤)
			(٣,٦٦٨,٥٠٢)	(٢,٨١٨,٩٧٦)
			٩٥,١٢٠,٩٧٠	٧٨,٧٧١,٦٧٠

- بلغ إجمالي التسهيلات الإئتمانية المصنفة بعد تنزيل الفوائد المعلقة بعد تنزيل التعليمات سلطة النقد الفلسطينية كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٢ مبلغ ٢٢٦,٣٦٨ دolar أمريكي، أي ما نسبته ٤٪٨ من إجمالي التسهيلات الإئتمانية كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٢ (مقابل ٩٢٢,٩٢٢ دolar أمريكي، أي ما نسبته ١١,١٪ من إجمالي التسهيلات الإئتمانية كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١١).
- بلغ إجمالي التسهيلات الإئتمانية المتغيرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة بعد تنزيل التعليمات سلطة النقد الفلسطينية كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٢ مبلغ ١٦٦,٠٨٦ دolar أمريكي، أي ما نسبته ٢٪٨ من إجمالي التسهيلات الإئتمانية كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٢ (مقابل ٣٦٠,٦٧٧ دolar أمريكي، أي ما نسبته ٤٪٩ من إجمالي التسهيلات الإئتمانية كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١١).
- بلغت التسهيلات الإئتمانية المنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية وبكلاتها مبلغ ٢٥,٢٠١,٨٢٣ دolar أمريكي أي ما نسبته (٪٢٥,٥) من إجمالي التسهيلات الإئتمانية المباشرة كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٢ مقابل ١٣,٤٨٩,٦٩٠ دolar أمريكي أي ما نسبته (٪١٦,٥) كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١١.
- بلغ حجم التسهيلات الإئتمانية المنوحة لغير المقيمين كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٢ مبلغ ٢١,٥٧٧ دolar أمريكي مقابل ٢٥٥,٨٢٣ دolar أمريكي، كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١١.
- بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الإئتمانية كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٢ و ٢٠١١ مبلغ ٦١,٦٣٧,٥٥٠ دolar أمريكي ومبلغ ٥٠,٨٥٤ دolar أمريكي على التوالي.

الفوائد المعلقة

فيما يلي ملخص الحركة على الفوائد المعلقة:

الرصيد في بداية السنة	فوائد معلقة خلال السنة	فوائد معلقة حولت للإيرادات	استبعاد فوائد تسهيلات إئتمانية مضى على تresherها أكثر من ست سنوات	الرصيد في نهاية السنة
٢٦٠,٤٣٤	١٥٢,٧٦٨	(٢٧,١٠٢)	(٤,٣٨٠)	٢٤١,٨٢٦
١٠٠,١٧٣	(٢٩,٨٩٤)	(٢٧,١٠٢)	(٤,٣٨٠)	٢٤١,٨٢٦
١٧٣,١٨٩				
(٩,٤١٢)				
-				
(٣,٥١٥)				
٢٦٠,٤٣٤				

مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية:

٢١ كانون الأول ٢٠١١	٢١ كانون الأول ٢٠١٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٦١٩,٢٤٦	٢,٨١٨,٩٧٦	الرصيد في بداية السنة
١,٤٧٤,٢٢٠	١,٧١٦,٦٧٠	إضافات خلال السنة
(١,١٢٩,١٦٨)	(٨٥٩,٣٤٢)	مخصصات مستردة
-	(٢٤,٤٠٥)	الديون المشطوبة
(١٤٥,٣٢٢)	١٦,٦٠٢	فروقات عملة
٢,٨١٨,٩٧٦	٣,٦٦٨,٥٠٢	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة التي مضى على تعثرها أكثر من ست سنوات:

٢١ كانون الأول ٢٠١١	٢١ كانون الأول ٢٠١٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٦٥٧,٧١٧	١,٦١٤,٨٧١	الرصيد في بداية السنة
-	٢٤,٤٠٥	الإضافات
(١٢,٦٦٠)	(٣٣٥)	استرداد
(٢٠,١٨٦)	٨,١١٧	فروقات عملة
١,٦١٤,٨٧١	١,٦٤٧,٠٥٨	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي توزيع التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد المعلقة حسب النشاط الاقتصادي للعملاء:

الصناعة والتعدين	الصناعة	قطاع السياحة، المطاعم، والفنادق الأخرى	المطاعم	قطاع الخدمات العامة	الاتصالات	الصحة	التعليم	المراقب العامة	أصحاب المهن	أخرى	قطاع الزراعة والثروة الحيوانية	الزراعة	الثروة الحيوانية	قطاع التجارة العامة	تجارة داخلية	تجارة خارجية	العقارات والإنشاءات	الإنشاءات	سكن	عقارات	النقل والمواصلات	تجارة وشحن	تمويل السلع الاستهلاكية	أخرى	تمويل الاستثمار بالأصول والأدوات المالية	شركات مالية	أخرى	أخرى في القطاع الخاص	قطاع عام	السلطة الوطنية الفلسطينية																											
دولار أمريكي	دولار أمريكي																																																								
٤,١٣٦,٦٧٧	٨,٧٢٢,٩٩٢	٨,٧٢٢,٩٩٢	٥١٣,٧٠٥	٢٢٢,٦٢٢	٢٢٢,٦٢٢	١٢٥,٥٥٦	١٢٥,٥٥٦	٢,٦٥٢,٣١٩	٢,٧٢٥,٧٠٠	٣,٢١٨,٢٧١	٣,٢١٨,٢٧١	٣,٠٠٩,٨١٤	٣,١٠٠,١٠٦	٩,٢٤٢,٦١٢	٩,٤٠٥,٢٨٥	١,٥٢٨,٨٥١	٢١,٨٠٥	٢٥٢,١٥٤	١,٩٨٧,٠٧٥	١,٧٨١,٠٠٥	٢,٠١٨,٨٨٠	١٠,٥٢١,٧٦٤	١٢,٨٤٣,٦٧٦	٢,٩٢٢,٣٨١	٧,٩٠٩,٩٩٦	١٤,٤٤٤,١٤٥	٢١,٧٥٢,٦٧٢	٨,٣٦١,٢٢٧	٨,٣٦١,٢٢٧	٥,٨٥٨,٧٩٢	٥,٨٥٨,٧٩٢	٦,٥١٢,٧٤٠	٦,٥١٢,٧٤٠	٢٠,٧٢٢,٧٦٩	٢٠,٧٢٢,٧٦٩	٢٩,٠٥٠	٢٩,٠٥٠	٢٩,٠٥٠	٢٩,٠٥٠	٢,٣٤٥,٩١٣	١,٩٧٦,٤٥٧	٢,٣٤٥,٩١٣	١,٩٧٦,٤٥٧	١,٦٧٢,٩٢٢	١,٦٧٢,٩٢٢	٩,١٢٠,٣١٨	٦,١٢١,٢٤٥	١٠,٧٩٤,٢٤١	٧,٧٩٥,١٦٨	٢,٠٢٧,٠٥٦	٥٣٩,٢١٦	١٣,٤٨٩,٦٩٠	٢٥,٣٠١,٨٢٢	١٣,٤٨٩,٦٩٠	٢٥,٣٠١,٨٢٢	٨١,٥٩٠,٦٤٦	٩٨,٧٨٩,٤٧٢

٦. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يمثل هذا البند استثمار البنك في أسهم شركات مدرجة في بورصة فلسطين.

٧. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

٢٠١١ كانون الأول ٢١				٢٠١٢ كانون الاول ٢١				أوراق مالية مدرجة في الأسواق المالية
المجموع	أمريكي	محلية	دولار أمريكي	المجموع	أمريكي	محلية	دولار أمريكي	
٩,٣١٦,٥٠٨	-	٩,٣١٦,٥٠٨	دولار أمريكي	٨,٢٥٠,٢٠٠	-	٨,٢٥٠,٢٠٠	دولار أمريكي	أوراق مالية غير مدرجة
٢٢,٩٢٨	-	٢٢,٩٢٨	دولار أمريكي	٢٢,٩٢٨	-	٢٢,٩٢٨	دولار أمريكي	أوراق مالية مدرجة في الأسواق المالية
<u>٩,٣٢٩,٤٣٦</u>	<u>-</u>	<u>٩,٣٢٩,٤٣٦</u>	<u>دولار أمريكي</u>	<u>٨,٢٧٣,١٢٨</u>	<u>-</u>	<u>٨,٢٧٣,١٢٨</u>	<u>دولار أمريكي</u>	<u>فيما يلي الحركة على حساب التغير المتراكم في القيمة العادلة خلال السنة:</u>

٢٠١١ كانون الأول ٢١	٢٠١٢ كانون الأول ٢١	الرصيد في بداية السنة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	التغير في القيمة العادلة
(١,٤٨٥,٥٠٩)	(١,٣٩١,٢٤٦)	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل مقيدة في الأرباح المدورة الأخرى
٩٤,٢٦٢	(٢٩٦,٧٧٩)	الرصيد في نهاية السنة
-	١٧٢,٤١٦	
<u>(١,٣٩١,٢٤٦)</u>	<u>(١,٥١٥,٦٠٩)</u>	

٨. إستثمار في شركة حلية

يمثل هذا البند استثمار البنك في شركة الشروق للإستثمارات المالية والعقارية (شركة فلسطينية مساهمة خصوصية محدودة) والتي يملك البنك ما نسبته ٠٦٪ من أسهمها كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٢ و٢٠١١.

٢٠١١	٢٠١٢	حصة البنك من موجودات ومطلوبات الشركة الحلية
دولار أمريكي	دولار أمريكي	موجودات غير متدولة
٦,٦٣٠,٢٠٩	٩,١٢١,٠٦٢	موجودات متدولة
١,٩٣٧,١٣٠	٥٤٥,٣٢٢	مطلوبات غير متدولة
(٢,٤١١,٠٧٦)	(٩١١,٧٦٢)	مطلوبات متدولة
(١,٤١٦,٨٧٦)	(٢,٤٤٥,٦٨٨)	موجودات متدولة
		حصة البنك من إيرادات ونتائج أعمال الشركة الحلية
٢٧٢,٨٤٥	٥٢٤,٤٠١	إيرادات
٢٤٠,٩٨٨	(١٢٤,٢٤٧)	نتائج الأعمال

لقد كانت الحركة على الإستثمار في شركة حلية خلال السنة كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,١٩٤,٣١٣	٥,٤٣٥,٣٠١	الرصيد في بداية السنة
٢٤٠,٩٨٨	(١٢٤,٢٤٧)	حصة البنك من نتائج أعمال الشركة الحلية
-	(٢٢,١٠٦)	حصة البنك من بنود الدخل الشامل الأخرى للشركة الحلية
<u>٥,٤٣٥,٣٠١</u>	<u>٥,٢٧٨,٩٤٨</u>	الرصيد في نهاية السنة

٩. موجودات مالية بالكلفة المطأفة

٢٠١١ كانون الأول	٢٠١٢ كانون الأول	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٧٧٧,٣٨٢	٤,٨٢٩,٥٤٧	سندات مالية حكومية أجنبية •
-	٤,٢٣١,٣١٢	أذونات خزينة •
<u>١,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٠,١١٨,٢٢٠</u>	سندات مالية مدرجة •
<u>٥,٧٧٧,٣٨٢</u>	<u>١٩,١٧٩,٠٨٩</u>	المجموع

- يمثل هذا البند إستثمار البنك في سندات مالية وأذونات خزينة صادرة عن البنك المركزي الأردني تحمل فترة استحقاق من سنتين إلى ثلاثة سنوات.
- يمثل هذا البند إستثمار البنك في سندات مدرجة في أسواق مالية عالمية تحمل فترة استحقاق من ثلاثة إلى عشر سنوات.
 - تتراوح أسعار الفائدة على الموجودات المالية بالكلفة المطأفة بالدولار الأمريكي بين ٨٨٪، ٩٥٪ إلى ٦٦٪.
 - بلغت أسعار الفائدة على الموجودات المالية بالكلفة المطأفة بالدينار الأردني ما نسبته ٢٥٪، ٧٪.

١٠. عقارات وآلات ومعدات

المجموع	وسائل نقل	تحسينات المأجور	أجهزة الحاسوب الآلي	آثاث ومعدات	مباني وعقارات	أرض	٢٠١٢ كانون الأول	
							دولار أمريكي	دولار أمريكي
٩,٢٠٣,٦١٨	٢٠٤,٤٥١	١,٠١٥,٥٨١	٢,٦٩٢,٦٢٨	٢,٢٢٢,٢٠٩	٩٧٧,٩٩٠	١,٩٨٩,٧٤٩	الرصيد في بداية السنة	
٤٢٠,٢٢٢	١٠٢,٨٦٢	٢٧,٦٢١	٢٢٥,٧٢١	٦٢,٩٩٨	-	-	إضافات	
٢٧٣,٠٠٠	-	-	-	-	٢٧٣,٠٠٠	-	إعادة تصنيف من موجودات أخرى ×	
(١,٢١٢,٤٧٥)	(٨٦,٤٠٠)	(١٧٦,٢٩٩)	(٦٢٠,٤٨٤)	(٢٢٠,٢٩٢)	-	-	استبعادات	
<u>٨,٦٨٢,٣٦٦</u>	<u>٢٢١,٩١٤</u>	<u>٨٦٦,٩١٣</u>	<u>٢,٢٨٧,٨٨٥</u>	<u>٢,٠٦٥,٩١٥</u>	<u>١,٢٥٠,٩٩٠</u>	<u>١,٩٨٩,٧٤٩</u>	الرصيد في نهاية السنة	
الإستهلاك المترافق:								
٢,٨٣٤,٧٦٢	١٥٤,٥٤٩	٦٧١,٩٢٧	١,٦٢٦,٨٦٥	١,٣٢٦,٩٧٧	٢٤,٤٣٤	-	الرصيد في بداية السنة	
٥٢٥,٢٨٤	٢٩,٢٢٧	٤٢,٩٢٢	٢٩٠,١٤٨	١٢٧,٩٩٣	٢٥,٠٧٤	-	استهلاك السنة	
٤٢,٣١٥	-	-	-	-	٤٢,٣١٥	-	إعادة تصنيف من موجودات أخرى ×	
(١,١٧٠,٥٤١)	(٧١,٢٩٧)	(١٧٦,٢٩٨)	(٦٠٢,٩٢٥)	(٢٢٠,٠١١)	-	-	استبعادات	
٢,٢٢١,٩٢٠	١١٢,٤٨٩	٥٢٨,٥٧١	١,٢٢٤,٠٧٨	١,١٥٤,٩٥٩	١٠١,٨٢٢	-	الرصيد في نهاية السنة	
<u>٥,٤٥١,٤٤٦</u>	<u>١٠٩,٤٢٥</u>	<u>٣٢٨,٣٤٢</u>	<u>٩٦٢,٨٠٧</u>	<u>٩١٠,٩٥٦</u>	<u>١,١٤٩,١٦٧</u>	<u>١,٩٨٩,٧٤٩</u>	صافي القيمة الدفترية	

× حصل البنك خلال عام ٢٠١٢ على موافقة سلطة النقد الفلسطينية بتحويل عقار، كان البنك قد حصل عليه مقابل تسهيلات ائتمانية، من بند الموجودات الأخرى إلى العقارات والآلات والمعدات. يتم استخدام هذا العقار كمكتب تابع للبنك في قطاع غزة.

المجموع	وسائل نقل	تحسينات المأجور	أجهزة الحاسوب الآلي	آلات ومعدات	مباني وعقارات	أرض	كلفة:
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	الرصيد في بداية السنة
٨,٨٠٤,٠٣٦	٢٠٤,٤٥١	٩٥٠,٨٧٢	٢,٦١٠,١٧٥	٢,٠٧٠,٧٩٩	٩٧٧,٩٩٠	١,٩٨٩,٧٤٩	٢٠١١ كانون الأول
٤٩٨,٣٦٨	-	٦٤,٧٦٥	١٧٠,٠٧٢	٢٦٢,٥٢١	-	-	إضافات
(٩٨,٧٨٦)	-	(٥٦)	(٨٧,٦٠٩)	(١١,١٢١)	-	-	استبعادات
٩,٢٠٣,٦١٨	٢٠٤,٤٥١	١,٠١٥,٥٨١	٢,٦٩٢,٦٢٨	٢,٣٢٢,٢٠٩	٩٧٧,٩٩٠	١,٩٨٩,٧٤٩	الرصيد في نهاية السنة
الإستهلاك المترافق:							
٢,٢٢٤,٣٧٠	١٢٢,٨٨٠	٦٢٥,٧٥٨	١,٣٦٥,٤٣١	١,١٩٤,٤٢٧	١٤,٨٧٤	-	الرصيد في بداية السنة
٦٠٨,٠٣٤	٣٠,٦٦٩	٤٦,٢٠٧	٢٥٩,٠٤٣	١٥٢,٥٥٥	١٩,٥٦٠	-	استهلاك السنة
(٩٧,٦٤٢)	-	(٢٨)	(٨٧,٦٠٩)	(١٠,٠٠٥)	-	-	استبعادات
٢,٨٢٤,٧٦٢	١٥٤,٥٤٩	٦٧١,٩٣٧	١,٦٢٦,٨٦٥	١,٣٣٦,٩٧٧	٢٤,٤٣٤	-	الرصيد في نهاية السنة
صافي القيمة الدفترية							
٥,٣٦٨,٨٥٦	٤٩,٩٠٢	٢٤٣,٦٤٤	١,٠٥٥,٧٧٣	٩٨٦,٢٢٢	٩٤٢,٥٥٦	١,٩٨٩,٧٤٩	

١١. موجودات ضريبية مؤجلة

يتم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة على الفروقات الزمنية المؤقتة، مثل مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية ومخصص تعويض نهاية الخدمة، والتي تتوقع اداره البنك أن يتم استردادها في المستقبل. يتم احتساب هذه الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تحقيق هذه الموجودات الضريبية المؤجلة.

١٢. موجودات غير ملموسة

تمثل الموجودات غير الملموسة انظمة الحاسوب الآلي. لقد كانت الحركة خلال السنة على هذا البند كما يلي:

٢١ كانون الأول ٢٠١١	٢١ كانون الأول ٢٠١٢	رصيد بداية السنة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	إضافات
١,٠٥٣,٨٨٧	١,٠٦٢,٢٩٥	إطفاءات
١١٩,٠٧٣	٩١,١٤٢	
(١١٠,٦٦٥)	(١٢٠,٦٩٩)	رصيد نهاية السنة
١,٠٦٢,٢٩٥	١,٠٣٢,٧٢٨	

١٣. موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١١ كانون الأول	٢٠١٢ كانون الأول	
دollar أمريكي	دollar أمريكي	
١٠,٩٦٤,٣٩٧	٤,٤٣٦,٠٥٧	شيكات برسم التحصيل
٦١٤,٥٢٧	١٩١,٤٣٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
٤٧٥,٠٨٥	٩٧٢,٥٩٥	ذمم مدينة
٩٠,٤٦٠	٤٦,٠٩٦	دفعات مقدمة لشراء برامج وتأسيس فروع
٢٢٠,٦٨٥	-	ممتلكات آلت ملكيتها وفاء لديون مستحقة
٢٠٥,٠٤٥	٤٠٢,٣٧٩	فوائد مستحقة القبض
١٢٢,٦٥٢	١٥٩,٤٦٥	آخر
١٢,٨٠٢,٨٥١	٦,٢٠٨,٠٢٨	

١٤. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١١ كانون الأول			٢٠١٢ كانون الأول			
المجموع	خارج فلسطين	داخل فلسطين	المجموع	خارج فلسطين	داخل فلسطين	
دollar أمريكي	دollar أمريكي	دollar أمريكي	دollar أمريكي	دollar أمريكي	دollar أمريكي	
٩,٢١٥,٨٥٤	-	٩,٢١٥,٨٥٤	٢٩٢,٥١٢	-	٢٩٢,٥١٢	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
٢٨٦,٦٢٢	١١٨,٢٥٨	٢٦٨,٣٧٤	٦٧٨,١٢٠	٦٦٣,٠٠٥	١٥,١١٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٧,٣٦٠,٩٧٣	٩,٠٠٠,٦٢٥	١٨,٣٦٠,٣٤٨	٣٢,١٧٢,١١٢	-	٣٢,١٧٢,١١٢	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
٣٦,٩٦٢,٤٠٩	٩,١١٨,٨٨٣	٢٧,٨٤٤,٥٧٦	٣٢,٢٤٢,٧٤٥	٦٦٣,٠٠٥	٢٢,٥٨٠,٧٤٠	

١٥. ودائع العملاء

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١١ كانون الأول	٢٠١٢ كانون الأول	
دollar أمريكي	دollar أمريكي	
٦٣,٧٥٩,٩٨٠	٧٦,٤٩٦,١٠٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٠,٠٢٢,٦٩٩	٢٢,٧٥٤,٤٠١	ودائع التوفير
٢٢,٩٦٢,٤٠٣	٢٧,٢٤٢,٧٨٧	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
٨٨٢,٢٧١	١,٥٦٠,٠٢١	حسابات مدينة - مؤقتاً دائنة
١١٧,٦٣٧,٤٥٣	١٢٨,٠٥٣,٢١٩	

- بلغت ودائع القطاع العام كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٢ و٢٠١١ مبلغ ٣,٦٠٢,٧٧٢ دولار أمريكي و٥٦٣,٥٢٢ دولار أمريكي أي ما نسبته ٦١,٦٢٪ و٨٨٪ من إجمالي الودائع على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع التي لا تتضمن فوائد كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٢ و٢٠١١ مبلغ ٧٨,٠٧٦,٢٠٨ دولار أمريكي ومبلغ ٦٥,٩٣٠,٧٦٠ دولار أمريكي، أي ما نسبته ٥٦,٥٠٪ من إجمالي الودائع على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع الجamaدة مبلغ ٩٦٢,٠٢٩ دولار أمريكي ومبلغ ٦,١٣٢,٢٢٩ دولار أمريكي كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٢ و٢٠١١ أي ما نسبته ٧٠,٢١٪ و٥٪ من إجمالي الودائع على التوالي.

١٦. تأمينات نقدية

يشمل هذا البند تأمينات نقدية مقابل:

٢١ كانون الأول ٢٠١١	٢١ كانون الأول ٢٠١٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	تسهيلات إئتمانية مباشرة
١٤,٠٢٠,٥١٩	١٠,١١٩,٠٧٨	تسهيلات إئتمانية غير مباشرة
٤,٦٨٧,٨٨٧	٤,٠٢١,٨٧٦	
١٨,٧٠٨,٤٠٦	١٤,١٤٠,٩٥٤	

١٧. مخصصات متنوعة

يشمل هذا البند مخصصات نهاية الخدمة والإجازات. لقد كانت الحركة خلال السنة على هذا البند كما يلي:

٢١ كانون الأول ٢٠١١	٢١ كانون الأول ٢٠١٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	رصيد بداية السنة
١,٤٦٣,١٧٥	١,٧٥١,٢٨٤	التخصيص للسنة
٤٣٩,٤١٦	٢١٦,٢٠٦	استردادات
-	(١٥٠,٠٠٠)	المدفوع خلال السنة
(١٥١,٢٠٧)	(١٠٢,١٠٤)	رصيد آخر السنة
١,٧٥١,٢٨٤	١,٨١٥,٤٨٦	

١٨. مخصصات الضرائب

لقد كانت الحركة على حساب مخصصات الضرائب خلال السنة المنتهية في ٢١ كانون الأول ٢٠١٢ والستة المنتهية في ٢١ كانون الأول ٢٠١١ كما يلي:

٢١ كانون الأول ٢٠١١	٢١ كانون الأول ٢٠١٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	رصيد أول السنة
٨٤٠,٧٥٦	٧٤٢,٥٩٣	إضافات تخص السنة الحالية
٤٧٣,٢٧٩	٤٥٤,٦٨٥	إضافات تخص سنوات سابقة
-	٢١٦,٢٣٠	خصم على سلفيات مدفوعة
-	(٤٩,٣٢٠)	استرداد ضريبة دخل سنوات سابقة
-	(٧,٣٧٤)	سلفيات مدفوعة خلال السنة
(٥٧١,٤٤٢)	(٩٩٠,٣٩٩)	
٧٤٢,٥٩٣	٤٦٦,٥٥٠	

- لاحقاً لتاريخ القوائم المالية، حصل البنك على مخالفصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل عن نتائج أعماله لعامي ٢٠١٠ و ٢٠١١.

- فيما يلي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١١ كانون الأول ٢١	٢٠١٢ كانون الأول ٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	الربح المحاسبي للبنك
٢,٠٢٦,٢٦٢	٢,٥٤٠,٥٨٨	أرباح غير خاضعة للضريبة
(١,٨٦٣,٩١)	(١,٤٧١,٥٣٠)	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
١,١١٢,٦٩٠	٥٨٩,١٥٤	الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة
٢,٢٧٥,٨٦٢	١,٦٥٨,٢١٢	ضريبة القيمة المضافة
(٢٥٢,٤٧٩)	(٢٢٢,٢١١)	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
(٤٥٩,٣٢٥)	(٥٠٧,٠٩٣)	الربح الخاضع لضريبة الدخل
١,٥٦٤,٠٥٨	٩١٨,٩٠٨	ضريبة الدخل القانونية
١٩٨,٤٦١	٢١٢,٦٦٠	مجموع الضرائب المستحقة
٤٥٠,٩٤٠	٤٤٤,٨٧١	التخصيص للسنة
٤٧٣,٢٧٩	٤٥٤,٦٨٥	نسبة الضريبة الفعلية
%١٥,٦٤	%١٧,٩٠	

١٩. مطلوبات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١١ كانون الأول ٢١	٢٠١٢ كانون الأول ٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	فوائد مستحقة
٢٠٩	٢١٣	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٢٧٤,١٠٤	٩٥,٧٢٥	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٢٣٧,١٢١	١٩٥,٥٢١	ذمم دائنة وأمانات مؤقتة
١,٩٩٣,٣١٦	١,٣٤٤,٨٠٦	شيكات مصدقة صادرة
٤٠٥,٥٢٥	٢,٢٩٥,٦٤٣	شيكات وحوالات برسم الدفع
٩,٨٧١	٦٢٩,٣٧٨	أرباح أسهم غير موزعة
٢٤,١٠٩	١٧١,٥٢٦	أرصدة دائنة أخرى
٢٢٢,٥٥٢	٣٠٢,٤١٧	
٣,٢٦٦,٨٠٧	٥,٠٣٥,٢٢٩	

٢٠. الاحتياطيات

• الإحتياطي الإجباري

وفقاً لقانون الشركات وقانون المصارف يقتطع نسبة ١٠٪ من الأرباح الصافية بعد الضرائب سنوياً لخصص لحساب الإحتياطي الإجباري ولا يجوز وقف هذا الاقتطاع قبل أن يبلغ مجموع المبالغ المتجمعة لهذا الحساب ما يعادل رأس المال للبنك. لا يجوز توزيع الإحتياطي الإجباري على المساهمين أو تحويل هذا الاحتياطي إلى الخارج إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

• احتياطي اختياري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من صافي الأرباح السنوية حسب قرارات مجلس الادارة. يستخدم الاحتياطي الاختياري لأغراض التي يقررها مجلس الادارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

• إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند قيمة إحتياطي المخاطر الذي يتم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٠٨/٥) بنسبة ١,٥٪ من التسهيلات

الإئتمانية المباشرة بعد طرح مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية والفوائد المعلقة و٥٪ من التسهيلات الإئتمانية غير المباشرة. لا يجوز استخدام أي جزء من إحتياطي المخاطر أو تخفيضه على أي وجه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

• إحتياطي التقلبات الدورية

يهدف هذا البند للتحوط للأنواع المختلفة من المخاطر والذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١١/١) بنسبة ١٥٪ من الأرباح الصافية بعد الضرائب لتدعم رأس المال المصرف ولمواجهة المخاطر المحينة بالعمل المصري. لا يجوز استخدام أي جزء من إحتياطي التقلبات الدورية أو تخفيضه على أي وجه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. لا يجوز وقف هذا الاقتطاع قبل أن يبلغ مجموع المبالغ المتجمعة لهذا الحساب ما يعادل ٢٠٪ من رأس المال البنك.

٢١. رأس المال

٢٠١١ كانون الأول	٢٠١٢ كانون الأول	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	رأس المال المصرح به
٥٣,٠٠٠,٠٠٠	٥٣,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به
٥٣,٠٠٠,٠٠٠	٥٣,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٥٣,٠٠٠,٠٠٠	٥٣,٠٠٠,٠٠٠	

بناء على توصية مجلس الادارة في اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ ٢٧ حزيران ٢٠١١ ، قام البنك بتوزيع اسهم مجانية على المساهمين بنسبة ٦٪ من رأس المال البنك بمبلغ ٣,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي تم تغطيتها من الاحتياطي الأختياري.

٢٢. الفوائد الدائنة

يشمل هذا البند الفوائد الدائنة على الحسابات التالية:

٢٠١١	٢٠١٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	قرص
٢,٤٦١,٨٣٤	٢,٨٦٩,٤٨٠	حسابات جارية مدينة
٢,٩٥٠,٦٥١	٢,٦٢٨,٠٦١	الحكومة والقطاع العام
١,٢٨٧,١٣٦	١,١٨٨,١٦٧	الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
١,٢٩٤,١٦٧	١,١٤٢,٢٣٤	موجودات مالية بالتكلفة المطافأة
٢١٤,٨٦١	٥٩١,٢٥٣	الأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٤٥٨	١٠٥	
٩,٢٠٩,١٠٧	٨,٤٢٠,٢٠٠	

٢٣. الفوائد المدينة

٢٠١١	٢٠١٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤١٠,٨٣١	٤٢٧,٣٥١	فوائد على ودائع العملاء:
٣٤,١٤٣	٢٢,١٨٤	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١١,٤١٢	٤,٠١٠	ودائع التوفير
<u>٤٠٦,٣٨٦</u>	<u>٤٧٣,٥٤٥</u>	حسابات جارية وتحت الطلب
٤٧٢,٤٥٩	١٥١,٤٢٣	فوائد على ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية
٤١٣,٩٦٩	٩٧٩	فوائد مدفوعة لسلطة النقد الفلسطينية
<u>١٠١,٤٢٥</u>	<u>٤٨,٨٢٧</u>	تأمينات نقدية
<u>١,٤٤٤,٢٣٩</u>	<u>٦٧٤,٧٨٤</u>	المجموع

٢٤. صافي إيرادات العمولات

يشمل هذا البند عمولات مقابل ما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٢٥,٢٠٨	٤٧٥,٢٨١	تسهيلات مباشرة
٦٢٩,٤٢٦	٦٢٩,٩١٦	تسهيلات غير مباشرة
<u>١,١٦٠,٠٤٧</u>	<u>١,٣٢٢,٠١١</u>	أخرى
٢,٢٢٤,٦٩١	٢,٤٢٨,٢٠٨	ينزل: عمولات مدفوعة
(٥٤,٤٤٧)	(٧٤,٤٧٧)	صافي العمولات
<u>٢,١٧٠,٢٤٤</u>	<u>٢,٣٦٢,٧٢١</u>	

٢٥. إيرادات أخرى

٢٠١١	٢٠١٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٢٠,٨٠٩	١٢٢,٤٢٨	أثمان دفاتر الشيكات
٥١,٧٢٢	٢٨,٢٤٩	إيرادات بريد وأجور فاكس
٩١٨	١,٣٢٣	إيرادات سويفت والصراف الآلي
-	٢٦٧,٠٠٠	الالتزامات لا لزوم لها
<u>١٠,٧٣٩</u>	<u>٧,٣٠٢</u>	أخرى
<u>١٨٤,١٩٩</u>	<u>٤٣٧,٣٢٢</u>	

٦٧. نفقات الموظفين

٢٠١١	٢٠١٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٣٩٠,٩٩٦	٢,٦٠٧,٨٨٦	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٤٥٩,٢٢٥	٥٠٧,٠٩٣	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
٤٢٩,٤١٦	١٩٠,٨٦٨	تعويض نهاية الخدمة
١٩٠,٥٤٣	١٩٨,٣٧٧	نفقات طبية
١٥٠,٩٠٨	١٧١,٥٣٤	مساهمة البنك في صندوق الإدخار *
١٠,١٧٩	١٢,٨٨١	تدريب موظفين
٤,٦٤١,٣٦٧	٤,٦٨٩,٦٣٩	

* يقوم البنك باقتطاع ٥٪ شهرياً من الراتب لكل موظف ويساهم البنك بنسبة ١٠٪ من راتب الموظف.

٦٨. مصاريف تشغيلية أخرى

٢٠١١	٢٠١٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٤٢,٩٢٠	٥٣٤,٥٠٠	بريد وفاكس وهاتف
٤٥٠,٠١٥	٤٠١,٢٥٧	مصاريف تأسيس الفروع الجديدة
٢٧٣,٥٩٧	٢٢٦,٤٥٠	إيجارات
٢٤٨,٩٠٧	٢٠٤,٥٠٢	رسوم رخص واشتراكات
١٥٧,٩٨٤	٢٢٥,٥١٩	صيانة
١٤٨,٢٩٦	١٧٩,٦٨٧	مكافآت مجلس الإدارة
١٩٣,٢٣٤	١٦٨,٢٧٩	مياه وكهرباء وتدفئة
١١٦,٢١٧	١٥٥,٥٢٣	أتعاب مهنية
١٥٢,٤١٥	١٢٥,٢٨٩	قرطاسية ومطبوعات
١٢٧,٠٥٢	١٢٠,٧٤٠	سفر وندوات
٤٣,٢١٣	٦٨,٤٥٩	متفرقة
٧١,٩٢٩	٦٢,٧٣١	مصاريف تنظيف
٧٣,٧١٨	٥٤,٤١٠	دعائية وإعلان
٣٣,٠٧٠	٥٠,٧٥٢	تأمين
٤١,٠٧١	٣٣,٨٥٨	ضيافة
٢٧,٩٢٥	٢٦,٢٢٧	تبرعات وأعمال خيرية
٢٢,٤٥٦	٢٢,٤٢٨	محروقات ومصاريف سيارات
-	٧,٢٧٤	أخرى
٢,٦٢٥,١٢٩	٢,٨٧٨,١٦٦	

٦٩. غرامات الجهات الرقابية

يمثل هذا البند الغرامات المفروضة من قبل سلطة النقد الفلسطينية نتيجة المخالفات التالية:

٢٠١١	٢٠١٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٠٥,٠٠٠	-	مخالفة قانون المصادر وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية
٤٢,٢١٢	-	مخالفة قانون الأوراق المالية
٢٤٧,٣١٢	-	

٢٩. النقد وما في حكمه

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

٢٠١١	٢٠١٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٨,٤٨١,٥٢٨	٥٩,٨٢٩,٣٨٠	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٨٤,٤٤٨,٢٦٢	٥٦,٨٨٠,٦٣٧	أضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرافية
٩,٢١٥,٨٥٤	٢٩٢,٥١٢	ينزل: ودائع سلطة النقد الفلسطينية
٢٧,٧٤٧,٦٥	٢٢,٨٥٠,٢٢٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرافية
١٢,٤٣٥,٥٦٥	١٨,٩٤٥,٠٥٣	متطلبات الإحتياطي الإلزامي
٧٣,٥٣٠,٧٦٧	٦٤,٥٢١,٢١٩	

٣٠. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

٢٠١١	٢٠١٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٥٥٢,٩٨٤	١,٨٢٦,٢٧٧	ربح السنة
سهم		
٥٣,٠٠٠,٠٠٠	٥٣,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها خلال السنة
دولار أمريكي		الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة
٠,٠٤٨	٠,٠٣٤	

٣١. معاملات مع جهات ذات علاقة

يعتبر البنك المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الادارة والإدارة العليا وأية شركات يسيطرون عليها أو لهم القدرة على التأثير بها كجهات ذات علاقة. تمت خلال السنة معاملات مع هذه الجهات تمثلت في ودائع وتسهيلات إئتمانية ممنوعة كما يلي:

٢١ كانون الأول ٢٠١١	٢١ كانون الأول ٢٠١٢	طبيعة العلاقة	بنود داخل قائمة المركز المالي:
دولار أمريكي	دولار أمريكي		تسهيلات إئتمانية مباشرة
٢,١١٢,٤٧٣	٢,٧٨٦,٧٨٥	إدارة عليا	ودائع
٥٧,٦١٥	٢٥٨,٩٢٠	شركة حليفة	ودائع
٩٢٨,١٧٠	٥٥٢,٢٩٦	ادارة عليا ومساهمون	مكافأة مجلس الإدارة المستحقة
٢٢٧,١٢١	١٩٥,٥٢١	مجلس الإدارة	تأمينات نقدية
١٤,٢٥٥	-	ادارة عليا	
٢١ كانون الأول ٢٠١١	٢١ كانون الأول ٢٠١٢	طبيعة العلاقة	بنود قائمة الدخل:
دولار أمريكي	دولار أمريكي		فوائد مقبوضة
١٦٨,٧٧٤	١٥٩,٣٤٤	إدارة عليا	فوائد مقبوضة
-	٤٦	شركة حليفة	فوائد مدفوعة
١٠,٧٠٣	٥٤٣	ادارة عليا	فوائد مدفوعة
٧٧٤	-	شركة حليفة	فوائد مدفوعة
١٤٨,٢٩٦	١٧٩,٦٨٧	مجلس الإدارة	مكافآت مجلس الإدارة *
٢٥٠,٤٤٦	٢٤٩,١٠٢	ادارة عليا	حصة الإدارة العليا من الرواتب والمصاريف المتعلقة بها
٦٧,٥٧٩	٢١٥,٤٤٣	ادارة عليا	حصة الإدارة العليا من تعويض نهاية الخدمة

* وفقاً للمادة ٥٢ من النظام الداخلي للبنك، يمنح رئيس وأعضاء مجلس الإدارة مكافأة سنوية مقدارها ١٠,٠٠٠ دولار أمريكي لكل عضو ونسبة مقدارها ٥٪ من صافي الأرباح يتم توزيعها على الأعضاء التنفيذيين كل حسب الجهد والمشاركات الإضافية والفاعلية في اللجان والفعاليات المختلفة.

- يشكل صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة الممنوعة لجهات ذات علاقة كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٢ و ٢١ كانون الأول ٢٠١١ ما نسبته ٢٢,٩٣٪ على التوالي من صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة.
- يشكل صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة الممنوعة لجهات ذات علاقة كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٢ و ٢١ كانون الأول ٢٠١١ ما نسبته ٦,٤٤٪ و ٥٩,٥٪ على التوالي من قاعدة رأس المال البنك.
- تراوح أسعار الفائدة على التسهيلات المباشرة بالدولار الأمريكي بين ٥٪ إلى ٨٪.
- تراوح أسعار الفائدة على التسهيلات المباشرة بالشيكل الإسرائيلي بين ٧٪ إلى ١٤٪.

٣٢. القيمة العادلة للأدوات المالية

يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٢ و ٢٠١١ :

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		موجودات مالية
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٨,٤٨١,٥٢٨	٥٩,٨٢٩,٣٨٠	٣٨,٤٨١,٥٢٨	٥٩,٨٢٩,٣٨٠	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٨٤,٤٤٨,٢٦٢	٥٦,٨٨٠,٦٢٧	٨٤,٤٤٨,٢٦٢	٥٦,٨٨٠,٦٢٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرافية
٧٨,٧٧١,٦٧٠	٩٥,١٢٠,٩٧٠	٧٨,٧٧١,٦٧٠	٩٥,١٢٠,٩٧٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١,٠٢٧,٨٤٩	٤٧٥,٧٠٢	١,٠٢٧,٨٤٩	٤٧٥,٧٠٢	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:				
٩,٣١٦,٥٠٨	٨,٢٥٠,٢٠٠	٩,٣١٦,٥٠٨	٨,٢٥٠,٢٠٠	أسهم مدرجة
٢٢,٩٢٨	٢٢,٩٢٨	٢٢,٩٢٨	٢٢,٩٢٨	أسهم غير مدرجة
٥,٤٣٥,٣٠١	٥,٢٧٨,٩٤٨	٥,٤٣٥,٣٠١	٥,٢٧٨,٩٤٨	استثمار في شركة حليف
٥,٧٧٧,٢٨٢	١٩,٧٠٠,٥٦٢	٥,٧٧٧,٢٨٢	١٩,١٧٩,٠٨٩	موجودات مالية بالكلفة المطافأة
١١,٨٦٧,١٧٩	٤,٨٣٨,٤٣٦	١١,٨٦٧,١٧٩	٤,٨٣٨,٤٣٦	موجودات مالية أخرى
٢٣٥,١٤٨,٦٠٩	٢٥٠,٣٩٧,٧٦٣	٢٣٥,١٤٨,٦٠٩	٢٤٩,٨٧٦,٢٩٠	مجموع الموجودات
مطلوبات مالية				
٣٦,٩٦٣,٤٥٩	٣٢,٢٤٣,٧٤٥	٣٦,٩٦٣,٤٥٩	٣٢,٢٤٣,٧٤٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرافية
١١٧,٦٣٧,٤٥٢	١٢٨,٠٥٢,٣١٩	١١٧,٦٣٧,٤٥٢	١٢٨,٠٥٢,٣١٩	ودائع العملاء
١٨,٧٠٨,٤٠٦	١٤,١٤٠,٩٥٤	١٨,٧٠٨,٤٠٦	١٤,١٤٠,٩٥٤	تأمينات نقدية
٢,٢٦٦,٨٠٧	٥,٠٣٥,٢٢٩	٢,٢٦٦,٨٠٧	٥,٠٣٥,٢٢٩	مطلوبات مالية أخرى
١٧٦,٥٧٦,١٢٥	١٩٠,٤٧٣,٢٤٧	١٧٦,٥٧٦,١٢٥	١٩٠,٤٧٣,٢٤٧	مجموع المطلوبات

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

إن القيم العادلة للأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات مصرافية والموجودات المالية الأخرى وودائع البنوك والمؤسسات المصرية وودائع العملاء والتأمينات النقدية والمطلوبات المالية الأخرى هي مقاربة بشكل كبير لقيمها الدفترية وذلك لكون تلك الأدوات ذات فترات سداد أو تحصيل قصيرة الأجل.

تم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التي لها أسعار سوقية وفقاً لأسعار تداولها في تاريخ القوائم المالية.

- التسلسل الهرمي للقيم العادلة:

- يستخدم البنك التسلسل التالي لتحديد والإفصاح عن القيم العادلة لأدواته المالية:

- المستوى الأول: بإستخدام أسعار التداول (غير المعدلة) لأدوات مالية مشابهة تماماً في أسواق مالية نشطة للأدوات المالية.

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

- المستوى الثالث: بإستخدام معطيات لا تستند لبيانات سوق يمكن ملاحظتها.

تم خلال العام استخدام المستوى الأول لتحديد والإفصاح عن القيم العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل والدخل الشامل ولم يتم استخدام أي من المستويين الثاني أو الثالث.

٣٣. التركز في الموجودات والمطلوبات

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

٢٠١٢							الموجودات
المجموع	أخرى	أمريكا	أوروبا	اسرائيل	الأردن	داخل فلسطين	
٥٩,٨٢٩,٣٨٠	-	-	-	-	-	٥٩,٨٢٩,٣٨٠	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٥٦,٨٨٠,٦٢٧	١٢٣,١٤١	٤,١٩٧,٦٣٦	١,٤٧٧,٥٤٢	٩,٢٢٨,٤١٦	٦٨٥,٨٥٥	٤١,١٥٨,٠٤٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٥,١٢٠,٩٧٠	-	-	-	-	٢١,٥٧٧	٩٥,٠٩٩,٣٩٣	تسهيلات إئتمانية مباشرة موجودات مالية من خلال قيادة الدخل
٤٧٥,٧٠٢	-	-	-	-	-	٤٧٥,٧٠٢	موجودات مالية من خلال الدخل الشامل
٨,٢٧٢,١٢٨	-	-	-	-	-	٨,٢٧٢,١٢٨	استثمار في شركة حليف
٥,٢٧٨,٩٤٨	-	-	-	-	-	٥,٢٧٨,٩٤٨	موجودات مالية بالكلفة المطافة
١٩,١٧٩,٠٨٩	٥,٠٥٦,٠٤٤	١,٠١٧,١٠١	٤,٠٤٥,٠٨٥	-	٩,٠٦٠,٨٥٩	-	عقارات وألات ومعدات
٥,٤٥١,٤٤٦	-	-	-	-	-	٥,٤٥١,٤٤٦	موجودات ضريبية مؤجلة
٩٥٩,٧٩٩	-	-	-	-	-	٩٥٩,٦٩٩	موجودات غير ملموسة
١,٠٣٢,٧٢٨	-	-	-	-	-	١,٠٣٢,٧٢٨	موجودات أخرى
٦,٢٠٨,٠٢٨	-	-	-	-	-	٦,٢٠٨,٠٢٨	
٢٥٨,٦٨٩,٧٦٠	٥,١٧٩,١٨٠	٥,٢١٤,٧٣٧	٥,٠٢٢,٦٢٧	٩,٢٢٨,٤١٦	٩,٧٦٨,٢٩١	٢٢٢,٧٦٦,٥٠٩	
المطلوبات							
٢٣,٢٤٣,٧٤٥	٦٦٢,٧٤٧	-	٢٥٨	-	-	٢٢,٥٨٠,٧٤٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرية
١٣٨,٠٥٣,٣١٩	-	-	-	-	٢,٧٦٢,٤٢٣	١٢٥,٢٨٩,٨٨٦	ودائع العملاء
١٤,١٤٠,٩٥٤	-	-	-	-	-	١٤,١٤٠,٩٥٤	تأمينات نقدية
١,٨١٥,٤٨٦	-	-	-	-	-	١,٨١٥,٤٨٦	مخصصات متوقعة
٤٦٦,٥٠٥	-	-	-	-	-	٤٦٦,٥٠٥	مخصصات الضرائب
٥,٠٣٥,٤٢٩	-	-	-	-	-	٥,٠٣٥,٤٢٩	مطلوبات أخرى
١٩٢,٧٥٠,٢٢٨	٦٦٢,٧٤٧	-	٢٥٨	-	٢,٧٦٢,٤٢٣	١٨٩,٣٢٨,٨٠٠	
بنود خارج قائمة المركز المالي							
١٦,٥١٩,٠٠٢	-	-	-	-	-	١٦,٥١٩,٠٠٢	كفالات
٤,٠٣٩,٧٠١	-	-	-	-	-	٤,٠٣٩,٧٠١	اعتمادات
٤,٩٦٤,٦٨٩	-	-	-	-	-	٤,٩٦٤,٦٨٩	قبولات
٥,٠٤٤,٥٠١	-	-	-	-	-	٥,٠٤٤,٥٠١	سقوف تسهيلات غير مستغلة
٣٠,٥٦٧,٨٩٣	-	-	-	-	-	٣٠,٥٦٧,٨٩٣	

الموجودات	داخل فلسطين	الأردن	اسرائيل	أوروبا	أمريكا	آخرى	المجموع
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد	٢٨,٤٨١,٥٢٨	-	-	-	-	-	٢٨,٤٨١,٥٢٨
الفلسطينية							
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات							
مصرفية	٨٤,٤٤٨,٢٦٢	١٠,٢٧٠,٤٦٥	٥٧٥,٥٣٩	١٦,٧٧٦,١٣١	٦,٩٧٦,٨٥٠	٢٩١,٦٥٤	٤٩,٥٥٧,٦٢٤
تسهيلات إئتمانية مباشرة	٧٨,٧٧١,٦٧٠	-	-	-	-	٨٢٢,٢٥٥	٧٧,٩٤٨,٤١٥
موجودات مالية من خلال قائمة							
الدخل	١,٠٢٧,٨٤٩	-	-	-	-	-	١,٠٢٧,٨٤٩
موجودات مالية من خلال الدخل							
الشامل	٩,٣٢٩,٤٣٦	-	-	-	-	-	٩,٣٢٩,٤٣٦
إستثمار في شركة حليفه	٥,٤٣٥,٣٠١	-	-	-	-	-	٥,٤٣٥,٣٠١
موجودات مالية بالكلفة المطफأة	٥,٧٧٧,٣٨٣	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	٤,٧٧٧,٣٨٣	-
عقارات وألات ومعدات	٥,٣٦٨,٨٥٦	-	-	-	-	-	٥,٣٦٨,٨٥٦
موجودات ضريبية مؤجلة	٩٥٩,٦٩٩	-	-	-	-	-	٩٥٩,٦٩٩
موجودات غير ملموسة	١,٠٦٢,٢٩٥	-	-	-	-	-	١,٠٦٢,٢٩٥
موجودات أخرى	١٢,٨٠٢,٨٠١	-	-	-	-	-	١٢,٨٠٢,٨٠١
	٢٤٢,٤٧٥,١٢١	١٠,٢٧٠,٤٦٥	٥٧٥,٥٣٩	١٦,٧٧٦,١٣١	٦,٩٧٦,٨٥٠	٥,٨٩٢,٢٩٢	٢٠١,٩٨٣,٨٥٤
المطلوبات							
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٦,٩٦٢,٤٥٩	-	-	٩,١١٨,٨٨٣	-	-	٢٧,٨٤٤,٥٧٦
ودائع العملاء	١١٧,٦٢٧,٤٥٢	-	-	-	-	٢,٣٧٣,١٠٨	١١٥,٢٦٤,٣٤٥
تأمينات نقدية	١٨,٧٠٨,٤٠٦	-	-	-	-	٦٨٨,٤٠١	١٨,٠٢٠,٠٠٥
مخصصات متغيرة	١,٧٥١,٣٨٤	-	-	-	-	-	١,٧٥١,٣٨٤
مخصصات الضرائب	٧٤٢,٥٩٣	-	-	-	-	-	٧٤٢,٥٩٣
مطلوبات أخرى	٢,٢٦٦,٨٠٧	-	-	-	-	-	٢,٢٦٦,٨٠٧
	١٧٩,٠٧٠,١٠٢	-	-	٩,١١٨,٨٨٣	-	٢,٠٦١,٥٠٩	١٦٦,٨٨٩,٧١٠
بنود خارج قائمة المركز المالي							
كتالات	١٥,٥٤١,٤٩٠	-	-	-	-	-	١٥,٥٤١,٤٩٠
إعتمادات	١,٦٥٦,٧٥٥	-	-	-	-	-	١,٦٥٦,٧٥٥
قبولات	٥,٦٢١,٧٦٠	-	-	-	-	-	٥,٦٢١,٧٦٠
سقوف تسهيلات غير مستغلة	٢,٥١٨,٥٢٥	-	-	-	-	-	٢,٥١٨,٥٢٥
الالتزامات عقود	١,٤٠٢,٤٣٦	-	-	-	-	-	١,٤٠٢,٤٣٦
	٢٧,٧٤٠,٩١٦	-	-	-	-	-	٢٧,٧٤٠,٩١٦

٤. إدارة المخاطر

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

إطار إدارة المخاطر

تتم إدارة المخاطر المتعلقة بأنشطة البنك وقياسها ومراقبتها بشكل مستمر لتبقى في إطار الحدود المسموح بها، ونظراً لأهمية عملية إدارة المخاطر على أرباح البنك، يتم توزيع المهام والمسؤوليات الرقابية المرتبطة بهذه المخاطر على الموظفين.

عملية إدارة المخاطر

يعتبر مجلس ادارة البنك ولجنة ادارة المخاطر مسؤولين عن تحديد ومراقبة المخاطر بالإضافة إلى وجود عدة جهات مسؤولة عن عملية إدارة مخاطر البنك في كافة دوائره.

قياس المخاطر وأنظمة التقارير

تتم مراقبة المخاطر والسيطرة عليها من خلال مراقبة الحدود المسموح بها لكل نوع من أنواع المخاطر. تعكس هذه الحدود استراتيجية عمل البنك وعوامل السوق المختلفة المحيطة بالإضافة إلى مستوى المخاطر المقبول. يتم جمع المعلومات من الدوائر المختلفة وتحليلها للتعرف المبكر على المخاطر المتوقعة التي قد تترجم عنها. تعرض هذه المعلومات على مجلس إدارة البنك والدوائر التنفيذية لإدارة المخاطر.

المخاطر

يتبع البنك سياسات لإدارة المخاطر المختلفة ضمن إستراتيجية محددة وتتولى دوائر المخاطر رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الاستراتيجي للأمثل لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية، وتشمل هذه المخاطر مخاطر الائتمان ومخاطر السوق (مخاطر أسعار الفائدة، ومخاطر العملات، ومخاطر التغير بأسعار الأسهم) ومخاطر السيولة.

أولاً: مخاطر الائتمان:

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

- التعرضات لمخاطر الائتمان -

٢٠١١	٢٠١٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٩,١٠٩,٤٤٧	٢٠,٣٩٤,٩٥٩	بنود داخل قائمة المركز المالي
٨٤,٤٤٨,٢٦٣	٥٦,٨٨٠,٦٣٧	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
		أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		تسهيلات إئتمانية مباشرة:
٣٦,٧٧٨,٣٨٠	٤٣,٩٩٥,٢٨٨	الأفراد
٢٨,٥٠٢,٦٠٠	٢٥,٨٢٢,٨٥٩	الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة
١٣,٤٨٩,٦٩٠	٢٥,٣٠١,٨٢٢	تسهيلات القطاع العام
٥,٧٧٧,٣٨٣	١٩,١٧٩,٠٨٩	موجودات مالية بالكلفة المطافأة
١١,٨٦٧,١٧٩	٤,٨٣٨,٤٣٦	الموجودات الأخرى
١٩٩,٩٧٣,٩٤٢	١٩٦,٤١٤,٠٩١	
		بنود خارج قائمة المركز المالي
١٥,٥٤١,٤٩٠	١٦,٥١٩,٠٠٢	كفالات
٤,٧٦٨,٣٥١	٤,٠٣٩,٧٠١	إعتمادات
٢,٥١٠,١١٤	٤,٩٦٤,٦٨٩	قبولات
٢,٥١٨,٥٢٥	٥,٠٤٤,٥٠١	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
٢٦,٣٣٨,٤٨٠	٢٠,٥٦٧,٨٩٣	

- التعرضات الإئتمانية حسب درجة المخاطر -

تتوزع التسهيلات الإئتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

٢٠١٢ كانون الأول

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات	الأفراد	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٣,٥٧٦,٠٤٢	٢٥,٣٠١,٨٢٣	١٠,٤٥٢,٧٠٩	١٧,٨٢٠,٥١٠	متدنية المخاطر
٣٦,٨٧٧,٠٦٢	-	١٢,٤٧١,١٧٩	٢٤,٤٠٥,٨٩٣	مقبولة المخاطر
١٧٠,٢٢٨	-	٢٩,٢١٦	١٢١,٠١٢	تحت المراقبة
٢,٥١٦,٩١١	-	٩٥٥,٥٤٠	١,٥٦١,٣٧١	غير عاملة:
٥,٩٩١,٠٥٥	-	٢,٦٨٧,٠٢٨	٣,٣٠٤,٠٢٧	دون المستوى
٩٩,١٣١,٢٩٨	٢٥,٣٠١,٨٢٣	٢٦,٦٠٦,٦٦٢	٤٧,٢٢٢,٨١٣	مشكوك فيها
(٣٤١,٨٢٦)	-	(١١٨,٩٥٩)	(٢٢٢,٨٦٧)	المجموع
(٢,٦٦٨,٥٠٢)	-	(٦٦٣,٨٤٤)	(٣,٠٠٤,٦٥٨)	فوائد وعمولات معلقة
٩٥,١٢٠,٩٧٠	٢٥,٣٠١,٨٢٣	٢٥,٨٢٣,٨٥٩	٤٣,٩٩٥,٢٨٨	مخصص تدني التسهيلات

٢٠١١ كانون الأول

المجموع دولار أمريكي	الحكومة والقطاع العام دولار أمريكي	الشركات دولار أمريكي	الأفراد دولار أمريكي	
٢٩,١٠٤,٠٧٤	١٣,٤٨٩,٦٩٠	١٢,١٢٨,١٥٣	١٢,٤٨٦,٢٢١	متدنية المخاطر
٢٢,٣٦٢,٦٤٠	-	١٣,٤١٢,٧٤١	١٩,٩٥٠,٨٩٩	مقبولة المخاطر
١,٤٤٥,٥٧٢	-	٤٩٠,٩٨٦	٩٥٤,٥٨٦	تحت المراقبة
٤,٢٢٢,٢١٩	-	١,٢٥٢,٨٨١	٢,٩٦٩,٣٢٨	غير عاملة: دون المستوى
٢,٧١٤,٥٧٥	-	١,٣٨٧,٢٥١	٢,٣٢٧,٢٢٤	مشكوك فيها
٨١,٨٥١,٠٨٠	١٣,٤٨٩,٦٩٠	٢٩,٦٧٣,٠١٢	٣٨,٦٨٨,٣٧٨	المجموع
(٢٦٠,٤٣٤)	-	(١١٥,٥١٣)	(١٤٤,٩٢١)	فوائد وعمولات معلقة
(٢,٨١٨,٩٧٦)	-	(١,٠٥٣,٨٩٩)	(١,٧٦٥,٠٧٧)	محصص تدني التسهيلات
٧٨,٧٧١,٦٧٠	١٣,٤٨٩,٦٩٠	٢٨,٥٠٣,٦٠٠	٣٦,٧٧٨,٣٨٠	

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية:

٢٠١٢ كانون الأول

المجموع دولار أمريكي	الحكومة والقطاع العام دولار أمريكي	الشركات دولار أمريكي	الأفراد دولار أمريكي	الضمانات مقابل:
٢٢,٣٤٢,٢٢٢	-	٧,٤٤٦,٠١٩	١٥,٨٩٧,٢١٤	متدنية المخاطر
٢٩,٨٠٩,٥٩٢	-	٨,٩٥٠,٨٥٨	٢٠,٨٥٨,٧٣٥	مقبولة المخاطر
١,٦٩٨,٠٨٢	-	٤٧١,٠٩٨	١,٢٢٦,٩٨٤	تحت المراقبة
٢,٦٨٢,٩٧٠	-	٧٤٤,٣٢٥	١,٩٢٨,٦٣٥	غير عاملة: دون المستوى
٤,١٠٣,٦٧٢	-	١٠٧,٠٤٣	٢,٩٩٦,٦٢٩	مشكوك فيها
٦١,٦٣٧,٥٥٠	-	١٧,٧١٩,٣٥٣	٤٣,٩١٨,١٩٧	المجموع منها:
١٢,٧٨٦,٠٢٧	-	٢,٨٧١,٦٨٢	٩,٩١٤,٣٤٥	تأمينات نقدية
٤,٣٢٣,٩٦١	-	٩٧٣,٣٨٧	٣,٣٦٠,٥٧٤	كفالات بنكية
٩,٧٦٠,٠٥٩	-	٥٨٥,٦٠٤	٩,١٧٤,٤٥٥	أسهم متداولة
٢,٦٩٤,٢٨٨	-	١,١٠٤,٦٥٨	١,٥٨٩,٦٣٠	سيارات وأليات
٢٢,٠٦٣,٢١٥	-	١٢,١٨٤,٠٢٢	١٩,٨٧٩,١٩٣	عقارية
٦١,٦٣٧,٥٥٠	-	١٧,٧١٩,٣٥٣	٤٣,٩١٨,١٩٧	

المجموع دولار أمريكي	الحكومة والقطاع العام دولار أمريكي	الشركات دولار أمريكي	الأفراد دولار أمريكي
٢٠,٨٤٧,٢١٧	-	١٠,٢٧١,٤١٠	١٠,٥٧٥,٨٠٧
٢٢,٦٩٤,٥٠٠	-	١٢,٣٣٤,٠٥٥	١٠,٣٦٠,٤٤٥
١,٧٣١,١٢٦	-	١,٢٣٧,٥٧٦	٤٩٣,٥٠٠
٢,٣٦٩,٣٤٠	-	١,١٥٠,٤٤١	١,٢١٨,٨٩٩
٢,٢١٢,٧٩٤	-	١,٠٨٥,٧٤٤	١,١٢٦,٩٥٠
٥٠,٨٥٤,٨٧٧	-	٢٧,٠٧٩,٢٢٦	٢٢,٧٧٥,٦٥١
المجموع			
منها:			
١٨,٧٠٨,٤٠٦	-	٩,٢٩١,١٢٦	٩,٢١٧,٢٨٠
١,٣٢٩,٦٢٤	-	٦٨٩,٥٠٩	٦٤٠,١١٥
١٣,٦٧٤,٧٠٢	-	٦,٦٢٧,٠١٩	٧,٠٤٧,٦٨٣
٤,٢٧٥,٤١٦	-	٣,٢٠٢,٥١٧	١,٠٧٢,٨٩٩
١٢,٨٦٦,٧٢٩	-	٧,١٦٩,٠٥٥	٥,٦٩٧,٦٧٤
٥٠,٨٥٤,٨٧٧	-	٢٧,٠٧٩,٢٢٦	٢٢,٧٧٥,٦٥١

الضمادات مقابل:

متدينية المخاطر

مقبولة المخاطر

تحت المراقبة

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

المجموع**منها:**

تأمينات تقديرية

كفالات بنكية

عقارية

أسهم متداولة

سيارات وأليات

توزيع التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما يلي:

إجمالي	آخر	أمريكا	أوروبا	إسرائيل	الأردن	داخل فلسطين	٢٠١٢
دولار أمريكي							
٢٠,٣٩٤,٩٥٩	-	-	-	-	-	٢٠,٣٩٤,٩٥٩	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٥٦,٨٨٠,٦٣٧	١٢٢,١٤١	٤,١٩٧,٦٣٦	١,٤٧٧,٥٤٢	٩,٢٣٨,٤١٦	٦٨٥,٨٥٥	٤١,١٥٨,٠٤٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٥,١٢٠,٩٧٠	-	-	-	-	٢١,٥٧٧	٩٥,٠٩٩,٣٩٢	تسهيلات إئتمانية مباشرة
١٩,١٧٩,٠٨٩	٥,٠٥٦,٠٤٤	١,٠١٧,١٠١	٤,٠٤٥,٠٨٥	-	٩,٠٦٠,٨٥٩	-	موجودات مالية بالكلفة المطأفة
٤,٨٢٨,٤٣٦	-	-	-	-	-	٤,٨٢٨,٤٣٦	موجودات أخرى
١٩٦,٤١٤,٠٩١	٥,١٧٩,١٨٥	٥,٢١٤,٧٢٧	٥,٥٢٢,٦٢٧	٩,٢٣٨,٤١٦	٩,٧٦٨,٢٩١	١٦١,٤٩٠,٨٣٥	المجموع كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٢
١٩٩,٩٧٣,٩٤٢	١٠,٢٧٠,٤٦٥	٥٧٥,٥٢٩	١٧,٧٧٦,١٢١	٦,٩٧٦,٨٥٠	٥,٨٩٢,٢٩٢	١٥٨,٤٨٢,٦٦٥	المجموع كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١١

توزيع التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما يلي:

إجمالي	آخر	حكومة وقطاع عام	أوراق مالية	عقارات	تجارة	صناعة وسياحة	مالي	٢٠١٢
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٠,٣٩٤,٩٥٩	-	-	-	-	-	-	٢٠,٣٩٤,٩٥٩	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٥٦,٨٨٠,٦٣٧	-	-	-	-	-	-	٥٦,٨٨٠,٦٣٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٥,١٢٠,٩٧٠	١٠,٣٠٠,٨٤١	٢٥,٣٠١,٨٢٢	٦,١٢١,٢٤٥	٢٠,٧٣٢,٧٦٩	٢١,٧٥٣,٦٧٢	٩,٢٣٦,٦٩٧	١,٦٧٣,٩٢٢	تسهيلات إئتمانية مباشرة
١٩,١٧٩,٠٨٩	-	-	١٩,١٧٩,٠٨٩	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطأفة
٤,٨٢٨,٤٣٦	-	-	-	-	-	-	٤,٨٢٨,٤٣٦	موجودات أخرى
١٩٦,٤١٤,٠٩١	١٠,٣٠٠,٨٤١	٢٥,٣٠١,٨٢٢	٢٥,٣٠٠,٣٢٤	٢٠,٧٣٢,٧٦٩	٢١,٧٥٣,٦٧٢	٩,٢٣٦,٦٩٧	٨٢,٧٧٧,٩٥٥	كانون الأول ٢٠١٢
١٩٩,٩٧٣,٩٤٢	١٦,٥٧٧,٩٥٧	١٣,٤٨٩,٦٩٠	١٤,٢٥٧,٥٨٦	٢٠,٣٠٤,٦١٨	١٤,٢٦٨,٩٣٥	٣,٩٧٦,٣٤٤	١١٧,٠٩٨,٨١٢	المجموع كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١١

ثانياً: مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق عن التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات وأسعار الأسهم. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لقيمة المخاطر المقبولة ويتم مراقبة ذلك من قبل إدارة البنك بشكل دوري.

مخاطر أسعار الفائدة

تترجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على قيمة الأدوات المالية، يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الآجال الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجية إدارة المخاطر.

يتم مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات بشكل دوري كما يتم متابعة كلفة الأموال الفعلية واتخاذ القرارات المناسبة بخصوص التعديل استناداً للأسعار السائدة.

إن أثر النقص المتوقع في أسعار الفائدة مساوٍ ومعاكس لأثر الزيادة المبينة أدناه:

٢٠١١		٢٠١٢		العملة
حساسية إيراد الفائدة (قائمة الدخل)	الزيادة في سعر الفائدة (نقطة مؤوية)	حساسية إيراد الفائدة (قائمة الدخل)	الزيادة في سعر الفائدة (نقطة مؤوية)	
دولار أمريكي	٦٥,٠٣٨	١٠ +	٧٨,٦٣٨	١٠ +
(١٠,٨٦١)	١٠ +	(٨,٢١٨)	١٠ +	دولار أردني
٢٢,٨٤٠	١٠ +	٨,٥١٧	١٠ +	شيقل إسرائيلي
(١,٥١٨)	١٠ +	٢,٠٣٥	١٠ +	يورو
٤,٦٩٦	١٠ +	٤٤	١٠ +	عملات أخرى

فجوة إعادة تسعير الفائدة

٢٠١٢ كانون الأول

فجوة إعادة تسعير الفائدة							
المجموع	عناصر	من ٦ شهور	من ٢ شهور	من شهر	أقل من شهر	موجودات	
دولار أمريكي	بدون فائدة	أكثر من سنة	دollar أمريكي	دollar أمريكي	دollar أمريكي	دollar أمريكي	
٥٩,٨٢٩,٣٨٠	١٨,٩٤٥,٠٥٣	-	-	-	-	٤٠,٨٨٤,٣٢٧	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد
٥٦,٨٨٠,٦٣٧	٢٢,٧٥٨,٧٠٩	-	-	-	٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٩,١٢١,٩٢٨	الفلسطينية
٩٥,١٢٠,٩٧٠	-	٥١,١٧٨,٧٩١	٧,١٧٨,٤٧٤	٨,٧٧٥,٩٠٨	١,٣٠٨,٢٢٢	٢٦,٦٧٩,٤٧٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرافية
٤٧٥,٧٠٢	٤٧٥,٧٠٢	-	-	-	-	-	تسهيلات إئتمانية مباشرة
٨,٢٧٣,١٢٨	٨,٢٧٣,١٢٨	-	-	-	-	-	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
٥,٢٧٨,٩٤٨	٥,٢٧٨,٩٤٨	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٩,١٧٩,٠٨٩	-	١٩,١٧٩,٠٨٩	-	-	-	-	استثمار في شركة جملة
٥,٤٥١,٤٤٦	٥,٤٥١,٤٤٦	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المطأفة
٩٥٩,٦٩٩	٩٥٩,٦٩٩	-	-	-	-	-	عقارات وألات ومعدات
١,٠٢٢,٧٢٨	١,٠٢٢,٧٢٨	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مجلة
٦,٢٠٨,٠٢٨	٦,٢٠٨,٠٢٨	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٢٥٨,٦٨٩,٧٦٥	٧٠,٣٨٢,٤٥١	٧٠,٣٥٧,٨٨٠	٧,١٧٨,٤٧٤	٨,٧٧٥,٩٠٨	٥,٣٠٨,٢٢٢	٩٦,٦٨٥,٧٢٩	موجودات أخرى
مجموع الموجودات							
٢٢,٢٤٣,٧٤٥	١,٠٧١,٦٢٢	-	-	-	٦,٣٥٢,٨٨٧	٢٥,٨١٨,٢٢٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرافية
١٢٨,٥٠٢,٢١٩	٧٨,٠٧٦,٣٠٨	١٠,٧٣٩,٧٧٨	٣,٩١٥,٣٨٠	٣,٧٣٢,٨٦٣	٧,٩٨٩,٥٠٨	٢٣,٥٩٨,٤٨٢	ودائع العملاء
١٤,١٤٠,٩٥٤	-	٤,٢١٢,٣٥٢	٤٨٠,٨٦٩	٢٥٥,٣٤٠	١,٦٥٢,٠٢٩	٧,٤٢٩,٣٦٤	تأديبات نقدية
١,٨١٥,٤٨٦	١,٨١٥,٤٨٦	-	-	-	-	-	مخصصات متعددة
٤٦٦,٥٠٥	٤٦٦,٥٠٥	-	-	-	-	-	مخصصات الضرائب
٥,٠٣٥,٢٢٩	٥,٠٣٥,٢٢٩	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
١٩٢,٧٥٥,٢٢٨	٨٦,٤٦٥,١٦١	١٤,٩٥٢,١٢٠	٤,٢٩٦,٢٤٩	٤,٠٨٩,٢٠٣	١٥,٩٩٦,٤٢٤	٦٦,٨٥٦,٠٧١	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية							
٥٣,٠٠٠,٠٠٠	٥٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	رأس المال المدفوع
٧,٠٧٦,٦١٤	٧,٠٧٦,٦١٤	-	-	-	-	-	احتياطي إيجاري
٦٧٠,٤٥٨	٦٧٠,٤٥٨	-	-	-	-	-	احتياطي اختياري
١,٦٠٥,٠٠٠	١,٦٠٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	احتياطي مخاطر مصرافية عامة
٨٩٠,٧٥٢	٨٩٠,٧٥٢	-	-	-	-	-	احتياطي التقلبات الدورية
(١,٥١٥,٦٩٠)	(١,٥١٥,٦٩٠)	-	-	-	-	-	التغير المتراكم في القيمة العادلة
٤,٢٠٧,٣١٢	٤,٢٠٧,٣١٢	-	-	-	-	-	أرباح مدورة
٦٥,٩٣٤,٥٢٧	٦٥,٩٣٤,٥٢٧	-	-	-	-	-	صافي حقوق الملكية
٢٥٨,٦٨٩,٧٦٥	١٥٢,٣٩٩,٦٨٨	١٤,٩٥٢,١٢٠	٤,٢٩٦,٢٤٩	٤,٠٨٩,٢٠٣	١٥,٩٩٦,٤٢٤	٦٦,٨٥٦,٠٧١	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(٨٢,٠١٦,٢٢٧)	٥٥,٤٠٥,٧٥٠	٢,٧٨٢,٢٢٥	٤,٦٨٦,٧٥٠	(١٠,٦٨٨,١٠١)	٢٩,٨٢٩,٦٥٨	فجوة إعادة تسعير الفائدة

فجوة اعادة تسعير الفائدة								
المجموع	عنصر	دون فائدة	أكثر من سنة	من ٦ شهور حتى سنة	من ٢ شهور الى ٦ شهور	من شهر الى ٢ شهور	أقل من شهر	موجودات
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد
٢٨,٤٨١,٥٢٨	-	-	-	-	-	-	٢٨,٤٨١,٥٢٨	الفلسطينية
٨٤,٤٤٨,٢٦٣	٢٠,١٧٢,٢٦٥	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٦١,٢٧٤,٩٩٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات
٧٨,٧٧١,٦٧٠	-	٣٧,٨٨٥,٢٧٥	٢٤,١٥١,٤٠٣	٨,١٣٠,٦٦٤	٢,٥٠٧,٥٤٧	٥,٠٩٦,٧٨١	تسهيلات إئتمانية مباشرة	
١,٠٢٧,٨٤٩	١,٠٢٧,٨٤٩	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
٩,٢٣٩,٤٣٦	٩,٢٣٩,٤٣٦	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٥,٤٣٥,٣٠١	٥,٤٣٥,٣٠١	-	-	-	-	-	-	استثمارات في شركة خلية
٥,٧٧٧,٢٨٢	-	٥,٧٧٧,٢٨٢	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطافأة
٥,٢٦٨,٨٥٦	٥,٢٦٨,٨٥٦	-	-	-	-	-	-	عقارات وألات ومعدات
٩٥٩,٦٩٩	٩٥٩,٦٩٩	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٠٦٢,٢٩٥	١,٠٦٢,٢٩٥	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
١٢,٨٠٢,٨٠١	١٢,٨٠٢,٨٠١	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
٢٤٣,٤٧٥,١٢١	٥٦,١٦٩,٥٠٢	٤٣,٦٦٢,٦٥٨	٢٤,١٥١,٤٠٣	١١,١٣٠,٦٦٤	٢,٥٠٧,٥٤٧	١٠٤,٨٥٢,٣٠٧	مجموع الموجودات	مطلوبات
٢٦,٩٦٢,٤٥٩	٢٦٨,٣٧٤	-	-	-	-	-	٣٦,٦٩٥,٠٨٥	ودائع بنوك ومؤسسات
١١٧,٦٢٧,٤٥٣	٦٥,٩٣٠,٧٦٠	٧٥٦,٣٥٦	١١,٨٧٥,١٢٠	٧,٠٠٢,١٩١	٥,٤١٧,٧٧٧	٢٦,٦٥٥,٣٠٩	ودائع العملاء	مصرفية
١٨,٧٠٨,٤٤٦	-	٩,٣٢٤,٦١٥	٦,١٦٠,٤٩٧	٥٩٦,٤٧٢	٨٢٦,٠٢٢	١,٧٩٠,٧٨٩	تأمينات نقدية	تأمينات
١,٧٥١,٢٨٤	١,٧٥١,٢٨٤	-	-	-	-	-	-	مخصصات متعددة
٧٩٢,٥٩٣	٧٩٢,٥٩٣	-	-	-	-	-	-	مخصصات الضرائب
٢,٢١٦,٨٠٧	٢,٢١٦,٨٠٧	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
١٧٩,٠٧٠,١٠٢	٧١,٩٥٩,٩١٨	١٠,٠٨٠,٩٧١	١٨,٠٣٠,٦٢٧	٧,٥٩٨,٦٦٣	٦,٢٥٢,٧٤٠	٦٥,١٤١,١٨٣	مجموع المطلوبات	حقوق الملكية
٥٣,٠٠٠,٠٠٠	٥٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	رأس المال المدفوع
٦,٨٨١,٢١٤	٦,٨٨١,٢١٤	-	-	-	-	-	-	احتياطي إجباري
٦٧٠,٤٥٨	٦٧٠,٤٥٨	-	-	-	-	-	-	احتياطي إحتياطي
١,٦٥٠,٠٠٠	١,٦٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٦٠١,١٤٢	٦٠١,١٤٢	-	-	-	-	-	-	احتياطي التقلبات الدورية
(١,٣٩١,٢٤٦)	(١,٣٩١,٢٤٦)	-	-	-	-	-	-	التغير المتراكم في القيمة العادلة
٢,٠٣٨,٤٦١	٢,٠٣٨,٤٦١	-	-	-	-	-	-	أرباح مدورة
٦٤,٤٠٥,٠٢٩	٦٤,٤٠٥,٠٢٩	-	-	-	-	-	-	صافي حقوق الملكية
٢٤٣,٤٧٥,١٢١	١٣٦,٣٦٤,٩٤٧	١٠,٠٨٠,٩٧١	١٨,٠٣٠,٦٢٧	٧,٥٩٨,٦٦٣	٦,٢٥٢,٧٤٠	٦٥,١٤١,١٨٣	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	فجوة اعادة تسعير الفائدة
-	(٨٠,١٩٥,٣٩٥)	٢٢,٥٨١,٦٨٧	٦,١١٥,٧٧٦	٢,٥٣٢,٠٠١	(٢,٧٤٦,١٩٢)	٢٩,٧١٢,١٢٤		

مخاطر العملات

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية. يعتبر الدولار الأمريكي عملة الأساس للبنك، يقوم مجلس الإدارة بتحديد العملات المقبول أخذ مراكز بها ووضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى البنك سنويًا، يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي بحيث يتم التتحقق من عدم وجود أية تجاوزات في هذه المراكز قد تؤدي إلى تحمل البنك مخاطر أعلى من المستوى المقبول، كما يتم إتباع استراتيجيات للتحوط وللتتأكد من الاحتياط بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

إن سعر صرف الدولار الأمريكي مربوط بسعر ثابت مع الدينار الأردني وبالتالي فإن أثر مخاطر التغير في سعر الدينار الأردني غير جوهري على القوائم المالية للبنك.

إن أثر النقص المتوقع في أسعار العملات مساوٍ ومعاكس لأنّر الزيادة المبينة أدناه:

٢٠١٢		٢٠١٢		العملة
الأثر على قائمة الدخل	الزيادة في سعر صرف العملة (%)	الأثر على قائمة الدخل	الزيادة في سعر صرف العملة (%)	
دولار أمريكي	(٥٨٠,٢٩٩)	١٠ +	٦,١١٩	يورو
٢٤,٨٨٩	١٠ +	١٣٧,٩٧٥	١٠ +	شيقل إسرائيلي
٥٨٢,٤٧٨	١٠ +	١١٣,٨٨٢	١٠ +	عملات أخرى

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية لدى البنك:

٢٠١٢ كانون الأول	٢٠١٢ الموجودات	٢٠١٢ المطلوبات	٢٠١١ كانون الأول
إجمالي	آخر	شيقل إسرائيلي	دinar
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤٩,٤١٦,١٢٠	-	٤٢,٨٤٦,٨٣٧	٩٤١,٩٠٨
٢٥,٤٠٩,٠٤١	٥٣,٧١٢	١٧,٢٥٥,٢٩٠	٤,٨٤٢,٣٥٤
٤٢,٢٧٢,٢٤٠	٤٧	٣٦,٨٨٩,٢١٠	٦٦٤,٥٥١
٨,٢٧٣,١٢٦	-	-	-
٥,٠٢١,٨٥٣	١,١١٠,٠٠٠	٢,٠١٨,٤١٤	٥,٢٢٥
١٣٠,٤٠٢,٣٨٠	١,١٦٢,٧٥٩	٩٩,٥٠٩,٧٥١	٦,٤٥٥,٠٣٨
٢٢,٥٨٠,٧٣٩	-	٢٩,١٧٩,٠٣٦	١,٣٩٨,٨٨٢
٩٠,٧٥٤,٣٠٠	٢٤,٩٣٨	٦٢,٦٦٨,٤٠٦	٤,٣٠٨,١٩٧
٨,٨٤٤,٢٥٧	-	٦,٠٥٤,٣٢٢	٦٨٦,١٠٤
٥٢٩,٧٩٨	-	٢٢٨,٢٢٨	٦٦٢
١٣٢,٧٠٩,٠٩٤	٢٤,٩٣٨	٩٨,١٣٠,٠٠٢	٦,٣٩٢,٨٤٦
(٢,٣٠٦,٧١٤)	١,١٢٨,٨٢١	١,٢٧٩,٧٤٩	٦١,١٩٢
١٤,٥٥٩,١٢٨	-	٥,٥٧١,٩٧٦	(٤,٨٨٦,٤٧٦)
٤٩,٤١٦,١٢٠	-	٤٢,٨٤٦,٨٣٧	٢,٤٣٤,٧٤٣
إجمالي	آخر	شيقل إسرائيلي	دinar أردني
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٠٥,٢٥٧,٠٣٣	٥,٨٧٠,٦٠١	٧٤,٤٩٥,٧٢١	١,٣٥٦,١٦٤
١٠٧,٧٨٧,٢٧١	٤٥,٨٢٢	٧٤,٢٤٦,٨٤٤	٧,١٥٩,١٥٥
(٢,٥٣٠,٢٢٨)	٥,٨٢٤,٧٧٩	٢٤٨,٨٨٧	(٥,٨٠٢,٩٩١)
١٢,٩٧١,٥٠٠	-	٥,٦٩٧,٦٠٧	٤,٣٨٤,٤٨٠
٤٩,٤١٦,١٢٠	-	٤٢,٨٤٦,٨٣٧	٢,٨٨٩,٤١٣

مخاطر التغير بأسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم. إن أثر النقص المتوقع في أسعار الأسهم مساوٍ ومعاكس لأنّر الزيادة المبينة أدناه:

٢٠١١		٢٠١٢		المؤشر
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على قائمة الدخل	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على قائمة الدخل	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	بورصة فلسطين
٩٢١,٦٥١	١٠٢,٧٨٥	٨٢٧,٢١٣	٤٧,٥٧١	١٠ +

ثالثاً: مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتوجيع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات ومواءمة آجالها والاحتفاظ برصيد كافٍ من النقد وما في حكمه.

فيما يلي تفاصيل موجودات ومطلوبات البنك بناءً على الفترات المتبقية على استحقاقاتها كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٢ و ٢٠١١ :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢								
المجموع	بدون استحقاق	أكثر من ٢ سنوات	من سنة حتى ٢ سنوات	من ٦ شهور حتى سنة	من ٦ شهور إلى ٦ شهور	من شهر إلى ٢ شهور	أقل من شهر	الموجودات:
٥٩,٨٢٩,٣٨٠	-	-	-	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد
٥٩,٨٢٩,٣٨٠	٥٩,٨٢٩,٣٨٠							الفلسطينية
٥٦,٨٨٠,٦٢٧	-	-	-	-	-	-	٤,٠٠٠,٠٠٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات
٥٢,٨٨٠,٦٢٧								مصرفية
٩٥,١٢٠,٩٧٠	-	٢٦,٠٧٧,٧١٠	٢٥,١٠١,٠٨١	٧,١٧٨,٤٧٤	٨,٧٧٥,٩٠٨	١,٣٠٨,٢٢٢	٢٦,٦٧٩,٤٧٤	تسهيلات إئتمانية مباشرة
٢٦,٦٧٩,٤٧٤								موجودات مالية بالقيمة العادلة
٤٧٥,٧٠٢	٤٧٥,٧٠٢	-	-	-	-	-	-	من خلال قائمة الدخل
٤٧٥,٧٠٢								موجودات مالية بالقيمة العادلة
٨,٢٧٣,١٢٨	٨,٢٧٣,١٢٨	-	-	-	-	-	-	من خلال الدخل الشامل
٥,٢٧٨,٩٤٨	٥,٢٧٨,٩٤٨	-	-	-	-	-	-	استثمارات في شركة حلقة
١٩,١٧٩,٠٨٩	-	١٩,١٧٩,٠٨٩	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطافأة
٥,٤٠١,٤٤٦	٥,٤٠١,٤٤٦	-	-	-	-	-	-	عقارات وألات ومعدات
٩٥٩,٦٩٩	٩٥٩,٦٩٩	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٠٢٢,٧٢٨	١,٠٢٢,٧٢٨	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٦,٢٠٨,٠٢٨	-	-	-	١٩١,٤٣٦	-	٤,٧٤٣,٢٤٣	١,٢٧٣,٣٤٩	موجودات أخرى
١٤٠,٦٦٢,٨٤٠								مجموع الموجودات
٢٥٨,٦٨٩,٧٦٥	٢١,٤٧١,٦٦١	٤٥,٢٥٦,٧٩٩	٢٥,١٠١,٠٨١	٧,٢٦٩,٩١٠	٨,٧٧٥,٩٠٨	١٠,٠٥١,٥٦٦	١٤٠,٦٦٢,٨٤٠	المطلوبات:
١٤٠,٦٦٢,٨٤٠								ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٣,٢٤٣,٧٤٥	-	-	-	-	-	٦,٣٥٣,٨٨٧	٢٦,٨٨٩,٨٥٨	ودائع العملاء
١٢٨,٠٥٢,٢١٩	-	-	١٠,٧٣٩,٧٧٨	٢,٩١٥,٢٨٠	٢,٧٢٢,٨٦٢	١٠,٤١٢,٧٩٩	١٠٩,٢٥٠,٤٩٩	تأمينات نقدية
١٤,١٤٠,٩٥٤	-	-	١,٢١٢,٢٥٢	٤٨٠,٨٦٩	٢,٨٥٤,٦٣٤	٢,١٥٣,٧٣٤	٧,٤٢٩,٣٦٤	مخصصات متغيرة
١,٨١٥,٤٨٦	١,٨١٥,٤٨٦	-	-	-	-	-	-	مخصصات الضرائب
٤٦٦,٥٠٥	-	-	-	-	٤٦٦,٥٠٥	-	-	مطالبات أخرى
٥,٠٢٥,٢٢٩	-	-	-	-	٢٩١,٢٤٧	٢,٩٢٥,٠٢١	١,٨١٨,٩٦١	مجموع المطلوبات
١٩٢,٧٥٠,٢٣٨	١,٨١٥,٤٨٦	-	١١,٩٥٢,١٢١	٤,٢٩٦,٢٤٩	٧,٣٤٦,٢٤٩	٢١,٨٤٦,٤٤١	١٤٠,٣٩٨,٦٨٢	حقوق الملكية:
٥٣,٠٠٠,٠٠٠	٥٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	رأس المال المدفوع
٧,٠٧٦,٦١٤	٧,٠٧٦,٦١٤	-	-	-	-	-	-	احتياطي إيجاري
٦٧٠,٤٥٨	٦٧٠,٤٥٨	-	-	-	-	-	-	احتياطي اختياري
١,٦٠٥,٠٠٠	١,٦٠٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	احتياطي مخاطر مصرفية
٨٩٠,٧٥٢	٨٩٠,٧٥٢	-	-	-	-	-	-	عامة
(١,٥١٥,٦٠٩)	(١,٥١٥,٦٠٩)	-	-	-	-	-	-	احتياطي التقابض الدورية
٤,٢٠٧,٢١٢	٤,٢٠٧,٢١٢	-	-	-	-	-	-	النغير المتراكم في القيمة العادلة
٦٥,٩٤٤,٥٧٧	٦٥,٩٤٤,٥٧٧	-	-	-	-	-	-	أرباح مدورة
٢٥٨,٦٨٩,٧٦٥	٦٧,٧٥٠,٠١٢	-	١١,٩٥٢,١٢١	٤,٢٩٦,٢٤٩	٧,٣٤٦,٢٤٩	٢١,٨٤٦,٤٤١	١٤٥,٣٩٨,٦٨٢	مجموع حقوق الملكية
-	(٤٦,٢٧٨,٢٠٢)	٤٥,٢٥٦,٧٩٩	١٢,١٤٨,٩٠٠	٢,٩٧٣,٦٦١	١,٤٢٩,٦٥٩	(١١,٧٩٤,٨٧٥)	(٤,٧٣٥,٨٤٢)	حقوق الملكية
-	-	٤٦,٢٧٨,٣٥٢	١٠,٠٢١,٥٥٣	(١٢,١٢٧,٣٩٧)	(١٥,١٠١,٥٨)	(١٦,٥٣٠,٧١٧)	(٤,٧٣٥,٨٤٢)	فجوة الاستحقاق
								الفجوة التراكمية

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من ٢ سنوات	من سنة حتى ٣ سنوات	من ٦ أشهر حتى سنة	من ٢ شهور إلى ٦ أشهر	من شهر إلى ٢ شهور	أقل من شهر	٢١ كانون الأول ٢٠١١
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٨,٤٨١,٥٢٨	-	-	-	-	-	-	٢٨,٤٨١,٥٢٨	الموجودات:
٨٤,٤٤٨,٢٦٣	٢٠,١٧٣,٢٦٥	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٦١,٢٧٤,٩٩٨	نقود وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٧٨,٧٧١,٦٧٠	-	-	٢٧,٨٨٥,٢٧٥	٢٤,١٥١,٤٠٣	٨,١٣٠,٦٦٤	٢,٥٠٧,٥٤٧	٥,٠٩٦,٧٨١	تسهيلات إئتمانية ببشرة
١,٠٢٧,٨٤٩	١,٠٢٧,٨٤٩	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
٩,٣٣٩,٤٣٦	-	-	-	-	-	-	٩,٣٣٩,٤٣٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٥,٤٢٥,٣٠١	٥,٤٢٥,٣٠١	-	-	-	-	-	-	استثمار في شركة حلقة
٥,٧٧٧,٣٨٣	-	-	٥,٧٧٧,٣٨٣	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلمة المطفأة
٥,٣٦٨,٨٥٦	٥,٣٦٨,٨٥٦	-	-	-	-	-	-	عقارات وألات ومعدات
٩٥٩,٧٩٩	٩٥٩,٧٩٩	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٠٦٢,٢٩٥	١,٠٦٢,٢٩٥	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
١٢,٨٠٢,٨٥١	٢٣٠,٦٨٥	-	٤٥٥,٤٨٢	١,٦٨١,٧٩٦	٦١٢,٥٤٨	-	٩,٨٢١,٣٤٠	موجودات أخرى
٢٤٣,٤٧٥,١٢١	٢٤,٢٥٧,٩٥٠	-	٤٤,١١٨,١٤٠	٢٥,٨٢٢,١٩٩	١١,٧٤٤,٢١٢	٣,٥٠٧,٥٤٧	١٢٤,٠١٤,٠٨٢	مجموع الموجودات:
٣٦,٩٦٣,٤٥٩	٢٦٨,٣٧٤	-	-	-	-	-	٣٦,٦٩٥,٠٨٥	المطلوبات:
١١٧,٦٢٧,٤٥٣	-	-	٧٥٦,٣٥٦	١١,٨٧٠,١٢٠	٧,٠٠٢,١٩١	٥,٤١٧,٧٠٧	٩٢,٥٨٦,٠٦٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرية
١٨,٧٠٨,٤٠٦	-	٦,٦٩٩,١٤٢	٢,٦٦٥,٤٧٣	٦,١٦٠,٤٩٧	٥٩٦,٤٧٢	٨٣٦,٠٢٣	١,٧٩٠,٧٨٩	ودائع العملاء
١,٧٥١,٣٨٤	١,٧٥١,٣٨٤	-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
٧٤٢,٥٩٣	-	-	-	-	٧٤٢,٥٩٣	-	-	محضنات متعددة
٣,٢٦٦,٨٠٧	-	-	-	-	٢٧١,٦٩٨	٥٤٩,٠٧٠	٢,٤٤٦,٠٣٩	محضنات الرئائب
١٧٩,٧٠٠,١٠٢	٢,٠١٩,٧٥٨	٦,٦٩٩,١٤٢	٢,٢٨١,٨٢٩	١٨,٠٣٥,٦٢٧	٨,٦١٢,٩٥٤	٦,٨٠٢,٨١٠	١٢٣,٥١٧,٩٨٢	مطلوبات أخرى
٥٢,٠٠٠,٠٠٠	٥٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	مجموع المطلوبات:
٦,٨٨١,٢١٤	٦,٨٨١,٢١٤	-	-	-	-	-	-	رأس المال المدفوع
٧٧٠,٤٥٨	٧٧٠,٤٥٨	-	-	-	-	-	-	احتياطي إجباري
١,٦٠٥,٠٠٠	١,٦٠٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	احتياطي اختياري
٦٠١,١٤٢	٦٠١,١٤٢	-	-	-	-	-	-	احتياطي مخاطر مصرية
(١,٣٩١,٢٤٦)	(١,٣٩١,٢٤٦)	-	-	-	-	-	-	عامة
٣,٠٢٨,٤٦١	٣,٠٢٨,٤٦١	-	-	-	-	-	-	احتياطي التقلبات الدورية
٦٤,٤٠٥,٠٢٩	٦٤,٤٠٥,٠٢٩	-	-	-	-	-	-	التغير المتراكم في القيمة العادلة
٢٤٣,٤٧٥,١٢١	٦٦,٤٢٤,٧٨٧	٦,٦٩٩,١٤٢	٢,٢٨١,٨٢٩	١٨,٠٣٥,٦٢٧	٨,٥٦٢,٩٥٤	٦,٨٠٢,٨١٠	١٢٣,٥١٧,٩٨٢	أرباح مدورة
-	(٢٢,٢٣٧,٨٢٧)	(٦,٦٩٩,١٤٢)	٤٠,٧٣٦,٢١١	٧,٧٩٧,٥٧٢	٣,١٢١,٢٥٨	(٣,٢٩٥,٢٦٣)	(٩,٥٠٣,٨٩٩)	مجموع حقوق الملكية:
-	-	٢٢,١٦٦,٨٢٧	٢٨,٨٦٥,٩٧٩	(١,٨٧٠,٢٢٢)	(٩,٦٦٧,٩٠٤)	(١٢,٧٩٩,١٦٢)	(٩,٥٠٣,٨٩٩)	فجوة الاستحقاق:
								الضجوة التراكمية:

٣٥. التحليل القطاعي

معلومات قطاعات أعمال

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

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم القروض والديون والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
- حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الإئتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك والإستثمارات.

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

المجموع	آخرى	الخزينة	خدمات مصرفية للشركات	خدمات مصرفية للأفراد	
٢٠١١	٢٠١٢	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٤,٣٢٥,٣١٠	١٢,٣٥٩,٢٢١	١,٩٣٥,٥٨٧	٤٦٤,٩٤٣	٢,٥٠١,٤٤١	٧,٤٥٧,٢٦٠
(١,٤٧٤,٢٢٠)	(١,٧١٦,٦٧٠)	-	-	(٧٠٢,٨٢٥)	(١,٠١٢,٨٢٥)
١٢,٨٦١,٠٨٠	١١,٦٤٢,٥٦١	١,٩٣٥,٥٨٧	٤٦٤,٩٤٣	٢,٧٩٧,٦٠٦	٦,٤٤٤,٤٢٥
(٩,٨٣٤,٨١٧)	(٩,١٠١,٩٧٣)				
٢,٠٢٦,٢٦٢	٢,٥٤٠,٥٨٨				
(٤٧٣,٢٧٩)	(٧١٤,٣١١)				
٢,٥٥٢,٩٨٤	١,٨٢٦,٢٧٧				
					إجمالي الإيرادات
					مخصص تسهيلات
					ائتمانية
					نتائج أعمال القطاع
					مصاريف غير موزعة
					الربح قبل الضرائب
					مصروف الضرائب
					ربح السنة

معلومات أخرى

استهلاكات واطفاءات
مصاريف رأسمالية

٧٢٤,١٥٩	٦٤٦,٠٨٢
٦١٧,٤٤١	٥١١,٣٦٥

٢٠١١	٢٠١٢					
٢٤٣,٤٧٥,١٣١	٢٥٨,٦٨٩,٧٦٥	٣١,٩٤٣,٤٠٨	١٥٢,٩١٦,٨٨٤	٢٦,٦٠٦,٦٦٠	٤٧,٢٢٢,٨١٢	إجمالي موجودات القطاع
١٧٩,٠٧٠,١٠٢	١٩٢,٧٥٥,٢٣٨	٩,١٤٣,٥٧٧	٢٣,٣٦١,٧٤٥	٢٧,٤٤٩,٩٥٠	١٢٢,٧٩٩,٩٦٦	إجمالي مطلوبات القطاع

معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال البنك. يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في فلسطين والتي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطات دولية والتي تمثل الأعمال الدولية.

فيما يلي توزيع الإيرادات والموجودات للبنك حسب القطاع الجغرافي:

المجموع	دولى	محلى			
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢
دولار أمريكي					
١٤,٣٢٥,٣١٠	١٢,٣٥٩,٢٢١	١,٢٨٨,٠٧١	١,٠٤٦,٤٢٤	١٢,٠٤٧,٢٣٩	١٢,٢١٢,٨٠٧
٢٤٣,٤٧٥,١٣١	٢٥٨,٦٨٩,٧٦٥	٤٨,١٨٨,٤٦٧	٣٤,٩٢٣,٢٥٧	١٩٥,٢٨٦,٦٦٤	٢٢٢,٧٦٦,٥٠٨
٦١٧,٤٤١	٥١١,٣٦٥	-	-	٦١٧,٤٤١	٥١١,٣٦٥
					إجمالي الإيرادات
					مجموع الموجودات
					إجمالي المصروفات
					الرأسمالية

٣٦. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	لغاية سنة	
٣١ كانون الأول ٢٠١٢				الموجودات
دollar أمريكي	dollar أمريكي	dollar أمريكي	dollar أمريكي	
٥٩,٨٢٩,٣٨٠	-	-	٥٩,٨٢٩,٣٨٠	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٥٦,٨٨٠,٦٣٧	-	-	٥٦,٨٨٠,٦٣٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرية
٩٥,١٢٠,٩٧٠	-	٥١,١٧٨,٧٩١	٤٣,٩٤٢,١٧٩	تسهيلات إئتمانية مباشرة
٤٧٥,٧٠٢	٤٧٥,٧٠٢	-	-	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
٨,٢٧٢,١٢٨	٨,٢٧٢,١٢٨	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٥,٢٧٨,٩٤٨	٥,٢٧٨,٩٤٨	-	-	استثمارات في شركة حليف
١٩,١٧٩,٠٨٩	-	١٩,١٧٩,٠٨٩	-	موجودات مالية بالكلفة المطأة
٥,٤٥١,٤٤٦	٥,٤٥١,٤٤٦	-	-	عقارات وألات ومعدات
٩٥٩,٦٩٩	٩٥٩,٦٩٩	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٠٢٢,٧٣٨	١,٠٢٢,٧٣٨	-	-	موجودات غير ملموسة
٦,٢٠٨,٠٢٨	-	-	٦,٢٠٨,٠٢٨	موجودات أخرى
٢٥٨,٦٨٩,٧٦٥	٢١,٤٧١,٦٦١	٧٠,٣٥٧,٨٨٠	١٦٦,٨٦٠,٢٢٤	مجموع الموجودات
المطلوبات				
٢٣,٢٤٣,٧٤٥	-	-	٢٣,٢٤٣,٧٤٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرية
١٢٨,٠٥٢,٣١٩	-	١٠,٧٣٩,٧٧٨	١٢٧,٢١٢,٥٤١	ودائع العملاء
١٤,١٤٠,٩٥٤	-	١,٢١٢,٢٥٢	١٢,٩٢٨,٦٠١	تأمينات نقدية
١,٨١٥,٤٨٦	١,٨١٥,٤٨٦	-	-	مخصصات متعددة
٤٦٦,٥٠٥	-	-	٤٦٦,٥٠٥	مخصصات الضرائب
٥,٠٣٥,٢٢٩	-	-	٥,٠٣٥,٢٢٩	مطلوبات أخرى
١٩٢,٧٥٠,٢٢٨	١,٨١٥,٤٨٦	١١,٩٥٢,١٢١	١٧٨,٩٨٧,٦٢١	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية				
٥٢,٠٠٠,٠٠٠	٥٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	رأس المال المدفوع
٧,٠٧٦,٦١٤	٧,٠٧٦,٦١٤	-	-	احتياطي إيجاري
٦٧٠,٤٥٨	٦٧٠,٤٥٨	-	-	احتياطي إيجاري
١,٦٥٥,٠٠٠	١,٦٥٥,٠٠٠	-	-	احتياطي مخاطر مصرية عامة
٨٩٠,٧٥٢	٨٩٠,٧٥٢	-	-	احتياطي التقلبات الدورية
(١,٥١٥,٦٠٩)	(١,٥١٥,٦٠٩)	-	-	النغير المترافق في القيمة العادلة
٤,٢٠٧,٢١٢	٤,٢٠٧,٢١٢	-	-	أرباح مدورة
٦٥,٩٣٤,٥٢٧	٦٥,٩٣٤,٥٢٧	-	-	صافي حقوق الملكية
٢٥٨,٦٨٩,٧٦٥	٦٧,٧٥٠,٠١٣	١١,٩٥٢,١٢١	١٧٨,٩٨٧,٦٢١	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(٤٦,٢٧٨,٣٥٢)	٥٨,٤٠٥,٧٤٩	(١٢,١٢٧,٣٩٧)	فجوة الاستحقاق
-	-	٤٦,٢٧٨,٣٥٢	(١٢,١٢٧,٣٩٧)	الفجوة التراكمية

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٨,٤٨١,٥٢٨	-	-	٢٨,٤٨١,٥٢٨	
٨٤,٤٤٨,٢٦٣	-	-	٨٤,٤٤٨,٢٦٣	
٧٨,٧٧١,٦٧٠	-	٣٧,٨٨٥,٢٧٥	٤٠,٨٨٦,٣٩٥	
١,٠٢٧,٨٤٩	١,٠٢٧,٨٤٩	-	-	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
٩,٣٣٩,٤٣٦	٩,٣٣٩,٤٣٦	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٥,٤٣٥,٣٠١	٥,٤٣٥,٣٠١	-	-	استثمار في شركة حليفة
٥,٧٧٧,٢٨٣	-	٥,٧٧٧,٢٨٣	-	موجودات مالية بالكلفة المطافأة
٥,٣٦٨,٨٥٦	٥,٣٦٨,٨٥٦	-	-	عقارات وألات ومعدات
٩٥٩,٦٩٩	٩٥٩,٦٩٩	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٠٦٢,٢٩٥	١,٠٦٢,٢٩٥	-	-	موجودات غير ملموسة
١٢,٨٠٢,٨٠١	٢٢٠,٦٨٥	٤٥٥,٤٨٢	١٢,١١٦,٦٨٤	موجودات أخرى
٢٤٣,٤٧٥,١٢١	٢٢,٤٢٤,١٢١	٤٤,١١٨,١٤٠	١٧٥,٩٢٢,٨٧٠	مجموع الموجودات

٢٠١١ كانون الأول

الموجودات

نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرافية
تسهيلات إئتمانية مباشرة
موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
استثمار في شركة حليفة
موجودات مالية بالكلفة المطافأة
عقارات وألات ومعدات
موجودات ضريبية مؤجلة
موجودات غير ملموسة
موجودات أخرى
مجموع الموجودات

المطلوبات

ودائع بنوك ومؤسسات مصرافية
ودائع العملاء
تأمينات ندية
مخصصات متوعدة
مخصصات الضرائب
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات
حقوق الملكية
رأس المال المدفوع
احتياطي إجباري
احتياطي إختياري
احتياطي مخاطر مصرافية عامة
احتياطي التقلبات الدورية
التغير المتراكم في القيمة العادلة
أرباح مدورة
صافي حقوق الملكية
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
فجوة الاستحقاق
الفجوة التراكمية

ودائع بنوك ومؤسسات مصرافية
ودائع العملاء
تأمينات ندية
مخصصات متوعدة
مخصصات الضرائب
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات
حقوق الملكية
رأس المال المدفوع
احتياطي إجباري
احتياطي إختياري
احتياطي مخاطر مصرافية عامة
احتياطي التقلبات الدورية
التغير المتراكم في القيمة العادلة
أرباح مدورة
صافي حقوق الملكية
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
فجوة الاستحقاق
الفجوة التراكمية

٣٧. السياسات التطويرية

تعتمد سياسة البنك بشكل رئيسي منهجاً دائماً في البحث والتطوير لكافة النواحي وال المجالات التي تضمن ارتقاء الخدمات المصرفية وتنوعها. كما يسعى البنك دائماً إلى تطوير الكادر الوظيفي وخلق خدمات جديدة للعملاء، بالإضافة إلى الاستمرار في سياسة التطوير التكنولوجي.

٣٨. إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأس المال البنك هو الحفاظ على نسب رأس المال ملائمة بشكل يدعم نشاط البنك ويعظم حقوق المركز الرئيسي.

يقوم البنك بإدارة هيكلة رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات الظروف الاقتصادية وطبيعة العمل. لم يتم البنك بإجراء أية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكلة رأس المال خلال السنة الحالية.

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٠٩/٧) المستندة لمقررات بازل، وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال مقارنة بالنسبة السابقة:

٢٠١١			٢٠١٢		
نسبة إلى الموجودات المراجحة بالمخاطر	نسبة إلى الموجودات المحاطة	المبلغ دولار أمريكي	نسبة إلى الموجودات المراجحة بالمخاطر	نسبة إلى الموجودات المحاطة	المبلغ دولار أمريكي
%	%	%	%	%	%
٢١,٧٢	١٦,٨٢	٤٠,٩٥٧,٩٥٢	٢١,٥٥	١٦,٧٣	٤٢,٢٨٥,٠٧١
٤٦,٢١	٢٤,٥١	٥٩,٦٧٠,١١٧	٤٢,٨٦	٢٢,٢٦	٦٠,١٨٢,٣٥٦

رأس المال التنظيمي
رأس المال الأساسي

٣٩. ارتباطات والتزامات محتملة

على البنك بتاريخ القوائم المالية التزامات محتملة مقابل ما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٥,٥٤١,٤٩٠	١٦,٥١٩,٠٠٢	كفالات
٤,٧٦٨,٢٥١	٤,٠٣٩,٧٠١	اعتمادات مستندية
٢,٥١٠,١١٤	٤,٩٦٤,٦٨٩	قيولات
١,٤٠٢,٤٣٦	-	التزامات عقود
٢,٥١٨,٥٢٥	٥,٠٤٤,٥٠١	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
٢٧,٧٤٠,٩١٦	٢٠,٥٦٧,٨٩٢	

٤. القضايا المقدمة على البنك

بلغ عدد القضايا المقدمة على البنك ٤٥ قضايا كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٢ و٢٠١١ على التوالي، وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك. بلغت قيمة القضايا مبلغ ١,٨٥٧,٦٥١ دولار أمريكي ومبلغ ٢,٠٦٥,١٩١ دولار أمريكي كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٢ و٢١ كانون الأول ٢٠١١ على التوالي. في تقدير إدارة ومحامي البنك فإنه لن يتربّط على البنك أية إلتزامات لقاء هذه القضايا لذلك لم يتمأخذ أي مخصصات مقابلها.

٤٤. تركز المخاطر في المنطقة الجغرافية

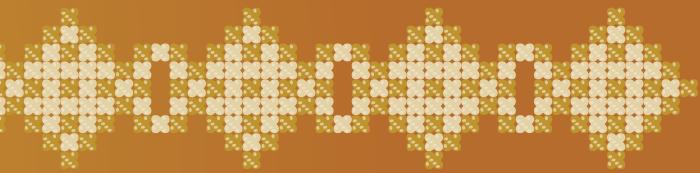
يمارس البنك أنشطته في فلسطين. إن عدم استقرار الوضع السياسي والاقتصادي في المنطقة يزيد من خطر ممارسة البنك لأنشطته وقد يؤثر سلباً على أدائه.

فروع و مكاتب بنك الاستثمار الفلسطيني

<p>فرع نابلس</p> <p>شارع حمدي كنعان المتفرع من شارع فلسطين عماره جاليري سنتر - الطابق الثاني ص. ب. ٧٢٥ نابلس هاتف ٦٠١/٢٢٨٥٠٥١ (٩) +٩٧٠ فاكس ٥٧ (٢٢٨٥٠٥٧) +٩٧٠</p> <p>فرع الخليل</p> <p>دوار المنارة ص.ب. ٧٨٢ الخليل هاتف ٥٠١/٢٢٥٢٧٠ (٢) +٩٧٠ فاكس ٦ (٢٢٥٢٧٠٦) +٩٧٠</p> <p>مكتب بيت ساحور</p> <p>شارع سوق الشعب ص. ب ١٦٩ بيت ساحور هاتف ٢٢٧٤٧٠٢/٢ (٢) +٩٧٠ فاكس ٥ (٢٢٧٤٧٠٥) +٩٧٠</p> <p>مكتب بيت أمر</p> <p>الشارع الرئيسي ص.ب. ٦٨٢ الخليل هاتف ٤٠٢/٢٥٢١٤٠٢ (٢) +٩٧٠ فاكس ٨ (٢٥٢١٤٠٨) +٩٧٠</p> <p>مكتب حورة</p> <p>الشارع الرئيسي ص.ب. ٧٢٥ نابلس هاتف ٦١/٢٥٩١٠٤١ (٩) +٩٧٠ فاكس ٤٥ (٢٥٩١٠٤٥) +٩٧٠</p> <p>مكتب بني نعيم</p> <p>الشارع الرئيسي - ص. ب ٧٨٢ الخليل هاتف ٢٢١٦٩٣٦/٢ (٢) +٩٧٠ فاكس ٢٨ (٢٢١٦٩٣٨) +٩٧٠</p> <p>مكتب حوسان</p> <p>الشارع الرئيسي - ص. ب ٢٧٥ بيت لحم هاتف : ٩٦١٥ (٢٧٥-٩٦١٥) +٩٧٠ فاكس : ٦٦ (٢٧٥-٩٦١٦) +٩٧٠</p>	<p>ادارة العامة والمركز الرئيسي</p> <p>البيرة / رام الله ميدان النهضة، شارع الهلال، عمارة ضرار الطويل، ص.ب. ٣٦٧٥ البيرة هاتف ٢٢٠٧٨٨٠/٢ (٢) +٩٧٠ فاكس ١٧ (٢٢٠٧٨٨١) +٩٧٠</p> <p>فرع غزة</p> <p>الرمال - شارع عمر المختار ص.ب. ٤٠٤٥ - ٤٠٤٧ غزه هاتف ٦٠٦/٢٨٢٢١٠٥ (٨) +٩٧٠ فاكس ٠٧ (٢٨٢٢١٠٧) +٩٧٠</p> <p>فرع بيت لحم</p> <p>شارع الجبل - طريق السوق المركزي ص.ب. ٢٧٥ بيت لحم هاتف ٢٧٠٨٨٨ (٢) +٩٧٠ فاكس ٨٩ (٢٧٧٠٨٨٩) +٩٧٠</p> <p>فرع أريحا</p> <p>شارع قصر هشام ص.ب. ٤٦ اريحا هاتف ٦٠٦/٢٢٢١٠٥٢ (٢) +٩٧٠ فاكس ٦٢ (٢٢٢٣٦٠٢) +٩٧٠</p> <p>فرع بيتوانيا</p> <p>رام الله - المنطقة الصناعية الشارع الرئيسي عمارة القدس، ص.ب. ٣٦٧٥ - البيرة هاتف ٢٩٠١٦٨٢/٢ (٢) +٩٧٠ فاكس ٦٦ (٢٩٠١٦٨٦) +٩٧٠</p> <p>فرع جنين</p> <p>وسط البلد - مدخل شارع ابو يكر عمارة الأنبياء - الطابق الأرضي - ص.ب. ١٢٠ جنين هاتف : ٦٥٦٠ (٢٤٢-٦٥٦٠) +٩٧٠ فاكس : ٦٧ (٢٤٣-٦٥٦٧) +٩٧٠</p>
---	---

الشركات التابعة

الشركة العالمية للأوراق المالية
الادارة العامة والمركز الرئيسي
نابلس، شارع حمدي كنعان المتفرع من ش فلسطين ص ب ١٧٧٦
هاتف: ١٠١/٢٢٨٧٨٨٠ (٩) +٩٧٠
فاكس: ٦٠ (٢٢٨٥٠٦٠) +٩٧٠



www.pibbank.com