

بنك الاستثمار الفلسطيني
Palestine Investment Bank
تنمية و أمان



التقرير السنوي

2013
ANNUAL REPORT

بنك الاستثمار الفلسطيني
Palestine Investment Bank
تنمية و أمان



التقرير السنوي

ANNUAL REPORT 2013

المحتويات

أعضاء مجلس إدارة البنك	3
الإدارة التنفيذية	3
رسالة البنك: الرؤية و المهام و القيم الاساسية والخيارات المستقبلية	4
الخدمات والمنتجات التي يقدمها البنك	6
كلمة رئيس مجلس الادارة	8
تحليل المركز المالي ونتائج أعمال العام 2013	9
أهداف الخطة المستقبلية للعام 2014	18
الحوكمة المؤسسية	20
البيانات المالية	24
فروع ومكاتب البنك والشركات التابعة	69
تقرير مدقق الحسابات	70

أعضاء مجلس إدارة البنك كما في 2013/12/31

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

* السيد رجائي الدجاني ممثلاً عن شركة اليزن للاستثمارات المالية والعقارية حتى تاريخ 2013/10/5.

الإدارة التنفيذية العليا للبنك

السيد / فوزي الجوهري - القائم بأعمال المدير العام
السيد / محمود عودة - مدير تنفيذي - دائرة الفروع والعمليات
السيد / صلاح فارس - مدير تنفيذي - دائرة تكنولوجيا المعلومات
السيد / برهان حماد - مدير المخاطر
السيد / سامي الأغبر - مدير التدقيق الداخلي.
السيد / لطفي خصيب - مدير المحاسبة المركزية
السيد / عصام ابو العافية - مدير الأمتثال
السيد / فراس عناية - مدير التسهيلات

المستشارون

مستشار رئيس مجلس الإدارة
السيد / ضياء الدين عبد الفتاح
المستشار القانوني
المحامي / الأستاذ حسام الدين الأتيرة

مدقق الحسابات الخارجي للبنك

السادة / ارنست ويونغ



رسالة البنك :

الرؤى و المفاهم و القيم الأساسية و الخيارات المستقبلية



السعي بكلّ جدّ و مسؤولية و بشكل حثيث لان نكون مصرفاً رائداً و متقدماً في فلسطين، من خلال تقديم ارقى الخدمات المالية و المصرفية المتميزة و المتفوقة للمتعاملين معنا، يقدمها جهاز من العاملين المؤهلين تأهيلاً متفوقاً و عالياً، يمارس عمله في بيئة محفزة، مدعوما بالتكنولوجيا الحديثة، و المنتجات من الخدمات المصرفية المختارة بعناية، مطبقين اعلى المعايير المهنية و الاخلاقية، ساعين لتحقيق نتائج مالية تتناسب و موقعنا في الجهاز المصرفي الفلسطيني.

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

• قيمنا الاساسية 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 تتمثل في المحافظة على المنجزات واستمرارية النمو و التطور محافظين على الاستجابة بكل كفاءة و فاعلية لاحتياجات ورغبات المتعاملين معنا، و تنمية أموالهم بمنتهى الحرص و المسؤولية متابعين لاستحداث و تطوير منتجات جديدة في السوق المصرفي الفلسطيني، و معززين لمركزنا المالي بضبط عناصر المخاطرة، و تنمية القوى البشرية و الاستخدام الفعال للتقنية الحديثة لاستمرارية التميز في الأداء و زيادة الكفاءة في التعامل مع المتعاملين معنا بمنتهى الشفافية.

الخدمات و المنتجات التي يقدمها البنك

الخدمات المصرفية:

- فتح جميع انواع الحسابات الجارية و التوفير.
- قبول جميع انواع 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 لاین
- (الخدمات البنكية الإلكترونية وخدمة الرسائل القصيرة SMS)



خدمات الخزينة و الاستثمار:

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

الخدمات التجارية:

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

كلمة رئيس مجلس الادارة

بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السادة المساهمين الكرام ...

الدعم للعديد من الانشطة والفعاليات الصحية والتعليمية والاجتماعية والانسانية والرياضية المختلفة.

المساهمون الافاضل ...

بحسب المؤشرات المالية الاساسية للبنك في العام 2013، فقد بلغ العائد على حقوق المساهمين 2.88%، وبلغ صافي الارباح (بعد الضرائب والمخصصات) 2 مليون دولار، وتشكل ايرادات الفوائد والعمولات ما نسبته 82.40% من اجمالي الدخل.

وتُظهر اهم النسب المالية للبنك للعام 2013 ثباتاً واستقراراً بالمجمل، وبلغ صافي الدخل / مجموع الموجودات 0.680%، وصافي حقوق المساهمين / المطلوبات 31%، وصافي التسهيلات / مجموع الموجودات 34.41%، وصافي التسهيلات / ودائع المتعاملين 54.5% وبلغت نسبة كفاية راس المال 35.54%. مما يشير بوضوح الى تنامي نشاط البنك وفعالية دوره في تلبية الاحتياجات المصرفية لمختلف الاستخدامات.

المساهمون الكرام ...

نشعر بالارتياح عما تم تحقيقه من انجازات خلال العام 2013، على الرغم من الظروف المحيطة ونعد بالاستمرار في بذل الجهود من الجميع إدارة وتنفيذ لتحقيق المزيد من الانجازات، مستندين الى قناعة اسرة البنك والمتعاملين برسالة البنك وقيمها وحرصهم على رفعة وتقدمه .

واخيراً فبالاصالة عن نفسي ونيابة عن الزملاء اعضاء مجلس الادارة اتقدم من المهتمين بمسيرة البنك كافة ، بالتحية والتقدير على دعمهم وتعاونهم وثقتهم بالبنك، ولاسرة البنك على جهودهم وعطائهم، الذي سوف يسهم في مزيد من النمو والتقدم المضطرد والنجاح المستدام، بالاستناد الى المحاور الاساسية نحو تحقيق الاستراتيجية الموضوعة والتي تركز على تحقيق المزيد من الارباح وزيادة الحصة السوقية وتبوء البنك لمكانة متقدمة بين البنوك العاملة في فلسطين

نجدد العهد بان نستمر بمسيرة العطاء والاصرار على النجاح للارتقاء بمكانة البنك ...

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

عبد العزيز أبودي

رئيس مجلس الادارة

باسمي ونيابة عن اعضاء مجلس الإدارة يسرني ان أرحب بكم أجمل ترحيب في اجتماع الهيئة العامة التاسع عشر لشركة بنك الاستثمار الفلسطيني، وان نجدد اللقاء بكم عبر التقرير السنوي للعام 2013، الموضوع بين أيديكم والذي يوضح مسيرة البنك في السنة المالية المنتهية بتاريخ 2013/12/31. آملي ان نكون قد تمكنا من عرض صورة حقيقية عن الانجازات التي تحققت.

استطاعت ادارة البنك خلال العام 2013 الثبات والمواصلة قدما لتقديم الافضل للمتعاملين والمساهمة في دفع العجلة الاقتصادية للامام على الرغم مما مر على الاقتصاد الفلسطيني بكل قطاعاته وجوانبه من صعوبات.

المساهمون الافاضل ...

واصلت مؤشرات البنك المالية النمو، وتعمزت القاعدة الراسمالية، وازداد النشاط في سوقي الودائع والتسهيلات وتحسنت حصة البنك من السوق المصرفية، وتم ادارة الموجودات والمطلوبات وفق سياسة محكمة توازن بين الاحتياجات والحفظ المطلوب في ظل الظروف الاقتصادية الحالية، وتم طرح المزيد من الخدمات والمنتجات المصرفية لتلبية كافة الاحتياجات للأفراد والمؤسسات والشركات، بالإضافة للمساهمة في تسريع وتيرة التنمية الاقتصادية في مناطق انتشار البنك بكافة التجمعات السكانية الفلسطينية.

ان العام 2013 كان استثنائيا على مختلف الاصعدة عالميا واقليميا ومحليا، وعلى الرغم من عظم التحديات، الا ان ادارة البنك استطاعت تحقيق نموا في كافة المؤشرات الاساسية وذلك اشارة على متانة القاعدة الراسمالية وتنامي ثقة المتعاملين مع البنك، وسلامة الاستراتيجية التي تطبقها الادارة العليا والتي بدأت تؤتي ثمارها بتحقيق نمو متوازن في كافة العمليات والانشطة.

المساهمون الكرام ...

لقد ارتفعت موجودات البنك بنسبة 11.49% في نهاية العام 2013، وبلغت 288.42 مليون دولار، بالمقارنة مع 258.70 مليوناً في نهاية العام 2012، كما نمت ودائع المتعاملين بنسبة 19.74% وبلغت في نهاية العام 2013، 182 مليون دولار مقارنة مع 152 مليون دولار عام 2012، ونمت صافي التسهيلات بنسبة 4% وبلغت في نهاية العام 2013 99.3 مليون دولار مقارنة مع 95.1 مليون دولار عام 2012 اما بالنسبة لاجمالي الدخل من الفوائد والعمولات فقد نما بنسبة 16.22% وبلغ 11.75 مليون دولار مقابل 10.11 مليون دولار في نهاية العام 2012.

ان الجهد التشغيلي المميز في ظل الاوضاع التي تمر بنا ادى لارتفاع حقوق المساهمين من 65.93 مليون دولار في نهاية العام 2012 الى 67.94 مليون دولار في نهاية العام 2013.

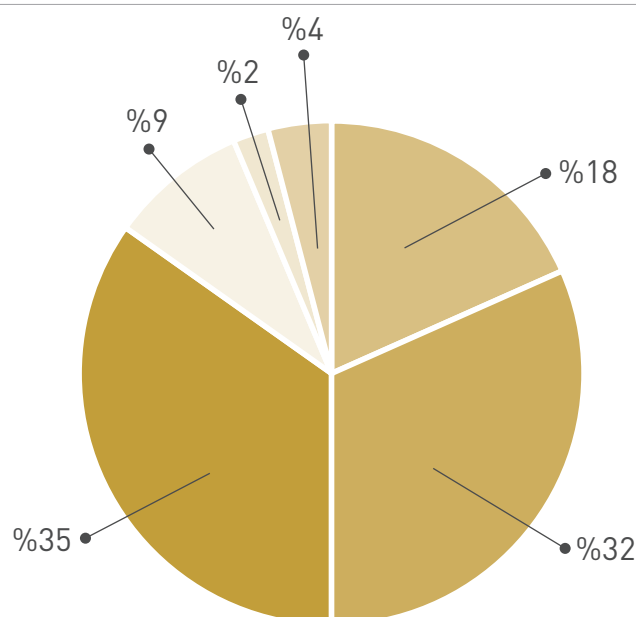
وقد واصل البنك خلال العام 2013 دوره في مجالات المسؤولية المجتمعية، لدعم الانشطة الوطنية والاجتماعية حيث تم تقديم

تحليل المركز المالي ون نتائج أعمال العام 2013

استمرت إدارة البنك في تنمية حقوق المساهمين والمحافظة على التوازن بين الربحية والاستثمار الآمن، وتجنب الاستثمارات ذات المخاطر المرتفعة، وتوفير السيولة النقدية اللازمة لمواجهة الالتزامات المالية ذات الأجل 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		
2012	2013	2012	2013	الموجودات
23.1%	18.3%	59.83	52.61	نقد وارصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
22%	32.2%	56.88	92.73	ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
36.8%	34.3%	95.12	99.25	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي
12.8%	8.9%	33.21	25.81	موجودات مالية متنوعة واستثمارات في شركات حليفة
2.5%	2.2%	6.48	6.26	موجودات ثابتة ملموسة وغير ملموسة
2.8%	4.1%	7.16	11.75	موجودات ضريبية مؤجلة وأخرى
100.0%	100.0%	258.690	288.025	مجموع الموجودات

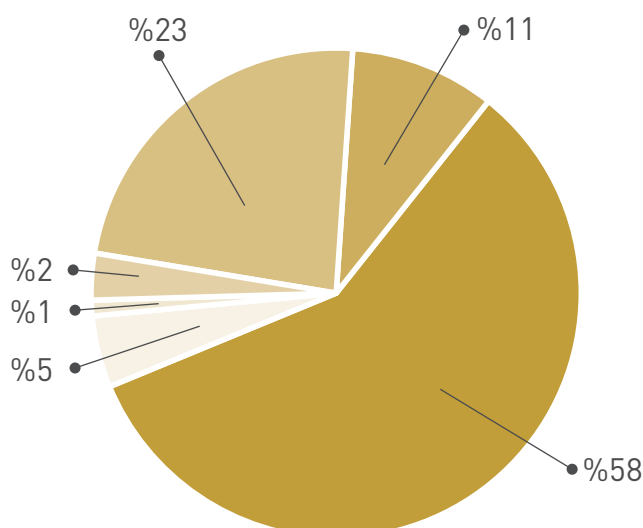
الأهمية النسبية لموجودات البنك 2013



- نقد وارصده لدى سلطة النقد الفلسطينية
- ارصده لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
- التسهيلات الائتمانية المباشرة
- موجودات مالية متنوعة واستثمارات في شركات
- موجودات ثابتة ملموسة وغير ملموسة

الأهمية النسبية		مليون دولار		
2012	2013	2012	2013	
%12.85	%10.6	33.24	30.62	المطلوبات و حقوق الملكية
%53.36	%58.0	138.05	167.29	ودائع بنوك و مؤسسات مصرفية
%5.47	%5.1	14.14	14.83	ودائع العملاء
%0.88	%0.80	2.28	2.18	تأمينات نقدية
%1.95	%1.9	5.04	5.55	مخصصات متنوعة
%25.49	%23.6	65.94	67.94	مطلوبات أخرى
%100.00	%100.0	258.69	288.41	حقوق الملكية
				مجموع

الأهمية النسبية للمطلوبات وحقوق الملكية 2013



- ودائع البنوك وسلطة النقد
- ودائع العملاء
- التأمينات النقدية
- مخصصات متنوعة
- مطلوبات أخرى
- صافي حقوق الملكية

التسهيلات الائتمانية المباشرة

عملت إدارة البنك على تنمية محفظة التسهيلات الائتمانية وذلك بإتباع سياسة ائتمانية متوازنة وبإشراف اللجنة التنفيذية. في ضوء التغير في أسعار الفوائد والعائد المتوقع على التسهيلات، وبعد دراسة مخاطر السوق ومخاطر الائتمان وجودة المحفظة الائتمانية، إلى جانب العمل على تحسين القروض المستحقة. وانخفضت أيضاً 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 والصغيرة والقطاع العام، بهدف استمرارية توزيع المخاطر وإدارة الأموال المتاحة بفعالية وكفاءة.

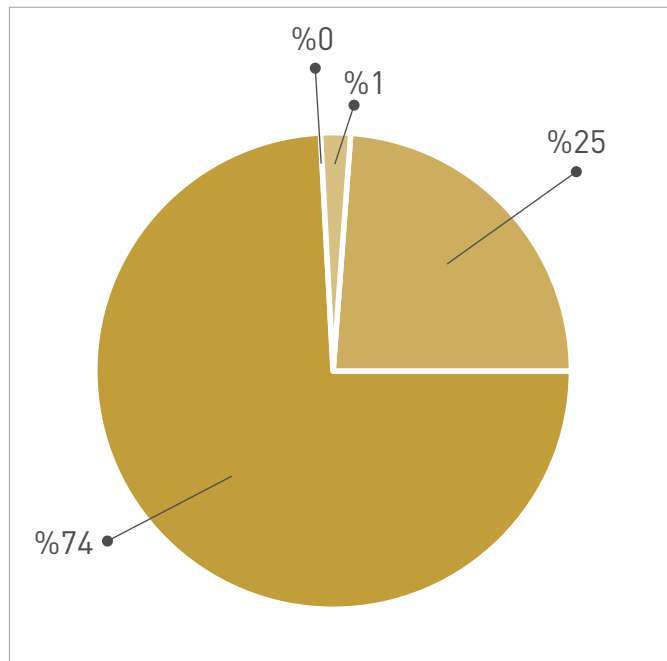
محفظة الموجودات المالية

انخفض رصيد المحفظة بمبلغ 7.4 مليون دولار سنة 2013 بما نسبة 22.3% عن سنة 2012. وذلك بسبب قرار الادارة ببيع بعض الاستثمارات للتوافق مع السقف المحددة لنوعية الاستثمار .

مخصص تدني التسهيلات المباشرة:

تتبع إدارة البنك سياسة واضحة للتحوط لأية خسارة متوقعة، وأخذ مخصص تدن للديون المشكوك في تحصيلها بشكل إفرادي لكل دين و على المحفظة بشكل عام وحسب متطلبات معايير المحاسبة الدولية و

عناصر الموجودات المالية المتنوعة والاستثمار في شركات حليفة				
الأهمية النسبية		مليون دولار		
2012	2013	2012	2013	
1.43%	0.6%	0.48	0.15	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
24.91%	24.9%	8.27	6.44	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
57.76%	74.5%	19.18	19.22	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
15.90%	0.0%	5.28	-	استثمار في شركات حليفه
100%	100.0%	33.21	25.81	مجموع الموجودات



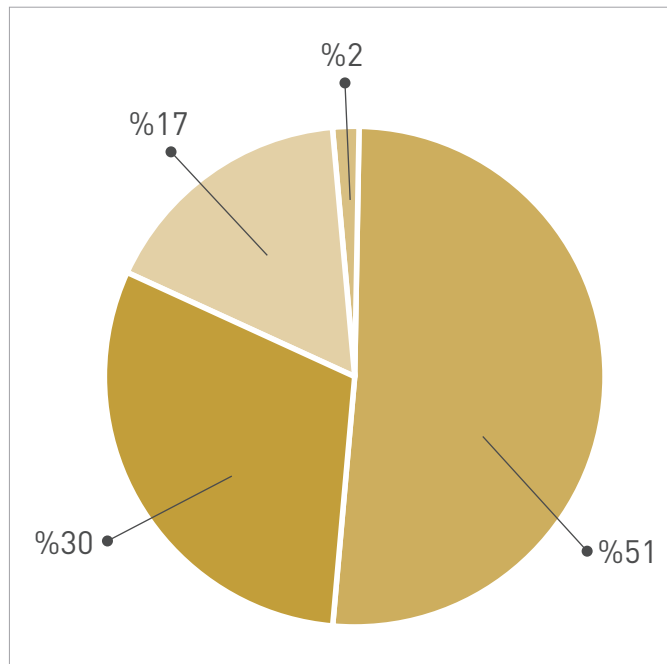
عناصر الموجودات المالية

- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
- موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
- استثمار في شركات حليفه
- موجودات مالية بالكلفة المطفاه

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 ودايع التوفير و الودائع الجارية خلال العام في ظل المنافسة الحادة في سوق البنوك بفلسطين.

الأهمية النسبية		مليون دولار		مكونات ودايع العملاء
2012	2013	2012	2013	
55.41%	51.4%	76.50	85.98	حسابات جاريه وتحت الطلب
23.73%	30.4%	32.75	50.75	ودايع التوفير
19.73%	16.8%	27.24	28.16	ودايع لأجل وخاضعه لاشعار
1.13%	1.4%	1.56	2.40	الدائن في المدين
100%	100.0%	138.05	167.29	مجموع الودائع



ودائع العملاء

- الدائن في المدين
- ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
- ودائع توفير
- حسابات جارية وتحت الطلب

الأساسي إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر 39.70% في العام 2013 مقارنة مع 43.86 في العام 2012 .

نتائج أعمال البنك

ارتفع إجمالي الدخل ليصبح 14.26 مليون دولار في العام 2013 مقابل 12.61 مليون دولار للعام 2012 ونسبة مئوية تبلغ 13.14%، في حين بلغ صافي إيرادات الفوائد والعمولات المتحققة 11.75 مليون دولار في العام 2013 مقابل 10.11 مليون دولار تحققت في العام 2012.

كما بلغت الأرباح قبل الضريبة والمخصصات 4.358 مليون دولار سنة 2013 مقابل 4.257 مليون دولار سنة 2012، وقد تم اقتطاع مخصص التدني للتسهيلات والمخصصات الأخرى وضريبة الدخل ليصبح صافي الربح 1.96 مليون دولار لسنة 2013 مقابل 1.83 مليون دولار سنة 2012 .

حقوق الملكية - مساهمي الشركة

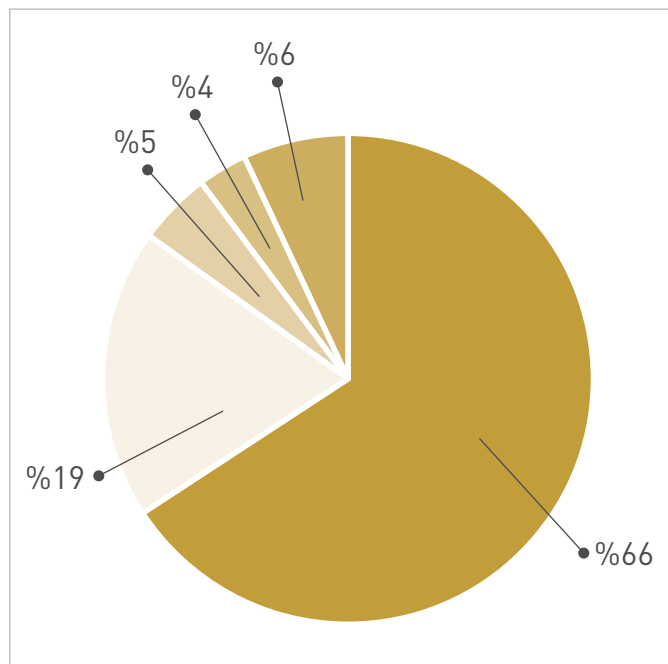
ارتفعت حقوق المساهمين في سنة 2013 إلى 67.94 مليون دولار مقابل 65.94 مليون دولار سنة 2012 بزيادة مقدارها 2 مليون دولار ونسبة 3%، حيث تم تدعيم الاحتياطي الإجباري وإحتياطي التقلبات الدورية والمخاطر المصرفية العامة بالنسب التي يحددها النظام الداخلي والتعليمات الرقابية وتدوير المتبقي من الزيادة كأرباح مدورة.

كفاية رأس المال

بلغت نسبة كفاية رأس المال 35.52% سنة 2013 مقابل 31.55% سنة 2012 وهي من النسب العالية وأعلى من المعدلات المقررة من سلطة النقد الفلسطينية والبالغة 12%، وكذلك أعلى من معدلات لجنة بازل (بنك التسويات الدولية) والبالغة 8%، وبلغت نسبة رأس المال

الأرباح الصافية قبل المخصصات والضرائب وبعدها			
	بالآلاف دولار		
نسبة التغير	2012	2013	
%2.37	4,257	4,358	صافي الأرباح قبل الضريبة والمخصصات
%13.28-	(1,717)	(1,489)	مخصص تدني التسهيلات الانتمائية
%12.91	2,541	2,869	الأرباح الصافية قبل الضرائب
%27.45	(714)	(910)	مصاريف الضرائب
%7.28	1,826	1,959	الأرباح الصافية بعد الضريبة

إجمالي الإيرادات المتحققة وأهميتها النسبية				
الأهمية النسبية		بالآلاف دولار		
2012	2013	2012	2013	
%61.42	%64.1	7,745	9,128	صافي الفوائد المقبوضة
%18.74	%18.38	2,364	2,621	صافي إيرادات العمولات
%5.88	%5.4	742	771	أرباح الموجودات المالية
%3.66	%3.57	462	509	أرباح العملات الأجنبية
%10.28	%8.64	1,297	1,233	أخرى
%100	%100.0	12,610	14,262	المجموع

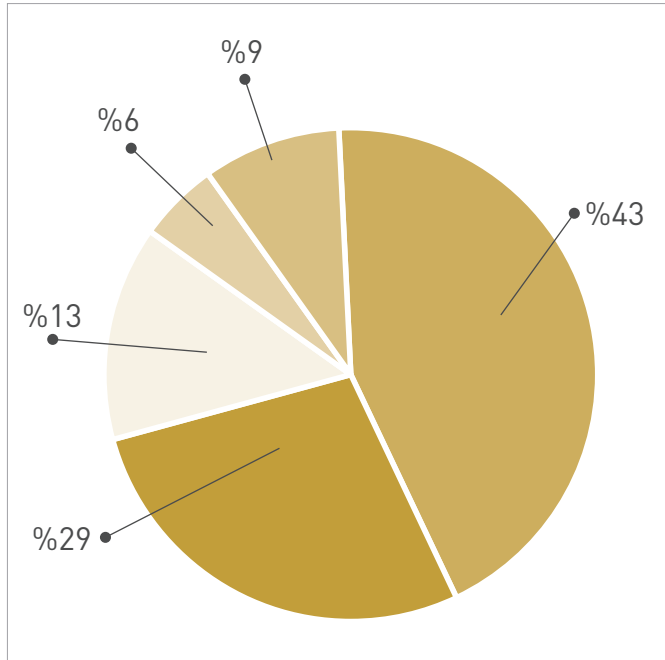


المصروفات والمخصصات

بلغ إجمالي المصروفات والمخصصات 11.393 مليون دولار سنة 2013 مقابل 10.070 مليون دولار سنة 2012 حيث ارتفعت المصاريف التشغيلية الأخرى بحوالي 419 ألف دولار لارتفاع مصاريف الإيجارات والبريد والهاتف والصيانة والرسوم والرخص.

أما رواتب ومكافآت الموظفين لسنة 2013 فقد بلغت 4.915 مليون دولار مقابل 4.690 مليون دولار لسنة 2012 حيث ارتفعت بمقدار 225 ألف دولار وذلك لزيادات ومزايا أخرى للموظفين.

المصاريف والمخصصات والأهمية النسبية				
الأهمية النسبية		بالآلاف دولار		
2012	2013	2012	2013	
%46.58	%43.14	4,690	4,915	نفقات الموظفين
%28.58	%28.94	2,878	3,297	مصاريف تشغيلية وإدارية
%17.05	%13.07	1,717	1,489	مخصص تدني التسهيلات
%6.42	%5.86	646	667	الاستهلاكات والإطفاءات
%0.05	%8.99	139	1,025	مصاريف أخرى
%100	%100.0	10,070	11,393	المجموع



أهم النسب المالية للعام 2013 مقارنة مع العام 2012

2012	2013	
%2.77	%2.88	العائد على حقوق الملكية
%3.45	%3.70	العائد على رأس المال
%0.71	%0.68	العائد على الأصول
%62.50	%54.50	التسهيلات إلى الودائع
%36.77	%34.41	التسهيلات إلى الأصول
%25.49	%23.56	مجموع حقوق الملكية إلى الموجودات
%3.45	%3.70	الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة

التطوير التكنولوجي و أنظمة المعلومات

تُنفذ العمليات المصرفية والمالية من خلال نظام (BANKS) الآلي ودائرة أنظمة المعلومات مستمرة في تطوير مكننة العديد من الخدمات المصرفية و الإستثمارية و التوسع في مجال الاتصالات و ذلك بهدف زيادة قنوات الإتصال مع المتعاملين لتقديم خدمات إضافية تضيف طابع السرعة والدقة على العمليات و بشكل يضمن مساعدتهم و تسهيل إجراءات التعامل معهم و تلبية حاجاتهم و الإسهام في نجاحهم وبما يحقق أعلى درجات الرضا لديهم. و إن الإدارة تحرص على مواكبة أحدث التقنيات و الأنظمة الآلية في كافة مجالات الخدمات المصرفية ويتم تنفيذ الخطة الشاملة لتطوير الأنظمة المتعلقة بالخدمات و الإجراءات المصرفية و كذلك إدخال التقنيات الحديثة من الأجهزة و البرامج لزيادة الإنتاجية و التسهيل على المتعاملين من التوسع في خدمة الانترنت (استثمار اون لاين) وخدمة الرسائل القصيرة SMS بالإضافة إلى الخدمات الالكترونية الأخرى التي يقدمها البنك و الشركة التابعة العالمية للأوراق المالية.

الموارد البشرية

الجهاز الوظيفي من العناصر الرئيسية و الأساسية للنجاح و التفوق و التميز الذي يحققه البنك و من أجل المحافظة على هذا العنصر الذي يعتبر رأس مال بشري فإن إدارة البنك تعمل باستمرار على تطوير مهارات و قدرات موظفي البنك من خلال ايفادهم لحضور الندوات و الدورات التدريبية اللازمة المتعلقة بالنشاط المصرفي و الاستثماري بشكل عام و المخاطر المصرفية و التحليل المالي و الائتماني بشكل خاص إضافة للاطلاع و المعرفة على الجوانب القانونية التي تحكم العمليات المصرفية و ذلك وفقاً لخطة موضوعة من أجل المساعدة في التميز و تقديم أفضل خدمة للمتعاملين مع البنك و مواكبة المستجدات و التطورات في الصناعة المصرفية.

وعملت الإدارة خلال العام 2013 على رعاية جهاز البنك الوظيفي من حيث المكافآت وفقاً للجهود المبذولة من كل موظف و تنظم الإدارة أيضاً العديد من النشاطات و البرامج الخاصة بالموظفين بهدف تعزيز الولاء و الانتماء و ذلك للقناعة التامة لديها بأن الجهاز الوظيفي في البنك هو من أهم الحلقات اللازمة لتحقيق التقدم و النجاح للبنك.

الرقابة الداخلية و أنظمة الضبط الداخلي و الالتزام بالتشريعات

استمر البنك بتكثيف جهوده في تدعيم أنظمة الرقابة و الضبط الداخلي في البنك من خلال الكادر الوظيفي لدائرة التدقيق الداخلي ودوائر الرقابة الأخرى لقياس مدى التزام الوحدات التنفيذية المختلفة بالتشريعات النازمة للعمليات المصرفية بشكل يضمن التقيد بكافة القوانين و الأنظمة و التعليمات الإدارية و في 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 تمشيها مع التشريعات التي تحكمها من خلال متابعة دائرة مراقبة الإمتثال و الإلتزام اليومية و قياس مخاطر عمليات البنك من خلال دائرة إدارة المخاطر يتم إعداد التقارير و المذكرات بشكل دوري للإدارة بنتائج عمليات التدقيق والمتابعة .

الفروع

تم خلال العام متابعة الصيانة الدورية لمقار فروع ومكاتب البنك وعلى وجه الخصوص تحديث فرع أريحا ونابلس وذلك حرصاً على المحافظة عليها و على مظهرها الداخلي و الخارجي بالمستوى المطلوب أمام المتعاملين كما تبدي الإدارة إهتماماً كبيراً بتحديث بقية الفروع والمكاتب و تجهيزها بما يتناسب مع تكنولوجيا العصر و بشكل يوفر كافة الخدمات والراحة للمتعاملين في أماكن تواجدهم و الإستجابة لرغباتهم من خلال تقديم خدمات مصرفية شاملة و مميزة لهم تغطي جميع المناطق الفلسطينية الرئيسية.

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 فترات البنك وإستغلال الطاقات و الإمكانيات البشرية الفاعلة و الاستفادة من إمكانيات التكنولوجيا المتوفرة لدى البنك، و تحقيق وفورات في كلفة التشغيل بشكل عام.

الخدمات المصرفية الخارجية و أنشطة الخزينة المختلفة

تسعى إدارة البنك بشكل حثيث في مجالات نشاط الخزينة و الاستثمار و خدمات الوساطة المالية و مبادلة العملات الأجنبية، لاستثمار و توظيف موارد البنك المالية بالعملات المختلفة في أدوات السوق النقدي و الرأسمالي المتنوعة محليا و عالميا بسياسة مدروسة وحذرة بهدف تحقيق المردود المناسب و المعقول لهذه الموارد.

و قد احتفظ البنك بموقعه المتقدم في مجال خدمات الخزينة و الخدمات المصرفية بالعملات الأجنبية المتداولة، إذ استمر البنك في إصدار الحوالات و الشيكات المصرفية و بيع و شراء العملات الأجنبية و ذلك من خلال شبكة مراسلي البنك مع البنوك و المؤسسات المالية العالمية المنتشرة في كافة أنحاء العالم. وقد حقق نشاط أعمال الخزينة خلال العام 2013 نتائج جيدة تفوق ما تحقق عام 2012 في مجال عمليات المتاجرة بالعملات الأجنبية مما ساهم في تنمية الإيرادات الإجمالية للبنك.

وعملت الإدارة خلال العام 2013 على طرح برنامج حساب التوفير الممتاز الذي يمتاز بتقديم جوائز وقد حسن قاعدة المودعين في حسابات التوفير بنسبة 56% وذلك للتوسع في منح الإقراض المأمون.

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 1996 تحت رقم (563119148) وبشرت اعماله في شهر كانون ثاني عام 1998 ، يبلغ رأس مال الشركة 3526093 دولار مسددة بالكامل .

تعتبر الشركة تابعة ومملوكة بالكامل لشركة بنك الاستثمار الفلسطيني المساهمة العامة المحدودة بنسبة 99.64% .

وفيما يلي اهم البيانات المالية المقارنة

2012 العملة (\$)	2013 العملة (\$)	
3526093	3526093	رأس المال
3933463	4206877	صافي حقوق المساهمين
%99.64	%99.64	نسبة الملكية
4843384	6245015	مجموع الموجودات
2450866	2786005	النقد والنقد المعادل
23274	934779	صافي الربح

تحرص إدارة البنك على تقديم خدمات استثمارية جديدة في مجال أعمال الوساطة المالية من خلال الشركة التابعة "الشركة العالمية للأوراق المالية" و تتمثل الخدمات التي تقدمها الشركة في بيع و شراء الأسهم و العمل كوسيط بالعمولة في سوق فلسطين للأوراق المالية إضافة إلى العمل كمستشار مالي للإستثمارات في الأوراق المالية الى جانب العمل كوسيط مشتر و بائع لصالح المحفظة .

و تقوم الشركة أيضاً بتوفير التقارير الدورية عن الأسهم الخاصة بالشركات المطروح أسهمها للتداول وتزويد المتعاملين من خلالها بهذه التقارير بالإضافة إلى توفير خدمة الاطلاع على حساباتهم من خلال الموقع الالكتروني للشركة.



الوضع التنافسي للبنك

عملت إدارة البنك خلال العام 2013 على تحسين جودة حصتها من السوق المصرفي من الودائع وخصوصاً حسابات التوفير وكذلك الائتمان الممنوح للقطاعات المختلفة. كما ويقوم البنك بعمل حملات اعلانية وتوعيه بشكل منتظم ومدروس للتعريف باسم وخدمات البنك المقدمة للجمهور.

السياسات التطويرية في البنك

ان مسيرة البنك 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 فان لدى الادارة رؤية واضحة تهدف الى استمرار مواكبة الانظمة العالمية في مجال الخدمات المصرفية بهدف تقديم الخدمات الراقية والمتميزة للمعاملين الحاليين مع البنك واستقطاب متعاملين جدد.

والرؤية الاستراتيجية للسياسات التطويرية التي ستنهجها ادارة البنك العليا ستكون على عدة مراحل تتمثل فيما يلي:

- الاستمرار في تحليل الوضع الحالي للبنك مقارنة مع البنوك المحلية الاخرى.
- الوقوف على حقيقة السوق الفلسطيني وتقييم المنافسة المصرفية فيه.
- تطوير رؤية واهداف البنك الحالية في ضوء النتائج المتحققة والخدمات المقدمة.
- تطوير الخطط الاستراتيجية المتعلقة بتحسين المنتجات ومتابعة تطوير الهياكل التنظيمية والتقنية المتبعة في البنك بهدف تحقيق افضل النتائج.
- تفعيل وتنفيذ الاستراتيجيات التي تعتمد بهدف التقدم والازدهار للبنك.

أهداف الخطة المستقبلية للعام 2014

السلطانية من خلال انتهاج استراتيجيات مدروسة للتفرع معززة بقدرات تنافسية مع البنوك .

- الاستمرار بتدعيم الجهد التسويقي في مختلف فروع ومكاتب البنك من خلال تنظيم وتطوير حملات تسويقية مميزة ومحفزة بالإضافة لتنظيم حملات اعلانية واعلامية لبرامج وخدمات البنك وذلك للمحافظة على المتعاملين القائمين من خلال تلبية احتياجاتهم ورغباتهم وإستقطاب متعاملين جدد لزيادة الحصة السوقية من السوق المصرى بمختلف الأنشطة.

- الاستمرار في توسيع قاعدة المودعين وإستقطاب الودائع بمختلف العملات و بأسعار فائدة معقولة و جوائز تحفيزية و الإستغلال الأمثل لهذه الودائع في مجالات الاستثمار المختلفة المسموح بها.

- الاستمرار في تعزيز التنوع لمحفظه تسهيلات الشركات وتطوير خدمات و منتجات جديدة في مجال التجزئة الخاص بالأفراد تتلائم مع نمط حياة ورغبات شرائح المتعاملين المستهدفة .

- الاستمرار في تحقيق نمو دائم ومتصاعد في الربحية والموجودات وحقوق الملكية وإدارتها بكفاءة عالية لتدعيم المركز المالي والتنافسي 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 تفرعات البنك والتأكد من جاهزيتها لتقديم الخدمات للمتعاملين ضمن المستوى المطلوب بما يتوافق مع متطلبات العمل، وزيادة تواجد البنك في التجمعات السكانية



- العمل على زيادة حجم التسهيلات غير المباشرة المقدمة من البنك كالإتمادات و الكفالات و الخدمات المصرفية كالحالات لما في ذلك من أهمية في تعظيم إيرادات البنك من العمولات.
- الاستمرار في تطوير أداء الخدمة وتويعها للمحافظة على الميزة التنافسية مع مؤسسات الجهاز المصرفي في فلسطين وذلك بتوظيف التكنولوجيا المصرفية لتدعيم قدرات البنك.
- الاستمرار في خفض المخاطر بأنواعها من خلال العمل بنظام الرقابة والتقييم الذاتي للمخاطر.
- الاستمرار في العمل على تحقيق رضا المتعاملين كونه من القيم الجوهرية للبنك.
- زيادة حجم حقوق الملكية و تحقيق عائد جيد للمساهمين .

- الاستمرار في تعزيز الصورة الذهنية الإيجابية لاسم البنك و علامته التجارية لدى كافة فئات المجتمع و تميزها في السوق المصرفي. من خلال استمرار التفاعل مع المجتمع المحلي و مواصلة تقديم الدعم للمشاريع الاجتماعية و الخدماتية و التعليمية و البيئية.
- الاستمرار في تقديم خدمات الإستثمار الخاصة و الشخصية المميزة لمحافظ المتعاملين الاستثمارية وبما يواكب المستجدات العالمية في أسواق المال و الإستثمار لتحقيق عوائد مجزية.
- الاستمرار برعاية الجهاز الوظيفي في البنك و العمل على رفع كفاءتهم و قدراتهم عن طريق خطة تدريبية للموظفين و مكافأة المتميزين منهم و تشجيعهم على العمل بروح الفريق، وتطوير أنظمة وسياسات الموارد البشرية والهيكل التنظيمي لمواكبة التطورات في القطاع المصرفي العالمي.
- المحافظة على سيولة نقدية بنسب عالية لمواجهة متطلبات المتعاملين مع البنك في أي وقت من الاوقات.



الحوكمة المؤسسية

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

وانطلاقاً من حرص البنك على الحوكمة المؤسسية فإنه ينبثق 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 المراجعة والتدقيق

• لجنة الحوكمة والتعويضات

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

• لجنة التسهيلات الائتمانية

• لجنة الموارد البشرية

• لجنة اللوازم والمشتريات

• لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات

آلية إيصال المعلومات للمساهمين

تتبع إدارة البنك وسائل مختلفة لإيصال البيانات المتعلقة بالبنك للمساهمين وذلك عن طريق النشر على المواقع الالكترونية للبنك وبورصة فلسطين وهيئة سوق رأس المال الفلسطينية إضافة لتوزيع التقرير على المساهمين بالبريد والنشر في الصحف المحلية والإعلان في مقار فروع ومكاتب البنك والشركة التابعة في المدن والتجمعات السكانية الفلسطينية.

كبار المساهمين الذين تزيد مساهمتهم عن 5%

الاسم	عدد الاسهم في 31/12/2013	نسبة المساهمة	عدد الاسهم في 31/12/2012	نسبة المساهمة
عبد القادر القاضي	3,640,238	%6.87	3,640,238	%6.87
عبد العزيز عبد الفتاح ابودية	3,824,217	%7.22	3,824,217	%7.22
شركة الشروق للاستثمارات المالية والعقارية	16,138,500	%30.45	16,138,500	%30.45
شركة اليزن للاستثمارات المالية والعقارية	10,600,00	%20	10,600,000	%20.00

الأسهم المملوكة من قبل اعضاء مجلس الادارة

الاسم	المنصب	عدد الاسهم في 31/12/2013	نسبة المساهمة
السيد عبد العزيز أبودية	رئيس مجلس الادارة	3,824,217	%7.22
الدكتور فاروق زعيتر	نائب رئيس المجلس	29,812	%0.06
شركة اليزن للاستثمارات المالية والعقارية	عضوان	10,600,000	%20
شركة السلام العالمية *	عضو	10,000	%0.02
السيد خليل نصر	عضو	10,600	%0.02
السيد أسامة خضر	عضو	21,200	%0.04
السيد سامي السيد	عضو	13,250	%0.03
السيد جميل المعطي	عضو	375,000	%0.71

* استقالت الشركة من عضوية مجلس الإدارة بتاريخ 2013/12/22

حركة تداول سهم الشركة في بورصة فلسطين خلال العام 2013

البيان	2013	2012
أعلى سعر	1.00	1.00
أدنى سعر	0.80	0.84
سعر الافتتاح	0.91	0.97
سعر الإغلاق	0.88	0.91

عدد الأسهم المتداولة	عدد الصفقات المتداولة	القيمة بالدولار
3,846,070	122	3,300,302

واجبات مجلس الإدارة تجاه المساهمين وحوكمة الشركات :

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

سياسة الشركة تجاه المسؤولية الاجتماعية :

استمر البنك خلال العام 2013 في تنوع 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 من المجلس الدرجة العلمية بكالوريوس في علوم مختلفة .

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

تم صرف مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة خلال العام 2013 عن العام 2012 كما هي مفصلة في الجدول التالي مقارنة مع العام 2012 علماً أنه لم يتقاضى أي من أعضاء المجلس أية رواتب أو بدلات خلال العام المذكورين.

الاسم	2013 (دولار)	2012 (دولار)
السيد / عبد العزيز أبوديه	70,521	107,621
الدكتور / فاروق زعيتير	20,000	16,500
السيد / جميل المعطي	15,000	12,000
الدكتور / عدنان ستيتية	15,000	15,000
السيد / سامي اسماعيل السيد	15,000	13,000
السيد / محمد كمال حسونة	15,000	12,000
السيد / خليل نصر	15,000	17,000
السيد / رجائي الدجاني *	15,000	10,000
السيد / أسامة خضر	15,000	14,000
السيد / عمر الحاج عبد	-	4,166
المجموع	195,521	221,287

* السيد رجائي الدجاني بقي ممثلاً لشركة اليزن للاستثمارات المالية والعقارية حتى تاريخ 2013/10/5.

مكافآت ورواتب الإدارة التنفيذية العليا للبنك

تقاضى مسؤولي الإدارة التنفيذية رواتب مقدارها 378,760 دولار امريكي خلال العام 2013.

عدد الموظفين

بلغ عدد الموظفين العاملين في البنك والشركة التابعة كما في 2013/12/31 (226) موظفاً في حين كان عدد الموظفين العاملين في البنك والشركة التابعة في 2012/12/31 (236) موظفاً .

الدرجات العلمية التي يحملها موظفي البنك

- يحمل 14 موظفاً في البنك درجة الماجستير .
- يحمل 149 موظفاً في البنك درجة البكالوريوس .
- يحمل 26 موظفاً في البنك درجة الدبلوم المتوسط.
- يحمل 18 موظفاً في البنك درجة الثانوية العامة .
- يحمل 19 موظفاً في البنك شهادة علمية دون الثانوية العامة.

المسائل التي أُحيلت للتصويت عليها من قبل حملة الأسهم .

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

الاختلافات بين البيانات الموحدة النهائية والمعتمدة من سلطة النقد الفلسطينية عن البيانات الاولية والمفصح عنها في شهر شباط 2014

تم تحفيض الفائض من مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بقيمة 390,000 دولار ورد القيمة إلى الارباح والخسائر.

تم اعادة الاضافة على الاحتياطي الاختياري بقيمة 163,675 دولار للارباح المدورة.

وهذا الاجراء أدى تغيير في البيانات التالية :

- صافي التسهيلات زادت بقيمة 390,000 دولار .
- الاحتياطي الاجباري زاد بقيمة 38,100 دولار.
- احتياطي التقلبات الدورية زادت بقيمة 58,500 دولار.
- الاحتياطي الاختياري نقص بقيمة 163,675 دولار.
- الارباح المدورة زادت بقيمة 475,075 دولار .

قائمة المركز المالي الموحدة

31 كانون الأول 2013

2012	2013	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
			الموجودات
59.829.380	52.613.803	3	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
56.880.637	92.727.319	4	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
95.120.970	99.253.325	5	تسهيلات إئتمانية مباشرة
475.702	153.656	6	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
8.273.128	6.436.282	7	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
5.278.948	-	8	إستثمار في شركة حليفة
19.179.089	19.222.957	9	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
5.451.446	5.331.299	10	عقارات وآلات ومعدات
959.699	959.699	11	موجودات ضريبية مؤجلة
1.032.738	929.027	12	موجودات غير ملموسة
6.208.028	10.787.610	13	موجودات أخرى
258.689.765	288.414.977		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
33.243.745	30.621.540	14	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
138.053.319	167.291.635	15	ودائع العملاء
14.140.954	14.829.156	16	تأمينات نقدية
1.815.486	2.165.934	17	مخصصات متنوعة
466.505	18.086	18	مخصصات الضرائب
5.035.229	5.545.489	19	مطلوبات أخرى
192.755.238	220.471.840		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
53.000.000	53.000.000	21	رأس المال المدفوع
7.076.614	7.334.379	20	إحتياطي إجباري
670.458	670.458	20	إحتياطي إختياري
1.605.000	2.161.000	20	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
890.752	1.137.181	20	إحتياطي التقلبات الدورية
(1.515.609)	(99.536)	7	إحتياطي القيمة العادلة
4.207.312	3.739.655		أرباح مدورة
65.934.527	67.943.137		صافي حقوق الملكية
258.689.765	288.414.977		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

قائمة الدخل الموحدة

بنك الإستثمار الفلسطيني

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

2012	2013	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
8.420.300	10.058.183	22	الفوائد الدائنة
(674.784)	(930.099)	23	الفوائد المدينة
7.745.516	9.128.084		صافي إيرادات الفوائد
2.363.731	2.621.386	24	صافي إيرادات العمولات
10.109.247	11.749.470		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
462.059	509.080		أرباح عملات أجنبية
742.000	770.916		عوائد توزيعات أرباح
859.342	990.321	5	استرداد مخصص تدني تسهيلات إئتمانية مباشرة
437.322	242.186	25	إيرادات أخرى
12.609.970	14.261.973		إجمالي الدخل
			المصروفات
4.689.639	4.915.394	26	نفقات الموظفين
2.878.166	3.297.255	27	مصاريف تشغيلية أخرى
1.716.670	1.489.002	5	مخصص تدني تسهيلات إئتمانية مباشرة
134.247	287.951	8	حصة البنك من خسائر الشركة الحليفة
646.083	667.197	10 و 12	إستهلاكات وإطفاءات
-	621.955	8	خسائر تدني إستثمارات مالية
4.577	27.672		خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	86.963		مصروفات ومخصصات أخرى
10.069.382	11.393.389		إجمالي المصروفات
2.540.588	2.868.584		ربح السنة قبل الضرائب
(714.311)	(910.010)	18	مصروف الضرائب
1.826.277	1.958.574		ربح السنة
0.034	0.037	29	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

2012	2013	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1.826.277	1.958.574	ربح السنة
		بنود الدخل الشامل الأخرى:
-	121.955	خسائر منقولة إلى قائمة الدخل
-	121.955	
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة:
(296.779)	(71.919)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(296.779)	50.036	بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة
1.529.498	2.008.610	إجمالي الدخل الشامل للسنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

إحتياطيات									
صافي حقوق الملكية دولار أمريكي	الأرباح المدورة دولار أمريكي	إحتياطي القيمة العادلة دولار أمريكي	مخاطر				إجمالي دولار أمريكي	رأس المال المدفوع دولار أمريكي	
			التقلبات الدورية دولار أمريكي	مصرفية عامة دولار أمريكي	إختياري دولار أمريكي	إجمالي دولار أمريكي			
65.934.527	4.207.312	(1.515.609)	890.752	1.605.000	670.458	7.076.614	53.000.000		2013 الرصيد في بداية السنة
1.958.574	1.958.574	-	-	-	-	-	-	-	ربح السنة
50.036	-	50.036	-	-	-	-	-	-	بند الدخل الشامل الأخرى للسنة
2.008.610	1.958.574	50.036	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(1.366.037)	1.366.037	-	-	-	-	-	-	خسائر بيع موجودات مالية مقيدة مباشرة
-	(1.060.194)	-	246.429	556.000	-	257.765	-	-	في الأرباح المدورة (إيضاح 7)
67.943.137	3.739.655	(99.536)	1.137.181	2.161.000	670.458	7.334.379	53.000.000		المحول للاحتياطيات الرصيد في نهاية السنة
إحتياطيات									
صافي حقوق الملكية دولار أمريكي	الأرباح المدورة دولار أمريكي	التغير المتراكم في القيمة العادلة دولار أمريكي	مخاطر				إجمالي دولار أمريكي	رأس المال المدفوع دولار أمريكي	
			التقلبات الدورية دولار أمريكي	مصرفية عامة دولار أمريكي	إختياري دولار أمريكي	إجمالي دولار أمريكي			
64.405.029	3.038.461	(1.391.246)	601.142	1.605.000	670.458	6.881.214	53.000.000		2012 الرصيد في بداية السنة
1.826.277	1.826.277	-	-	-	-	-	-	-	ربح السنة
(296.779)	-	(296.779)	-	-	-	-	-	-	بند الدخل الشامل الأخرى للسنة
1.529.498	1.826.277	(296.779)	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(172.416)	172.416	-	-	-	-	-	-	خسائر بيع موجودات مالية مقيدة مباشرة
-	(485.010)	-	289.610	-	-	195.400	-	-	في الأرباح المدورة (إيضاح 7)
65.934.527	4.207.312	(1.515.609)	890.752	1.605.000	670.458	7.076.614	53.000.000		المحول للاحتياطيات الرصيد في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

2012	2013	إيضاح
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		أنشطة التشغيل
2.540.588	2.868.584	ربح السنة قبل الضرائب
		تعديلات:
1.716.670	1.489.002	مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة
646.083	667.197	إستهلاكات وإطفاءات
4.577	27.672	خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(859.342)	(990.321)	استرداد مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة
134.247	287.951	حصة البنك من خسائر الشركة الحليفة
-	(43.868)	إطفاء علاوة إصدار سندات
-	3.506	خسائر بيع عقارات وآلات ومعدات
340.868	431.586	مخصصات متنوعة
(150.000)	-	استرداد مخصصات متنوعة
-	621.955	خسائر تدني موجودات مالية
(742.000)	(770.916)	عوائد توزيعات موجودات مالية
3.631.691	4.592.348	
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(17.206.628)	(4.631.036)	التسهيلات الإئتمانية المباشرة
(6.509.488)	(4.160.366)	الإحتياطي الإلزامي
6.364.136	(4.579.582)	الموجودات الأخرى
20.415.866	29.238.316	ودائع العملاء
(4.567.452)	688.202	التأمينات النقدية
1.768.422	510.260	المطلوبات الأخرى
		صافي النقد من أنشطة التشغيل
3.896.547	21.658.142	قبل الضرائب والمخصصات المدفوعة
(126.766)	(81.138)	مخصصات متنوعة مدفوعة
(990.399)	(1.358.429)	ضرائب مدفوعة
2.779.382	20.218.575	صافي النقد من أنشطة التشغيل
		أنشطة الإستثمار
791.637	6.255.924	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
547.570	448.030	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	(153.656)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(13.401.706)	-	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(420.223)	(512.838)	شراء عقارات وآلات ومعدات
42.934	89.273	بيع عقارات وآلات ومعدات
(91.142)	(23.280)	شراء موجودات غير ملموسة
742.000	770.916	عوائد توزيعات مقبوضة
(11.788.930)	6.874.369	صافي النقد من (المستخدم في) أنشطة الاستثمار
(9.009.548)	27.092.944	الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
73.530.767	64.521.219	النقد وما في حكمه في بداية السنة
64.521.219	91.614.163	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

28

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

31 كانون الأول 2013

عام

1

تأسس بنك الاستثمار الفلسطيني بتاريخ 10 آب 1994 كشركة مساهمة عامة محدودة في مدينة غزة في فلسطين بمقتضى قانون الشركات لسنة 1929 " ساري المفعول في قطاع غزة " تحت رقم (563200864) برأسمال قدره 20 مليون دولار أمريكي تم زيادته خلال الأعوام من 2006 الى 2011 ليصبح 53 مليون دولار أمريكي بقيمة اسمية دولار أمريكي للسهم الواحد. باشر البنك نشاطاته خلال شهر آذار 1995. يمارس البنك أعماله من خلال إدارته العامة في البيرة وفروعه الثمانية ومكاتبه الخمسة المنتشرة في فلسطين.

من أهم غايات البنك القيام بجميع أعمال البنوك وتشمل هذه الأعمال فتح الحسابات الجارية والإعتمادات وقبول الودائع والأمانات وإقراض الأموال.

بلغ عدد موظفي البنك وشركته التابعة كما في 31 كانون الأول 2013 و 2012 (225) و (236) موظف على التوالي.

تم إعتماد القوائم المالية كما في 31 كانون الأول 2013 من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 25 آذار 2014.

السياسات المحاسبية

2

1.2 أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك والشركة العالمية للأوراق المالية (الشركة التابعة) كما في 31 كانون الأول 2013 وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية. تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ 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.

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك كانت متفقة مع تلك التي تم استخدامها لإعداد القوائم المالية كما في 31 كانون الأول 2012 باستثناء قيام البنك بتطبيق المعايير والتعديلات التالية ابتداء من أول كانون الثاني 2013. لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات أي أثر على المركز أو الأداء المالي للبنك.

معييار التقارير المالية الدولي رقم (10) القوائم المالية الموحدة

يحل هذا المعيار محل جزء من معيار المحاسبة الدولي رقم (27) والمتعلق بالقوائم المالية الموحدة. يؤسس معيار التقارير المالية الدولية رقم (10) لنموذج سيطرة أحادي ينطبق على جميع المنشآت بما فيها تلك المنشآت ذات الغرض الخاص.

معييار التقارير المالية الدولية رقم (11) الترتيبات المشتركة

يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم (31) "الحصة في المشاريع المشتركة" ويحل أيضاً محل تفسير رقم (13) (المنشآت تحت السيطرة المشتركة - المساهمات غير النقدية للمشاركة في مشروع مشترك).

معييار التقارير المالية الدولية رقم (12) الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى

يتضمن هذا المعيار جميع الإفصاحات التي كانت موجودة سابقاً في معيار المحاسبة الدولي رقم (27) والمتعلقة بالقوائم المالية الموحدة، وكذلك الإفصاحات التي كانت موجودة في المعايير (31) و (28).

معياري التقارير المالية الدولية رقم (13) قياس القيمة العادلة
يزود معيار التقارير المالية الدولية رقم (13) مرجعية لكيفية قياس القيمة العادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية في حال كونها ملزمة أو مسموحة.

معياري المحاسبة الدولي رقم (1) عرض بنود الدخل الشامل الأخرى (تعديل)
يقضي التغيير في معيار المحاسبة الدولي رقم (1) إلى استحداث مجموعات لبنود الدخل الشامل الأخرى، وذلك بأن يتم فصل تلك البنود التي يمكن قيدها أو إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في المستقبل عن البنود الأخرى التي لا يمكن إعادة تصنيفها. أثر هذا التعديل على طريقة العرض ولم يؤثر على أداء المجموعة أو مركزها المالي.

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية التعديلات والتفسيرات التالية والتي لا تزال غير نافذة المفعول ولم يتم تبنيها بعد من قبل البنك. سيتم تطبيق هذه التعديلات والتفسيرات عندما تصبح نافذة المفعول، والتي لا تعتقد إدارة البنك بأن يكون لتطبيقها أثر على المركز أو الأداء المالي للبنك:

- المنشآت الاستثمارية - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم (10) ومعيار التقارير المالية الدولية رقم (12) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (27) ستصبح هذا التعديلات نافذة المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في 1 كانون الثاني 2014.
- تقاص الموجودات والمطلوبات المالية - تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (32) سيصبح هذا التعديل نافذ المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في 1 كانون الثاني 2014.
- التفسير رقم (21) الرسوم الحكومية سيصبح هذا التفسير نافذ المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في 1 كانون الثاني 2014.

3.2 ملخص لأهم السياسات المحاسبية

أسس توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك وشركته التابعة "الشركة العالمية للأوراق المالية المساهمة الخصوصية المحدودة" كما في 31 كانون الأول 2013. يبلغ رأسمال الشركة التابعة كما في 31 كانون الأول 2013 مبلغ 2.500.000 دينار أردني. تتحقق سيطرة البنك على الشركة التابعة عندما يمتلك البنك الحق في عوائد الإستثمار المتغيرة الناتجة عن علاقته بالشركة المستثمر بها وكذلك عندما يملك البنك القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال نفوذه في هذه الشركة.

يقوم البنك بإعادة تقييم قدرته على السيطرة في الشركة المستثمر بها إذا كان هنالك تغيير في الحقائق أو الظروف تدل على التغيير في إحدى العناصر الثلاث للسيطرة. يبدأ توحيد القوائم المالية للشركة التابعة عند حصول البنك على القدرة للسيطرة وينتهي عند فقدان للسيطرة على شركته التابعة. يتم إضافة الموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف للشركة التابعة التي تم الاستحواذ عليها أو التي تم التخلص منها خلال السنة في قائمة الدخل الشامل من تاريخ الحصول على السيطرة وحتى تاريخ فقدانها. يتم تسجيل أثر التغيير في نسبة الملكية في الشركة التابعة (دون فقدان السيطرة عليها) كمعاملات بين المالكين.

تم استبعاد كافة الأرصدة والمعاملات والأرباح والخسائر غير المتحققة الناتجة عن المعاملات بين الشركة التابعة والبنك بالكامل.

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 الاعتراف بأرباح توزيعات الأسهم من الشركات المستثمر بها عند نشوء حق لاستلامها.

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

التسهيلات الائتمانية

يتم إدراج التسهيلات الائتمانية بالكلفة بعد تنزيل مخصص تدني التسهيلات الائتمانية والفوائد المعلقة.

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

يتم شطب التسهيلات الائتمانية المعد لها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة 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 شطبها إلى الإيرادات.

يتم استبعاد التسهيلات التي مضى على تعثرها 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 العادية للموجودات المالية في تاريخ العملية وهو تاريخ الإلتزام بشراء أو بيع الموجودات المالية. إن عمليات الشراء والبيع العادية للموجودات المالية هي تلك التي يتم فيها تحويل الموجودات المالية خلال الفترة المحددة وفقاً للقوانين أو وفقاً لما هو متعارف عليه في أنظمة السوق. يتم قيد الموجودات المالية عند الشراء بالقيمة العادلة، ويتم إضافة مصاريف الإقتناء 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 المطفأة

يتم قياس أدوات الدين بالكلفة المطفأة إذا تحقق الشرطان التاليان:

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

إن أدوات الدين التي تحقق الشرطين السابقين تقاس مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الإقتناء (باستثناء إذا إختار البنك تصنيف هذه الموجودات من خلال قائمة الدخل كما هو مبين أدناه). لاحقاً يتم قياسها بالكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي بعد تنزيل التدني. يتم الاعتراف 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 للاعتراف 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، لتساوي القيمة الدفترية في تاريخ الاعتراف المبدئي.

عند الاعتراف 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 المحتفظ 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 المدورة مباشرة، ولا يتم قيدها في قائمة الدخل. لا تخضع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل لاختبار خسائر تدني في الموجودات المالية.

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

تدني الموجودات المالية المقيدة بالكلفة المطفأه

يتم بتاريخ القوائم المالية الموحدة تقييم الموجودات المالية بالكلفة المطفأه، بما فيها الذمم المدينة، لتحديد فيما إذا كان هناك دليل يثبت وجود تدنٍ في قيمتها. يتم اعتبار الموجودات المالية متدنية عندما يكون هناك دليل موضوعي، نتيجة لحدث أو أحداث حصلت بعد الإقرار المبني للموجودات المالية، ويؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

استبعاد الموجودات المالية

يتم استبعاد الموجودات المالية عند انتهاء الحق التعاقدى للإنتفاع 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 بالموجودات المالية المحولة، يستمر البنك في تسجيل الموجودات المالية ويقوم أيضاً بتسجيل ضمانات ديون للمبالغ المقبوضة.

القيمة العادلة للأدوات المالية

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الظاهرة في قائمة المركز المالي والتي لا يمكن الحصول على قيمتها العادلة من أسواق مالية نشطة، من خلال طرق مناسبة للتقييم تشمل التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة. يتم الحصول على مدخلات التقييم من خلال أسواق يمكن ملاحظتها إن أمكن، وحين لا يكون من المناسب الإعتماد على هذه المدخلات يتم اعتماد درجة من التقديرات والإفتراضات لتحديد القيمة العادلة. تشمل هذه الإفتراضات عوامل تخص المدخلات التي يتم الإعتماد عليها في تحديد القيمة العادلة كمخاطر السيولة ومخاطر الائتمان والتقلبات الأخرى. قد تؤثر التغيرات في الإفتراضات على مبالغ القيمة العادلة للموجودات المالية الظاهرة في القوائم المالية.

التقاص

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

قياس القيمة العادلة

يقوم البنك بقياس القيمة العادلة لمعظم الأدوات المالية في تاريخ القوائم المالية. يقوم البنك أيضا بالإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية والموجودات غير المالية الظاهرة بالكلفة في الإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية.

القيمة العادلة هي المقابل المالي لبيع أصل أو سداد التزام وذلك من خلال عملية منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على فرضية بيع الأصول أو سداد الالتزامات إما في:

- سوق رئيسي للأصل أو الالتزام.

- أو في حال غياب السوق الرئيسي، في سوق أكثر ملائمة للموجودات والمطلوبات.

على السوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملائمة أن يوفر إمكانية الوصول إليه من قبل المجموعة.

عند قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية يؤخذ في الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد منافع اقتصادية من خلال الاستخدام الأمثل لهذه الموجودات أو عن طريق بيعها إلى مشاركين آخرين في السوق الذين بدورهم سيستخدمون هذه الموجودات بالشكل الأمثل.

يستخدم البنك أساليب التقييم المناسبة حسب الظروف التي توفر معلومات كافية لقياس القيمة العادلة، وذلك من خلال زيادة استخدام معطيات ذات صلة يمكن ملاحظتها والتقليل من استخدام المعطيات التي لا يمكن ملاحظتها.

يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات التي تقاس، أو يتم الإفصاح عن قيمتها العادلة المصرح عنها في القوائم المالية ضمن هرم القيمة العادلة، كما هو موضح أدناه:

المستوى الأول: باستخدام أسعار التداول لأدوات مالية مشابهة تماماً في أسواق مالية نشطة.

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

المستوى الثالث: باستخدام معطيات لا تستند لبيانات سوق يمكن ملاحظتها.

في نهاية كل فترة مالية يحدد البنك فيما إذا كانت هنالك عمليات نقل بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أقل مستوى معطيات له اثر جوهري على قياس القيمة العادلة ككل) للموجودات والمطلوبات و يتم الاعتراف بها في القوائم المالية على أساس متكرر.

لغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، قام البنك بتحديد شرائح من الموجودات والمطلوبات وفقاً لطبيعة وخصائص ومخاطر ومستوى القيمة العادلة لهذه الموجودات والمطلوبات.

عقارات والآلات ومعدات

تظهر العقارات والآلات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل 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)

50

مباني وعقارات

17-6

أثاث ومعدات

10 - 4

أجهزة الحاسب الآلي

5

تحسينات المأجور

7

وسائل نقل

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 تنزيل منها مصاريف البيع أو "القيمة في الاستخدام"، أيهما أعلى. يتم احتساب ورسملة التكاليف المتكبدة 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 المنافع 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، أي القدرة على المشاركة في القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية وليس التحكم بهذه السياسات. 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 التدني 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 آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم تسجيل أي تدني 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 التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

المخصصات

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

مخصص الضرائب

يقوم البنك باقتطاع مخصصات الضرائب وفقاً لقانون ضريبة الدخل الساري المفعول في فلسطين والمعيار المحاسبي الدولي رقم (12) والذي يقتضي الاعتراف بالفروقات الزمنية المؤقتة، كما بتاريخ القوائم المالية الموحدة، كضرائب مؤجلة.

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

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع 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 الالتزام بقائمة المركز المالي وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام 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 البنوك والمؤسسات المصرفية وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة مقيدة السحب.

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك 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 بيئة 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 والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة.
- يتم تحويل الموجودات 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 والمخصصات 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.

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

- يتم مراجعة مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية ضمن الأسس الموضوعية من قبل سلطة النقد الفلسطينية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (39).
- 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 لغايات 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.

نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

3

يشمل هذا البند ما يلي:

31 كانون الأول 2012	31 كانون الأول 2013	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
39.434.421	24.521.785	نقد في الصندوق
		أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
1.449.906	4.986.599	حسابات جارية وتحت الطلب
18.945.053	23.105.419	متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
59.829.380	52.613.803	

يتعين على البنك وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (2010/67) الاحتفاظ لدى سلطة النقد الفلسطينية باحتياطي إلزامي نقدي مقيد السحب كنسبة من كافة ودائع العملاء يتم احتسابها في نهاية كل شهر. بموجب التعليمات رقم (2012/2) يتم تخفيض قيمة الرصيد القائم للتسهيلات الممنوحة في مدينة القدس لبعض القطاعات من وعاء الاحتياطي الإلزامي النقدي. حتى تاريخ القوائم المالية، كانت نسبة الاحتياطي الإلزامي المفروضة على البنك 13%. لاحقاً لتاريخ القوائم المالية، حصل البنك على موافقة لتخفيض نسبة الاحتياطي الإلزامي لتصبح 11% وذلك نتيجةً لجهود البنك في تصويب العديد من الملاحظات الرقابية. لا تعمل سلطة النقد الفلسطينية على دفع فوائد على هذه الاحتياطات الإلزامية النقدية.

تدفع سلطة النقد الفلسطينية فوائد على الودائع لأجل والوديعة الرأسمالية وفقاً لأسعار الفائدة السائدة في السوق وذلك بعد خصم عمولة بنسبة 25 بالألف.

4 أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية كما يلي:

31 كانون الأول 2012 دولار أمريكي	31 كانون الأول 2013 دولار أمريكي	
12.119.588	8.685.595	بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:
29.038.459	59.290.930	حسابات جارية
41.158.047	67.976.525	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل
11.639.121	15.488.171	بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:
4.083.469	9.262.623	حسابات جارية
15.722.590	24.750.794	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل
56.880.637	92.727.319	

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد كما في 31 كانون الأول 2013 و 31 كانون الأول 2012 مبلغ 24.164.635 دولار أمريكي ومبلغ 23.758.709 دولار أمريكي، على التوالي.
- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في 31 كانون الأول 2013 و 2012.

يشمل هذا البند ما يلي:

31 كانون الأول 2012 دولار أمريكي	31 كانون الأول 2013 دولار أمريكي	
33.135.271	34.338.585	الأفراد
14.087.542	14.487.847	قروض وكمبيالات
		حسابات جارية مدينة
15.622.664	16.905.592	الشركات
10.983.998	11.340.357	قروض وكمبيالات
		حسابات جارية مدينة
25.301.823	26.856.311	الحكومة والقطاع العام
99.131.298	103.928.692	فوائد وعمولات معلقة
(341.826)	(488.858)	مخصص تدني تسهيلات إئتمانية مباشرة
(3.668.502)	(4.186.509)	
95.120.970	99.253.325	

- بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية المصنفة بعد تنزيل الفوائد المعلقة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية كما في 31 كانون الأول 2013 مبلغ 7.776.739 دولار أمريكي، أي ما نسبته 7.4% من إجمالي التسهيلات الائتمانية كما في 31 كانون الأول 2013 (مقابل 8.336.368 دولار أمريكي، أي ما نسبته 8.4% من إجمالي التسهيلات الائتمانية كما في 31 كانون الأول 2012).
- بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية المتعثرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية كما في 31 كانون الأول 2013 مبلغ 6.249.639 دولار أمريكي، أي ما نسبته 6% من إجمالي التسهيلات الائتمانية كما في 31 كانون الأول 2013 (مقابل 8.166.140 دولار أمريكي، أي ما نسبته 8.2% من إجمالي التسهيلات الائتمانية كما في 31 كانون الأول 2012).
- بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية وبكفالتها مبلغ 26.856.311 دولار أمريكي أي ما نسبته 25.8% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2013 مقابل 25.301.823 دولار أمريكي أي ما نسبته 25.5% كما في 31 كانون الأول 2012.
- بلغ حجم التسهيلات الائتمانية الممنوحة لغير المقيمين كما في 31 كانون الأول 2013 مبلغ 49.875 دولار أمريكي مقابل 21.577 دولار أمريكي، كما في 31 كانون الأول 2012.
- بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية كما في 31 كانون الأول 2013 و 2012 مبلغ 62.677.589 دولار أمريكي و 61.637.550 دولار أمريكي، على التوالي.

الفوائد المعلقة

فيما يلي ملخص الحركة على الفوائد المعلقة:

31 كانون الأول 2012	31 كانون الأول 2013	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
260.434	341.826	الرصيد في بداية السنة
152.768	221.115	فوائد معلقة خلال السنة
(37.102)	(34.715)	فوائد معلقة حولت للإيرادات
(29.894)	(509)	فوائد معلقة تم شطبها
(4.380)	(38.859)	استبعاد فوائد تسهيلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من ست سنوات
341.826	488.858	الرصيد في نهاية السنة

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

31 كانون الأول 2012	31 كانون الأول 2013	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
2.818.976	3.668.502	الرصيد في بداية السنة
1.716.670	1.489.002	إضافات خلال السنة
(859.342)	(990.321)	مخصصات مستردة
(24.405)	(74.234)	الديون المشطوبة
16.603	93.560	فروقات عملة
3.668.502	4.186.509	الرصيد في نهاية السنة

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

31 كانون الأول 2012	31 كانون الأول 2013	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1.614.871	1.647.058	الرصيد في بداية السنة
24.405	74.234	الإضافات
(335)	(6.048)	استرداد
8.117	40.320	فروقات عملة
1.647.058	1.755.564	الرصيد في نهاية السنة

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

31 كانون الأول 2012 دولار أمريكي	31 كانون الأول 2013 دولار أمريكي	
8.722.992	15.211.382	الصناعة والتعدين
8.722.992	15.211.382	الصناعة
513.705	2.920.479	السياحة، المطاعم، والفنادق الأخرى
513.705	2.920.479	المطاعم
222.623	315.592	الخدمات العامة
125.556	17.480	الاتصالات
13.029	294.034	الصحة
2.725.700	189.564	التعليم
3.218.271	2.471.526	المرافق العامة
3.100.106	942.637	أصحاب المهن
9.405.285	4.230.833	أخرى
31.805	516.350	الزراعة والثروة الحيوانية
1.987.075	2.536.258	الزراعة
2.018.880	3.052.608	الثروة الحيوانية
13.843.676	18.329.533	التجارة العامة
7.909.996	9.325.685	تجارة داخلية
21.753.672	27.655.218	تجارة خارجية
8.361.237	9.582.024	العقارات والإنشاءات
5.858.792	5.223.599	الإنشاءات
6.512.740	3.518.734	سكن
20.732.769	18.324.357	عقارات
29.505	323.320	النقل والمواصلات
29.505	323.320	تجارة وشحن
1.976.457	2.076.457	أخرى في تمويل السلع الاستهلاكية
1.976.457	2.076.457	أخرى
1.673.923	311.677	تمويل الاستثمار بالأسهم والأدوات المالية
6.121.245	418.747	شركات مالية
7.795.168	730.424	أخرى
539.216	2.058.445	أخرى في القطاع الخاص
25.301.823	26.856.311	القطاع عام
25.301.823	26.856.311	السلطة الوطنية الفلسطينية
98.789.472	103.439.834	

31 كانون الأول 2012			31 كانون الأول 2013		
المجموع	أجنبي	محلي	المجموع	أجنبي*	محلي
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
475.702	-	475.702	153.656	153.656	-
475.702	-	475.702	153.656	153.656	-

أوراق مالية مدرجة في
الأسواق المالية

قام البنك خلال العام ببيع جزء من موجوداته المالية نتج عنها خسارة بمبلغ 27.672 دولار أمريكي تم قيدها في قائمة الدخل الموحدة.

*يمثل هذا البند استثمار البنك في أسهم شركات مدرجة في بورصة قطر.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

31 كانون الأول 2012	31 كانون الأول 2013
دولار أمريكي	دولار أمريكي
8.250.200	2.045.134
22.928	4.391.148
8.273.128	6.436.282

أوراق مالية مدرجة في بورصة فلسطين
أوراق مالية غير مدرجة

فيما يلي الحركة على حساب إحتياطي القيمة العادلة خلال السنة:

31 كانون الأول 2012	31 كانون الأول 2013
دولار أمريكي	دولار أمريكي
(1.391.246)	(1.515.609)
(296.779)	(71.919)
-	121.955
172.416	1.366.037
(1.515.609)	(99.536)

الرصيد في بداية السنة
التغير في القيمة العادلة
خسائر منقولة الى قائمة الدخل الموحدة
خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل مقيدة
في الأرباح المدورة
الرصيد في نهاية السنة

استثمار في شركة حليفة

قام البنك خلال عام 2013 بإجراء دراسة شاملة لاستثماره في الشركة الحليفة "شركة الشروق للاستثمارات المالية والعقارية" بما في ذلك مراجعة اهداف البنك من هذا الاستثمار، وتقييم مدى حيابة البنك لنفوذ مؤثر في الشركة الحليفة.

لذلك، تم في نهاية العام إعادة تصنيف هذا الاستثمار من استثمار في شركة حليفة إلى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل (إيضاح 7) كما في 31 كانون الأول 2013، ونتج عن ذلك إعادة تصنيف واطهار الاستثمار بقيمته العادلة قيد مبلغ 621.955 دولار أمريكي كخسائر تم قيدها في قائمة الدخل الموحدة.

بالإضافة إلى ذلك، تم خلال العام قيد خسائر بمبلغ 287.951 دولار أمريكي تمثل حصة البنك من نتائج أعمال الشركة الحليفة.

31 كانون الأول 2012	31 كانون الأول 2013	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
4.829.547	4.746.000	سندات مالية حكومية أجنبية *
4.231.312	4.231.312	أذونات خزينة *
10.118.230	10.245.645	سندات مالية مدرجة **
19.179.089	19.222.957	

* يمثل هذا البند إستثمار البنك في سندات مالية وأذونات خزينة صادرة عن البنك المركزي الأردني تحمل فترة استحقاق من سنتين إلى ثلاث سنوات.

** يمثل هذا البند إستثمار البنك في سندات مالية مدرجة في أسواق مالية عالمية تحمل فترة استحقاق من ثلاث إلى عشر سنوات.

- تتراوح أسعار الفائدة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة بالدولار الأمريكي بين 3.88% إلى 6.95%.
- بلغت أسعار الفائدة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة بالدينار الأردني ما نسبته 7.25%.

31 كانون الأول 2013	أرض	مباني وعقارات	أثاث ومعدات	أجهزة الحاسب الآلي	تحسينات المأجور	وسائل نقل	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	1.989.749	1.250.990	2.065.915	2.287.885	866.913	221.914	8.683.366
إضافات	-	-	253.548	90.558	168.732	-	512.838
استبعادات	-	-	(108.770)	(121.242)	(93.521)	(103.863)	(427.396)
الرصيد في نهاية السنة	1.989.749	1.250.990	2.210.693	2.257.201	942.124	118.051	8.768.808
الإستهلاك المتراكم:							
الرصيد في بداية السنة	-	101.823	1.154.959	1.324.078	538.571	112.489	3.231.920
استهلاك السنة	-	25.019	156.763	288.298	54.854	15.272	540.206
استبعادات	-	-	(107.219)	(116.879)	(93.517)	(17.002)	(334.617)
الرصيد في نهاية السنة	-	126.842	1.204.503	1.495.497	499.908	110.759	3.437.509
صافي القيمة الدفترية	1.989.749	1.124.148	1.006.190	761.704	442.216	7.292	5.331.299

31 كانون الأول 2012	أرض	مباني وعقارات	أثاث ومعدات	أجهزة الحاسب الآلي	تحسينات المأجور	وسائل نقل	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	1.989.749	977.990	2.323.209	2.692.638	1.015.581	204.451	9.203.618
إضافات	-	-	62.998	225.731	27.631	103.863	420.223
إعادة تصنيف من موجودات أخرى *	-	273.000	-	-	-	-	273.000
استبعادات	-	-	(320.292)	(630.484)	(176.299)	(86.400)	(1.213.475)
الرصيد في نهاية السنة	1.989.749	1.250.990	2.065.915	2.287.885	866.913	221.914	8.683.366
الإستهلاك المتراكم:							
الرصيد في بداية السنة	-	34.434	1.336.977	1.636.865	671.937	154.549	3.834.762
استهلاك السنة	-	25.074	137.993	290.148	42.932	29.237	525.384
إعادة تصنيف من موجودات أخرى *	-	42.315	-	-	-	-	42.315
استبعادات	-	-	(320.011)	(602.935)	(176.298)	(71.297)	(1.170.541)
الرصيد في نهاية السنة	-	101.823	1.154.959	1.324.078	538.571	112.489	3.231.920
صافي القيمة الدفترية	1.989.749	1.149.167	910.956	963.807	328.342	109.425	5.451.446

* حصل البنك خلال عام 2012 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.

11 موجودات ضريبية مؤجلة

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

12 موجودات غير ملموسة

تمثل الموجودات غير الملموسة أنظمة الحاسب الآلي. فيما يلي الحركة على الموجودات غير الملموسة خلال السنة:

31 كانون الأول 2012	31 كانون الأول 2013	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1.062.295	1.032.738	رصيد بداية السنة
91.142	23.280	إضافات
(120.699)	(126.991)	إطفاءات
1.032.738	929.027	رصيد نهاية السنة

يشمل هذا البند ما يلي:

31 كانون الأول 2012	31 كانون الأول 2013	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
4.436.057	9.507.851	شيكات برسم التحصيل
402.379	421.914	فوائد مستحقة القبض
972.595	344.068	ذمم مدينة
191.436	244.347	مصاريف مدفوعة مقدماً
46.096	50.323	دفعات مقدمة لشراء برامج وتأسيس فروع
159.465	219.107	أخرى
6.208.028	10.787.610	

14 ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

31 كانون الأول 2012			31 كانون الأول 2013			
المجموع	خارج فلسطين	داخل فلسطين	المجموع	خارج فلسطين	داخل فلسطين	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
393.513	-	393.513	-	-	-	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
678.120	663.005	15.115	53.852	-	53.852	حسابات جارية وتحت الطلب
						ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
32.172.112	-	32.172.112	30.567.688	-	30.567.688	
33.243.745	663.005	32.580.740	30.621.540	-	30.621.540	

15 ودائع العملاء

يشمل هذا البند ما يلي:

31 كانون الأول 2012	31 كانون الأول 2013	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
76.496.100	85.975.576	حسابات جارية وتحت الطلب
32.754.401	50.753.452	ودائع التوفير
27.242.787	28.162.138	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
1.560.031	2.400.469	حسابات مدينة - مؤقتاً دائنة
138.053.319	167.291.635	

- بلغت ودائع القطاع العام كما في 31 كانون الأول 2013 و 2012 مبلغ 3.124.577 دولار أمريكي و 3.602.772 دولار أمريكي أي ما نسبته 1.87% و 2.61% من إجمالي الودائع على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع التي لا تتقاضى فوائد كما في 31 كانون الأول 2013 و 2012 مبلغ 90.652.919 دولار أمريكي ومبلغ 78.076.306 دولار أمريكي ، أي ما نسبته 54.19% و 56.56% من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة مبلغ 962.029 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2013 و 2012 أي ما نسبته 0.58% و 0.70% من إجمالي الودائع على التوالي.

يشمل هذا البند تأمينات نقدية مقابل:

31 كانون الأول 2012	31 كانون الأول 2013
دولار أمريكي	دولار أمريكي
10.119.078	11.328.386
4.021.876	3.500.770
14.140.954	14.829.156

تسهيلات إئتمانية مباشرة
تسهيلات إئتمانية غير مباشرة

يشمل هذا البند المخصصات التالية:

رصيد بداية السنة	التخصيص للسنة	المدفوع خلال السنة	رصيد نهاية السنة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
1.815.486	397.773	(81.138)	2.132.121
-	33.813	-	33.813
1.815.486	431.586	(81.138)	2.165.934

31 كانون الأول 2013

تعويض نهاية الخدمة والإجازات
قضايا مرفوعة على البنك

رصيد بداية السنة	التخصيص للسنة	المسترد خلال السنة	المدفوع خلال السنة	رصيد نهاية السنة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
1.751.384	340.868	(150.000)	(126.766)	1.815.486
1.751.384	340.868	(150.000)	(126.766)	1.815.486

31 كانون الأول 2012

تعويض نهاية الخدمة والإجازات

لقد كانت الحركة على حساب مخصصات الضرائب خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013 والسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012 كما يلي:

31 كانون الأول 2012	31 كانون الأول 2013
دولار أمريكي	دولار أمريكي
742.593	466.505
454.685	910.010
316.330	-
(49.330)	-
(7.374)	-
1.456.904	1.376.515
(990.399)	(1.358.429)
466.505	18.086

رصيد أول السنة
ضريبة دخل السنة الحالية
ضريبة دخل سنوات سابقة
خصم على سلفيات مدفوعة
استرداد ضريبة دخل سنوات سابقة

دفعات خلال السنة

حتى تاريخ القوائم المالية، لم يتوصل البنك الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج أعماله لعام 2012.

- فيما يلي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

31 كانون الأول 2012	31 كانون الأول 2013	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
2.540.588	2.868.584	الربح المحاسبي للبنك
(1.471.530)	(1.421.381)	أرباح غير خاضعة للضريبة
589.154	755.354	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
1.658.212	2.202.557	الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة
(232.211)	(295.581)	ضريبة القيمة المضافة
(507.093)	(510.112)	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
918.908	1.396.864	الربح الخاضع لضريبة الدخل
212.660	279.373	ضريبة الدخل القانونية
444.871	574.954	مجموع الضرائب المستحقة
454.685	910.010	التخصيص للسنة
%17.90	%36.71	نسبة الضريبة الفعلية

مطلوبات أخرى

19

يشمل هذا البند ما يلي:

31 كانون الأول 2012	31 كانون الأول 2013	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
2.295.643	2.329.645	شيكات مصدقة صادرة
1.344.806	2.310.702	ذمم دائنة وأمانات مؤقتة
171.230	257.501	عمولات مقبوضة مقدماً
95.725	169.104	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
195.521	160.677	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
171.739	157.294	فوائد مستحقة الدفع
629.378	-	شيكات وحوالات برسم الدفع
131.187	160.566	أرصدة دائنة أخرى
5.035.229	5.545.489	

الإحتياطيات

20

- إحتياطي إجباري

وفقاً لقانون الشركات وقانون المصارف يقتطع نسبة 10% من الأرباح الصافية بعد الضرائب سنوياً تخصص لحساب الإحتياطي الإجباري ولا يجوز وقف هذا الاقتطاع قبل أن يبلغ مجموع المبالغ المتجمعة لهذا الحساب ما يعادل رأسمال البنك. لا يجوز توزيع الإحتياطي الإجباري على المساهمين أو تحويل هذا الإحتياطي إلى الخارج إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

- إحتياطي اختياري

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

- إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند لعام 2012 قيمة إحتياطي المخاطر الذي يتم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2008/5) بنسبة 1.5% من التسهيلات الإئتمانية المباشرة بعد طرح مخصص تدني التسهيلات الائتمانية والفوائد المعلقة و 0.5% من التسهيلات الإئتمانية غير المباشرة. تم وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2013/3) تعديل نسبة إحتياطي المخاطر المصرفية العامة على التسهيلات الإئتمانية المباشرة لتصبح 2% إعتباراً من 1 كانون الثاني 2013 مع بقاء النسبة كما هي على 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 (2011/1) بنسبة 15% من الأرباح الصافية بعد الضرائب لتدعيم رأسمال المصرف ولمواجهة المخاطر المحيطة بالعمل المصرفي. لا يجوز استخدام أي جزء من إحتياطي التقلبات الدورية أو تخفيضه على أي وجه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. لا يجوز وقف هذا الاقتطاع قبل أن يبلغ مجموع المبالغ المتجمعة لهذا الحساب ما يعادل 20% من رأسمال البنك.

21 رأس المال

31 كانون الأول 2012	31 كانون الأول 2013
دولار أمريكي	دولار أمريكي
100.000.000	100.000.000
53.000.000	53.000.000

رأس المال المصرح به
رأس المال المكتتب به والمدفوع

22 الفوائد الدائنة

يشمل هذا البند الفوائد الدائنة على الحسابات التالية:

31 كانون الأول 2012	31 كانون الأول 2013
دولار أمريكي	دولار أمريكي
2.869.480	3.240.315
2.628.061	2.863.911
1.188.167	1.663.706
1.143.234	1.236.332
591.253	1.053.919
105	-
8.420.300	10.058.183

قروض
حسابات جارية مدينة
الحكومة والقطاع العام
الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
موجودات مالية بالكلفة المطفأة
الأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

31 كانون الأول 2012	31 كانون الأول 2013	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
437.351	603.745	فوائد على ودائع العملاء:
32.184	29.221	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
4.010	33.773	ودائع التوفير
473.545	666.739	حسابات جارية وتحت الطلب
151.433	212.764	فوائد على ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية
979	331	فوائد مدفوعة لسلطة النقد الفلسطينية
48.827	50.265	تأمينات نقدية
674.784	930.099	المجموع

صافي إيرادات العمولات

يشمل هذا البند عمولات مقابل ما يلي:

31 كانون الأول 2012	31 كانون الأول 2013	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
475.281	523.007	تسهيلات مباشرة
639.916	601.158	تسهيلات غير مباشرة
1.323.011	1.649.581	أخرى
2.438.208	2.773.746	
(74.477)	(152.360)	ينزل: عمولات مدفوعة
2.363.731	2.621.386	صافي العمولات

إيرادات أخرى

31 كانون الأول 2012	31 كانون الأول 2013	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
123.438	187.608	أثمان دفاتر الشيكات
38.249	21.035	إيرادات بريد وأجور فاكس
1.333	19.389	إيرادات السويفت والصراف الألي
267.000	-	التزامات لا لزوم لها
7.302	14.154	أخرى
437.322	242.186	

31 كانون الأول 2012	31 كانون الأول 2013	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
3.607.886	3.608.618	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
507.093	510.112	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
-	100.000	إجازات الموظفين
190.868	297.773	تعويض نهاية الخدمة
198.377	208.328	نفقات طبية
171.534	161.630	مساهمة البنك في صندوق الإيداع*
13.881	28.933	تدريب موظفين
4.689.639	4.915.394	

*يقوم البنك باقتطاع 5% شهرياً من الراتب لكل موظف ويساهم البنك بنسبة 10% من راتب الموظف.

مصاريف تشغيلية أخرى

31 كانون الأول 2012	31 كانون الأول 2013	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
534.550	655.399	بريد وفاكس وهاتف
304.502	562.928	رسوم ورخص واشتراكات
155.533	354.993	أتعاب مهنية
235.519	331.731	صيانة
326.450	308.434	إيجارات
168.379	194.060	مياه وكهرباء وتدفئة
179.687	160.677	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
120.740	132.479	سفر وندوات
125.289	116.098	قرطاسية ومطبوعات
54.410	108.606	دعاية وإعلان
-	95.004	جوائز حسابات التوفير
50.753	78.305	تأمين
62.731	70.476	مصاريف تنظيف
26.237	32.189	تبرعات وأعمال خيرية
33.858	28.355	ضيافة
22.438	14.324	محروقات ومصاريف سيارات
401.257	-	مصاريف تأسيس الفروع الجديدة
75.833	53.197	أخرى
2.878.166	3.297.255	

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

31 كانون الأول 2012	31 كانون الأول 2013	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
59.829.380	52.613.803	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
		يضاف:
56.880.637	92.727.319	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		يُنزل:
(393.513)	-	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
(32.850.232)	(30.621.540)	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
(18.945.053)	(23.105.419)	متطلبات الإحتياطي الإلزامي
<u>64.521.219</u>	<u>91.614.163</u>	

29 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

31 كانون الأول 2012	31 كانون الأول 2013	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1.826.277	1.958.574	ربح السنة
سهم	سهم	
53.000.000	53.000.000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها خلال السنة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
0.034	0.037	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

30 معاملات مع جهات ذات علاقة

يعتبر البنك المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة 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 ممنوحة كما يلي:

31 كانون الأول 2012	31 كانون الأول 2013	طبيعة العلاقة	بنود داخل قائمة المركز المالي:
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
2.786.785	2.176.425	إدارة عليا	تسهيلات ائتمانية مباشرة
258.920	-	شركة حليفة	ودائع
552.296	4.514.558	ادارة عليا ومساهمون	ودائع
195.521	160.677	مجلس الإدارة	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
			المستحقة
			التزامات محتملة:
-	77.584	إدارة عليا	كفالات

31 كانون الأول 2012 دولار أمريكي	31 كانون الأول 2013 دولار أمريكي	طبيعة العلاقة	بنود قائمة الدخل:
159.344	135.736	إدارة عليا	فوائد مقبوضة
46	-	شركة حليفة	فوائد مقبوضة
543	2.516	إدارة عليا	فوائد مدفوعة
179.687	160.677	مجلس الإدارة	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة*
495.473	447.835	إدارة عليا	حصة الإدارة العليا من الرواتب والمصاريف المتعلقة بها
41.074	45.449	إدارة عليا	حصة الإدارة العليا من تعويض نهاية الخدمة

* وفقاً للمادة 52 من النظام الداخلي للبنك، يمنح رئيس وأعضاء مجلس الإدارة مكافأة سنوية مقدارها 10.000 دولار أمريكي لكل عضو ونسبة مقدارها 5% من صافي الأرباح يتم توزيعها على الأعضاء التنفيذيين كل حسب الجهود والمشاركات الإضافية والفاعلة في اللجان والفعاليات المختلفة.

- يشكل صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في 31 كانون الأول 2013 و 31 كانون الأول 2012 ما نسبته 2.19% و 2.93% على التوالي من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة.
- يشكل صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في 31 كانون الأول 2013 و 31 كانون الأول 2012 ما نسبته 4% و 6.44% على التوالي من قاعدة رأسمال البنك.
- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات المباشرة بالدولار الأمريكي بين 5% إلى 8%.
- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات المباشرة بالشيقل الإسرائيلي بين 7% إلى 14%.

31 قياس القيمة العادلة

- يستخدم البنك التسلسل التالي لتحديد والإفصاح عن القيم العادلة لأدواته المالية:
- المستوى الأول: باستخدام أسعار التداول (غير المعدلة) لأدوات مالية مشابهة تماماً في أسواق مالية نشطة للأدوات المالية.
 - المستوى الثاني: باستخدام معطيات غير أسعار التداول ولكن يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.
 - المستوى الثالث: باستخدام معطيات لا تستند لبيانات سوق يمكن ملاحظتها.
- لم يتم البنك بإجراء أي تحويلات بين المستويات المذكور أعلاه خلال العامين 2013 و 2012.

يوضح الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للموجودات المالية كما في 31 كانون الأول 2013:

قياس القيمة العادلة باستخدام					
معطيات جوهريّة	معطيات جوهريّة	أسعار التداول في	المجموع	تاريخ القياس	
لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)	يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	أسواق مالية نشطة (المستوى الأول)	دولار أمريكي		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي			
–	–	153.656	153.656	31 كانون الأول 2013	موجودات مالية بالقيمة العادلة: موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (إيضاح 6): مدرجة
–	–	2.045.134	2.045.134	31 كانون الأول 2013	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل (إيضاح 7): مدرجة
4.391.148	–	–	4.391.148	31 كانون الأول 2013	غير مدرجة

يوضح الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للموجودات المالية كما في 31 كانون الأول 2012 :

قياس القيمة العادلة باستخدام					
معطيات لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)	معطيات يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	أسعار التداول في أسواق مالية نشطة (المستوى الأول)	المجموع	تاريخ القياس	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
–	–	475.702	475.702	31 كانون الأول 2012	موجودات مالية بالقيمة العادلة: موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (إيضاح 6): مدرجة
–	–	8.250.200	8.250.200	31 كانون الأول 2012	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل (إيضاح 7): مدرجة

لم يتم خلال العام إجراء تحويلات لأدوات مالية بين المستويين الأول والثاني كما لم يتم إجراء أية تحويلات من وإلى المستوى الثالث.

يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية كما في 31 كانون الأول 2013 و 2012:

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
2012	2013	2012	2013	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	موجودات مالية
59.829.380	52.613.803	59.829.380	52.613.803	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
56.880.637	92.727.319	56.880.637	92.727.319	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
95.120.970	99.253.325	95.120.970	99.253.325	تسهيلات ائتمانية مباشرة
475.702	153.656	475.702	153.656	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل:
8.250.200	2.045.134	8.250.200	2.045.134	أسهم مدرجة
22.928	4.391.148	22.928	4.391.148	أسهم غير مدرجة
19.700.562	19.516.022	19.179.089	19.222.957	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
5.811.031	10.273.833	5.811.031	10.273.833	موجودات مالية أخرى
246.091.410	280.974.240	245.569.937	280.681.175	مجموع الموجودات
				مطلوبات مالية
33.243.745	30.621.540	33.243.745	30.621.540	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
138.053.319	167.291.635	138.053.319	167.291.635	ودائع العملاء
14.140.954	14.829.156	14.140.954	14.829.156	تأمينات نقدية
5.035.229	5.545.489	5.035.229	5.545.489	مطلوبات مالية أخرى
190.473.247	218.287.820	190.473.247	218.287.820	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 المصرفية والموجودات المالية الأخرى وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية وودائع العملاء والتأمينات النقدية والمطلوبات المالية الأخرى هي مقارنة بشكل كبير لقيمتها 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 قائمة الدخل الشامل التي لها أسعار سوقية وفقاً لأسعار تداولها في تاريخ القوائم المالية.

توزيع الموجودات والمطلوبات وبنود خارج قائمة المركز المالي طبقاً للتوزيع الجغرافي كما يلي:
2013

الموجودات	داخل فلسطين	الأردن	اسرائيل	أوروبا	أمريكا	أخرى	المجموع
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	52.613.803	-	-	-	-	-	52.613.803
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	67.976.525	6.445.191	6.900.148	3.232.251	2.420.130	5.753.074	92.727.319
تسهيلات إئتمانية مباشرة	99.203.450	49.875	-	-	-	-	99.253.325
موجودات مالية من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	153.656	153.656
موجودات مالية من خلال الدخل الشامل	6.436.282	-	-	-	-	-	6.436.282
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	8.977.312	-	7.083.769	1.015.356	2.146.520	19.222.957
عقارات وآلات ومعدات	5.331.299	-	-	-	-	-	5.331.299
موجودات ضريبية مؤجلة	959.699	-	-	-	-	-	959.699
موجودات غير ملموسة	929.027	-	-	-	-	-	929.027
موجودات أخرى	10.787.610	-	-	-	-	-	10.787.610
	<u>244.237.695</u>	<u>15.472.378</u>	<u>6.900.148</u>	<u>10.316.020</u>	<u>3.435.486</u>	<u>8.053.250</u>	<u>288.414.977</u>
المطلوبات							
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	30.621.540	-	-	-	-	-	30.621.540
ودائع العملاء	159.396.651	7.894.984	-	-	-	-	167.291.635
تأمينات نقدية	14.724.114	105.042	-	-	-	-	14.829.156
مخصصات متنوعة	2.165.934	-	-	-	-	-	2.165.934
مخصصات الضرائب	18.086	-	-	-	-	-	18.086
مطلوبات أخرى	5.545.489	-	-	-	-	-	5.545.489
	<u>212.471.814</u>	<u>8.000.026</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>220.471.840</u>
بنود خارج قائمة المركز المالي							
كفالات	13.953.099	-	-	-	-	-	13.953.099
إعتمادات مستندية	4.962.745	-	-	-	-	-	4.962.745
قبولات	4.064.794	-	-	-	-	-	4.064.794
سقوف تسهيلات غير مستغلة	4.883.356	-	-	-	-	-	4.883.356
	<u>27.863.994</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>27.863.994</u>

الموجودات	داخل فلسطين	الأردن	اسرائيل	أوروبا	أمريكا	أخرى	المجموع
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	59.829.380	-	-	-	-	-	59.829.380
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	41.158.047	685.855	9.238.416	1.477.542	4.197.636	123.141	56.880.637
تسهيلات إئتمانية مباشرة	95.099.393	21.577	-	-	-	-	95.120.970
موجودات مالية من خلال قائمة الدخل	475.702	-	-	-	-	-	475.702
موجودات مالية من خلال الدخل الشامل	8.273.128	-	-	-	-	-	8.273.128
إستثمار في شركة حليفة	5.278.948	-	-	-	-	-	5.278.948
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	9.060.859	-	4.045.085	1.017.101	5.056.044	19.179.089
عقارات وآلات ومعدات	5.451.446	-	-	-	-	-	5.451.446
موجودات ضريبية مؤجلة	959.699	-	-	-	-	-	959.699
موجودات غير ملموسة	1.032.738	-	-	-	-	-	1.032.738
موجودات أخرى	6.208.028	-	-	-	-	-	6.208.028
	<u>223.766.509</u>	<u>9.768.291</u>	<u>9.238.416</u>	<u>5.522.627</u>	<u>5.214.737</u>	<u>5.179.185</u>	<u>258.689.765</u>
المطلوبات							
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	32.580.740	-	-	258	-	662.747	33.243.745
ودائع العملاء	135.289.886	2.763.433	-	-	-	-	138.053.319
تأمينات نقدية	14.140.954	-	-	-	-	-	14.140.954
مخصصات متنوعة	1.815.486	-	-	-	-	-	1.815.486
مخصصات الضرائب	466.505	-	-	-	-	-	466.505
مطلوبات أخرى	5.035.229	-	-	-	-	-	5.035.229
	<u>189.328.800</u>	<u>2.763.433</u>	<u>-</u>	<u>258</u>	<u>-</u>	<u>662.747</u>	<u>192.755.238</u>
بنود خارج قائمة المركز المالي							
كفالات	16.519.002	-	-	-	-	-	16.519.002
إعتمادات مستندية	4.039.701	-	-	-	-	-	4.039.701
قبولات	4.964.689	-	-	-	-	-	4.964.689
سقوف تسهيلات غير مستغلة	5.044.501	-	-	-	-	-	5.044.501
	<u>30.567.893</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>30.567.893</u>

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 إدارة البنك ولجنة إدارة 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 تنجم 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 الأمثل لكل من الموجودات والمطلوبات المالية، وتشمل هذه المخاطر مخاطر الائتمان ومخاطر السوق (مخاطر أسعار الفائدة، ومخاطر العملات، ومخاطر التغيير بأسعار الأسهم) ومخاطر السيولة.

أولاً: مخاطر الائتمان:

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم 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 سقف 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

2012	2013
دولار أمريكي	دولار أمريكي
20.394.959	28.092.018
56.880.637	92.727.319
43.995.288	45.179.975
25.823.859	27.217.039
25.301.823	26.856.311
19.179.089	19.222.957
5.811.031	10.273.833
197.386.686	249.569.452

بنود داخل قائمة المركز المالي

أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
تسهيلات إئتمانية مباشرة:
الأفراد
الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة
تسهيلات القطاع العام
موجودات مالية بالكلفة المطفأة
الموجودات الأخرى

بنود خارج قائمة المركز المالي

كفالات
إعتمادات مستندية
قبولات
سقف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة

16.519.002	13.953.099
4.039.701	4.962.745
4.964.689	4.064.794
5.044.501	4.883.356
30.567.893	27.863.994

التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

تتوزع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

31 كانون الأول 2013

الأفراد	الشركات	الحكومة والقطاع العام	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
20.221.076	12.154.011	26.856.311	59.231.398	متدنية المخاطر
24.176.623	12.265.074	-	36.441.697	مقبولة المخاطر
531.066	986.034	-	1.517.100	تحت المراقبة
				غير عاملة:
226.549	426.515	-	653.064	دون المستوى
3.671.118	2.414.315	-	6.085.433	مشكوك فيها
48.826.432	28.245.949	26.856.311	103.928.692	المجموع
(293.063)	(195.795)	-	(488.858)	فوائد وعمولات معلقة
(3.353.394)	(833.115)	-	(4.186.509)	مخصص تدني التسهيلات
45.179.975	27.217.039	26.856.311	99.253.325	

31 كانون الأول 2012

الأفراد	الشركات	الحكومة والقطاع العام	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
17.820.510	10.453.709	25.301.823	53.576.042	متدنية المخاطر
24.405.893	12.471.169	-	36.877.062	مقبولة المخاطر
131.012	39.216	-	170.228	تحت المراقبة
				غير عاملة:
1.561.371	955.540	-	2.516.911	دون المستوى
3.304.027	2.687.028	-	5.991.055	مشكوك فيها
47.222.813	26.606.662	25.301.823	99.131.298	المجموع
(222.867)	(118.959)	-	(341.826)	فوائد وعمولات معلقة
(3.004.658)	(663.844)	-	(3.668.502)	مخصص تدني التسهيلات
43.995.288	25.823.859	25.301.823	95.120.970	

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية:

31 كانون الأول 2013

الأفراد	الشركات	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
15.197.554	9.216.412	24.413.966
19.940.711	11.079.049	31.019.760
1.172.983	583.108	1.756.091
1.853.313	921.310	2.774.623
1.860.332	852.817	2.713.149
40.024.893	22.652.696	62.677.589
8.514.411	6.814.743	15.329.154
8.137.131	—	8.137.131
2.635.708	1.250.441	3.886.149
20.737.643	14.587.512	35.325.155
40.024.893	22.652.696	62.677.589

الضمانات مقابل:

متدنية المخاطر

مقبولة المخاطر

تحت المراقبة

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

المجموع

منها:

تأمينات نقدية

أسهم متداولة

سيارات وآليات

عقارية

31 كانون الأول 2012

الأفراد	الشركات	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
15.897.214	7.446.019	23.343.233
20.858.735	8.950.858	29.809.593
1.226.984	471.098	1.698.082
1.938.635	744.335	2.682.970
3.996.629	107.043	4.103.672
43.918.197	17.719.353	61.637.550
9.914.345	2.871.682	12.786.027
3.360.574	973.387	4.333.961
9.174.455	585.604	9.760.059
1.589.630	1.104.658	2.694.288
19.879.193	12.184.022	32.063.215
43.918.197	17.719.353	61.637.550

الضمانات مقابل:

متدنية المخاطر

مقبولة المخاطر

تحت المراقبة

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

المجموع

منها:

تأمينات نقدية

كفالات بنكية

أسهم متداولة

سيارات وآليات

عقارية

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما يلي:

إجمالي	أخرى	أمريكا	أوروبا	إسرائيل	الأردن	داخل فلسطين	2013
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
28.092.018	-	-	-	-	-	28.092.018	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
92.727.319	5.753.074	2.420.130	3.232.251	6.900.148	6.445.191	67.976.525	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
99.253.325	-	-	-	-	49.875	99.203.450	تسهيلات إئتمانية مباشرة
19.222.957	2.146.520	1.015.356	7.083.769	-	8.977.312	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
10.273.833	-	-	-	-	-	10.273.833	موجودات أخرى
249.569.452	7.899.594	3.435.486	10.316.020	6.900.148	15.472.378	205.545.826	المجموع كما في 31 كانون الأول 2013
197.386.686	5.179.185	5.214.737	5.522.627	9.238.416	9.768.291	162.463.430	المجموع كما في 31 كانون الأول 2012
بنود خارج قائمة المركز المالي:							
13.953.099	-	-	-	-	-	13.953.099	كفالات
4.962.745	-	-	-	-	-	4.962.745	إعتمادات مستندية
4.064.794	-	-	-	-	-	4.064.794	قبولات
4.883.356	-	-	-	-	-	4.883.356	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستقلة
27.863.994	-	-	-	-	-	27.863.994	المجموع كما في 31 كانون الأول 2013
30.567.893	-	-	-	-	-	30.567.893	المجموع كما في 31 كانون الأول 2012

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما يلي:

إجمالي	أخرى	حكومة	أوراق مالية	عقارات	تجارة	وسياحة	مالي	2013
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
28.092.018	-	-	-	-	-	-	28.092.018	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
92.727.319	-	-	-	-	-	-	92.727.319	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
99.253.325	7.128.324	26.856.311	487.896	15.900.821	26.747.622	17.872.559	4.259.792	تسهيلات إئتمانية مباشرة
19.222.957	-	-	19.222.957	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
10.273.833	-	-	-	-	-	-	10.273.833	موجودات أخرى
249.569.452	7.128.324	26.856.311	19.710.853	15.900.821	26.747.622	17.872.559	135.352.962	المجموع كما في 31 كانون الأول 2013
197.386.686	10.300.841	25.301.823	25.300.334	20.732.769	21.753.672	9.236.697	84.760.550	المجموع كما في 31 كانون الأول 2012

ثانياً: مخاطر السوق

تتشأ 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

تتجم 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 التسعير استناداً للأسعار السائدة.

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

العملة	2012		2013	
	الفائدة	الزيادة في	الفائدة	الزيادة في سعر
	(قائمة الدخل)	سعر الفائدة	(قائمة الدخل)	الفائدة
	دولار أمريكي	(نقطة مئوية)	دولار أمريكي	(نقطة مئوية)
دولار أمريكي	(44.510)	10 +	(19.958)	10 +
دينار أردني	(8.218)	10 +	(11.671)	10 +
شيفل إسرائيلي	8.517	10 +	(32.792)	10 +
يورو	3.035	10 +	(1.422)	10 +
عملات أخرى	44	10 +	294	10 +
فجوة إعادة تسعير الفائدة				

31 كانون الأول 2013

فجوة إعادة تسعير الفائدة

أقل من شهر	من شهر إلى 3 شهور	من 3 شهور إلى 6 شهور	من 6 شهور حتى سنة	أكثر من سنة	عناصر بدون فائدة	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
موجودات						
-	-	-	-	-	52.613.803	52.613.803
58.682.247	9.880.437	-	-	-	24.164.635	92.727.319
7.332.979	3.769.635	10.668.322	25.195.159	52.287.230	-	99.253.325
-	-	-	-	-	153.656	153.656
-	-	-	-	-	6.436.282	6.436.282
-	-	-	-	19.222.957	-	19.222.957
-	-	-	-	-	5.331.299	5.331.299
-	-	-	-	-	959.699	959.699
-	-	-	-	-	929.027	929.027
-	-	-	-	-	10.787.610	10.787.610
66.015.226	13.650.072	10.668.322	25.195.159	71.510.187	101.376.011	288.414.977
مطلوبات						
23.175.373	7.446.167	-	-	-	-	30.621.540
34.933.568	5.824.774	4.914.722	4.629.601	26.336.051	90.652.919	167.291.635
6.339.468	2.153.734	1.355.340	1.480.869	2.899.847	599.898	14.829.156
-	-	-	-	-	2.165.934	2.165.934
-	-	-	-	-	18.086	18.086
-	-	-	-	-	5.545.489	5.545.489
64.448.409	15.424.675	6.270.062	6.110.470	29.235.898	98.982.326	220.471.840
حقوق الملكية						
-	-	-	-	-	53.000.000	53.000.000
-	-	-	-	-	7.334.379	7.334.379
-	-	-	-	-	670.458	670.458
-	-	-	-	-	2.161.000	2.161.000
-	-	-	-	-	1.137.181	1.137.181
-	-	-	-	-	(99.536)	(99.536)
-	-	-	-	-	3.739.655	3.739.655
-	-	-	-	-	67.943.137	67.943.137
64.448.409	15.424.675	6.270.062	6.110.470	29.235.898	166.925.463	288.414.977
1.566.817	(1.774.603)	4.398.260	19.084.689	42.274.289	(65.549.452)	-
فجوة إعادة تسعير الفائدة						

أقل من شهر	من شهر	من 3 شهور	من 6 شهور	أكثر من سنة	عناصر بدون فائدة	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
موجودات						
-	-	-	-	-	59.829.380	59.829.380
29.121.928	4.000.000	-	-	-	23.758.709	56.880.637
26.679.474	1.308.323	8.775.908	7.178.474	51.178.791	-	95.120.970
-	-	-	-	-	475.702	475.702
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	8.273.128	8.273.128
-	-	-	-	-	5.278.948	5.278.948
-	-	-	-	19.179.089	-	19.179.089
-	-	-	-	-	5.451.446	5.451.446
-	-	-	-	-	959.699	959.699
-	-	-	-	-	1.032.738	1.032.738
-	-	-	-	-	6.208.028	6.208.028
55.801.402	5.308.323	8.775.908	7.178.474	70.357.880	111.267.778	258.689.765
مطلوبات						
25.818.225	6.353.887	-	-	-	1.071.633	33.243.745
33.598.482	7.989.508	3.733.863	3.915.380	10.739.778	78.076.308	138.053.319
7.439.364	1.653.029	355.340	480.869	4.212.352	-	14.140.954
-	-	-	-	-	1.815.486	1.815.486
-	-	-	-	-	466.505	466.505
-	-	-	-	-	5.035.229	5.035.229
66.856.071	15.996.424	4.089.203	4.396.249	14.952.130	86.465.161	192.755.238
حقوق الملكية						
-	-	-	-	-	53.000.000	53.000.000
-	-	-	-	-	7.076.614	7.076.614
-	-	-	-	-	670.458	670.458
-	-	-	-	-	1.605.000	1.605.000
-	-	-	-	-	890.752	890.752
-	-	-	-	-	(1.515.609)	(1.515.609)
-	-	-	-	-	4.207.312	4.207.312
-	-	-	-	-	65.934.527	65.934.527
66.856.071	15.996.424	4.089.203	4.396.249	14.952.130	152.399.688	258.689.765
(11.054.669)	(10.688.101)	4.686.705	2.782.225	55.405.750	(41.131.910)	-

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 سنوياً، يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي بحيث يتم التحقق من عدم وجود أية تجاوزات في هذه المراكز قد تؤدي إلى تحمل البنك لمخاطر أعلى من المستوى المقبول، كما يتم إتباع استراتيجيات للتحوط وللتأكد من الاحتفاظ 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 لأثر الزيادة المبينة أدناه:

2012		2013		العملة
الزيادة في سعر صرف العملة	الأثر على قائمة الدخل	الزيادة في سعر صرف العملة	الأثر على قائمة الدخل	
(%)	دولار أمريكي	(%)	دولار أمريكي	
10 +	6.119	10 +	2.178	يورو
10 +	137.975	10 +	(34.950)	شيفل إسرائيلي
10 +	113.882	10 +	1.180	عملات أخرى

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية لدى البنك:

31 كانون الأول 2013					
دينار	يورو	شيفل إسرائيلي	أخرى	إجمالي	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
الموجودات					
7.957.659	1.300.785	28.440.358	-	37.698.802	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
26.123.700	4.548.105	18.550.850	293.692	49.516.347	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
2.704.865	1.498.660	41.414.790	-	45.618.315	تسهيلات إئتمانية مباشرة
302.275	150.552	6.836.816	-	7.289.643	موجودات أخرى
37.088.499	7.498.102	95.242.814	293.692	140.123.107	مجموع الموجودات
المطلوبات					
9.802.539	1.847.860	18.971.142	-	30.621.541	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
29.060.800	5.021.989	67.588.240	281.890	101.952.919	ودائع العملاء
1.635.989	599.322	6.198.721	-	8.434.032	تأمينات نقدية
244.554	7.154	2.834.215	-	3.085.923	مطلوبات أخرى
40.743.882	7.476.325	95.592.318	281.890	144.094.415	مجموع المطلوبات
(3.655.383)	21.777	(349.504)	11.802	(3.971.308)	صافي التركيز داخل المركز المالي
1.920.465	3.661.407	7.162.299	-	12.744.171	التزامات محتملة خارج المركز المالي

31 كانون الأول 2012					
دينار أردني	يورو	شيفل إسرائيلي	أخرى	إجمالي	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
مجموع الموجودات					
26.799.925	6.455.038	99.509.751	1.163.759	133.928.473	
28.160.308	6.393.846	98.130.002	24.938	132.709.094	مجموع المطلوبات
(1.360.383)	61.192	1.379.749	1.138.821	1.219.379	صافي التركيز داخل المركز المالي
6.552.409	2.434.743	5.571.976	-	14.559.128	التزامات محتملة خارج المركز المالي

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 لأثر الزيادة المبينة أدناه:

2012		2013		الزيادة في المؤشر	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		
825.020	47.570	204.513	-	10 +	بورصة فلسطين
-	-	-	15.366	10 +	أسواق خارجية

ثالثاً: مخاطر السيولة

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

فيما يلي تفاصيل موجودات ومطلوبات البنك بناءً على الفترات المتبقية على استحقاقاتها كما في 31 كانون الأول 2013 و 2012 :

الموجودات:	أقل		من شهر إلى 3 شهور		من 3 شهور إلى 6 شهور		من 6 شهور حتى سنة		من سنة حتى 3 سنوات		أكثر من 3 سنوات		بدون استحقاق		المجموع	
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	59,829,380	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	59,829,380
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	52,880,637	4,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	56,880,637
تسهيلات إئتمانية مباشرة	26,679,474	1,308,323	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	95,120,970
موجودات مالية بالقيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	475,702
من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	475,702
موجودات مالية بالقيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,273,128
من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,278,948
إستثمار في شركة خليفة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,179,089
موجودات مالية بالكلفة المضافة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,451,446
عقارات وآلات ومعدات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	959,699
موجودات ضريبية موحدة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,032,738
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,208,028
موجودات أخرى	1,273,349	4,743,243	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	258,689,765
مجموع الموجودات	140,662,840	10,051,566	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	258,689,765
المطلوبات:																
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	26,889,858	6,353,887	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33,243,745
ودائع العملاء	111,674,790	7,989,508	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	138,053,319
تأمينات تقنية	7,439,364	2,153,734	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,140,954
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,815,486
مخصصات الضرائب	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	466,505
مطلوبات أخرى	1,818,961	2,925,021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,035,229
مجموع المطلوبات	147,822,973	19,422,150	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	192,755,238
حقوق الملكية:																
رأس المال المدفوع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53,000,000
إحتياطي إيجاري	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,076,614
إحتياطي اختياري	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	670,458
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,605,000
إحتياطي التقلبات الدورية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	890,752
إحتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,515,609)
أرباح مدررة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,207,312
مجموع حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	65,934,527
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	147,822,973	19,422,150	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	258,689,765
فجوة الاستحقاق	(7,160,133)	(9,370,584)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الفجوة التراكمية	(7,160,133)	(16,530,717)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

الموجودات:

نقد وأرصدة لدى سلطة النقد

الفلسطينية

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات

مصرفية

تسهيلات إئتمانية مباشرة

موجودات مالية بالقيمة العادلة

من خلال قائمة الدخل

موجودات مالية بالقيمة العادلة

من خلال الدخل الشامل

إستثمار في شركة خليفة

موجودات مالية بالكلفة المضافة

عقارات وآلات ومعدات

موجودات ضريبية موحدة

موجودات غير ملموسة

موجودات أخرى

مجموع الموجودات

المطلوبات:

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع العملاء

تأمينات تقنية

مخصصات متنوعة

مخصصات الضرائب

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

حقوق الملكية:

رأس المال المدفوع

إحتياطي إيجاري

إحتياطي اختياري

إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

إحتياطي التقلبات الدورية

إحتياطي القيمة العادلة

أرباح مدررة

مجموع حقوق الملكية

مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

فجوة الاستحقاق

الفجوة التراكمية

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 الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات. الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك والاستثمارات. فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

المجموع		خدمات مصرفية		خدمات مصرفية		
2012	2013	أخرى	الخزينة	للشركات	للأفراد	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
13.359.231	15.344.432	5.350.523	509.081	3.512.798	5.972.030	إجمالي الإيرادات
(1.716.670)	(1.489.002)	-	-	(387.102)	(1.101.900)	مخصص تسهيلات ائتمانية
11.642.561	13.855.430	5.350.523	509.081	3.125.696	4.870.130	نتائج أعمال القطاع
(9.101.973)	(10.986.846)					مصاريف غير موزعة
2.540.588	2.868.584					الربح قبل الضرائب
(714.311)	(910.010)					مصروف الضرائب
1.826.277	1.958.574					ربح السنة
معلومات أخرى						
646.083	667.197					استهلاكات واطفاءات
511.365	536.118					مصاريف رأسمالية
2012	2013					
258.689.765	288.414.977	51.463.015	164.554.948	27.727.130	44.669.884	إجمالي موجودات القطاع
192.755.238	220.471.840	11.051.575	30.621.540	36.383.452	142.415.273	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		دولي		محلي		
2012	2013	2012	2013	2012	2013	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
13.359.231	15.344.432	1.046.424	1.361.179	12.312.807	13.983.253	إجمالي الإيرادات
258.689.765	288.414.977	34.923.256	44.177.283	223.766.509	244.237.694	مجموع الموجودات
511.365	536.118	-	-	511.365	536.118	إجمالي المصروفات
						الرأسمالية

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

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
31 كانون الأول 2013				
الموجودات				
52.613.803	-	-	52.613.803	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
92.727.319	-	-	92.727.319	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
99.253.325	-	52.287.230	46.966.095	تسهيلات إئتمانية مباشرة
153.656	153.656	-	-	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
6.436.282	6.436.282	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
19.222.957	-	19.222.957	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
5.331.299	5.331.299	-	-	عقارات وآلات ومعدات
959.699	959.699	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
929.027	929.027	-	-	موجودات غير ملموسة
10.787.610	-	-	10.787.610	موجودات أخرى
288.414.977	13.809.963	71.510.187	203.094.827	مجموع الموجودات
المطلوبات				
30.621.540	-	-	30.621.540	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
167.291.635	-	26.336.051	140.955.584	ودائع العملاء
14.829.156	-	2.899.847	11.929.309	تأمينات نقدية
2.165.934	2.165.934	-	-	مخصصات متنوعة
18.086	-	-	18.086	مخصصات الضرائب
5.545.489	-	-	5.545.489	مطلوبات أخرى
220.471.840	2.165.934	29.235.898	189.070.008	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية				
53.000.000	53.000.000	-	-	رأس المال المدفوع
7.334.379	7.334.379	-	-	إحتياطي إجباري
670.458	670.458	-	-	إحتياطي إختياري
2.161.000	2.161.000	-	-	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
1.137.181	1.137.181	-	-	إحتياطي التقلبات الدورية
(99.536)	(99.536)	-	-	إحتياطي القيمة العادلة
3.739.655	3.739.655	-	-	أرباح مدورة
67.943.137	67.943.137	-	-	صافي حقوق الملكية
288.414.977	70.109.071	29.235.898	189.070.008	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(56.299.108)	42.274.289	14.024.819	فجوة الاستحقاق
-	-	56.299.108	14.024.819	الفجوة التراكمية

لغاية سنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
31 كانون الأول 2012			
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	59.829.380	-	59.829.380
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	56.880.637	-	56.880.637
تسهيلات إئتمانية مباشرة	43.942.179	51.178.791	95.120.970
موجودات مالية من خلال قائمة الدخل	-	475.702	475.702
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	-	8.273.128	8.273.128
إستثمار في شركة حليفة	-	5.278.948	5.278.948
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	-	19.179.089
عقارات وآلات ومعدات	-	5.451.446	5.451.446
موجودات ضريبية مؤجلة	-	959.699	959.699
موجودات غير ملموسة	-	1.032.738	1.032.738
موجودات أخرى	6.208.028	-	6.208.028
مجموع الموجودات	166.860.224	70.357.880	258.689.765
المطلوبات			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	33.243.745	-	33.243.745
ودائع العملاء	127.313.541	10.739.778	138.053.319
تأمينات نقدية	12.928.601	1.212.353	14.140.954
مخصصات متنوعة	-	-	1.815.486
مخصصات الضرائب	466.505	-	466.505
مطلوبات أخرى	5.035.229	-	5.035.229
مجموع المطلوبات	178.987.621	11.952.131	192.755.238
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع	-	53.000.000	53.000.000
إحتياطي إجباري	-	7.076.614	7.076.614
إحتياطي إختياري	-	670.458	670.458
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	-	1.605.000	1.605.000
إحتياطي التقلبات الدورية	-	890.752	890.752
إحتياطي القيمة العادلة	-	(1.515.609)	(1.515.609)
أرباح مدورة	-	4.207.312	4.207.312
صافي حقوق الملكية	-	65.934.527	65.934.527
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	178.987.621	11.952.131	258.689.765
فجوة الاستحقاق	(12.127.397)	58.405.749	-
الفجوة التراكمية	(12.127.397)	46.278.352	-

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

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأس المال البنك هو الحفاظ على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط البنك ويُعظم حقوق المساهمين.

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

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2009/7) المستندة لمقررات بازل، وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال مقارنة بالنسبة للسنة السابقة:

2012			2013			رأس المال التنظيمي	
نسبته			نسبته				
إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر	نسبته إلى الموجودات	المبلغ	إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر	نسبته إلى الموجودات	المبلغ		رأس المال الأساسي
%	%	دولار أمريكي	%	%	دولار أمريكي		
31.55	16.73	43.285.071	35.54	18.86	54.389.096		
43.86	23.26	60.182.356	39.67	21.04	60.696.781		

على البنك بتاريخ القوائم المالية التزامات محتملة مقابل ما يلي:

2012	2013	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
16.519.002	13.953.099	كفالات
4.039.701	4.962.745	إعتمادات مستندية
4.964.689	4.064.794	قبولات
5.044.501	4.883.356	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
30.567.893	27.863.994	

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك 7 و 4 قضايا كما في 31 كانون الأول 2013 و 2012 على التوالي، وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك. بلغت قيمة القضايا مبلغ 2.043.260 دولار أمريكي ومبلغ 1.857.651 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2013 و 31 كانون الأول 2012، على التوالي. في تقدير إدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية التزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهةها (إيضاح 17).

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 ومكاتب البنك

الإدارة العامة والمركز الرئيسي

البيرة / رام الله

ميدان النهضة، شارع الهلال، عمارة ضرار الطويل،

هاتف: 1800 888 888

ص.ب. 3675 البيرة

هاتف: 2407880/2/3 (2) 970+

فاكس: 2407881/7 (2) 970+

فرع غزة

الرمال - شارع عمر المختار

ص.ب. 4047 / 4045 غزة

هاتف: 2822105/6 (8) 970+

فاكس: 2822107 (8) 970+

فرع الخليل

دوار المنارة

ص.ب. 782 الخليل

هاتف: 2252701/5 (2) 970+

فاكس: 2252706 (2) 970+

فرع بيت لحم

شارع الجبل - طريق السوق المركزي

ص.ب. 275 بيت لحم

هاتف: 2770888 (2) 970+

فاكس: 2770889 (2) 970+

مكتب بيت ساحور

شارع سوق الشعب

ص.ب. 169 بيت ساحور

هاتف: 2774702/3 (2) 970+

فاكس: 2774705 (2) 970+

فرع أريحا

شارع قصر هشام

ص.ب. 46 أريحا

هاتف: 2321035/6 (2) 970+

فاكس: 2323602 (2) 970+

مكتب بيت أمر

الشارع الرئيسي

ص.ب. 682 الخليل

هاتف: 2521402/4 (2) 970+

فاكس: 2521408 (2) 970+

فرع بيتونيا

رام الله - المنطقة الصناعية الشارع الرئيسي

عمارة القدس

ص.ب. 3675 البيرة

هاتف: 2901682/3 (2) 970+

فاكس: 2901686 (2) 970+

مكتب حوارة

الشارع الرئيسي

ص.ب. 725 نابلس

هاتف: 2591041/6 (9) 970+

فاكس: 2591045 (9) 970+

فرع جنين

وسط البلد - مدخل شارع ابوبكر

عمارة الأنيس - الطابق الأرضي

ص.ب. 120 جنين

هاتف: 2436560 (4) 970+

فاكس: 2436567 (4) 970+

مكتب بني نعيم

الشارع الرئيسي

ص.ب. 782 الخليل

هاتف: 2216926/5 (2) 970+

فاكس: 2216928 (2) 970+

فرع نابلس

شارع حمدي كنعان المتفرع من شارع فلسطين

عمارة جاليري سنتر - الطابق الثاني

ص.ب. 725 نابلس

هاتف: 2385051/6 (9) 970+

فاكس: 2385057 (9) 970+

مكتب حوسان

الشارع الرئيسي

ص.ب. 275 بيت لحم

هاتف: 2759615 (2) 970+

فاكس: 2759616 (2) 970+

الشركة التابعة
الشركة العالمية للأوراق المالية
شركة وساطة مالية لبيع وشراء الأوراق المالية

الإدارة العامة والمركز الرئيسي
شارع حمدي كنعان المتفرع من ش فلسطين
نابلس ص ب 1776
هاتف: +970 (9) 2387880/1
فاكس: +970 (9) 2385060

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

لقد دققنا القوائم المالية الموحدة المرفقة لشركة بنك الإستثمار الفلسطيني المساهمة العامة المحدودة (البنك) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ 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 الإدارة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة 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 للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط 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 اجتهاد 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 الإعتبار نظام الرقابة الداخلية للمنشأة ذي الصلة بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلية للمنشأة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية الموحدة. في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد لشركة بنك الإستثمار الفلسطيني المساهمة العامة المحدودة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وأداءها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

إرنست ويونغ – الشرق الأوسط

رخصة رقم ٢٠١٢/٢٠٦

إرنست ويونغ

سائد عبدالله

رخصة رقم ٢٠٠٣/١٠٥

٢٥ آذار ٢٠١٤

رام الله – فلسطين

www.pibbank.com