



بنك الاستثمار الفلسطيني
PALESTINE INVESTMENT BANK

تنمية وأمان

التقرير السنوي الحادي والعشرين

2015





بنك الاستثمار الفلسطيني
PALESTINE INVESTMENT BANK
تنمية وأمان

2015

التقرير السنوي
الحادي والعشرين

لنتائج أعمال البنك وإنجازاته خلال العام 2015

المحتويات

أعضاء مجلس إدارة البنك.

الإدارة التنفيذية.

رسالة البنك (الرؤى والمهام والقيم الأساسية والخيارات المستقبلية).

الخدمات والمنتجات التي يقدمها البنك.

كلمة رئيس مجلس الإدارة.

تحليل المركز المالي ونتائج أعمال العام ٢٠١٥.

أهداف الخطة الإستراتيجية المستقبلية للعام ٢٠١٦.

الحوكمة المؤسسية.

تقرير مدقق الحسابات.

البيانات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية.

فروع ومكاتب البنك والشركات التابعة.

أعضاء مجلس إدارة البنك كما في 31 / 12 / 2015

السيد/عبد العزيز أبوديه

رئيس مجلس الإدارة

- ماجستير إدارة دولية
- شغل عدة مناصب مصرفية في لندن وقبرص
- عضو جمعية المصارف البريطانية - لندن
- أحد مؤسسي البنك عام 1994

السيد/خليل أنيس نصر

نائب رئيس المجلس

- ماجستير إدارة أعمال / تمويل
- مصرفي شغل العديد من المناصب القيادية في مصارف دولية وأردنية منها بنك تشيس منهاتن، وبنك الأردن والبنك الأهلي والبنك الاستثماري في الأردن وفلسطين ولبنان وقبرص

الدكتور عدنان علي ستيتية

(عضو مجلس الإدارة)

- دكتوراه في الاقتصاد وإدارة الأعمال
- مدير تنفيذي وأمين سر مجلس إدارة شركة السلام للاستثمار
- محكم دولي في مركز قطر الدولي للتحكيم والتوفيق
- عضو مجلس إدارة شركات في عدة دول
- محاضر في جامعة قطر

السيد/سامي إسماعيل السيد

(عضو مجلس الإدارة)

- ماجستير إدارة دولية
- خبرات واسعة ومتعددة في إدارة المحافظ الاستثمارية العالمية
- شريك في مجموعة سلسابيل للأعمال في المملكة العربية السعودية

السيد/جميل محمد المعطي

(عضو مجلس الإدارة)

- بكالوريوس صيدلة
- رجل أعمال
- عمل محاضراً في جامعة الرياض

السيد/وليد يعقوب محمود النجار

(عضو مجلس الإدارة)

- بكالوريوس اقتصاد وعلوم سياسية
- مالك ورئيس لشركة التنمية للأوراق المالية وشركة الهادي للاستثمار
- أسس العديد من الشركات في قطاعات أعمال مختلفة
- المشاركة في عضويات مجالس الإدارة للعديد من الشركات، البنوك، التأمين، الخدمات، الصناعة
- عمل نائب رئيس مجلس إدارة بورصة عمان

السيد/يوسف صلاح حافظ بازيان

(عضو مجلس الإدارة)

- بكالوريوس مالية
- عمل شريك في PWC دبي
- عمل شريك في ارنست ويونغ دبي
- عمل مدير تنفيذي في شركة VTEL دبي
- عمل مدير إقليمي لبنك القاهرة عمان/ فلسطين
- ومساعد نائب مدير سيتي بنك لندن

السيد/مروان رضا عبد الحميد

(عضو مجلس الإدارة)

- ماجستير هندسة مدنية
- سفير دولة فلسطين في اليونان سابقاً
- رئيس اتحاد المهندسين العرب سابقاً
- رئيس الفيدرالية العالمية للمنظمات الهندسية
- رئيس مجلس إدارة شركة فلسطين لتمويل الرهن العقاري سابقاً
- مستشار رئيس دولة فلسطين لشؤون التنمية والإعمار

السيد محمد كمال حسونة

ممثل شركة اليزن للاستثمارات المالية والعقارية

- بكالوريوس حقوق
- وزير سابق لعدة وزارات فلسطينية
- مالك لشركات الكترول والزيوت المعدنية

الدكتور/فادي عيسى حمرا

ممثل شركة A.Y. consultant

- دكتوراه اقتصاد سياسي
- خبرة متعددة في إدارة المشاريع والتحليل والاستشارات المالية
- المشاركة في عضويات مجالس إدارة العديد من الشركات

السيد حنا نقولا أبو عيطه

ممثل شركة Uni Brother Limited

- ماجستير في تحليل الأنظمة الإدارية
- الرئيس التنفيذي لشركة ويندسور
- خبرات متعددة في مجال الاستثمارات

الإدارة التنفيذية العليا للبنك

السيد/ عيسى قسيس	المدير العام، درجة الماجستير التنفيذية الدولية في إدارة الأعمال.
السيد/ فوزي الجوهري	نائب المدير العام، بكالوريوس إدارة أعمال.
السيد/ محمود عودة	مساعد المدير العام - إدارة العمليات المركزية، بكالوريوس محاسبة.
السيد/ صلاح الدين فارس	مساعد المدير العام، إدارة الخدمات، بكالوريوس نظم معلومات.
السيد/ برهان حماد	مدير المخاطر، ماجستير اقتصاد وعلوم مالية ومصرفية.
السيد/ سامي الأغبر	مدير التدقيق الداخلي، بكالوريوس محاسبة.
السيد/ لطفي خصيب	مدير المحاسبة المركزية، بكالوريوس محاسبة.
السيد/ عصام أبو العافية	مدير الامتثال، بكالوريوس محاسبة.
السيد/ فراس عناية	مدير التسهيلات، ماجستير إدارة أعمال.
السيد/ أشرف حسونة	مدير الخزينة، بكالوريوس علوم مالية ومصرفية.
السيدة/ تمارا سلامة	مدير الموارد البشرية، بكالوريوس محاسبة.
السيد/ خليل ناصر	مسؤول دائرة العلاقات العامة والمساهمين، بكالوريوس إدارة مالية.
السيد/ مفيد أبو السعود	مدير دائرة الرقابة على الائتمان، بكالوريوس محاسبة.
الأستاذ/ عثمان وهدان	مسؤول الدائرة القانونية، بكالوريوس قانون.

المستشارون

- مستشار رئيس مجلس الإدارة
السيد/ ضياء الدين عبد الفتاح
- المستشار القانوني
المحامي/ الأستاذ حسام الدين الأثيرية
- مدقق الحسابات الخارجي للبنك
السادة /ارنست ويونغ

رسالة البنك:

الرؤى والمهام

والقيم الأساسية

والخيارات المستقبلية



◀ الرؤية والمهام

* السعي الدائم لتكون مصرفاً رائداً ومتقدماً في فلسطين، من خلال تقديم أرقى الخدمات المالية والمصرفية المتميزة والمتفوقة للمتعاملين معنا، يقدمها جهاز من العاملين المؤهلين تأهيلاً متفوقاً وعالياً، يمارس عمله في بيئة محفزة، مدعوماً بالتكنولوجيا الحديثة، والمنتجات من الخدمات المصرفية المختارة بعناية، مطبقين أعلى المعايير المهنية والأخلاقية، هادفين لتحقيق نتائج مالية تتناسب وموقعنا في الجهاز المصرفي الفلسطيني.

* المساهمة في نمو وتطور الاقتصاد الوطني الفلسطيني بكل مسؤولية والتزام.

◀ القيم الأساسية

* الصدق والأمانة مع النفس والآخرين، ساعين دوماً للتميز والوفاء بوعودنا، والالتزام بأسس الحاكمية المؤسسية في جميع أعمالنا، واستمرار التحدي لاكتشاف أفضل الطرق لإرضاء المتعاملين معنا، ملتزمين دائماً وأينما وجدنا بالمسؤوليات الاجتماعية.

◀ الخيارات المستقبلية

* المحافظة على المنجزات واستمرارية النمو والتطور محافظين على الاستجابة بكل الكفاءة والفاعلية للاحتياجات والرغبات الخاصة بالمتعاملين، وتنمية أموالهم بمنتهى الحرص والمسؤولية متابعين لاستحداث وتطوير منتجات جديدة في السوق المصرفي الفلسطيني، ومعرزين لمركزنا المالي بضبط عناصر المخاطرة، وتنمية القوى البشرية والاستخدام الفعال للتقنية الحديثة لاستمرارية التميز في الأداء بمنتهى الشفافية والكفاءة.

الخدمات والمنتجات التي يقدمها البنك

الخدمات المصرفية

الخدمات التجارية

خدمات الخزينة والاستثمار



الخدمات والمنتجات التي يقدمها البنك

الخدمات المصرفية:

- فتح جميع أنواع الحسابات الجارية والتوفير.
- قبول جميع أنواع الودائع بمختلف العملات.
- القرض الشخصي.
- الجاري مدين دوار.
- قروض السيارات.
- تقديم القروض السكنية والتجارية.
- تمويل الصادرات.
- تمويل المشاريع.
- تمويل المقاولين.
- تمويل الصناعات.
- تمويل الاستثمارات العقارية.
- تمويل كافة المشاريع الصغيرة ومتوسطة الحجم (SME'S).
- إصدار بطاقات الفيزا بأنواعها المختلفة.
- إصدار بطاقات الخصم الدولية.
- خدمة الصراف الآلي.
- خدمة تسديد فواتير الهواتف والكهرباء والمياه.
- خدمة السويفت.
- خدمة استثمار أون لاین (الخدمات البنكية الإلكترونية وخدمة الرسائل القصيرة SMS)

الخدمات التجارية:

- فتح الاعتمادات المستندية.
- إصدار الكفالات البنكية بأنواعها.
- تنفيذ الحوالات بكافة أنواعها المحلية والخارجية.
- تسديد بوالص التحصيل.

خدمات الخزينة والاستثمار:

- الاستثمار بالأوراق المتداولة في أسواق المال العالمية بما فيها السوق المالي الفلسطيني.
- إدارة المحافظ الاستثمارية.
- شراء وبيع السندات والأسهم والوساطة المالية من خلال الشركة العالمية للأوراق المالية المملوكة للبنك.
- شراء وبيع العملات الأجنبية.
- التداول بالعقود الآجلة للعملات الأجنبية.

كلمة رئيس مجلس الادارة

بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السادة المساهمين الأكارم أعضاء الهيئة العامة لمساهمي بنك الاستثمار الفلسطيني السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

بالإصالة عن نفسي ونيابة عن الزملاء أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية أقدم إليكم بالشكر الجزيل لتلبية دعوة مجلس الإدارة لكم للحضور والمشاركة في الاجتماع السنوي الحادي والعشرين لمساهمي بنك الاستثمار الفلسطيني والمخصص لمناقشة البيانات المالية للبنك للسنة المنتهية في 2015/12/31 وسماع تقرير مجلس الإدارة وتقرير مدقق الحسابات الخارجي المستقل عنها.

إن مسيرة البنك والتي توصف بمسيرة نجاح منذ ما يزيد على العقدين من الزمان استطاعت الإدارة بشقيها مجلساً وتنفيذاً بمواصلة النجاح من خلال السعي المستمر للتقدم والنمو وفقاً للسياسة التشغيلية في ممارسة النشاط المصرفي والمالي المتسمة بالتحفظ المدروس في مختلف النواحي المصرفية مراعيين عدم المجازفة والمخاطرة وذلك لدعم الأسس الصلبة القائمة والمتحولة لأي مخاطر قد تحصل أو يتوقع حصولها، والتي هي دوماً ركيزة أساسية لنجاح الأعمال واستمرارها.

تشير مؤشرات البنك المالية المتضمنها التقرير السنوي الحادي والعشرين لنتائج أعمال العام 2015 عن النمو وتعزيز القاعدة الرأسمالية وتحسين حصة البنك من السوق المصرفي نتيجة لزيادة النشاط في سوقي التسهيلات الائتمانية والودائع على الرغم من الظرف الاقتصادي والسياسي الذي تمر به الدولة الفلسطينية المحتلة.

فقد ارتفع صافي التسهيلات الائتمانية الممنوحة بما نسبته 38.7 % عما كانت عليه في العام 2014، وارتفع حجم ودائع المتعاملين بما نسبته 4.97 % عما كانت عليه في العام الماضي 2014، كما ارتفعت صافي حقوق الملكية بما نسبته 7.09 % عما كانت عليه في العام 2014 ايضاً. وقد نمت صافي إيرادات البنك من الفوائد بما نسبته 9.85 % عما تحقق في العام 2014، وهذا النمو لا يعكس المردود الحقيقي للزيادة في حجم التسهيلات الائتمانية الممنوحة كون النسبة الكبرى منها منحت في الربع الاخير من العام 2015.

على الرغم من الارتفاعات والنمو في المؤشرات المالية المذكورة إلا ان الارباح الصافية للعام 2015 بعد الضرائب انخفضت عن العام 2014 بما نسبته 39.16 % وذلك لزيادة بنسبة 25.74 % عن العام 2014 في الاستهلاكات والاطفاءات للتفرعين اللذين تم افتتاحهما في مدينة رام الله وبلدة بيرنبالا، ولزيادة بنسبة 30.85 % في المصروف المخصص للضرائب عن العام 2014 وذلك لتعديلات حكومية أجريت على التشريعات الضريبية، وزيادة بما نسبته 8.82 % لنفقات الموظفين عما كان في العام 2014 وذلك بسبب تعيينات وظيفية في الادارة التنفيذية والتفرعيين الجديدين.

المساهمون الكرام ...

إن الانجازات لم تكن لتتحقق لولا الثقة الغالية من المتعاملين معنا والذين نحرص على تقديم الافضل لهم دائماً من المنتجات المصرفية من خلال تفرعاتنا المنتشرة في التجمعات السكانية في الوطن الفلسطيني، ونعمل في هذا الإطار بالاهتمام بتطوير وتحديث خدمات وأنشطة البنك المختلفة مُولّين جُل اهتمامنا للكادر البشري ومسخرين الامكانيات لتطوير الكوادر البشرية العاملة بكل مستوياتها والتي تعتبر رأس مال أساسي للبنك لكون الاستثمار في التنمية البشرية من الركائز الاساسية لنجاح الاعمال، ومن هذا المنطلق تعمل الإدارة على رفع المستوى المعيشي والمهني للعاملين في البنك تجسيدا لمبدأ الإنسان هدف للتنمية ووسيلتها، حيث نقوم بالتدريب المستمر للكوادر العاملة في مختلف القطاعات ونكافئ المجدين والمتميزين منهم، وإدارة البنك تعمل على إعلاء قيمة العمل الجماعي والنزاهة والكفاءة التامة في تأدية الأعمال وبناء الثقة مع المتعاملين ليكون البنك من الرواد في عالم المصارف.

إن إدارة البنك واصلت خلال العام 2015 على تنمية دور البنك في مجالات المسؤولية المجتمعية من خلال تقديم الدعم للعديد من الأنشطة والفعاليات الرياضية والتعليمية والصحية والاجتماعية الانسانية وخاصة في التجمعات السكانية المتواجدة بها تفرعات البنك.

المساهمون الكرام

على الرغم من الظروف التي يمر بها الوطن الفلسطيني فإنني كلي أمل كبير ان يتحقق النمو والتقدم الأسرع في بنود البيانات المالية للبنك في ظل الرؤيا السديدة والعزيمة الأكيدة من الجميع إدارةً وجهازاً تنفيذي، لتحقيق المزيد من الانجازات نفتخر بها دوماً.

وأخيراً فإنني اتقدم بالشكر للمتعاملين الكرام معنا على ثقتهم التي منحونا إياها وللمساهمين على الدعم المستمر لنا كونهم اصحاب الفضل في كل نجاح تحقق وسيحقق مستقبلاً، كما اتقدم بخالص الشكر لجميع العاملين بالبنك والشكر موصول لأعضاء مجلس الإدارة على كل جهد بُذل في العام 2015.

أجدد العهد باستمرار مسيرة العطاء والاصرار على ديمومة النجاح

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

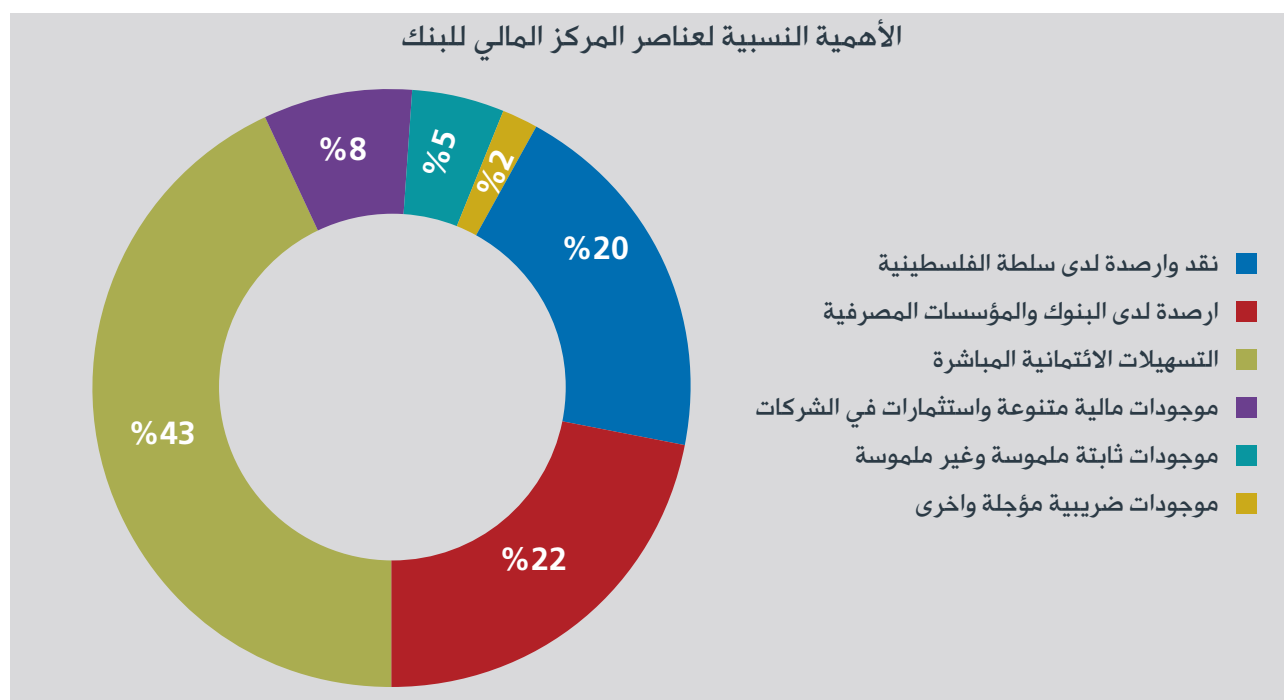
عبد العزيز أبودية
رئيس مجلس الإدارة

تحليل المركز المالي ونتائج أعمال العام 2015

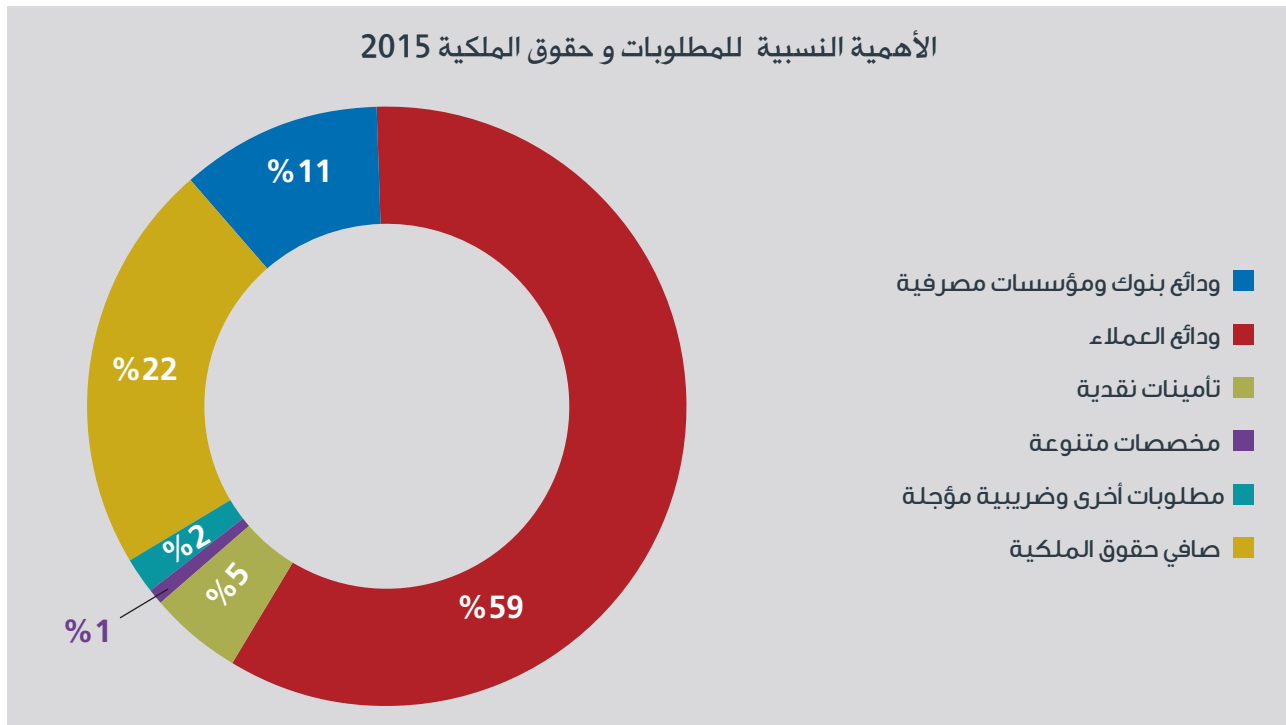
استمرت إدارة البنك في تنمية حقوق المساهمين والمحافظة على التوازن بين الربحية والاستثمار الآمن، وتجنب الاستثمارات ذات المخاطر المرتفعة، وتوفير السيولة النقدية اللازمة لمواجهة الالتزامات المالية ذات الآجال المختلفة والاستخدام الأمثل للأموال المتاحة بكفاءة وفعالية تمثلت في دعم المركز المالي، والمحافظة على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

الأهمية النسبية لعناصر المركز المالي للبنك				
الأهمية النسبية		مليون دولار		
2014	2015	2014	2015	الموجودات
%17.64	%19.46	56.58	63.77	النقد وارصدة لدى سلطة النقد
%38.96	%22.17	124.99	72.67	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
%31.84	%43.22	102.15	141.67	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي
%6.98	%7.92	22.42	25.96	موجودات مالية متنوعة
%3.40	%5.28	10.90	17.31	موجودات ثابتة ملموسة وغير ملموسة
%1.18	%1.95	03.77	6.39	موجودات ضريبية مؤجلة وأخرى
%100	%100	320.81	327.77	مجموع الموجودات

(بلغ حجم الاستثمار الرأسمالي للمصرف كما بتاريخ 2015/12/31 مبلغ 16,313,406 دولار أمريكي)



المطلوبات و حقوق الملكية				
الأهمية النسبية		مليون دولار		
2014	2015	2014	2015	
% 13.64	%10.97	43.78	35.94	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
% 57.44	%59.02	184.28	193.44	ودائع العملاء
% 4.63	%4.61	14.86	15.11	تأمينات نقدية
% 0.74	%0.32	2.36	2.37	مخصصات متنوعة
% 2.16	%2.40	6.92	7.88	مطلوبات أخرى وضريبية مؤجلة
% 21.39	%22.28	68.61	73.03	حقوق الملكية
% 100.00	% 100.0	320.81	327.77	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



التسهيلات الائتمانية المباشرة

عملت إدارة البنك خلال العام 2015 على تنمية المحفظة الائتمانية باتباع سياسة ائتمانية متوازنة وحذرة في ظل الأوضاع والظرف الذي تمر به دولة فلسطين وذلك بإشراف اللجنة الائتمانية المتخصصة، في ضوء التغير في أسعار الفوائد والعائد المتوقع على التسهيلات، وبعد دراسة مخاطر السوق ومخاطر الائتمان وجودة المحفظة الائتمانية، إلى جانب بذل الجهد الحثيث على تحصيل القروض المستحقة. وقد انخفضت أيضاً نسبة التسهيلات غير العاملة إلى إجمالي التسهيلات عن نفس المستوى في السنة الماضية وبقيت ضمن النسبة المعيارية. واستمر تمويل مختلف القطاعات الاقتصادية، وقطاع الأفراد إلى جانب الشركات الكبرى والمؤسسات المتوسطة والصغيرة والقطاع العام، بهدف الاستمرار في توزيع المخاطر وإدارة الأموال المتاحة بفعالية وكفاءة.

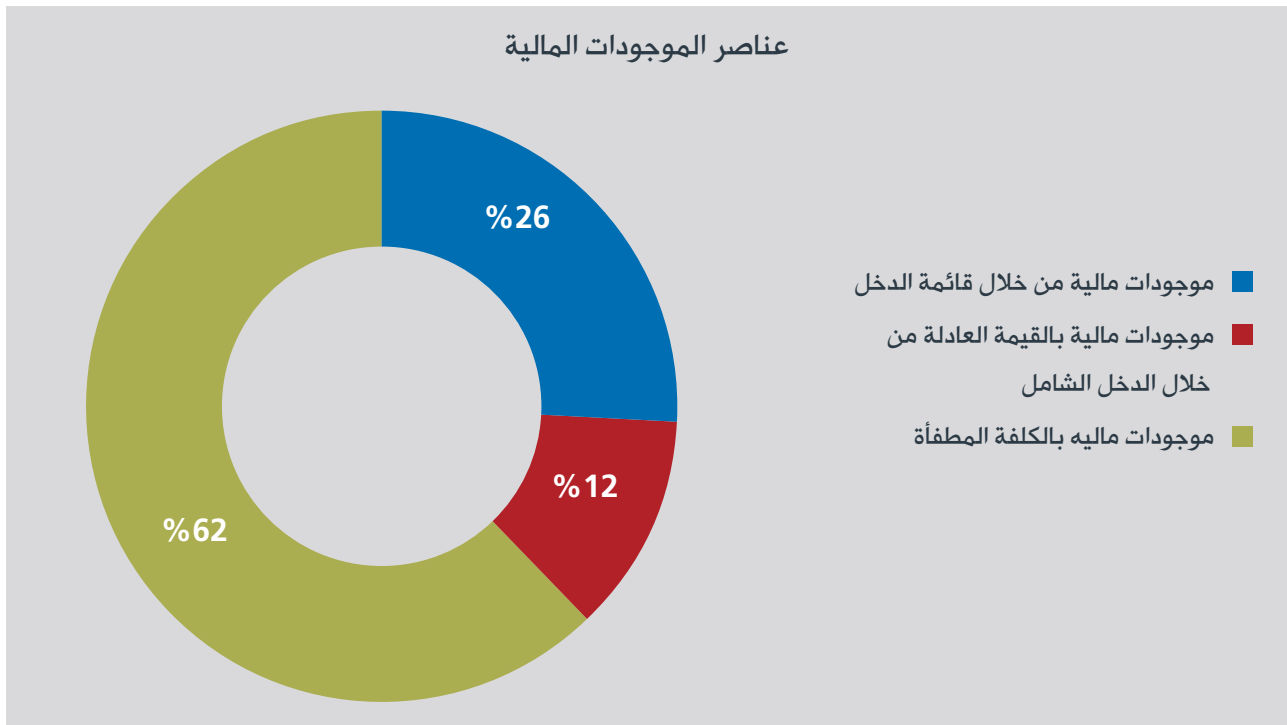
مخصص تدني التسهيلات المباشرة

تتبع إدارة البنك سياسة واضحة في التحوط لأية خسارة متوقعة، فمخصص تدني الديون المشكوك في تحصيلها يؤخذ بشكل إفرادي لكل دين وعلى المحفظة بشكل عام وحسب متطلبات معايير المحاسبة الدولية والسلطة النقدية وتوصيات المدققين الخارجيين لحسابات البنك، وتعزيزاً للمركز المالي، وقد بلغت نسبة تغطية مخصص التدني على أساس العميل الواحد لمحفظة التسهيلات غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة وقبل قبول الضمانات 52.19 % لسنة 2015 مقابل 40.83 % لسنة 2014، وبلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل تسهيلات ائتمانية 101.49 مليون دولار لسنة 2015 مقابل 58.47 مليون دولار في سنة 2014.

محفظة الموجودات المالية

ارتفع رصيد المحفظة بمبلغ 3.54 مليون دولار سنة 2015 بما نسبة 15.78 % عن سنة 2014. وذلك في ضوء الرؤية المستقبلية لواقع عناصر الموجودات المالية المستثمر بها.

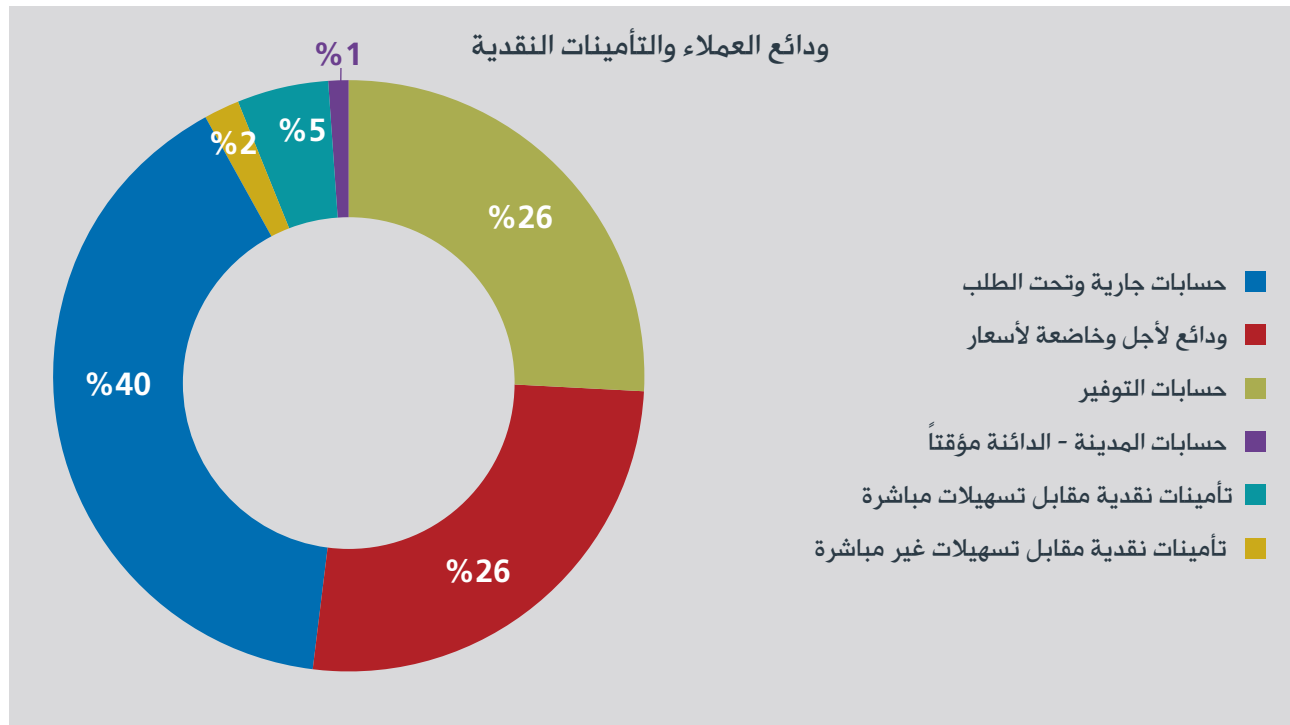
عناصر الموجودات المالية المتنوعة				
الأهمية النسبية		مليون دولار		
2014	2015	2014	2015	
% 26.53	%26.11	5.95	6.78	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
% 5.39	%11.74	1.21	3.05	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
% 68.08	%62.15	15.27	16.14	موجودات ماليه بالكلفة المطفأة
%100	%100.0	22.43	25.97	المجموع



ودائع العملاء

إدارة البنك سعت خلال العام 2015 على استقطاب الودائع بكافة مكوناتها من توفير ولأجل وجارية تحت الطلب وقد نمت الودائع خلال العام 2015 بما نسبته 4.97 % عما كانت عليه خلال عام 2014.

مكونات ودايع العملاء والتأمينات النقدية				
الأهمية النسبية		مليون دولار		
2014	2015	2014	2015	
% 37.89	% 39.64	75.45	82.67	حسابات جارية وتحت الطلب
% 23.70	% 26.09	47.19	54.42	ودائع التوفير
% 30.11	% 25.81	59.97	53.8	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
% 0.84	% 1.22	1.67	2.55	الدائن في المدين
% 7.46	% 7.24	14.86	15.11	تأمينات النقدية
% 100	% 100.0	199.14	208.55	مجموع الودائع



حقوق الملكية مساهمي الشركة

استناداً لقرارات الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها الذي عقد بتاريخ 2015/5/14 فقد تقرر: «رسملة مبلغ (1.3) مليون دولار من الأرباح المدورة وتوزيعها على المساهمين كلاً بمقدار مساهمته في رأس المال كأسهم منحة مجانية وبحيث أصبح رأس المال المدفوع (56.3) مليون دولار أمريكي».

كفاية رأس المال

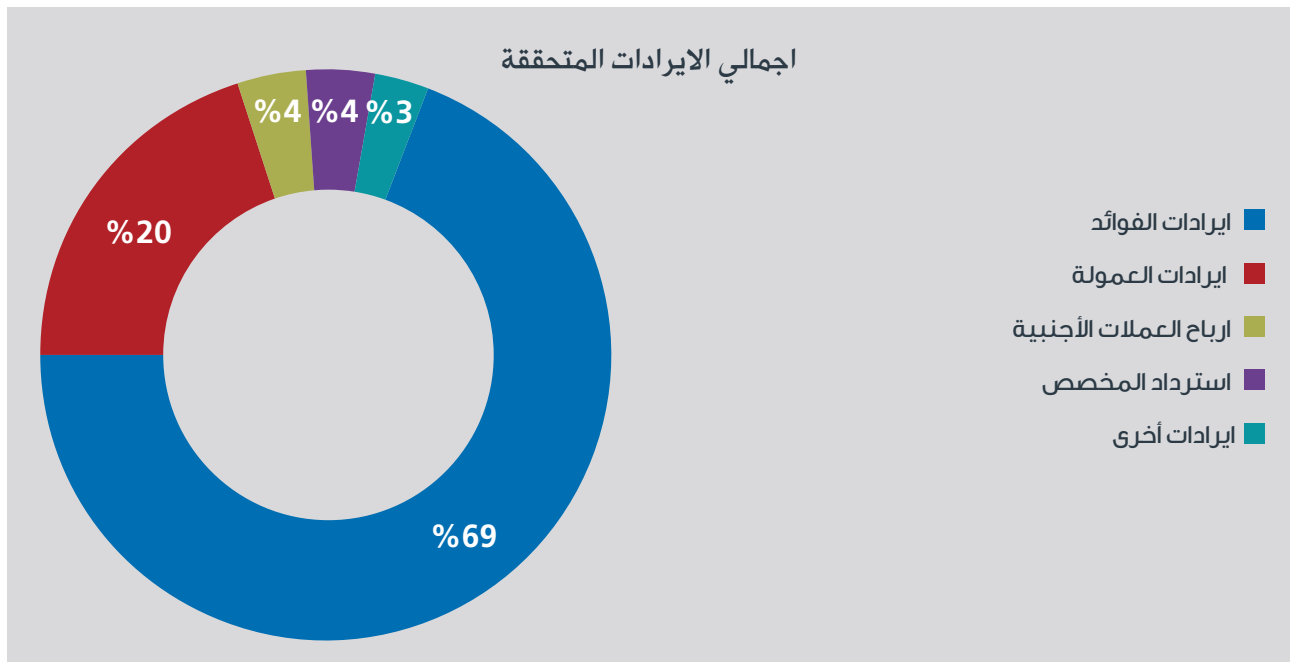
بلغت نسبة كفاية رأس المال 32.27 % سنة 2015 مقابل 34.6 % سنة 2014 وهي من النسب العالية وأعلى من المعدلات المقررة من السلطة النقدية الرقابية والبالغة 12 %، وكذلك أعلى من معدلات لجنة بازل (بنك التسويات الدولية) والبالغة 8 %، وبلغت نسبة رأس المال الأساسي إلى الموجودات المرجحة والخطرة 32.05 % في العام 2015 مقارنة مع 35.34 % في العام 2014.

نتائج أعمال البنك

بلغ صافي الأرباح قبل الضريبة 2.986 مليون دولار سنة 2015 مقابل 3.796 مليون دولار سنة 2014 بنسبة انخفاض 21.34%، وبعد اقتطاع مصروف الضريبة أصبح صافي الربح 1.721 مليون دولار لسنة 2015 مقابل 2.829 مليون دولار سنة 2014 وبنسبة انخفاض 39.17%.

الأرباح الصافية قبل الضرائب وبعدها			
	بالألف دولار		
نسبة التغير	2014	2015	
صافي الأرباح قبل الضريبة	3,796	2,986	21.34%
مصارييف الضرائب	(967)	(1,265)	30.82%
الأرباح الصافية بعد الضريبة	2,829	1,721	39.17%

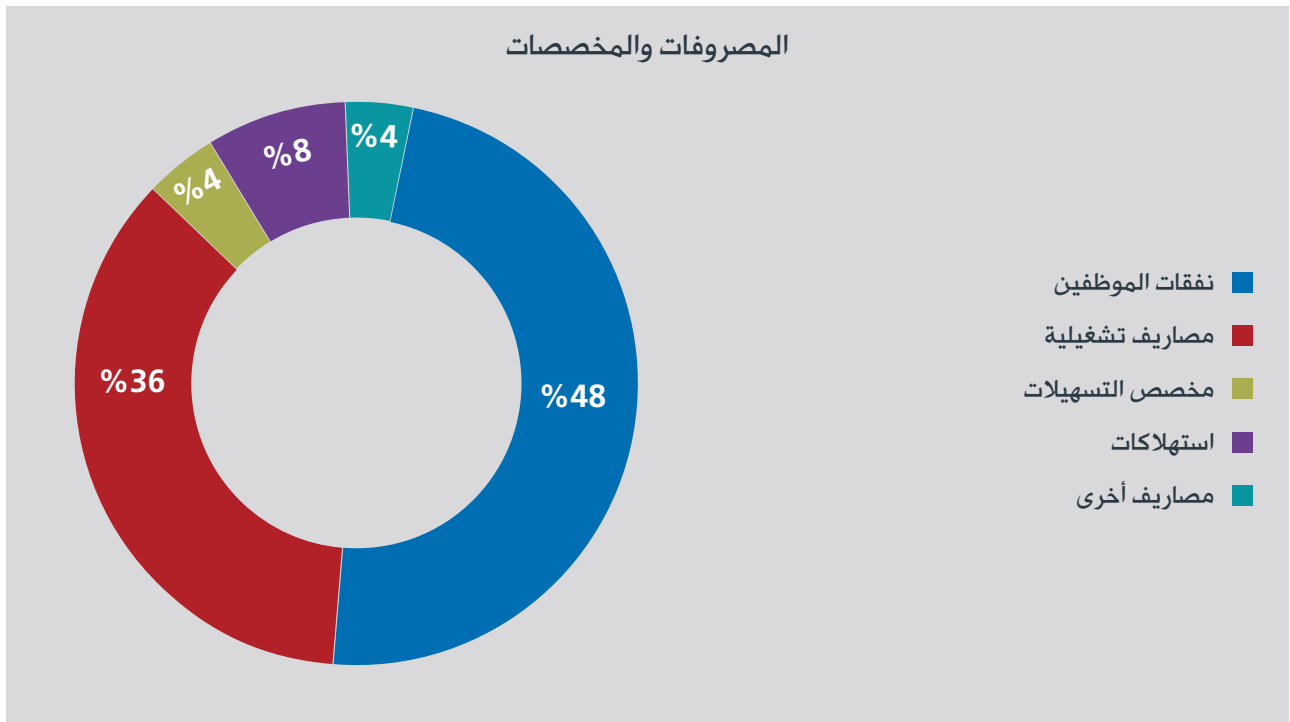
إجمالي الإيرادات المتحققة وأهميتها النسبية				
الأهمية النسبية		بالألف دولار		
2014	2015	2014	2015	
62.39%	68.89%	8,967	9,851	صافي الفوائد المقبوضة
19.98%	19.75%	2,872	2,822	صافي إيراد العمولات
3.56%	0.94%	512	178	أرباح الموجودات المالية
2.99%	4.27%	430	611	أرباح العملات الأجنبية
11.08%	6.15%	1,591	837	أخرى
100%	100.0%	14,372	14,299	المجموع



المصروفات والمخصصات

بلغ إجمالي المصروفات والمخصصات 11.313 مليون دولار سنة 2015 مقابل 10.576 مليون دولار سنة 2014 وذلك بارتفاع مقداره 717 ألف دولار وبما نسبته 7 % وذلك نتيجة لتعينات في الإدارة التنفيذية والفروع الجديدة وزيادة في الاستهلاكات والمصاريف الأخرى.

المصاريف و المخصصات و الأهمية النسبية				
الأهمية النسبية		بالألف دولار		
2014	2015	2014	2015	
%46.93	%47.73	4,963	5,400	نفقات الموظفين
%39.10	%36.60	4,135	4,140	مصاريف تشغيلية وإدارية
%4.95	%4.19	524	474	مخصص تدني التسهيلات
%6.70	%7.88	709	891	الاستهلاكات والإطفاءات
%2.32	%3.60	245	408	مصاريف أخرى
%100	%100.0	10,576	11,313	المجموع



أهم النسب المالية للعام 2015 مقارنة مع العام 2014

2014	2015	
%4.12	%2.36	العائد على حقوق الملكية
%5.14	%3.06	العائد على رأس المال
%0.88	%0.53	العائد على الأصول
%51.29	%67.93	التسهيلات إلى الودائع
%31.84	%43.22	التسهيلات إلى الأصول
%21.39	%22.28	مجموع حقوق الملكية إلى الموجودات
%5.14	%3.06	الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة



الرقابة الداخلية وأنظمة الضبط الداخلي وإدارة المخاطر والامتثال (الالتزام بالتشريعات)

يبذل مجلس الإدارة جهوده في تدعيم أنظمة الرقابة والضبط 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 والأنظمة والتعليمات الإدارية وفي هذا السياق فإنه يتم إجراء عمليات التدقيق والجرد الدوري من قبل دائرة التدقيق الداخلي المستقلة والتي تتبع للجنة المراجعة والتدقيق المنبثقة عن المجلس لحسابات وموجودات البنك للوقوف على دقة البيانات المالية وكفاءة العمليات التشغيلية وتوافقها مع الأنظمة والتشريعات السارية للمحافظة على أصول وممتلكات البنك وكذلك التأكد من تمشيها مع التشريعات التي تحكمها من خلال المتابعات اليومية لدائرة مراقبة الامتثال والالتزام والتي تتبع للجنة الحوكمة بالإضافة إلى المراجعة الدورية من قبل المدقق الخارجي بهدف الوصول بالمؤسسة إلى درجة عالية من الالتزام بالقوانين والتشريعات والضوابط الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية وأجهزة الدولة والمؤسسات الدولية خاصة مجموعة العمل المالي ولجنة بازل وقياس مخاطر عمليات البنك من خلال دائرة إدارة المخاطر المؤسسة في البنك وفقاً لمتطلبات سلطة النقد والتي تتبع للجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة وتطبق منهجية عمل تقوم على متطلبات لجنة بازل وسلطة النقد ويتم إعداد التقارير والمذكرات بشكل دوري للإدارة بنتائج عمليات التدقيق والمتابعة، كما يتم تضمين التقرير السنوي بياناً حول كفاية أنظمة الرقابة الداخلية وبمعلومات عن عمليات إدارة المخاطر.

يعتمد مجلس الإدارة بحكم مسؤولياته الإطار العام للرقابة الداخلية وعلى توافر إجراءات فاعلة لوصول المعلومات الكافية لمتخذي القرار وعلى مختلف المستويات بما يشمل معلومات عن قياس المخاطر المختلفة، وبما يكفل أيضاً استقلالية الدوائر الرقابية العاملة في البنك.

التدقيق الداخلي

يقوم مجلس الإدارة بتعزيز دور دائرة التدقيق الداخلي كونها الجهة الرقابية التي تساعد في تحديد مدى كفاءة أنظمة الرقابة وإضافة قيمة لها من خلال:

- تعزيز استقلالية دور دائرة التدقيق الداخلي من خلال تبعية اللجنة المراجعة والتدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة وتقوم بتقييم أداء الدائرة والعاملين فيها دورياً.
- اعتماد ميثاق التدقيق الداخلي الذي يحدد مهام ومسؤوليات وصلاحيات دائرة التدقيق الداخلي وخطة عمل الدائرة.
- رفع تقارير دورية عن أداء الدائرة ونتائج أعمالها وتوصياتها.
- تقوم لجنة المراجعة والتدقيق باعتماد خطة عمل دائرة التدقيق الداخلي المبنية على المخاطر (Risk Based Audit).

إدارة المخاطر

يتبع البنك سياسات ومنهجيات عمل معتمدة لإدارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجية واضحة ومحددة وفقاً لمتطلبات سلطة النقد ومعايير بازل، وتقوم دائرة المخاطر بمراقبة وضبط المخاطر المختلفة وتحليلها للتعرف المبكر على طبيعة المخاطر المتوقعة ورفعها بموجب تقارير لمجلس إدارة البنك من خلال لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن المجلس. ويتم تعزيز دور الدوائر المساندة (الرقابة على الائتمان والمتابعة والتحصيل) بما يضمن المحافظة على جودة المحفظة الائتمانية لتجنب أي مخاطر قد تعرض نتائج أعمال البنك إلى خسائر.

وتعمل إدارة المخاطر ضمن الإطار العام التالي:

- اعتماد منهجية إدارة مخاطر تقوم على تحديد أفضل الأساليب والطرق للتعامل مع المخاطر الداخلية والخارجية المحتملة وفقاً لأهداف محددة وواضحة.
- اعتماد سياسة إدارة المخاطر من قبل لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة بما يضمن تحليلاً لكافة المخاطر التي يتعرض لها البنك (مخاطر ائتمان، مخاطر سوق، مخاطر سيولة، ومخاطر تشغيلية وأية مخاطر أخرى).
- مراجعة السياسة بشكل دوري وتقييم مدى الالتزام في تطبيقها.
- عرض نتائج أعمال لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة على المجلس بالإضافة إلى توصياتها بخصوص النشاطات المختلفة.
- استخدام برنامج آلي لقياس أثر المخاطر الائتمانية والتشغيلية وتوفير أسس التحليل المناسبة لآثار المخاطر وتأثيرها على قاعدة رأس مال البنك ومعدل كفايته.
- كما تم تحديث سجل المخاطر لتوثيق المخاطر التي يواجهها البنك بهدف الرجوع إليها وتحديد أية خسائر محتملة وأعداد خطط للتحوط من حدوثها بالإضافة إلى خطط للحد من تأثيرها على نتائج أعمال البنك.
- تقوم اللجان التنفيذية (لجنة التسهيلات، لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات، لجنة الموارد البشرية) بتقديم العون اللازم لدائرة إدارة المخاطر لتحديد تلك المخاطر التي قد يتعرض لها البنك وسبل الحد من تأثيرها على مجمل عمليات البنك.

منهجيات وعملية إدارة المخاطر

تعتمد منهجيات إدارة المخاطر على متطلبات سلطة النقد وتعليمات بازل بهذا الخصوص، حيث تم اعتماد سياسة إدارة المخاطر والعمل على تطبيق منهجيات إدارة المخاطر من خلال تطبيق برنامج آلي لإدارة وقياس المخاطر (LOXON).

دائرة الامتثال ومكافحة غسل الأموال

انطلاقاً من تطلعات مجلس إدارة البنك وانسجاماً مع متطلبات تعليمات الجهات الرقابية والتشريعات النافذة استحدث في الهيكل التنظيمي للبنك دائرة الامتثال والحوكمة ووحدة مختصة بمكافحة غسل الأموال تقوم بدور إشرافي ورقابي للتأكد من قيام كافة العاملين في البنك باتخاذ كافة الإجراءات الكفيلة لتطبيق متطلبات التشريعات التي تنظم عمل البنك.

وتعتمد دائرة الامتثال والحوكمة في أعمالها على سياسات ومنهجيات معتمدة من مجلس الإدارة تتناغم مع خلق ثقافة لدى العاملين بالبنك للالتزام بإجراءات العمل وتعليمات الجهات الرقابية ويتلخص الإطار العام لعمل الدائرة بما يلي:

- توفير سياسات وإجراءات عمل محدثة باستمرار للدائرة.
- متابعة المراسلات الواردة للبنك من الجهات الرقابية.
- مراجعة التعليمات والتعاميم الصادرة عن الجهات الرقابية والتأكد من توفر سياسات وإجراءات عمل تغطي متطلبات تنفيذها والتقييد بها وإجراء التعديلات اللازمة عليها بالتنسيق مع الأطراف المعنية.
- زيارة الفروع والمكاتب ومراكز العمل الأخرى للتأكد من التزامها بالتشريعات النافذة.
- دراسة شكاوي العملاء ومتابعة حلها.
- التأكد من تنفيذ متطلبات بعض التشريعات الدولية خاصة قانون الامتثال الضريبي الأمريكي.
- رفع التقارير الدورية للجهات المعنية.
- مراجعة مدى التزام البنك بمحددات الحوكمة المنصوص عليها في دليل حوكمة البنوك ورفع التقارير للجنة المعنية حول أهم نقاط عدم الالتزام ومتابعة تقييد المعنيين بها.
- تنتهج وحدة مكافحة غسل الأموال في أعمالها إجراءات عمل معتمدة تغطي متطلبات قانون مكافحة غسل الأموال المعمول به في فلسطين من خلال مراجعة الحركات المالية اليومية المنفذة على حسابات العملاء وتحضير التقارير المطلوبة والتبليغ عن الحركات المشتبه بها للجهات المختصة واتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لتطبيق سياسة اعرف عميلك.

التدقيق الخارجي

تدقق عمليات وأنشطة البنك المالية والمصرفية من قبل مدقق خارجي معتمد من قبل الجهة الرقابية ويراعى أن لا يكون حاصلاً على أية تسهيلات ائتمانية مباشرة أو غير مباشرة من البنك، يتم اختياره من قبل الهيئة العامة للمساهمين سنوياً ويرفع تقاريره لمجلس الإدارة والهيئة العامة للمساهمين والجهات الرقابية بنتائج ما توصل إليه من ملاحظات والتوصيات اللازمة لمعالجتها وعدم تكرارها مستقبلاً.

مهام ومسؤوليات المدقق الخارجي

- تدقيق البيانات المالية الموحدة للبنك والشركة التابعة بما ينسجم مع المعايير الدولية للتقارير المالية المحاسبة الدولية (IFRS).
- الالتزام بمتطلبات الإفصاح للبيانات المالية الصادرة عن سلطة النقد الفلسطينية والجهات الرقابية ذات العلاقة.
- الالتزام بقواعد السلوك المهني.
- التواصل مع لجنة المراجعة والتدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة، بالإضافة إلى الدوائر الرقابية في البنك بما يكفل إنجاز مهامه.
- المشاركة في حضور اجتماعات الهيئة العامة السنوية للبنك.
- تزويد سلطة النقد الفلسطينية بنسخة عن التقرير المالي والرسالة الإدارية، ورأيه حول مدى كفاية أنظمة الرقابة والضبط الداخلي ومدى كفاية المخصصات لمقابلة المخاطر المحتملة، إضافة للتحقق من عدالة البيانات التي أعطيت له خلال عملية التدقيق.

الفروع

تم خلال العام افتتاح التفرع الخامس عشر للبنك في مدينة رام الله في النصف الأول من العام 2015 وبذلك بلغ عدد تفرعات البنك (8) فروع و(7) مكاتب، وقد تم الشروع أيضاً خلال العام 2015 بتأسيس الفرع الرئيسي للبنك في مبنى الإدارة العامة قيد الإنشاء في شارع الارسلان برام الله وكذلك تأسيس مكاتب في كل من مدينة الخليل ومدينة بيت لحم وسيتم افتتاحهما خلال العام 2016 لتصبح شبكة تفرعات البنك (18) فرعاً ومكاتباً، كما تمت إجراءات الصيانة الدورية لمقار فروع ومكاتب البنك الأخرى وذلك حرصاً على المحافظة عليها وعلى مظهرها الداخلي والخارجي بالمستوى المطلوب أمام المتعاملين وبشكل يوفر كافة الخدمات والراحة للمتعاملين في أماكن تواجدهم والاستجابة لرغباتهم من خلال تقديم خدمات مصرفية شاملة ومميزة لهم تغطي جميع المناطق الفلسطينية الرئيسية.

وقد تم خلال العام تطوير وتعديل العديد من أدلة وأنظمة العمل والرقابة الداخلية لكي تغطي كافة أعمال وأنشطة الفروع والمكاتب المختلفة ودوائر الإدارة العامة لتفي بمتطلباتها وذلك بهدف رفع الكفاءة والفاعلية في أداء الخدمة وتحسين إنتاجية العمل في تفرعات البنك واستغلال الطاقات والإمكانات البشرية الفاعلة والاستفادة من إمكانيات التكنولوجيا المتوفرة لدى البنك، وتحقيق وفورات في كلفة التشغيل بشكل عام، وقد بلغ عدد موظفي الفروع والمكاتب والإدارة العامة والشركة التابعة في 2015/12/31 كما هو موضح تالياً:

الفرع/المكتب	عدد الموظفين
الإدارة العامة	75
فرع بيت لحم	20
مكتب بيت ساحور	6
مكتب حوسان	6
فرع الخليل	21
مكتب بيت أمر	6
مكتب بني نعيم	7
فرع غزة	16
فرع أريحا	7
فرع نابلس	20
مكتب حوارة	9
فرع البيرة	16
فرع بيتونيا	12
فرع جنين	15
مكتب بيرنبالا	5
مكتب وسط البلد - رام الله	7
الشركة التابعة	8
الإجمالي	256

التطوير التكنولوجي وأنظمة المعلومات

تنفذ العمليات المصرفية والمالية في البنك من خلال النظام الآلي (BANKS) ودائرة أنظمة المعلومات مستمرة في تقوية شبكة الاتصالات ما بين الإدارة والفروع وتطوير مكننة العديد من الخدمات المصرفية والاستثمارية والتوسع في مجال الاتصالات من خلال اعتماد خطوط الفايبر السريعة وذلك بهدف زيادة قنوات الاتصال مع المتعاملين لتقديم خدمات إضافية تضيف طابع السرعة والدقة على العمليات وبشكل يضمن مساعدتهم وتسهيل إجراءات التعامل معهم وتلبية حاجاتهم والاسهام في نجاحهم وبما يحقق أعلى درجات الرضا لديهم. وإن الإدارة تحرص على مواكبة أحدث التقنيات والأنظمة الآلية في كافة مجالات الخدمات المصرفية ويتم تنفيذ الخطة الشاملة لتطوير الأنظمة المتعلقة بالخدمات والإجراءات المصرفية وتشغيل أنظمة آلية لإدارة المخاطر وكذلك إدخال التقنيات الحديثة من الأجهزة والبرامج لزيادة الإنتاجية والتسهيل على المتعاملين من التوسع في خدمة الانترنت (استثمار أون لاين) وخدمة الرسائل القصيرة SMS بالإضافة إلى الخدمات الالكترونية الأخرى كالفيزا والفيزا الكترون والربط على شبكة المفتاح الوطني مما يتيح للمتعاملين استخدام كافة الصرافات الآلية للبنك والبنوك الأخرى المشتركة على نظام المفتاح الوطني والتي يقدمها البنك والشركة التابعة له العالمية للأوراق المالية.

الموارد البشرية

العاملين في الجهاز الوظيفي بمختلف الرتب الوظيفية من العناصر الرئيسية والأساسية للنجاح والتفوق والتميز الذي يحققه البنك ومن أجل المحافظة على هذا العنصر الذي يعتبر رأس مال بشري تعمل إدارة البنك باستمرار على تطوير مهارات وقدرات الموظفين من خلال إيفادهم لحضور الندوات والدورات التدريبية والبرامج المتخصصة اللازمة داخل فلسطين وخارجها المتعلقة بالنشاط المصرفي والاستثماري بشكل عام والمخاطر المصرفية والتحليل المالي والائتماني بشكل خاص إضافة للاطلاع والمعرفة على الجوانب القانونية التي تحكم العمليات المصرفية وذلك وفقاً لخطة موضوعة بهدف تمييز العاملين لتقديم أفضل خدمة للمتعاملين مع البنك ومواكبة المستجدات والتطورات في الصناعة المصرفية.

وعملت الإدارة خلال العام 2015 على رعاية جهاز البنك الوظيفي وفقاً للجهود المبذولة من كل موظف وتنظم الإدارة أيضاً العديد من النشاطات والبرامج الخاصة بالموظفين بهدف تعزيز الولاء والانتماء وذلك للقناعة التامة لديها بأن الجهاز الوظيفي في البنك هو من أهم الحلقات اللازمة لتحقيق التقدم والنجاح للبنك، هذا وقد أوفد 122 موظفاً لحضور دورات تدريبية خارج وداخل فلسطين في كافة التخصصات اللازمة للبنك.

وفيما يلي جدولاً بالدورات التدريبية لموظفي المصرف:

العدد	الدورة
1	201 fORTIgATE 1&301 fORTIgATE 11
1	Advanced Financial Excel
1	Bookkeeping by Excel
1	Communication with Confidence- English Fluency Skills for Professionals
1	Credit Analysis of Micro Finance Institutions
1	Cross Selling And Cross Selling Techniques
1	English - Level 1
4	Fatca - Level 2
1	Financial English for professionals
1	Financial Excel
2	Financial Statements Analysis
1	Human Resource Management Professional
1	IDEL Information Technology
2	IFRS Updated Seminar
17	SME Credit
1	Microsoft Excel 2010 - Proficient Level
1	Public Relations
1	QHSE IMS Internal Auditor training
2	Selling Skills And Cross Selling Techniques
1	Women's leadership program for entrepreneurs from Middle East and North Africa
1	اختبارات فحوص التحمل وفق تعليمات سلطة النقد الفلسطينية
1	إدارة الوقت
1	إدارة مخاطر العمليات ومخاطر التشغيل
2	إعادة هيكلة القروض

1	كشف التزيف والتزوير للعمليات والشيكات والوثائق
11	الأخطاء الشائعة لموظفي التلر وطرق معالجتها
5	الإطار العملي لمكافحة غسل الأموال وسياسات اعرف عميلك
2	الاعتمادات المستندية وبوالص التحصيل والأعراف الموحدة الخاصة بكل منها
11	الإعداد والتنبؤ بالتدفقات النقدية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة
7	التحليل المالي لغايات منح الائتمان
1	التعامل مع شكاوى العملاء
4	التميز في خدمة العملاء وتقنية المحافظة عليهم
1	الجوانب القانونية للأعمال المصرفية
1	الكفالات واعتمادات الجهور في التجارة الخارجية
1	المهارات الإدارية والإشرافية
2	المهارات الشاملة في إدارة علاقات العملاء
2	أصول تحصيل ومتابعة وإدارة الديون
1	تحليل القوائم المالية
2	تحليل مالي وباستخدام اكسل
2	تسويق الخدمات المالية والمصرفية
1	دورة اللغة العبرية - مستوى 2
6	دورة اللغة العبرية - مستوى اول
1	سكرتير بديل
1	عمليات اتخاذ القرار وخطوات حل المشكلات الإدارية
6	كشف التزيف والتزوير للعمليات والشيكات والوثائق
1	متخصص فلسطيني في مكافحة غسل الأموال
1	مخاطر الائتمان وفق الطريقة المعيارية والداخلية
1	مهارات الاتصال
1	نظام بيسان انتربرايز
2	ورشة عمل نظم المعلومات الائتمانية
122	المجموع

الخدمات المصرفية الخارجية وأنشطة الخزينة المختلفة

تعمل إدارة البنك بشكل حثيث في مجالات نشاط الخزينة والاستثمار وخدمات الوساطة المالية ومبادلة العملات الأجنبية، لاستثمار وتوظيف موارد البنك المالية بالعملات المختلفة في أدوات السوق النقدي والراسمالي المتنوعة محلياً وعالمياً بسياسة مدروسة وحذرة بهدف تحقيق المردود المناسب والمعقول لهذه الموارد.

وقد احتفظ البنك بموقع متقدم في مجال خدمات الخزينة والخدمات المصرفية بالعملات الأجنبية المتداولة، إذ استمر في إصدار الحوالات والشيكات المصرفية وبيع وشراء العملات الأجنبية وذلك من خلال شبكة مراسلي البنك مع البنوك والمؤسسات المالية العالمية المنتشرة في كافة أنحاء العالم. وقد حقق نشاط أعمال الخزينة خلال العام 2015 نتائج أفضل مما تحقق في العام 2014 في مجال عمليات المتاجرة بالعملات الأجنبية مما ساهم في تنمية الإيرادات الإجمالية للبنك بنسبة 4.27%.

واستمرت الإدارة خلال العام 2015 في طرح برنامج حساب التوفير الممتاز الذي يمتاز بتقديم جوائز وقد حسن قاعدة المودعين وحافظ على أرصدة المستقطبين في حسابات التوفير.

الشركات التابعة

* الشركة العالمية للأوراق المالية المساهمة الخصوصية

شركة مالية تعمل في مجال الوساطة المالية لحسابها ولحساب الغير مقرها الرئيسي في مدينة نابلس، سجلت لدى مراقب الشركات بفلسطين في شهر كانون الأول عام 1996 تحت رقم (563119148) وباشرت أعمالها في شهر كانون ثاني عام 1998، يبلغ رأس مال الشركة 3526093 دولار أمريكي مسددة بالكامل. تعتبر الشركة تابعة ومملوكة شبه بالكامل لشركة بنك الاستثمار الفلسطيني المساهمة العامة المحدودة وبما نسبته 99.64 % من رأس المال المدفوع.

ندرج فيما يلي أهم بياناتها المالية كما في 2015/12/31 مقارنة مع 2014/12/31:

2014	2015	
5063404	5220630	مجموع الموجودات
693535	1196510	مجموع المطلوبات
1209891	1843413	مجموع الاستثمارات
162992	11083	الأرباح بعد الضريبة
3526093	3526093	رأس المال
4369869	4024120	حقوق الملكية

تعمل إدارة البنك من خلال توجيهاتها لإدارة الشركة التابعة «العالمية للأوراق المالية» على تقديم خدمات استثمارية جديدة و متميزة في مجال أعمال الوساطة المالية تتمثل في بيع و شراء الأسهم والعمل كوسيط بالعمولة في بورصة فلسطين للأوراق المالية إضافة إلى العمل كمستشار مالي للاستثمار في الأوراق المالية إلى جانب العمل كوسيط مشتري وبائع لصالح المحفظة الخاصة بالشركة.

وتوفر الشركة أيضاً التقارير الدورية عن أسهم الشركات المطروحة للتداول في البورصة وتزود المتعاملين من خلالها بهذه التقارير كما توفر الشركة للمتعاملين معها خدمة الاطلاع على أوضاع حساباتهم من خلال موقعها الالكتروني.

الوضع التنافسي للبنك

سعت إدارة البنك خلال العام 2015 على تحسين حصتها من سوق الودائع بمختلف مكوناتها حيث بلغت حوالي 2.31% وكذلك سوق الائتمان الممنوح للقطاعات المختلفة حيث بلغت حوالي 2.49%. ويقوم البنك في سبيل ذلك بحملات إعلانية وتوعية بشكل منتظم ومدرّوس للتعريف بخدمات البنك المقدمة للجمهور في وسائل الإعلام المختلفة

السياسات التطويرية في البنك

مسيرة البنك منذ تأسيسه وحتى يومنا هذا في تطور مدرّوس ودائم ومستمر ويشهد بذلك حجم الموجودات والأرباح التشغيلية المتحققة منذ ممارسة أعماله وحتى الآن.

ولوصول البنك لمواقع متقدمة في الجهاز المصرفي الفلسطيني فإن الرؤية واضحة والإدارة تهدف إلى استمرار مواكبة التطورات العالمية في مجال الخدمات المصرفية بهدف تقديم الخدمات المتميزة للمتعاملين الحاليين مع البنك واستقطاب متعاملين جدد من السوق المصرفي.

والرؤية الاستراتيجية للسياسات التطويرية التي تنتهجها إدارة البنك العليا موزعة على عدة مراحل تتمثل فيما يلي:

- الاستمرار في متابعة وتحليل نتائج البنك ومقارنتها مع البنوك العاملة الأخرى بفلسطين.
- تقييم أساليب المنافسة المصرفية المتبعة من حين لآخر لتطويرها.
- متابعة تحقق الأهداف باستمرار في ضوء النتائج المتحققة والخدمات المقدمة للمتعاملين مع البنك بهدف تعديلها وتطويرها.
- تحسين المنتجات ومتابعة تطوير الخطط الاستراتيجية والهياكل التنظيمية والتقنية المتبعة في البنك لتحقيق الأهداف المحددة.
- استمرارية العمل بكافة الوسائل المتاحة لازدهار البنك وتقديمه.

أهداف الخطة المستقبلية للعام 2016

- الاستمرار في العمل على تحقيق نمو دائم ومتصاعد في الربحية والموجودات وحقوق الملكية وإدارتها بكفاءة عالية لتدعيم المركز المالي والتنافسي للبنك في السوق المصرفي 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 باستمرار لتقديم الخدمات الفضلى للمتعاملين وبما يتوافق مع متطلبات العمل، وزيادة تواجد البنك في التجمعات السكانية الفلسطينية من خلال انتهاز استراتيجيات مدروسة للفرع الداخلي معززة بقدرات تنافسية مع البنوك .
- تدعيم الجهد التسويقي في مختلف فروع ومكاتب البنك من خلال تنظيم وتطوير حملات تسويقية مميزة ومحفزة بالإضافة لتنظيم حملات إعلانية وإعلامية لبرامج وخدمات البنك وذلك للمحافظة على المتعاملين القائمين من خلال تلبية احتياجاتهم ورغباتهم واستقطاب متعاملين جدد لزيادة الحصة السوقية من السوق المصرفي بمختلف الأنشطة.
- توسيع قاعدة المودعين واستقطاب الودائع بمختلف العملات وبأسعار فائدة معقولة وجوائز تحفيزية والاستغلال الأمثل لهذه الودائع في مجالات الاستثمار المختلفة المسموح بها.
- تعزيز الصورة الذهنية الإيجابية لاسم البنك وعلامته التجارية لدى كافة فئات المجتمع وتميزها في السوق المصرفي. من خلال استمرار التفاعل مع المجتمع المحلي ومواصلة تقديم الدعم للمشاريع الاجتماعية والخدماتية والتعليمية والبيئية.
- تقديم خدمات الاستثمار الخاصة والشخصية المميزة لمحافظ المتعاملين الاستثمارية وبما يواكب المستجدات العالمية في أسواق المال والاستثمار لتحقيق عوائد مجزية.
- رعاية الجهاز الوظيفي في البنك والعمل على رفع كفاءتهم وقدراتهم عن طريق تدريبهم ومكافأة المتميزين منهم وتشجيعهم على العمل بروح الفريق، وتطوير أنظمة وسياسات العمل لمواكبة التطورات في القطاع المصرفي العالمي.
- المحافظة على نسب سيولة نقدية عالية لمواجهة متطلبات المتعاملين مع البنك في أي وقت من الأوقات.
- العمل على زيادة حجم التسهيلات غير المباشرة المقدمة من البنك كالاتمادات والكفالات والخدمات المصرفية كالحالات وذلك بهدف تعظيم وتنويع إيرادات البنك المختلفة.
- متابعة تطوير أداء الخدمة وتنويعها للمحافظة على الميزة التنافسية مع مؤسسات الجهاز المصرفي بفلسطين وذلك بتوظيف التكنولوجيا المصرفية لتدعيم قدرات البنك على تحقيق أهدافه.
- خفض المخاطر بأنواعها من خلال العمل بنظام الرقابة والتقييم الذاتي للمخاطر.
- الاستمرار في العمل على تحقيق رضا المتعاملين كونه من القيم الجوهرية للبنك وزيادة حجم حقوق الملكية وتحقيق عائد مجز للمساهمين في ظل الأوضاع الاقتصادية السائدة.

الحوكمة المؤسسية

الحوكمة

إدارة البنك مستمرة بالعمل على تعزيز وتطوير الحاكمية المؤسسية المرتكزة على مبادئ الشفافية والمسائلة والمسؤولية، لتدعيم ثقة المودعين والمساهمين والجهات الأخرى ذات العلاقة بالبنك وبما يضمن مراقبة مستمرة لتقيد البنك بالسياسات وبالحدود المقررة وتوافقها مع أهدافه المحددة بشكل عام. وذلك التزاماً بتطبيق أعلى معايير الأداء المهنية على كافة نشاطات البنك التي تتماشى مع تعليمات السلطة الرقابية بفلسطين والممارسات الدولية الفضلى.

وإدارة البنك تعمل على تطبيق مبادئ الحوكمة التي تصدرها الجهات الرقابية لتتماشى مع الدليل الصادر بالخصوص وذلك لتلافي أي تباينات أو انحرافات بين هذه المبادئ والتطبيق.

وانطلاقاً من سياسة الحرص على الحوكمة المؤسسية ينبثق عن مجلس الإدارة عدة لجان متخصصة لكل منها أهداف وصلاحيات خاصة ومحددة تعمل بشكل متكامل مع المجلس لتحقيق أهداف البنك، وهذه اللجان كما هي في 2015/12/31:

1	لجنة الاستثمار والتسهيلات	عبد العزيز ابو دية	رئيس اللجنة	اعتماد السياسة الائتمانية والاستثمارية ومتابعة مدى الالتزام بها. متابعة أداء المحفظة الائتمانية والاستثمارية ومدى موافقتها مع السياسات المعتمدة. التأكد من تحقيق عائد مجزي ضمن المخاطر المقبولة والموائمة للتشريعات وبما يتوافق مع السياسات المخصصة لذلك.
		خليل نصر	عضو	
		سامي السيد	عضو	
2	لجنة المراجعة والتدقيق	يوسف بازيان	رئيس اللجنة	ترشيح المدقق الخارجي وتحديد أتعابه. تقييم استقلالية المدقق الخارجي ونطاق عمله. مراجعة الممارسات المحاسبية والمالية. مراجعة القوائم المالية المرحلية والسنوية. تقديم التوصيات بخصوص اختيار وتعيين وعزل مدير التدقيق الداخلي وأعمال مراقبة الامتثال ومدى استجابة الإدارة لتوصيات ونتائج أعمال اللجنة. تقييم مدى كفاءة العاملين في دائرة التدقيق الداخلي. مراجعة التقارير المعدة من دائرة التدقيق الداخلي ومراقبة الامتثال ومدى شمولية أعمالهما.
		محمد كمال حسونة	عضو	
		جميل المعطي	عضو	
3	لجنة إدارة المخاطر	محمد كمال حسونة	رئيس اللجنة	تحديد المخاطر المصاحبة لأعمال المصرف ووضع استراتيجية شاملة حول درجة مدى تحمل المخاطر. تبادل الاتصال مع دائرة إدارة المخاطر. تزويد مجلس الإدارة بتقارير دورية حول المخاطر التي يواجهها او يتعرض لها المصرف، بالإضافة إلى التأكد من وجود بيئة مناسبة لإدارة المخاطر.
		جميل المعطي	عضو	
		مروان عبد الحميد	عضو	
4	لجنة الحوكمة والتعويضات	د. عدنان ستيتية	رئيس اللجنة	الإشراف على تطبيق اطار سياسة الحوكمة. إعداد سياسة المكافآت والحوافز وإجراء تقييم دوري حول مدى كفاءتها وفعاليتها. إعداد معايير يتم اعتمادها من المجلس للشروط والمؤهلات الواجب توفرها في أعضاء مجلس الإدارة. الإشراف على سياسة الموارد البشرية بشكل عام.
		يوسف بازيان	عضو	
		مروان عبد الحميد	عضو	
		وليد النجار	عضو	

وشكل مجلس الإدارة أيضاً عدة لجان تنفيذية بالإدارة العامة للبنك من كبار موظفي البنك التنفيذي وفقاً لمتطلبات وضرورات العمل، ومن أهم هذه اللجان:

- لجنة التسهيلات الائتمانية
- لجنة الموارد البشرية
- لجنة اللوازم والمشتريات
- لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات
- لجنة اجراءات العمل
- لجنة الصلاحيات على الأنظمة البنكية

الشفافية والإفصاح

عملاً بالمعايير الدولية في مجال الإفصاح الذي يعتبر من متطلبات الدعامة الثالثة لاتفاقية بازل || وانطلاقاً من إيمان مجلس الإدارة بمبدأ الشفافية والإفصاح كقاعدة أساسية في العمل المصرفي وكسب ثقة الجمهور والجهات الرقابية والمستثمرين فإنه لدى البنك سياسة إفصاح لتلبية هذه المتطلبات معتمدة من قبل مجلس الإدارة.

المكافآت والحوافز

حرصاً من مجلس الإدارة على تطبيق مبادئ الحوكمة المؤسسية فإنه لدى البنك نظام مكافآت وحوافز معتمد ولجنة للحوكمة والتعويضات منبثقة عن مجلس الإدارة لتحقيق مبادئ الحوكمة في هذا المجال.

دور ومسؤوليات رئيس مجلس الإدارة

بحكم النظام الداخلي للبنك رئيس مجلس الإدارة هو رئيس الشركة وممثلها لدى الغير وأمام كافة السلطات، ويعتبر توقيع كتوقيع مجلس الإدارة بكاملة في علاقات الشركة بالغير ما لم يقرر المجلس خلاف ذلك، ويتعاون مع الإدارة التنفيذية في تنفيذ مقررات المجلس والتقيد بها.

ويقوم رئيس مجلس الإدارة بالأدوار الرئيسية التالية:

1. الإشراف على أعمال البنك، وهو المسؤول أمام مجلس الإدارة عن الإشراف ومتابعة سير أعمال البنك وعن متابعة تنفيذ سياسة المجلس.
2. متابعة وتقييم الأداء العام للبنك وفقاً للاستراتيجيات والخطط والأهداف والسياسات والموازنات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.
3. يتأكد رئيس المجلس من توفر حكم مؤسسي فعال لدى البنك بما يشمل التواصل ما بين أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية لتحفيز تبادل وجهات النظر وضمان توافر المعلومات الملائمة والكافية في الأوقات المناسبة للجهات المعنية وبما يحفظ مبدأ عدم تضارب المصالح.

ممارسات مجلس الإدارة وتضارب المصالح

يمارس مجلس الإدارة مهامه في التخطيط وإقرار السياسات والأنظمة التي يسير عليها البنك في علاقاته الداخلية والخارجية ويشرف على سلامة تنفيذ الأعمال والأنشطة الممارسة من الإدارة التنفيذية ممثلة بالمدير العام، ولا يوجد أي تضارب للمصالح مع أعضاء المجلس خلال ممارسة البنك لأنشطته المختلفة، حيث يطبق كافة تعليمات الحوكمة في ممارسة المهام.

مسؤوليات مجلس الإدارة

1. مجلس إدارة البنك مسؤول عن إدارة البنك وسلامة الوضع المالي، والتوصية للهيئة العامة لاعتماد المدقق الخارجي للبنك، والتأكد من تلبية متطلبات الجهات الرقابية ورعاية مصالح المساهمين والمودعين والدائنين والموظفين والجهات الأخرى ذات العلاقة.
2. رسم السياسة العامة للبنك بما يشمل وضع الاستراتيجيات والتأكد من التزام الإدارة التنفيذية بها.
3. اعتماد الهيكل التنظيمي والوصف الوظيفي لكافة مستويات البنك والشركة التابعة وسياسات وإجراءات العمل المختلفة النازمة للعمل المصرفي.
4. تعيين الإدارة التنفيذية العليا للبنك وفق سياسة التوظيف والتعيين المعتمدة من المجلس، وتحديد رواتبهم ومكافآتهم وتقييمهم بشكل سنوي.
5. الإشراف والرقابة على أنشطة البنك وفق القوانين والتعليمات والقرارات النافذة والأنظمة الداخلية للبنك وبما ينسجم مع الحوكمة المؤسسية السليمة.
6. تقييم أداء المجلس ككل بشكل دوري من قبل لجنة الحوكمة المنبثقة عن مجلس الإدارة.
7. مجلس الإدارة يقيم أداء المدير العام بشكل دوري للوقوف على حسن أدائه.
8. اللجان المختصة المنبثقة عن مجلس الإدارة تقيم أداء دوائر المخاطر والامتثال والتدقيق الداخلي.

آلية إيصال المعلومات للمساهمين

تتواصل إدارة البنك بوسائل مختلفة لإيصال البيانات المتعلقة بنتائج أعمال البنك للمساهمين وذلك عن طريق النشر على المواقع الالكترونية للبنك وبورصة فلسطين وهيئة سوق رأس المال الفلسطينية إضافة لتوزيع التقرير السنوي 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 10 %

الاسم	عدد الأسهم في 2015/12/31	نسبة المساهمة	عدد الأسهم في 2014/12/31	نسبة المساهمة
شركة اليزن للاستثمارات المالية والعقارية	11,260,012	%20	11,000,012	%20.00
شركة الشروق للاستثمارات المالية والعقارية	11,422,587	%20.29	11,158,833	%20.29

الأسهم المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	المنصب	عدد الأسهم في 2015/12/31	نسبة المساهمة
السيد عبد العزيز أبو دية	رئيس مجلس الإدارة	4,062,332	%7.22
السيد خليل نصر	نائب رئيس المجلس	11,259	%0.02
الدكتور عدنان ستيتية	عضو	11,312	%0.02
شركة اليزن للاستثمارات المالية والعقارية	عضو	11,260,012	%20.00
السيد يوسف بازيان	عضو	10,236	%0.02
السيد سامي السيد	عضو	14,074	%0.03
السيد جميل المعطي	عضو	398,349	%0.71
السيد وليد النجار	عضو	10,236	%0.02
السيد مروان رضا عبدالحميد	عضو	10,622	%0.02
شركة A.Y. consultant	عضو	1,407,501	%2.50
شركة Uni Brothers	عضو	3,072,647	%5.46

الأسهم المملوكة من أقارب أعضاء مجلس الإدارة والمدير العام

الاسم	الاسهم المملوكة من قبل الأقارب	درجة القرابة
ابراهيم ابودية	16,836	أخ رئيس مجلس الإدارة
محمد كمال حسونة	530	ممثل عضو مجلس الإدارة شركة اليزن للاستثمارات المالية والعقارية

لا يملك أي من أقارب بقية أعضاء مجلس الإدارة أو المدير العام أيًا من أسهم رأسمال البنك.

حركة تداول سهم الشركة في بورصة فلسطين خلال العام 2015

البيان	2015	2014
أعلى سعر	1.03	1.20
أدنى سعر	0.94	0.85
سعر الافتتاح	1.00	0.88
سعر الإغلاق	1.03	1.00

عدد الأسهم المتداولة	عدد الصفقات المتداولة	القيمة بالدولار
882,346	60	864,439

معاملات مع أطراف ذات علاقة

- بلغت التسهيلات المباشرة الممنوحة لأطراف ذات علاقة كما في 2015/12/31 2,852,150 دولار أمريكي.
- بلغت التسهيلات غير المباشرة المقدمة لأطراف ذات علاقة كما في 2015/12/31 1,453,687 دولار أمريكي.
- لم يحصل أي حالات امتناع عن التصويت ناتجة عن وجود تضارب في المصالح في اجتماعات مجلس الإدارة.

الجدول التالي يوضح معاملات أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والشركة التابعة مع البنك:

نوع التعامل	مجلس الإدارة	الإدارة التنفيذية	الشركة التابعة
ودائع	5214188	58326	1565043
تسهيلات	1182348	1669802	500000

واجبات مجلس الإدارة تجاه المساهمين وحوكمة الشركات

خلال العام 2015 طُبقت كافة مبادئ الحوكمة المتعارف عليها في أعمال ونشاطات البنك المختلفة وتجاه المساهمين.

اجتماعات مجلس الإدارة

بلغ عدد اجتماعات مجلس الإدارة خلال العام 2015: (6) اجتماعات

#	الاسم	عدد اجتماعات مجلس الإدارة	
		الفعالية	نسبة الحضور
1	عبد العزيز أحمد أبو دية	6	%100
2	خليل أنيس نصر	6	%100
3	مروان رضا عبد الحميد	5	%83.3
4	محمد كمال حسونة	6	%100
5	يوسف صلاح حافظ، بازيان	5	%83.3
6	وليد يعقوب محمود النجار	6	%100
7	سامي اسماعيل السيد	6	%100
8	الدكتور عدنان علي ستيتية	6	%100
9	جميل محمد المعطي	5	%83.3
10	الدكتور فادي عيسى حمرا *	-	-
11	السيد نقولا أبوعيطه *	-	-

*اعتمد انتخابهم بعضوية المجلس من قبل سلطة النقد الفلسطينية بتاريخ 2016 /2/11

سياسة الشركة اتجاه المسؤولية المجتمعية

ضمن سياسة البنك المتعلقة بالمسؤولية الاجتماعية والتبرعات المعتمدة من مجلس الإدارة، وتحقيقاً للأهداف المحددة فقد واصل البنك نشاطه خلال العام 2015 في القيام بدوره تجاه مناحي المسؤولية الاجتماعية المختلفة حرصاً منه على التفاعل مع فعاليات المجتمع الفلسطيني وتعزيزاً لدوره 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 وقد وافقت اللجنة العليا المشكلة لهذه الغاية بصرف مبلغ (46824) دولار أمريكي على النشاطات المختلفة وهي تعادل ما نسبته 2.72% من أرباح البنك الصافية للعام 2015.

الدرجات العلمية التي يحملها أعضاء مجلس الإدارة:

- يحمل عضوان من أعضاء المجلس الدرجة العلمية دكتوراه.
- يحمل خمسة من أعضاء المجلس الدرجة العلمية ماجستير.
- يحمل أربعة من أعضاء من المجلس الدرجة العلمية بكالوريوس في علوم مختلفة.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

تم خلال العام صرف مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة عن العام 2014 كبديل عضوية ومكافآت إضافية وبدل اجتماعات دورية خلال العام 2015 كما هي مفصلة في الجدول التالي، علماً أنه لم يتقاضى أي من أعضاء المجلس أي رواتب خلال العام.

الاسم	بدل عضوية ومكافآت اضافية عن العام 2014 صرفت خلال العام 2015 (بالدولار)	بدل حضور اجتماعات خلال العام 2015 (بالدولار)
السيد/ عبد العزيز أبوديه	89,000	12,000
السيد / خليل نصر	15,000	12,000
السيد/ جميل المعطي	6,000	10,000
الدكتور/ عدنان ستيتية	10,000	12,000
السيد/ سامي اسماعيل السيد	10,000	12,000
السيد/ محمد كمال حسونة	6,000	12,000
السيد/ مروان عبد الحميد	3,000	10,000
السيد/ يوسف بازيان	3,000	10,000
السيد/ وليد النجار	3,000	12,000
الدكتور فادي عيسى حمرا*	-	-
السيد حنا نقولا أبوعيطه*	-	-
المجموع	145,000	102,000

* اعتمد انتخابهما في المجلس من قبل سلطة النقد الفلسطينية بتاريخ 2016/2/11

مكافآت ورواتب الإدارة التنفيذية العليا للبنك

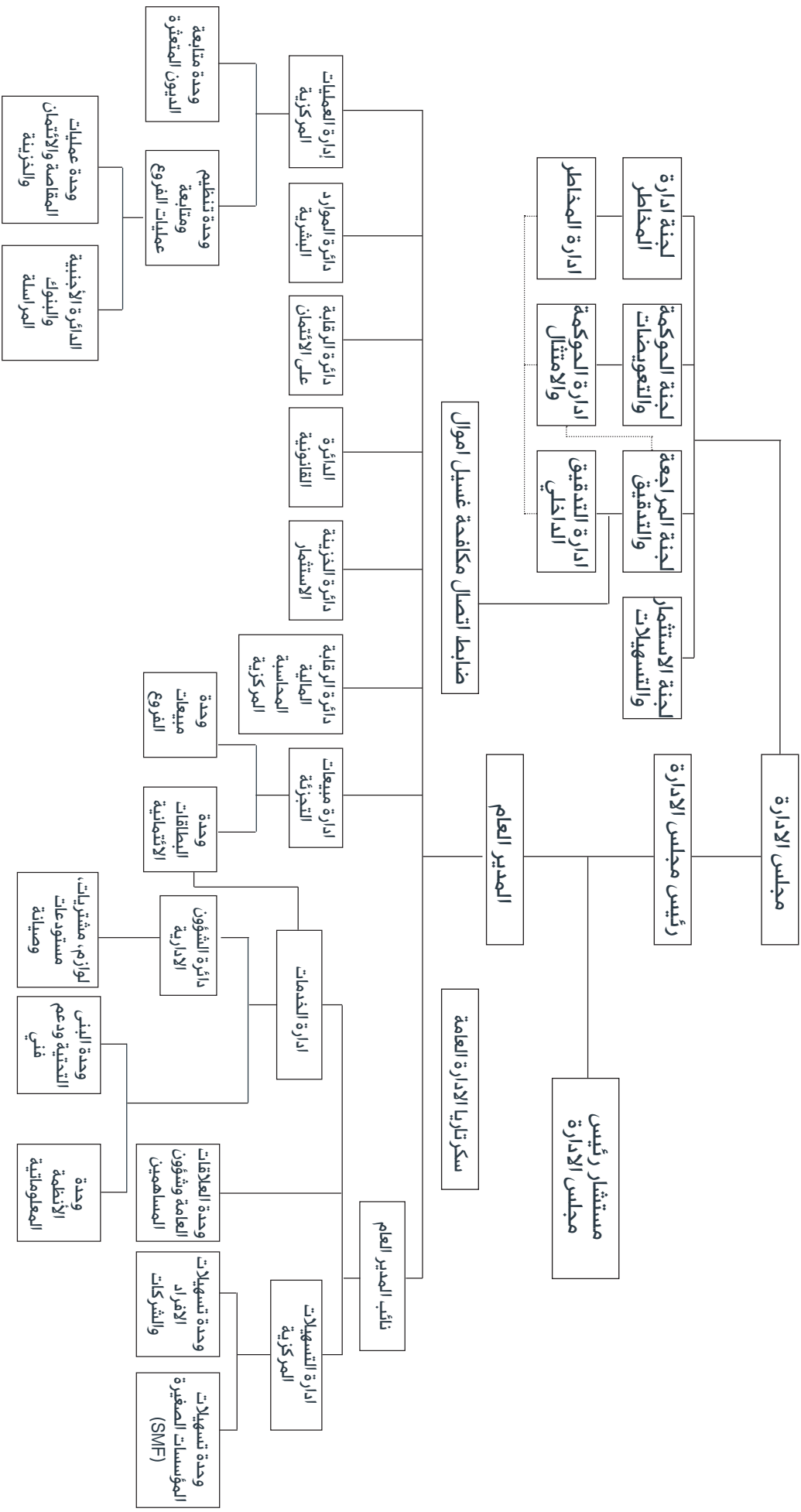
- تقاضى مدير عام البنك رواتب ومكافآت وبدلات مقدارها 250,000 دولار أمريكي خلال العام 2015.
- تقاضى مسؤولي الإدارة التنفيذية رواتب ومكافآت وبدلات مقدارها 474,655 دولار أمريكي خلال العام 2015.

عدد الموظفون

بلغ عدد الموظفين العاملين في البنك والشركة التابعة كما في 2015/12/31 (256) موظفاً في حين كان عدد الموظفين العاملين في البنك والشركة التابعة في 2014/12/31 (244) موظفاً.

الدرجات العلمية التي يحملها موظفي البنك

- يحمل 14 موظفاً في البنك درجة الماجستير.
- يحمل 180 موظفاً في البنك درجة البكالوريوس.
- يحمل 23 موظفاً في البنك درجة الدبلوم المتوسط.
- يحمل 11 موظفاً في البنك درجة الثانوية العامة.
- يحمل 20 موظفاً في البنك شهادة علمية دون الثانوية العامة.



المسائل التي أُحيلت للتصويت عليها من قبل حملة الأسهم

لم يتم إحالة أية موضوعات غير المدرجة في جدول الأعمال للتصويت عليها من قبل حملة الأسهم.

الاختلافات بين البيانات الموحدة النهائية والمعتمدة من سلطة النقد الفلسطينية عن البيانات الأولية والمفصح عنها.

لا يوجد أي اختلافات ما بين البيانات الأولية المفصح عنها والنهائية الموحدة المعتمدة من قبل سلطة النقد الفلسطينية.

إقرار مجلس الإدارة

- يقر المجلس بصحة البيانات المالية وبدقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي للعام 2015.
- يقر المجلس بأن أنظمة الرقابة والضبط الداخلي على الإبلاغ المالي في البنك تعمل بشكل فعال.
- يقر المجلس بأن نظام الرقابة وأنظمة الضبط والرقابة الداخلية على الإبلاغ المالي في البنك يتم تقييم فاعليتها باستمرار.
- لا توجد أية قرارات صادرة من جهة خارجية ولها أثر مادي على عمل البنك.

جدول أعمال الهيئة العامة العادية الحادية والعشرين

- تلاوة محضر اجتماع الهيئة العامة السابق والذي عقد بتاريخ 2015/5/14.
- سماع تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2015/12/31.
- سماع تقرير مدققي حسابات الشركة عن الميزانية العامة وحساب الأرباح والخسائر للسنة المالية المنتهية في 2015/12/31.
- مناقشة الميزانية العامة وبيان الدخل للسنة المنتهية في 2015/12/31 والمصادقة عليهما.
- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2015/12/31.
- انتخاب مدققي حسابات البنك والشركة التابعة للسنة المالية التي تنتهي في 2016/12/31 وتحديد أتعابهم.

المواقع والفروع

الإدارة العامة و المركز الرئيسي
البيرة/ رام الله
ميدان النهضة، شارع الهلال، عمارة ضرار الطويل،
ص.ب. 3675 البيرة
هاتف: +970 (2) 3/2/2407880
فاكس: +970 (2) 7/2407881

فرع جنين
وسط البلد ، مدخل شارع ابوبكر
عمارة الأنيس ، الطابق الأرضي ، ص.ب. 120 جنين
هاتف: +970 (4) 243 6560
فاكس: +970 (4) 243 6567

فرع غزة
الرمال - شارع عمر المختار
ص.ب. 4045 - 4047 غزة
هاتف: +970 (8) 6/2822105
فاكس: +970 (8) 2822107

فرع نابلس
شارع حمدي كنعان المتفرع من شارع فلسطين
عمارة جاليري سنتر ، الطابق الثاني
ص.ب. 725 نابلس
هاتف: +970 (9) 2385051 / 6
فاكس: +970 (9) 2385057

فرع بيت لحم
شارع الجبل، طريق السوق المركزي
ص.ب. 275 بيت لحم
هاتف: +970(2) 2770888
فاكس: +970 (2) 2770889

فرع الخليل
دوار المنارة
ص.ب. 782 الخليل
هاتف: +970 (2) 2252701 / 5
فاكس: +970 (2) 2252706

فرع أريحا
شارع قصر هشام
ص.ب. 46 اريحا
هاتف: +970 (2) 2321035 / 6
فاكس: +970 (2) 2323602

مكتب بيت ساحور
شارع سوق الشعب
ص.ب. 169 بيت ساحور
هاتف: +970 (2) 2774702 / 3
فاكس: +970(2) 2774705

فرع بيتونيا
رام الله، المنطقة الصناعية الشارع الرئيسي
عمارة القدس
ص.ب. 3675 ، البيرة
هاتف +970 (2) 2901682/3
فاكس +970 (2) 2901686

مكتب بيت أمر
الشارع الرئيسي ص.ب. 682 الخليل
هاتف: +970 (2) 2521402/4
فاكس: +970 (2) 2521408

مكتب بيرنبالا

الشارع الرئيسي ، ص.ب 3675 البيرة

هاتف : +970 (2) 2441110

فاكس: +970 (2) 2441115

مكتب رام الله

وسط البلد - ميدان ياسر عرفات - مجمع الخطيب
التجاري

هاتف: +970 (2) 2984450

فاكس: +970 (2) 2984490

مكتب حوارة

الشارع الرئيسي ص.ب. 725 نابلس

هاتف: +970 (9) 2591041/6

فاكس: +970 (9) 2591045

مكتب بني نعيم

الشارع الرئيسي ، ص ب 782 الخليل

هاتف: +970 (2) 2216926/5

فاكس: +970 (2) 2216928

مكتب حوسان

الشارع الرئيسي ، ص.ب 275 بيت لحم

هاتف: +970 (2) 275 9615

فاكس: +970 275 9616

مواقع أجهزة الصراف الآلي

الخليل	رام الله
- الخليل، فرع بنك الاستثمار، دوار المنارة . - الخليل، عين سارة، بلازا مول. - بني نعيم، مكتب بنك الاستثمار، الشارع الرئيسي. - بيت أمر، مكتب بنك الاستثمار، الشارع الرئيسي.	- البيرة، فرع بنك الاستثمار، عمارة ضرار الطويل. - البيرة، البالوع، بلازا مول. - بيتونيا، فرع بنك الاستثمار، الشارع الرئيسي. - رام الله، دوار الساعة، مجمع الخطيب التجاري.
نابلس	بيت لحم
- نابلس، فرع بنك الاستثمار، شارع حمدي كنعان المتفرع من شارع فلسطين. - نابلس، دوار الشهداء ، مجمع البلدية - حوارة، مكتب بنك الاستثمار، الشارع الرئيسي.	- بيت لحم، فرع بنك الاستثمار، طريق السوق المركزي . - بيت ساحور، مكتب بنك الاستثمار، سوق الشعب . - حوسان، مكتب بنك الاستثمار، الشارع الرئيسي .
جنين	أريحا
جنين، فرع بنك الاستثمار، وسط البلد.	- أريحا، فرع بنك الاستثمار، شارع قصر هشام . - أريحا، شارع قصر هشام، أكاديمية الشرطة.
غزة	غزة
	غزة، فرع بنك الاستثمار، الرمال، شارع عمر المختار .

الشركات التابعة

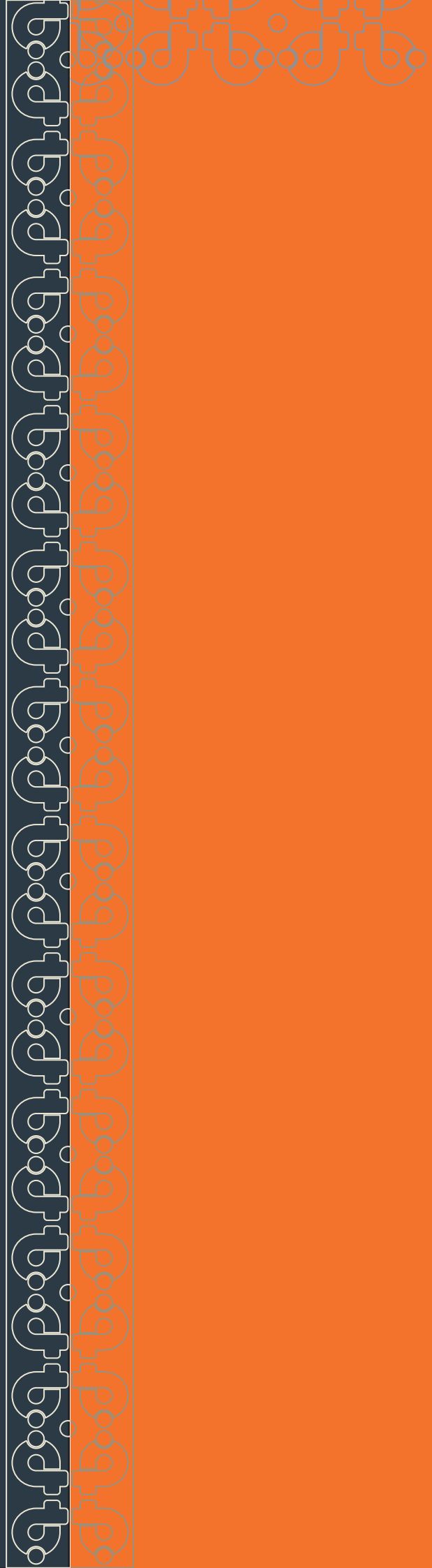
الشركة العالمية للأوراق المالية
شركة وساطة مالية لبيع وشراء الأوراق المالية

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



بنك الإستثمار الفلسطيني
شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية الموحدة
31 كانون الأول 2015



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 ٢٠١٥ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

مسؤولية مجلس الإدارة عن القوائم المالية الموحدة

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

مسؤولية مدققي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية الموحدة استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً 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 إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلية للمنشأة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية الموحدة.

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

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وأداءه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

إرنست ويونغ - الشرق الأوسط

رخصة رقم ٢٠١٢/٢٠٦

إرنست ويونغ
مستودع بريد 1373

سائد عبدالله

رخصة رقم ٢٠٠٣/١٠٥

٣٠ آذار ٢٠١٦

رام الله - فلسطين

قائمة المركز المالي الموحدة 31 كانون الأول 2015

2014		2015	
دولار أمريكي		دولار أمريكي	إيضاح
الموجودات			
56.585.215	63.772.991	3	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
124.985.683	72.672.609	4	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
102.149.259	141.670.501	5	تسهيلات إئتمانية مباشرة
5.945.220	6.776.914	6	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
1.209.891	3.048.817	7	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
15.267.067	16.135.589	8	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
9.981.012	16.313.406	9	عقارات وآلات ومعدات
959.699	959.699	10	موجودات ضريبية مؤجلة
923.894	994.639	11	موجودات غير ملموسة
2.806.832	5.425.076	12	موجودات أخرى
320.813.772	327.770.241		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
43.778.996	35.940.226	13	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
184.281.904	193.444.107	14	ودائع العملاء
14.860.088	15.107.528	15	تأمينات نقدية
2.357.559	2.369.678	16	مخصصات متنوعة
6.924.837	7.433.231	18	مطلوبات أخرى
252.203.384	254.294.770		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية			
55.000.000	56.300.000	21	رأس المال المدفوع
7.625.485	7.825.093	19	إحتياطي إجباري
2.291.000	2.291.000	19	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
1.549.392	1.847.142	19	إحتياطي التقلبات الدورية
(120.455)	(180.362)	7	إحتياطي القيمة العادلة
-	3.212.555	9	فائض إعادة تقييم موجودات
2.264.966	2.180.043		الأرباح المدورة
68.610.388	73.475.471		صافي حقوق الملكية
320.813.772	327.770.241		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015

2014	2015		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	إيضاح	
10.884.373	11.573.807	22	الفوائد الدائنة
(1.917.873)	(1.723.116)	23	الفوائد المدينة
8.966.500	9.850.691		صافي إيرادات الفوائد
2.871.953	2.822.426	24	صافي إيرادات العملات
11.838.453	12.673.117		صافي إيرادات الفوائد والعملات
418.100	611.489		صافي أرباح التعامل بالعملات الأجنبية
12.065	-		صافي أرباح تقييم العملات الأجنبية
105.783	135.072		عوائد توزيعات أرباح
1.393.101	614.266	5	استرداد مخصص تدني تسهيلات إئتمانية مباشرة
406.523	43.192	25	أرباح موجودات مالية
197.876	222.341	26	إيرادات أخرى
14.371.901	14.299.477		إجمالي الدخل
			المصروفات
4.962.854	5.400.194	27	نفقات الموظفين
4.135.414	4.140.465	28	مصاريف تشغيلية أخرى
524.197	474.249	5	مخصص تدني تسهيلات إئتمانية مباشرة
708.707	891.105	9 و 11	إستهلاكات وإطفاءات
60.000	-	29	غرامات سلطة النقد الفلسطينية
155.980	397.760		خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	9.554		صافي خسائر تقييم العملات الأجنبية
28.670	-		مصروفات ومخصصات أخرى
10.575.822	11.313.327		إجمالي المصروفات
3.796.079	2.986.150		ربح السنة قبل الضرائب
(966.585)	(1.265.000)	17	مصروف الضرائب
2.829.494	1.721.150		ربح السنة
0.050	0.031	31	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015

2014	2015	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
2.829.494	1.721.150	ربح السنة
		بنود الدخل الشامل الأخرى:
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة:
		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
-	(68.622)	قائمة الدخل الشامل
(715.343)	3.212.555	فائض إعادة تقييم موجودات
(715.343)	3.143.933	بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة
2.114.151	4.865.083	صافي الدخل الشامل للسنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015

إحتياطيات									
صافي حقوق الملكية	الأرباح المدورة	فائض إعادة تقييم موجودات	إحتياطي القيمة العادلة	التقائبات الدورية	مخاطر مصرفية عامة	إختياري	إجباري	رأس المال المدفوع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
2015									
68,610,388	2,264,966	-	(120,455)	1,549,392	2,291,000	-	7,625,485	55,000,000	الرصيد في بداية السنة
1,721,150	1,721,150	-	-	-	-	-	-	-	ربح السنة
3,143,933	-	3,212,555	(68,622)	-	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة
4,865,083	1,721,150	3,212,555	(68,622)	-	-	-	-	-	صافي الدخل الشامل للسنة
-	(8,715)	-	8,715	-	-	-	-	-	خسائر بيع موجودات مالية مقيدة مباشرة
-	(1,300,000)	-	-	-	-	-	-	1,300,000	في الأرباح المدورة (إيضاح 7)
-	(497,358)	-	-	297,750	-	-	199,608	-	توزيعات أسهم (إيضاح 20)
73,475,471	2,180,043	3,212,555	(180,362)	1,847,142	2,291,000	-	7,825,093	56,300,000	المحول للاحتياطيات
الرصيد في نهاية السنة									
إحتياطيات									
صافي حقوق الملكية	الأرباح المدورة	فائض إعادة تقييم موجودات	إحتياطي القيمة العادلة	التقائبات الدورية	مخاطر مصرفية عامة	إختياري	إجباري	رأس المال المدفوع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
2014									
67,943,137	3,739,655	-	(99,536)	1,137,181	2,161,000	670,458	7,334,379	53,000,000	الرصيد في بداية السنة
2,829,494	2,829,494	-	-	-	-	-	-	-	ربح السنة
(715,343)	-	-	(715,343)	-	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة
2,114,151	2,829,494	-	(715,343)	-	-	-	-	-	صافي الدخل الشامل للسنة
-	(694,424)	-	694,424	-	-	-	-	-	خسائر بيع موجودات مالية مقيدة مباشرة في الأرباح المدورة (إيضاح 7)
(1,446,900)	(2,776,442)	-	-	-	-	(670,458)	-	2,000,000	توزيعات أسهم وأرباح نقدية (إيضاح 20)
-	(833,317)	-	-	412,211	130,000	-	291,106	-	المحول للاحتياطيات
68,610,388	2,264,966	-	(120,455)	1,549,392	2,291,000	-	7,625,485	55,000,000	الرصيد في نهاية السنة

قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015

2014	2015		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	إيضاح	
			أنشطة التشغيل
3.796.079	2.986.150		ربح السنة قبل الضرائب
			تعديلات:
524.197	474.249		مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة
708.707	891.105		إستهلاكات وإطفاءات
(408.391)	(13.781)		خسائر موجودات مالية
155.980	358.003		صافي خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(1.393.101)	(614.266)		استرداد مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة
(42.617)	(18.585)		إطفاء علاوة إصدار سندات
1.485	-		خسائر بيع عقارات وآلات ومعدات
304.456	404.252		مخصصات متنوعة
(105.783)	(135.072)		عوائد توزيعات موجودات مالية
123.138	30.576		بنود أخرى غير نقدية
3.664.150	4.362.631		
			التغير في الموجودات والمطلوبات
(2.027.030)	(39.381.225)		التسهيلات الإئتمانية المباشرة
(6.538.998)	(2.005.111)		الإحتياطي الإلزامي
8.204.225	(2.639.584)		الموجودات الأخرى
16.990.269	9.162.203		ودائع العملاء
30.932	247.440		التأمينات النقدية
(260.039)	(589.053)		المطلوبات الأخرى
20.063.509	(30.842.699)		صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة التشغيل قبل الضرائب والمخصصات المدفوعة
(109.382)	(391.987)		مخصصات متنوعة مدفوعة
(1.334.705)	(1.274.382)		ضرائب مدفوعة
18.619.422	(32.509.068)		صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة التشغيل

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

أنشطة الإستثمار			
(4.231.312)	1.410.438		ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة شهور
4.514.778	89.663		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(3.730)	(1.988.496)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
155.524	73.736		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(6.101.200)	(1.266.711)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(3.071.000)	(10.072.905)		شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
7.476.030	-		بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	9.231.312		استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(3.632.828)	(2.771.699)		شراء عقارات وآلات ومعدات
2.145	-		بيع عقارات وآلات ومعدات
(124.120)	(212.543)		شراء موجودات غير ملموسة
105.783	135.072		عوائد توزيعات مقبوضة
(4.909.930)	(5.372.133)		صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
أنشطة التمويل			
(1.407.482)	-		توزيعات أرباح نقدية
(1.407.482)	-		صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
12.302.010	(37.881.201)		(النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
91.614.163	103.916.173		النقد وما في حكمه في بداية السنة
103.916.173	66.034.972	30	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة 31 كانون الأول 2015

1. عام

تأسس بنك الإستثمار الفلسطيني بتاريخ 10 آب 1994 كشركة مساهمة عامة محدودة في فلسطين بمقتضى قانون الشركات لسنة 1929 « ساري المفعول » 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. قام البنك خلال عامي 2014 و 2015 بتوزيع أسهم مجانية على المساهمين بقيمة 2 مليون دولار أمريكي و 1.3 مليون دولار أمريكي، على التوالي ليصبح رأسمال البنك 56.3 مليون دولار أمريكي. باشر البنك نشاطاته خلال شهر آذار 1995. يمارس البنك أعماله من خلال إدارته العامة في البيرة وفروعه الثمانية ومكاتبه الستة 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 2015 و 2014 (247) و (244) موظف على التوالي. تم إعتماد القوائم المالية كما في 31 كانون الأول 2015 من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 11 شباط 2016.

2. السياسات المحاسبية

1.2 أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك والشركة العالمية للأوراق المالية (الشركة التابعة) كما في 31 كانون الأول 2015 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 والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة.

إن الدولار الأمريكي هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الأساس 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 الموحدة كما في السنة السابقة باستثناء قيام البنك بتطبيق بعض التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية والتي أصبحت نافذة المفعول، لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات أي أثر على القوائم المالية الموحدة للبنك.

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

معييار التقارير المالية الدولي رقم (9) الادوات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) «الادوات المالية» بكامل مراحلته خلال تموز 2014، ويبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية لتصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية وبعض العقود لبيع أو شراء الادوات غير المالية. وقد تم إصدار هذا المعيار لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم (39) «تصنيف وقياس الادوات المالية». قام البنك بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) كما صدرت خلال العام 2009، وكان التطبيق الأولي للمرحلة الأولى في 1 كانون الثاني 2012 وسيقوم البنك بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) الجديد بتاريخ التطبيق الالزامي في 1 كانون الثاني 2018 والذي سيكون له أثر على تصنيف وقياس الأدوات المالية.

معييار التقارير المالية الدولي رقم (15) الايرادات من العقود مع العملاء

يحدد المعيار رقم (15) المعالجة المحاسبية لكل أنواع الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء، وينطبق هذا المعيار على جميع المنشآت التي تدخل في عقود لتوريد السلع والخدمات للعملاء باستثناء العقود الخاضعة لمعايير أخرى مثل معيار المحاسبة الدولي رقم (17) الايجارات.

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

معيار المحاسبة الدولي رقم (11) عقود الانشاء

معيار المحاسبة الدولي رقم (18) الايراد

- التفسير الصادر عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (13) برامج ولاء العملاء
- التفسير الصادر عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (15) اتفاقيات انشاء العقارات
- التفسير الصادر عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (18) عمليات نقل الموجودات من العملاء
- التفسير الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير رقم (31) الايراد - عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات اعلانية.

- يجب تطبيق المعيار للفترات التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2018 مع السماح بالتطبيق المبكر.

معييار المحاسبة الدولي رقم (1) عرض القوائم المالية - (تعديلات)

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

- الجوهرية
- التصنيفات والتجميع
- هيكل الايضاحات
- عرض بنود الدخل الشامل الأخرى الناتجة عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية.

لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء للبنك. لا يتوقع البنك أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على ايضاحات القوائم المالية.

معييار المحاسبة الدولي رقم (16) ومعييار المحاسبة الدولي رقم (38): توضيح الطرق المقبولة للاحتساب الاستهلاك والإطفاءات - (تعديلات)

توضح التعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم (16) ومعييار المحاسبة الدولي رقم (38) ان الإيرادات تعكس المنفعة الاقتصادية المتحصلة من الاعمال التجارية (التي يكون الاصل جزء منها) بدلا من المنافع الاقتصادية التي استهلكت من خلال استخدام ذلك الاصل. كنتيجة لذلك لا يجوز استخدام طريقة استهلاك على أساس الإيرادات لغرض استهلاك الممتلكات والآلات والمعدات، ويمكن استخدامها فقط في ظروف محددة لإطفاء الموجودات غير الملموسة.

يتم تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي اعتبارا من 1 كانون الثاني 2016، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع البنك أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي.

معييار التقارير المالية الدولي رقم (16) عقود الايجار

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) «عقود الايجار» خلال كانون الثاني 2016 الذي يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود الايجار. تشابه متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) بشكل جوهري المتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم (17)، ووفقاً لذلك، يستمر المؤجر في تصنيف عقود الايجار على أنها عقود ايجار تشغيلية أو عقود ايجار تمويلية، بحيث يقوم بمعالجة هذين النوعين من العقود بشكل مختلف. يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) من المستأجر ان يقوم بالاعتراف بالموجودات والمطلوبات لجميع عقود الايجار التي تزيد مدتها عن 12 شهر، إلا إذا كان الأصل ذو قيمة منخفضة ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الاصل والمتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الايجار. سيتم تطبيق هذه المعيار اعتبارا من 1 كانون الثاني 2019، مع السماح بالتطبيق المبكر.

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 2015. يبلغ رأسمال الشركة التابعة كما في 31 كانون الأول 2015 مبلغ 3.526.093 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 تغير في الحقائق أو الظروف تدل على التغير في إحدى العناصر الثلاث للسيطرة. يبدأ توحيد القوائم المالية للشركة التابعة عند حصول البنك على القدرة للسيطرة وينتهي عند فقدانه 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 التغير 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 الإئتمانية

يتم إدراج التسهيلات الإئتمانية بالكلفة بعد تنزيل مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية والفوائد المعلقة. يتم تكوين مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية 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 الإئتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني، تقيّد قيمة المخصص في قائمة الدخل. يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الإئتمانية المتعثرة والمصنفة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

يتم شطب التسهيلات الإئتمانية 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 الإنتفاع 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 الموحدة 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 التغير 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.

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.

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 الموحدة.

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

القيمة العادلة هي المقابل المالي لبيع موجودات أو سداد مطلوبات 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 للموجودات أو المطلوبات.
- أو في حال غياب السوق الرئيسي، في سوق أكثر ملاءمة للموجودات والمطلوبات.

يجب ان تتوفر للبنك القدرة على الوصول الى السوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة. 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 الموحدة 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 ويتم الاعتراف بها في القوائم المالية الموحدة على أساس متكرر.

يتم تكليف مخمنين خارجيين معتمدين لتقييم الموجودات الجوهريّة مثل الأراضي. بعد النقاش مع هؤلاء المخمنين الخارجيين، يقوم البنك باختيار الأساليب والمدخلات والتي ستستخدم للتقييم في كل حالة.

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

عقارات وآلات ومعدات

باستثناء الأرض التي تظهر بالقيمة العادلة، تظهر العقارات والآلات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وخسائر التدني المتراكمة، إن وجدت. تشمل كلفة العقارات والآلات والمعدات الكلفة المتكبدة لإستبدال أي من مكونات العقارات والآلات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الإعراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل عند تحققها. لا يتم استهلاك الأراضي. يتم احتساب الإستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الانتاجي 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 المتوقعة استردادها، يتم تخفيض القيمة الدفترية للقيمة المتوقعة استردادها وهي القيمة العادلة بعد تنزيل منها مصاريف البيع أو «القيمة في الإستخدام»، 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 الإقتصادية المستقبلية المتعلقة بالعقارات والآلات والمعدات. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة.

يتم اظهار الأراضي بالقيمة العادلة. يتم اجراء تخمين القيمة العادلة للأراضي بشكل دوري كافٍ للتأكد من أن القيمة العادلة لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية. يتم قيد الزيادة في القيمة العادلة لهذه الأراضي من خلال حقوق الملكية ويتم قيد الانخفاض، الذي يتجاوز عن أية زيادة سابقة في القيمة العادلة، في قائمة الدخل الموحدة.

الموجودات غير الملموسة

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

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل.

أما الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل والدخل الشامل. يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية الموحدة. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة. تشمل الموجودات غير الملموسة أنظمة وبرامج الحاسب الآلي وتقوم إدارة البنك بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم إطفاء أنظمة وبرامج الحاسب الآلي بطريقة القسط الثابت.

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 للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

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

النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن النقد والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية بعد تنزيل 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 الائتمانية ضمن الأسس الموضوعية من قبل سلطة النقد الفلسطينية ووفقاً 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 للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم تسجيل خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل الموحدة.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية التي تظهر بالكلفة المطفأة لتقدير أي تدنٍ من قيمتها، ويتم قيد التدني في قائمة الدخل.
- يتم التخصيص للقضايا المرفوعة على البنك لمواجهة أية إلتزامات قضائية إستناداً لرأي المستشار القانوني للبنك.

3. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

يشمل هذا البند ما يلي:

31 كانون الأول 2014	31 كانون الأول 2015	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
23.201.298	31.047.728	نقد في الصندوق
		أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
3.739.500	1.075.735	حسابات جارية وتحت الطلب
29.644.417	31.649.528	متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
56.585.215	63.772.991	

- يتعين على البنك وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (67/2010) الاحتفاظ لدى سلطة النقد الفلسطينية باحتياطي إلزامي نقدي مقيد السحب كنسبة من كافة ودائع العملاء يتم احتسابها في نهاية كل شهر. بموجب التعليمات رقم (2/2012) يتم تخفيض قيمة الرصيد القائم للتسهيلات الممنوحة في مدينة القدس لبعض القطاعات من وعاء الإحتياطي الإلزامي النقدي. قامت سلطة النقد الفلسطينية برفع نسبة الإحتياطي الإلزامي على البنك الى 15%.
- لا تعمل سلطة النقد الفلسطينية على دفع فوائد على هذه الاحتياطات الإلزامية النقدية والحسابات الجارية وتحت الطلب.

4. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية كما يلي:

31 كانون الأول 2014	31 كانون الأول 2015	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:
7.782.220	7.824.773	حسابات جارية
59.100.145	34.980.012	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل
66.882.365	42.804.785	
		بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:
27.310.729	8.323.283	حسابات جارية
26.561.277	18.723.667	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل
4.231.312	2.820.874	ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة شهور
58.103.318	29.867.824	
124.985.683	72.672.609	

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد كما في 31 كانون الأول 2015 و31 كانون الأول 2014 مبلغ 16.148.056 دولار أمريكي ومبلغ 35.092.949 دولار أمريكي، على التوالي. بلغت الأرصدة مقيدة السحب مبلغ 8.452.022 دولار أمريكي و7.694.280 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2015 و2014.

5. تسهيلات إئتمانية مباشرة

يشمل هذا البند ما يلي:

31 كانون الأول 2014	31 كانون الأول 2015	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		الأفراد
34.075.265	43.494.982	قروض وكمبيالات
11.667.753	13.344.434	حسابات جارية مدينة
19.631	1.088.246	بطاقات ائتمانية
		الشركات
23.900.704	48.986.407	قروض وكمبيالات
12.678.160	15.746.303	حسابات جارية مدينة
23.570.603	22.764.490	الحكومة والقطاع العام
105.912.116	145.424.862	
(679.841)	(816.070)	فوائد وعمولات معلقة
(3.083.016)	(2.938.291)	مخصص تدني تسهيلات إئتمانية مباشرة
102.149.259	141.670.501	

- بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية المصنفة بعد تنزيل الفوائد المعلقة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية كما في 31 كانون الأول 2015 مبلغ 5.629.901 دولار أمريكي، أي ما نسبته 3.87٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية (مقابل 7.550.835 دولار أمريكي، أي ما نسبته 7.13٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية كما 31 كانون الأول 2014).
- بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية المتعثرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية كما في 31 كانون الأول 2015 مبلغ 5.452.983 دولار أمريكي، أي ما نسبته 3.75٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية (مقابل 7.288.794 دولار أمريكي، أي ما نسبته 6.9٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية كما 31 كانون الأول 2014).
- بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية وبكفالتها مبلغ 22.764.490 دولار أمريكي أي ما نسبته 15.65٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2015 مقابل 23.570.603 دولار أمريكي أي ما نسبته 22.25٪ كما في 31 كانون الأول 2014.
- بلغ حجم التسهيلات الائتمانية الممنوحة لغير المقيمين كما في 31 كانون الأول 2015 مبلغ 186.689 دولار أمريكي مقابل 19.156 دولار أمريكي، كما في 31 كانون الأول 2014.
- بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية كما في 31 كانون الأول 2015 و2014 مبلغ 101.490.586 دولار أمريكي و58.469.803 دولار أمريكي، على التوالي.

الفوائد والعمولات المعلقة

فيما يلي ملخص الحركة على الفوائد والعمولات المعلقة:

31 كانون الأول 2014	31 كانون الأول 2015	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
488.858	679.841	الرصيد في بداية السنة
307.501	278.737	فوائد معلقة خلال السنة
(26.071)	(132.932)	فوائد معلقة حولت للإيرادات
(51.802)	(5.072)	فوائد معلقة تم شطبها
(38.645)	(4.504)	استبعاد فوائد معلقة على تسهيلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من ست سنوات
679.841	816.070	الرصيد في نهاية السنة

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

31 كانون الأول 2014	31 كانون الأول 2015	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
4.186.509	3.083.016	الرصيد في بداية السنة
524.197	474.249	إضافات خلال السنة
(1.393.101)	(614.266)	مخصصات مستردة
(89.552)	(5.223)	استبعاد مخصص تسهيلات إئتمانية مضى على تعثرها أكثر من 6 سنوات
(145.037)	515	فروقات عملة
3.083.016	2.938.291	الرصيد في نهاية السنة

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

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية		الفوائد المعلقة		
31 كانون الأول 2015	31 كانون الأول 2014	31 كانون الأول 2015	31 كانون الأول 2014	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
الرصيد في بداية السنة	1.752.243	1.755.564	544.024	593.208
الاضافات	5.223	89.552	4.504	38.645
استرداد	(32.555)	(25.598)	(1.436)	(19.012)
فوائد معلقة تم شطبها	-	-	(11.489)	(39.695)
فروقات عملة	(963)	(67.275)	(410)	(29.122)
الرصيد في نهاية السنة	1.723.948	1.752.243	535.193	544.024

بناءً على تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2008/1) تم إستبعاد التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة والتي مضى على تعثرها أكثر من 6 سنوات من القوائم المالية للبنك. بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة المستبعدة من القوائم المالية كما في 31 كانون الأول 2015 و 2014 مبلغ 2.259.141 دولار أمريكي و 2.296.267 دولار أمريكي، على التوالي.

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

31 كانون الأول 2014	31 كانون الأول 2015		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
			الصناعة والتعدين
17.368.840	17.126.280		الصناعة
17.368.840	17.126.280		
			السياحة، المطاعم، والفنادق الأخرى
2.878.867	3.607.240		المطاعم
2.878.867	3.607.240		
762.698	4.859.986		الخدمات المالية
762.698	4.859.986		
			الخدمات العامة
315.592	316.692		الاتصالات
17.480	18.850		الصحة
294.034	320.120		التعليم
1.344.163	2.709.554		المرافق العامة
2.471.526	2.520.320		أصحاب المهن
901.441	7.824.776		أخرى
5.344.236	13.710.312		
			الزراعة والثروة الحيوانية
1.176.868	999.647		الزراعة
2.060.281	2.905.320		الثروة الحيوانية
3.237.149	3.904.967		
			التجارة العامة
20.961.788	24.001.483		تجارة داخلية
8.621.459	7.601.049		تجارة خارجية
29.583.247	31.602.532		
			العقارات والإنشاءات
8.890.298	9.587.507		الإنشاءات
3.137.735	1.826.612		سكن
3.762.137	12.906.946		عقارات
15.790.170	24.321.065		

			النقل والمواصلات
1.418.088		1.111.520	تجارة وشحن
1.418.088		1.111.520	
			أخرى في تمويل السلع الاستهلاكية
2.842.676		12.570.716	أخرى
2.842.676		12.570.716	
			تمويل الاستثمار بالأسهم والأدوات المالية
769.875		-	شركات مالية
201.520		1.533.921	أخرى
971.395		1.533.921	
1.464.306		7.495.763	أخرى في القطاع الخاص
			القطاع العام
23.570.603		22.764.490	السلطة الوطنية الفلسطينية
23.570.603		22.764.490	
105.232.275		144.608.792	

6. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

31 كانون الأول 2014			31 كانون الأول 2015			
المجموع	أجنبي	محلي	المجموع	أجنبي	محلي	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	-	-	1.237.798	1.043.192	194.606	أوراق مالية مدرجة في الأسواق المالية
5.945.220	5.945.220	-	5.539.116	5.539.116	-	سندات مالية مدرجة في أسواق عالمية
5.945.220	5.945.220	-	6.776.914	6.582.308	194.606	

7. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

31 كانون الأول 2014	31 كانون الأول 2015	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1.209.891	1.648.817	أوراق مالية مدرجة في بوصة فلسطين
-	1.400.000	أوراق مالية غير مدرجة
1.209.891	3.048.817	

فيما يلي الحركة على حساب إحتياطي القيمة العادلة خلال السنة:

31 كانون الأول 2014	31 كانون الأول 2015	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(99.536)	(120.455)	الرصيد في بداية السنة
(715.343)	(68.622)	التغير في القيمة العادلة
694.424	8.715	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل مقيدة في الأرباح المدورة
(120.455)	(180.362)	الرصيد في نهاية السنة

8. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

31 كانون الأول 2014	31 كانون الأول 2015	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
5.951.627	6.007.032	سندات مالية حكومية أجنبية *
4.231.312	-	أذونات خزينة *
5.084.128	10.128.557	سندات مالية مدرجة **
15.267.067	16.135.589	

* يمثل هذا البند استثمار البنك في سندات مالية وأذونات خزينة صادرة عن الحكومة الأردنية والحكومة المغربية تحمل فترة استحقاق تبلغ عشر سنوات. تتراوح أسعار الفائدة على سندات وأذونات الخزينة بين 3.88 % إلى 6.13 %.

** يمثل هذا البند استثمار البنك في سندات مالية مدرجة في أسواق مالية عالمية تحمل فترة استحقاق من ثلاث إلى عشر سنوات. تتراوح أسعار الفائدة على السندات بين 3.88 % إلى 6.95 %.

9. عقارات وآلات ومعدات

المجموع	مشروع	وسائل نقل	تحسينات	أجهزة الحاسب الآلي	أثاث ومعدات	مباني وعقارات	أرض	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	31 كانون الأول 2015
								الكلفة أو سعر التقييم
13.786.272	3.506.341	440.190	1.097.204	2.740.481	2.761.317	1.250.990	1.989.749	الرصيد في بداية السنة
3.779.476	-	-	-	-	-	-	3.779.476	فائض إعادة تقييم*
3.302.225	2.418.145	-	199.713	268.949	415.418	-	-	إضافات
20.867.973	5.924.486	440.190	1.296.917	3.009.430	3.176.735	1.250.990	5.769.225	الرصيد في نهاية السنة
								الإستهلاك المتراكم:
3.805.260	-	135.452	444.362	1.805.441	1.268.144	151.861	-	الرصيد في بداية السنة
749.307	-	74.334	95.415	341.583	205.699	32.276	-	استهلاك السنة
4.554.567	-	209.786	539.777	2.147.024	1.473.843	184.137	-	الرصيد في نهاية السنة
16.313.406	5.924.486	230.404	757.140	862.406	1.702.892	1.066.853	5.769.225	صافي القيمة الدفترية

* يقوم البنك حالياً بإنشاء مبنى الإدارة العامة الجديد في مدينة رام الله. بلغت كلفة المشروع كما في 31 كانون الأول 2015 مبلغ 5.924.486 دولار أمريكي وذلك ضمن السقف المحدد من قبل مجلس الإدارة. من المتوقع الانتهاء من المشروع خلال عام 2016.

** قام البنك خلال عام 2015 بتغيير السياسة المحاسبية المرتبطة بمعالجة بند الأرض ليتم إظهارها بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة وذلك كون ذلك يعكس بشكل أفضل القيمة العادلة للأرض. بلغ فائض إعادة التقييم 3.779.476 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2015. تم إثبات فائض إعادة التقييم في قائمة الدخل الشامل الموحدة بمبلغ 3.212.555 دولار أمريكي بعد تنزيل الضرائب المؤجلة المترتبة على ذلك بمبلغ 566.921 دولار أمريكي.

المجموع	مشروع تحت التنفيذ*	وسائل نقل	تحسينات المأجور	أجهزة الحاسب الآلي	أثاث ومعدات	مباني وعقارات	أرض	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	31 كانون الأول 2014
								الكلفة:
8.768.808	-	118.051	942.124	2.257.201	2.210.693	1.250.990	1.989.749	الرصيد في بداية السنة
5.232.797	3.506.341	322.139	276.303	483.280	644.734	-	-	إضافات
(215.333)	-	-	(121.223)	-	(94.110)	-	-	استيعادات
13.786.272	3.506.341	440.190	1.097.204	2.740.481	2.761.317	1.250.990	1.989.749	الرصيد في نهاية السنة
								الإستهلاك المتراكم:
3.437.509	-	110.759	499.908	1.495.497	1.204.503	126.842	-	الرصيد في بداية السنة
579.454	-	24.693	64.575	309.944	155.223	25.019	-	استهلاك السنة
(211.703)	-	-	(120.121)	-	(91.582)	-	-	استيعادات
3.805.260	-	135.452	444.362	1.805.441	1.268.144	151.861	-	الرصيد في نهاية السنة
9.981.012	3.506.341	304.738	652.842	935.040	1.493.173	1.099.129	1.989.749	صافي القيمة الدفترية

10. موجودات ضريبية مؤجلة

يتم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة على الفروقات الزمنية المؤقتة بين الموجودات والمطلوبات والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها، مثل مخصص التسهيلات الائتمانية ومخصص تعويض نهاية الخدمة والاجازات ومخصص القضايا، والتي تتوقع ادارة البنك أن يتم استردادها في المستقبل. يتم احتساب هذه الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تحقيق هذه الموجودات الضريبية المؤجلة.

11. موجودات غير ملموسة

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

31 كانون الأول 2014	31 كانون الأول 2015	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
929.027	923.894	الرصيد في بداية السنة
124.120	212.543	إضافات
(129.253)	(141.798)	إطفاءات
923.894	994.639	الرصيد في نهاية السنة

12. موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

31 كانون الأول 2014	31 كانون الأول 2015	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	900.000	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة*
965.822	822.996	ذمم مدينة
486.256	616.917	فوائد مستحقة القبض
399.519	1.786.704	شيكات برسم التحصيل
319.954	404.736	مصاريف مدفوعة مقدماً
223.447	202.107	سلفيات ضريبة (إيضاح 17)
173.186	166.500	دفعات مقدمة لشراء برامج وتأسيس فروع
52.277	52.277	تأمينات مستردة
186.371	472.839	أخرى
2.806.832	5.425.076	

*يمثل هذا البند ثلاثة محلات تجارية آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة.

13. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

31 كانون الأول 2014	31 كانون الأول 2015	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
16.158	18.529	حسابات جارية وتحت الطلب
43.762.838	35.921.697	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
43.778.996	35.940.226	

14. ودائع العملاء

يشمل هذا البند ما يلي:

31 كانون الأول 2014	31 كانون الأول 2015	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
75.453.825	82.668.835	حسابات جارية وتحت الطلب
59.967.598	53.805.484	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
47.187.394	54.418.067	ودائع التوفير
1.673.087	2.551.721	حسابات مدينة مؤقتاً دائنة
184.281.904	193.444.107	

- بلغت ودائع القطاع العام كما في 31 كانون الأول 2015 و2014 مبلغ 8.548.254 دولار أمريكي و24.767.973 دولار أمريكي أي ما نسبته 4.42 % و13.44 % من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع التي لا تتقاضى فوائد كما في 31 كانون الأول 2015 و2014 مبلغ 82.668.835 دولار أمريكي ومبلغ 75.745.151 دولار أمريكي، أي ما نسبته 42.74 % و41.10 % من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة مبلغ 6.463.046 دولار أمريكي و3.341.663 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2015 و2014 أي ما نسبته 3.34 % و1.81 % من إجمالي الودائع، على التوالي.

15. تأمينات نقدية

يشمل هذا البند تأمينات نقدية مقابل:

31 كانون الأول 2014	31 كانون الأول 2015	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
10.901.946	11.166.826	تسهيلات إئتمانية مباشرة
3.958.142	3.940.702	تسهيلات إئتمانية غير مباشرة
14.860.088	15.107.528	

16. مخصصات متنوعة

يشمل هذا البند المخصصات التالية:

رصيد نهاية السنة	فروقات عملة	المدفوع خلال السنة	التخصيص للسنة	رصيد بداية السنة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
					31 كانون الأول 2015
2.339.460	-	(391.987)	404.252	2.327.195	تعويض نهاية الخدمة والإجازات
30.218	(146)	-	-	30.364	قضايا مرفوعة على البنك
2.369.678	(146)	(391.987)	404.252	2.357.559	

رصيد نهاية السنة	فروقات عملة	المدفوع خلال السنة	التخصيص للسنة	رصيد بداية السنة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
					31 كانون الأول 2014
2.327.195	-	(109.382)	304.456	2.132.121	تعويض نهاية الخدمة والإجازات
30.364	(3.449)	-	-	33.813	قضايا مرفوعة على البنك
2.357.559	(3.449)	(109.382)	304.456	2.165.934	

17. مخصصات الضرائب

لقد كانت الحركة على حساب مخصصات الضرائب خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015 والسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014 كما يلي:

31 كانون الأول 2014	31 كانون الأول 2015	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
18.086	(223.447)	الرصيد في بداية السنة
966.585	1.265.000	ضريبة دخل السنة الحالية
(1.334.705)	(1.274.382)	دفعات خلال السنة
126.587	30.722	فروقات عملة
(223.447)	(202.107)	
223.447	202.107	صافي سلفيات تم قيدها كموجودات أخرى (إيضاح 12)
-	-	رصيد نهاية السنة

بلغت نسبة الضريبة القانونية للدخل 15 %، كما بلغت نسبة ضريبة القيمة المضافة 16 % وذلك كما في 31 كانون الأول 2015. استناداً لأحكام القرار بقانون رقم (4) لسنة 2014 بشأن تعديل القرار بقانون رقم (8) لسنة 2011 المتعلق بضريبة الدخل، فإن ضريبة الدخل على الأرباح الناجمة عن تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة تستوفى بنسبة 10 % من تلك الأرباح.

فيما يلي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

2014	2015	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
3.796.079	2.986.150	الربح المحاسبي للبنك
4.250.210	3.866.423	الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة
3.400.012	3.035.492	الربح الخاضع لضريبة الدخل
510.002	533.300	ضريبة القيمة المضافة على الربح للسنة
586.236	455.324	ضريبة الدخل على الربح
1.096.238	988.624	الضرائب للسنة
966.585	1.265.000	المخصص المكون
% 25.46	% 42.36	نسبة الضريبة الفعلية

حتى تاريخ القوائم المالية، لم يتوصل البنك الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج أعماله لعام 2014.

18. مطلوبات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

31 كانون الأول 2014	31 كانون الأول 2015	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
2.313.979	2.516.018	ذمم دائنة وأمانات مؤقتة
1.599.969	2.130.495	تكاليف إنشاء مستحقة
1.556.453	1.419.095	شيكات مصدقة صادرة
-	566.921	مطلوبات ضريبية مؤجلة (إيضاح 9)
1.096.946	330.070	فوائد مستحقة الدفع
172.540	99.915	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
52.806	15.249	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
-	137.429	عمولات مقبوضة مقدماً
132.144	218.039	أرصدة دائنة أخرى
6.924.837	7.433.231	

19. الإحتياطات

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 بنسبة لا تتجاوز 20 % من صافي الأرباح السنوية حسب قرارات مجلس الإدارة. يستخدم الإحتياطي الاختياري للأغراض التي يقررها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين. قام البنك خلال عام 2014 بتحويل رصيد الإحتياطي الاختياري والبالغ 670.458 دولار أمريكي إلى حساب الأرباح المدورة كجزء من التوزيعات على المساهمين (ايضاح 20).

إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند قيمة إحتياطي المخاطر الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2015/6) بنسبة 1.5 % من التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد طرح مخصص تدني التسهيلات الائتمانية والأرباح المعلقة و0.5 % من التسهيلات الائتمانية غير المباشرة بعد طرح الشيكات برسم التحصيل والكفالات المقبولة والسحوبات المقبولة المكفولة المتعلقة بالاعتمادات الواردة والمشتقات المالية. لا يجوز استخدام أي جزء من هذا الإحتياطي 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 (2015/6) 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.

20. توزيعات أسهم وأرباح نقدية

قررت الهيئة العامة للبنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ 14 أيار 2015 توزيع أرباح بمبلغ 1.300.000 دولار أمريكي كأسهم مجانية.

كما وقررت الهيئة العامة للبنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ 12 حزيران 2014 توزيع أرباح بمبلغ 3.446.900 دولار أمريكي وذلك بواقع 2.000.000 دولار أمريكي كتوزيعات أسهم مجانية و1.446.900 دولار أمريكي كأرباح نقدية على مساهمي البنك. قام البنك بتحويل رصيد الاحتياطي الاختياري والبالغ 670.458 دولار أمريكي إلى الأرباح المدورة كجزء من الأرباح الموزعة.

21. رأس المال

31 كانون الأول 2014	31 كانون الأول 2015	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
100.000.000	100.000.000	رأس المال المصرح به
55.000.000	56.300.000	رأس المال المكتتب به والمدفوع

22. الفوائد الدائنة

يشمل هذا البند الفوائد الدائنة على الحسابات التالية:

31 كانون الأول 2014	31 كانون الأول 2015	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
3.509.374	4.815.991	قروض
2.882.021	2.954.762	حسابات جارية مدينة
1.730.630	1.531.574	الحكومة والقطاع العام
1.685.302	1.217.708	الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
1.047.723	747.925	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
29.323	305.847	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
10.884.373	11.573.807	

23. الفوائد المدينة

31 كانون الأول 2014	31 كانون الأول 2015	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		فوائد على ودائع العملاء:
1.822.457	1.579.939	ودائع لأجل وخاضعة لإنشعار
30.472	26.620	ودائع التوفير
27.592	12.798	حسابات جارية وتحت الطلب
1.880.521	1.619.357	
3.678	62.001	فوائد على ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية
33.674	41.758	تأمينات نقدية
1.917.873	1.723.116	

24. صافي إيرادات العمولات

يشمل هذا البند عمولات مقابل ما يلي:

31 كانون الأول 2014	31 كانون الأول 2015	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
898.424	1.061.259	تسهيلات ائتمانية مباشرة
618.237	547.424	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
431.324	397.927	إدارة حسابات
360.432	287.703	شيكات مرتجعة
237.146	277.644	حوالات
471.146	366.932	أخرى
3.016.709	2.938.889	
(144.756)	(116.463)	ينزل: عمولات مدفوعة
2.871.953	2.822.426	صافي إيرادات العمولات

25. أرباح موجودات مالية

2014	2015	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	43.192	أرباح غير متحققة من تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
406.523	-	أرباح بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
406.523	43.192	

26. إيرادات أخرى

31 كانون الأول 2014	31 كانون الأول 2015	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
155.703	130.092	دفاتر الشيكات
23.286	39.899	إيرادات السويفت والصراف الآلي
18.887	19.795	إيرادات بريد وأجور فاكس
-	32.555	أخرى
197.876	222.341	

27. نفقات الموظفين

31 كانون الأول 2014	31 كانون الأول 2015	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
3.682.497	4.008.456	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
552.136	616.426	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
304.456	334.252	تعويض نهاية الخدمة
217.386	195.414	نفقات طبية
173.408	153.656	مساهمة البنك في صندوق الإيداع*
32.971	21.990	تدريب موظفين
-	70.000	إجازات الموظفين
4.962.854	5.400.194	

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

28. مصاريف تشغيلية أخرى

31 كانون الأول 2014	31 كانون الأول 2015	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
501.089	627.156	رسوم ورخص واشتراكات
541.585	556.887	بريد وفاكس وهاتف
400.479	479.917	رسوم مؤسسة ضمان الودائع
384.633	420.397	إيجارات
446.125	417.570	صيانة
315.906	228.947	أتعاب مهنية
253.925	258.565	سفر وندوات
199.047	204.830	مياه وكهرباء وتدفئة
238.540	198.726	مكافآت وأتعاب أعضاء مجلس الإدارة
180.174	177.063	دعاية وإعلان
134.730	111.213	قرطاسية ومطبوعات
120.016	110.078	مصاريف شحن عملة
67.525	91.687	مصاريف تنظيف
130.000	78.710	جوائز حسابات التوفير
71.449	53.762	تأمين
76.747	46.824	تبرعات وأعمال خيرية*
37.061	41.498	ضيافة
15.597	21.354	محروقات ومصاريف سيارات
20.786	15.281	أخرى
4.135.414	4.140.465	

* يقوم البنك بتقديم التبرعات في المجالات الاجتماعية والرياضية وغيرها من المجالات وذلك ضمن سياسة البنك لبناء أواصر الثقة بين لبنات المجتمع المختلفة. بلغت نسبة التبرعات من صافي الربح 2.72 % كما في 31 كانون الأول 2015 مقابل 2.71 % كما في 31 كانون الأول 2014.

29. غرامات سلطة النقد الفلسطينية

يمثل هذا البند غرامات تم فرضها من قبل سلطة النقد الفلسطينية على البنك في عام 2014 وذلك نتيجة ملاحظات على اجراءات تحضيرات اولية لتهيئة مشروع بناء الادارة العامة وتفرع البنك.

30. النقد وما في حكمه

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

31 كانون الأول 2014	31 كانون الأول 2015	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
56.585.215	63.772.991	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
		يضاف:
120.754.371	69.851.735	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(43.778.996)	(35.940.226)	ينزل:
		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
(29.644.417)	(31.649.528)	متطلبات الإحتياطي الإلزامي
103.916.173	66.034.972	

31. الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

31 كانون الأول 2014	31 كانون الأول 2015	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
2.829.494	1.721.150	ربح السنة
سهم	سهم	
56.300.000	56.300.000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها خلال السنة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
0.050	0.031	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

32. 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 2014	31 كانون الأول 2015	طبيعة العلاقة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		بنود داخل قائمة المركز المالي:
2.816.202	2.852.150	إدارة عليا ومجلس إدارة	تسهيلات ائتمانية مباشرة
1.933.861	5.272.514	ادارة عليا ومساهمون	ودائع
172.540	99.915	مجلس الإدارة	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المستحقة
			التزامات محتملة:
73.106	53.687	إدارة عليا	كفالات

31 كانون الأول 2014	31 كانون الأول 2015	طبيعة العلاقة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		بنود قائمة الدخل:
132.842	24.573	إدارة عليا	فوائد مقبوضة
4.665	57.756	ادارة عليا	فوائد مدفوعة
238.540	198.726	مجلس الإدارة	مكافآت وأتعاب أعضاء مجلس الإدارة
528.276	793.592	إدارة عليا	حصة الإدارة العليا من الرواتب والمصاريف المتعلقة بها
43.103	67.437	إدارة عليا	حصة الإدارة العليا من تعويض نهاية الخدمة

- يشكل صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في 31 كانون الأول 2015 و 31 كانون الأول 2014 ما نسبته 2.01 % و 2.76 % على التوالي من صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة.
- يشكل صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في 31 كانون الأول 2015 و 31 كانون الأول 2014 ما نسبته 4.40 % و 4.59 % على التوالي من قاعدة رأسمال البنك.
- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بالدولار الأمريكي بين 3.5 % إلى 6.5 %.
- تتراوح أسعار الفائدة على الودائع بالدولار الأمريكي بين 1.75 % إلى 2.25 %.
- تتراوح أسعار الفائدة على الودائع باليورو بين 1.5 % إلى 2 %.

33. 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 يقيم البنك بإجراء أي تحويلات بين المستويات المذكور أعلاه خلال العامين 2015 و 2014.

يوضح الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للموجودات المالية كما في 31 كانون الأول 2015:

قياس القيمة العادلة باستخدام					
معطيات جوهرية لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)	معطيات جوهرية يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	أسعار التداول في اسواق مالية نشطة (المستوى الأول)	المجموع		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	تاريخ القياس	2015
					موجودات بالقيمة العادلة:
-	-	6.776.914	6.776.914	31 كانون الأول 2015	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (إيضاح 6):
					مدرجة
					موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل (إيضاح 7):
-	-	1.648.817	1.648.817	31 كانون الأول 2015	مدرجة
1.400.000	-	-	1.400.000	31 كانون الأول 2015	غير مدرجة
5.769.225	-	-	5.769.225	31 كانون الأول 2015	عقارات وآلات ومعدات بالقيمة العادلة:

قياس القيمة العادلة باستخدام					
معطيات جوهرية لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)	معطيات جوهرية يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	أسعار التداول في اسواق مالية نشطة (المستوى الأول)	المجموع		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	تاريخ القياس	2014
					موجودات مالية بالقيمة العادلة:
-	-	5.945.220	5.945.220	31 كانون الأول 2014	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (إيضاح ٦):
					مدرجة
-					موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل (إيضاح 7):
					مدرجة

يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية كما في 31 كانون الأول 2015 و2014:

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
2014	2015	2014	2015	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	موجودات مالية
33.383.917	32.725.263	33.383.917	32.725.263	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
124.985.683	72.672.609	124.985.683	72.672.609	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
102.149.259	141.670.501	102.149.259	141.670.501	تسهيلات ائتمانية مباشرة
5.945.220	6.776.914	5.945.220	6.776.914	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل:
1.209.891	1.648.817	1.209.891	1.648.817	أسهم مدرجة
-	1.400.000	-	1.400.000	أسهم غير مدرجة
14.584.600	15.976.700	15.267.067	16.135.589	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
1.560.709	3.226.617	1.560.709	3.226.617	موجودات مالية أخرى
283.819.279	276.097.421	284.501.746	276.256.310	مجموع الموجودات
				مطلوبات مالية
43.778.996	35.940.226	43.778.996	35.940.226	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
184.281.904	193.444.107	184.281.904	193.444.107	ودائع العملاء
14.860.088	15.107.528	14.860.088	15.107.528	تأمينات نقدية
6.924.837	6.728.881	6.924.837	6.728.881	مطلوبات مالية أخرى
249.845.825	251.220.742	249.845.825	251.220.742	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. تم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة التي لها أسعار سوقية وفقاً لأسعار تداولها في تاريخ القوائم المالية.

تم تحديد القيمة العادلة للتسهيلات الائتمانية من خلال دراسة المتغيرات المختلفة مثل أسعار الفوائد وعوامل المخاطر وقدرة المدين. لا تختلف القيمة الدفترية للتسهيلات الائتمانية عن قيمتها العادلة كما في 31 كانون الأول 2015.

34. التركيز في الموجودات والمطلوبات

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

2015							
الموجودات	داخل فلسطين	الأردن	اسرائيل	أوروبا	أمريكا	أخرى	المجموع
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	63.772.991	-	-	-	-	-	63.772.991
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	42.804.785	6.274.308	2.986.187	4.800.516	2.178.828	13.627.985	72.672.609
تسهيلات إئتمانية مباشرة	141.483.812	186.689	-	-	-	-	141.670.501
موجودات مالية من خلال قائمة الدخل	194.606	-	-	1.043.192	-	5.539.116	6.776.914
موجودات مالية من خلال الدخل الشامل	3.048.817	-	-	-	-	-	3.048.817
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	5.007.005	-	4.126.900	-	7.001.684	16.135.589
عقارات وآلات ومعدات	16.313.406	-	-	-	-	-	16.313.406
موجودات ضريبية مؤجلة	959.699	-	-	-	-	-	959.699
موجودات غير ملموسة	994.639	-	-	-	-	-	994.639
موجودات أخرى	5.209.099	209.860	-	-	-	6.117	5.425.076
	274.781.854	11.677.862	2.986.187	9.970.608	2.178.828	26.174.902	327.770.241
المطلوبات							
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	35.940.226	-	-	-	-	-	35.940.226
ودائع العملاء	188.526.684	2.504.112	-	-	-	2.413.311	193.444.107
تأمينات نقدية	15.107.528	-	-	-	-	-	15.107.528
مخصصات متنوعة	2.369.678	-	-	-	-	-	2.369.678
مطلوبات أخرى	7.433.231	-	-	-	-	-	7.433.231
	249.377.347	2.504.112	-	-	-	2.413.311	254.294.770
بنود خارج قائمة المركز المالي							
كفالات	17.028.903	-	-	-	-	-	17.028.903
إعتمادات مستندية	4.037.336	-	-	-	-	-	4.037.336
قبولات	2.577.482	-	-	-	-	-	2.577.482
سقوف تسهيلات غير مستغلة	5.754.911	-	-	-	-	-	5.754.911
	29.398.632	-	-	-	-	-	29.398.632

2014							
الموجودات	داخل فلسطين	الأردن	اسرائيل	أوروبا	أمريكا	أخرى	المجموع
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	56.585.215	-	-	-	-	-	56.585.215
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	66.882.365	26.448.693	17.445.902	3.268.327	5.540.064	5.400.332	124.985.683
تسهيلات إئتمانية مباشرة	102.130.103	19.156	-	-	-	-	102.149.259
موجودات مالية من خلال قائمة الدخل	-	-	-	1.004.950	-	4.940.270	5.945.220
موجودات مالية من خلال الدخل الشامل	1.209.891	-	-	-	-	-	1.209.891
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	9.186.211	-	4.081.718	-	1.999.138	15.267.067
عقارات وآلات ومعدات	9.981.012	-	-	-	-	-	9.981.012
موجودات ضريبية مؤجلة	959.699	-	-	-	-	-	959.699
موجودات غير ملموسة	923.894	-	-	-	-	-	923.894
موجودات أخرى	2.806.832	-	-	-	-	-	2.806.832
	241.479.011	35.654.060	17.445.902	8.354.995	5.540.064	12.339.740	320.813.772
المطلوبات							
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	43.778.996	-	-	-	-	-	43.778.996
ودائع العملاء	180.876.424	3.405.480	-	-	-	-	184.281.904
تأمينات نقدية	14.860.088	-	-	-	-	-	14.860.088
مخصصات متنوعة	2.357.559	-	-	-	-	-	2.357.559
مطلوبات أخرى	6.924.837	-	-	-	-	-	6.924.837
	248.797.904	3.405.480	-	-	-	-	252.203.384
بنود خارج قائمة المركز المالي							
كفالات	16.462.012	-	-	-	-	-	16.462.012
إعتمادات مستندية	3.330.874	-	-	-	-	-	3.330.874
قبولات	5.111.423	-	-	-	-	-	5.111.423
سقوف تسهيلات غير مستغلة	7.273.809	-	-	-	-	-	7.273.809
	32.178.118	-	-	-	-	-	32.178.118

35. إدارة المخاطر

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

إطار إدارة المخاطر

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

عملية إدارة المخاطر

يعتبر مجلس 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 سقوف لمبالغ التمويلات (فرد أو مؤسسة) لكل قطاع وكل منطقة جغرافية. كذلك يعمل البنك على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء، إضافة إلى حصول البنك على ضمانات مناسبة من العملاء.

التعرضات لمخاطر الائتمان

2014	2015	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		بنود داخل قائمة المركز المالي
33.383.917	32.725.263	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
124.985.683	72.672.609	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		تسهيلات إئتمانية مباشرة:
43.108.352	55.424.925	الأفراد
35.470.304	63.481.086	الشركات
23.570.603	22.764.490	تسهيلات القطاع العام
5.945.220	6.776.914	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
15.267.067	16.135.589	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
1.560.709	3.226.617	الموجودات الأخرى
283.291.855	273.207.493	
		بنود خارج قائمة المركز المالي
16.462.012	17.028.903	كفالات
3.330.874	4.037.336	إعتمادات مستندية
5.111.423	2.577.482	قبولات
7.273.809	5.754.911	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
32.178.118	29.398.632	

التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر
تتوزع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

الأفراد	الشركات	الحكومة والقطاع العام	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	31 كانون الأول 2015
34.527.118	40.799.277	22.764.490	98.090.885	متدنية المخاطر
19.010.685	21.877.321	-	40.888.006	مقبولة المخاطر
169.342	7.576	-	176.918	تحت المراقبة
				غير عاملة:
902.952	438.029	-	1.340.981	دون المستوى
3.317.565	1.610.507	-	4.928.072	مشكوك فيها
57.927.662	64.732.710	22.764.490	145.424.862	المجموع
(483.716)	(332.354)	-	(816.070)	فوائد وعمولات معلقة
(2.019.021)	(919.270)	-	(2.938.291)	مخصص تدني التسهيلات
55.424.925	63.481.086	22.764.490	141.670.501	

الأفراد	الشركات	الحكومة والقطاع العام	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	31 كانون الأول 2015
25.718.020	18.208.466	23.570.603	67.497.089	متدنية المخاطر
13.459.387	16.724.964	-	30.184.351	مقبولة المخاطر
248.161	13.880	-	262.041	تحت المراقبة
				غير عاملة:
1.639.689	625.471	-	2.265.160	دون المستوى
4.697.392	1.006.083	-	5.703.475	مشكوك فيها
45.762.649	36.578.864	23.570.603	105.912.116	المجموع
(446.137)	(233.704)	-	(679.841)	فوائد وعمولات معلقة
(2.208.160)	(874.856)	-	(3.083.016)	مخصص تدني التسهيلات
43.108.352	35.470.304	23.570.603	102.149.259	

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية:

الأفراد	الشركات	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
31 كانون الأول 2015		
الضمانات مقابل:		
متدنية المخاطر	39.298.209	56.641.094
مقبولة المخاطر	13.767.875	40.234.822
تحت المراقبة	121.234	151.234
غير عاملة:		
دون المستوى	1.333.584	1.913.584
مشكوك فيها	2.107.294	2.549.852
المجموع	56.628.196	101.490.586
منها:		
تأمينات نقدية	8.206.082	15.107.528
أسهم متداولة	3.484.880	5.495.669
سيارات وآليات	7.518.520	11.727.231
عقارية	40.758.611	69.160.158
	59.968.093	101.490.586

الأفراد	الشركات	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
31 كانون الأول 2014		
الضمانات مقابل:		
متدنية المخاطر	18.535.455	29.430.731
مقبولة المخاطر	11.501.210	23.097.023
تحت المراقبة	386.299	416.299
غير عاملة:		
دون المستوى	1.798.003	1.900.521
مشكوك فيها	2.996.978	3.625.229
المجموع	35.217.945	58.469.803
منها:		
تأمينات نقدية	10.789.534	14.860.088
أسهم متداولة	4.488.506	4.488.506
سيارات وآليات	1.545.613	2.796.054
عقارية	18.394.292	36.325.155
	35.217.945	58.469.803

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما يلي:

إجمالي	أخرى	أمريكا	أوروبا	إسرائيل	الأردن	داخل فلسطين	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	2015
32.725.263	-	-	-	-	-	32.725.263	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
72.672.609	13.627.985	2.178.828	4.800.516	2.986.187	6.274.308	42.804.785	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
141.670.501	-	-	-	-	186.689	141.483.812	تسهيلات إئتمانية مباشرة
6.776.914	5.539.116	-	1.043.192	-	-	194.606	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
16.135.589	7.001.684	-	4.126.900	-	5.007.005	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
3.226.617	6.117	-	-	-	209.860	3.010.640	موجودات أخرى
273.207.493	26.174.902	2.178.828	9.970.608	2.986.187	11.677.862	220.219.106	المجموع كما في 31 كانون الأول 2015
283.291.855	12.339.740	5.540.064	8.354.995	17.445.902	35.654.060	203.957.094	المجموع كما في 31 كانون الأول 2014
							بنود خارج قائمة المركز المالي:
17.028.903	-	-	-	-	-	17.028.903	كفالات
4.037.336	-	-	-	-	-	4.037.336	إعتمادات مستندية
2.577.482	-	-	-	-	-	2.577.482	قبولات
5.754.911	-	-	-	-	-	5.754.911	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
29.398.632	-	-	-	-	-	29.398.632	المجموع كما في 31 كانون الأول 2015
32.178.118	-	-	-	-	-	32.178.118	المجموع كما في 31 كانون الأول 2014

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما يلي:

إجمالي	أخرى	حكومة وقطاع عام	أوراق مالية	عقارات	تجارة	صناعة و سياحة	مالي	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	2015
32.725.263	-	-	-	-	-	-	32.725.263	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
72.672.609	-	-	-	-	-	-	72.672.609	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
141.670.501	25.965.035	22.764.490	1.533.921	24.321.065	31.602.532	20.733.520	14.749.938	تسهيلات إئتمانية مباشرة
6.776.914	-	-	-	-	-	-	6.776.914	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
16.135.589	-	6.007.032	-	-	-	-	10.128.557	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
3.226.617	-	-	-	-	-	-	3.226.617	موجودات أخرى
273.207.493	25.965.035	28.771.522	1.533.921	24.321.065	31.602.532	20.733.520	140.279.898	المجموع كما في 31 كانون الأول 2015
283.291.855	8.090.033	33.753.542	11.986.172	15.474.367	28.991.582	20.097.707	164.898.452	المجموع كما في 31 كانون الأول 2014

ثانياً: مخاطر السوق

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

مخاطر أسعار الفائدة

تنجم 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 الأجل 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:

2014		2015		العملة
حساسية إيرادات الفائدة (قائمة الدخل)	الزيادة في سعر الفائدة	حساسية إيرادات الفائدة (قائمة الدخل)	الزيادة في سعر الفائدة	
دولار أمريكي	(نقطة مئوية)	دولار أمريكي	(نقطة مئوية)	
10.709	10 +	55.722	10 +	دولار أمريكي
12.109	10 +	(1.267)	10 +	دينار أردني
23.936	10 +	4.453	10 +	شيقل إسرائيلي
(492)	10 +	(904)	10 +	يورو
(184)	10 +	61	10 +	عملات أخرى

فجوة إعادة تسعير الفائدة

فجوة إعادة تسعير الفائدة							
المجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من سنة	من 6 شهور حتى سنة	من 3 شهور الى 6 شهور	من شهر الى 3 شهور	أقل من شهر	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	31 كانون الأول 2015
							موجودات
63.772.991	63.772.991	-	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
72.672.609	16.148.056	-	-	43.979.112	12.545.441	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
141.670.501	-	106.220.230	18.998.104	6.180.259	2.752.465	7.519.443	تسهيلات إئتمانية مباشرة
6.776.914	1.237.798	5.539.116	-	-	-	-	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
3.048.817	3.048.817	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
16.135.589	-	16.135.589	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
16.313.406	16.313.406	-	-	-	-	-	عقارات وآلات ومعدات
959.699	959.699	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
994.639	994.639	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
5.425.076	5.425.076	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
327.770.241	107.900.482	127.894.935	18.998.104	50.159.371	15.297.906	7.519.443	مجموع الموجودات
							مطلوبات
35.940.226	18.529	-	-	-	7.446.167	28.475.530	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
193.444.107	82.668.835	18.112.171	29.310.742	6.270.062	7.989.508	49.092.789	ودائع العملاء
15.107.528	-	1.212.350	980.869	1.355.340	2.153.734	9.405.235	تأمينات نقدية
2.369.678	2.369.678	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
7.433.231	7.433.231	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
254.294.770	92.490.273	19.324.521	30.291.611	7.625.402	17.589.409	86.973.554	مجموع المطلوبات

							حقوق الملكية
56.300.000	56.300.000	-	-	-	-	-	رأس المال المدفوع
7.825.093	7.825.093	-	-	-	-	-	إحتياطي إجباري
2.291.000	2.291.000	-	-	-	-	-	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
1.847.142	1.847.142	-	-	-	-	-	إحتياطي التقلبات الدورية
(180.362)	(180.362)	-	-	-	-	-	إحتياطي القيمة العادلة
3.212.555	3.212.555	-	-	-	-	-	فائض إعادة تقييم موجودات
2.180.043	2.180.043	-	-	-	-	-	الأرباح المدورة
73.475.471	73.475.471	-	-	-	-	-	صافي حقوق الملكية
327.770.241	165.965.744	19.324.521	30.291.611	7.625.402	17.589.409	86.973.554	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(58.065.262)	108.570.414	(11.293.507)	42.533.969	(2.291.503)	(79.454.111)	فجوة اعادة تسعير الفائدة

فجوة اعادة تسعير الفائدة							
المجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من سنة	من 6 شهور حتى سنة	من 3 شهور الى 6 شهور	من شهر الى 3 شهور	أقل من شهر	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	31 كانون الأول 2014
							موجودات
56.585.215	56.585.215	-	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
124.985.683	35.092.949	-	4.231.312	-	18.849.374	66.812.048	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
102.149.259	-	36.294.143	28.195.447	12.668.320	3.769.635	21.221.714	تسهيلات إئتمانية مباشرة
5.945.220	-	5.945.220	-	-	-	-	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
1.209.891	1.209.891	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

15.267.067	-	5.084.128	5.951.627	4.231.312	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
9.981.012	9.981.012	-	-	-	-	-	عقارات وآلات ومعدات
959.699	959.699	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
923.894	923.894	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
2.806.832	2.806.832	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
320.813.772	107.559.492	47.323.491	38.378.386	16.899.632	22.619.009	88.033.762	مجموع الموجودات
							مطلوبات
43.778.996	-		-	-	7.446.167	36.332.829	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
184.281.904	75.745.151	29.310.742	11.233.124	6.270.062	7.989.508	53.733.317	ودائع العملاء
14.860.088	-	5.457.132	4.239.425	1.904.790	566.797	2.691.944	تأمينات نقدية
2.357.559	2.357.559	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
6.924.837	6.924.837	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
252.203.384	85.027.547	34.767.874	15.472.549	8.174.852	16.002.472	92.758.090	مجموع المطلوبات
							حقوق الملكية
55.000.000	55.000.000	-	-	-	-	-	رأس المال المدفوع
7.625.485	7.625.485	-	-	-	-	-	إحتياطي إجباري
2.291.000	2.291.000	-	-	-	-	-	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
1.549.392	1.549.392	-	-	-	-	-	إحتياطي التقلبات الدورية
(120.455)	(120.455)	-	-	-	-	-	إحتياطي القيمة العادلة
2.264.966	2.264.966	-	-	-	-	-	الأرباح المدورة
68.610.388	68.610.388	-	-	-	-	-	صافي حقوق الملكية
320.813.772	153.637.935	34.767.874	15.472.549	8.174.852	16.002.472	92.758.090	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(46.078.443)	12.555.617	22.905.837	8.724.780	6.616.537	(4.724.328)	فجوة اعادة تسعير الفائدة

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:

2014		2015		العملة
الأثر على قائمة الدخل	الزيادة في سعر صرف العملة	الأثر على قائمة الدخل	الزيادة في سعر صرف العملة	
دولار أمريكي	(%)	دولار أمريكي	(%)	
11.694	10 +	(6.693)	10 +	يورو
2.877	10 +	(22.277)	10 +	شيقل إسرائيلي
(643)	10 +	(4)	10 +	عملات أخرى

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية لدى البنك:

إجمالي	أخرى	شيقل إسرائيلي	يورو	دينار	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	31 كانون الأول 2015
					الموجودات
47.182.575	-	37.039.512	1.670.510	8.472.553	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
43.093.404	317.478	15.702.390	3.328.891	23.744.645	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
73.347.027	-	56.563.722	5.530.780	11.252.525	تسهيلات إئتمانية مباشرة
2.789.198	-	2.513.339	72.203	203.656	موجودات أخرى
166.412.204	317.478	111.818.963	10.602.384	43.673.379	مجموع الموجودات
					المطلوبات
30.640.226	-	15.255.146	3.016.956	12.368.124	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
125.673.157	317.324	90.317.196	6.903.400	28.135.237	ودائع العملاء
8.403.608	-	6.013.309	744.739	1.645.560	تأمينات نقدية
795.980	196	456.086	4.221	335.477	مطلوبات أخرى
165.512.971	317.520	112.041.737	10.669.316	42.484.398	مجموع المطلوبات
899.233	(42)	(222.774)	(66.932)	1.188.981	صافي التركيز داخل المركز المالي
5.592.830	-	3.486.120	1.447.944	658.766	التزامات محتملة خارج المركز المالي

إجمالي	أخرى	شيفل إسرائيلي	يورو	دينار أردني	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	31 كانون الأول 2014
171.986.803	269.855	119.158.976	6.206.160	46.351.812	مجموع الموجودات
173.645.786	276.284	119.130.211	6.089.224	48.150.067	مجموع المطلوبات
(1.658.983)	(6.429)	28.765	116.936	(1.798.255)	صافي التركيز داخل المركز المالي
10.200.666	-	4.619466	3.660.735	1.920.465	التزامات محتملة خارج المركز المالي

مخاطر التغير بأسعار الأسهم والسندات

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

2014		2015			
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على قائمة الدخل	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على قائمة الدخل	الزيادة في المؤشر	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	(%)	المؤشر
120.989	-	164.882	123.780	10+	بورصة فلسطين
-	594.522	-	553.912	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 ومواءمة 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 2015 و 2014:

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من 3 سنوات	من سنة حتى 3 سنوات	من 6 شهور حتى سنة	من 3 شهور إلى 6 شهور	من شهر إلى 3 شهور	أقل من شهر	
31 كانون الأول 2015	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
الموجودات:								
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	63.772.991	31.649.528	-	-	-	-	32.123.463	
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	72.672.609	-	-	-	2.820.874	53.703.679	16.148.056	
تسهيلات إئتمانية مباشرة	141.670.501	-	-	106.220.230	18.998.104	6.180.259	7.519.443	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	6.776.914	1.237.798	5.539.116	-	-	-	-	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	3.048.817	3.048.817	-	-	-	-	-	
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	16.135.589	-	16.135.589	-	-	-	-	
عقارات وآلات ومعدات	16.313.406	16.313.406	-	-	-	-	-	
موجودات ضريبية مؤجلة	959.699	959.699	-	-	-	-	-	
موجودات غير ملموسة	994.639	994.639	-	-	-	-	-	
موجودات أخرى	5.425.076	5.425.076	-	-	-	-	-	
مجموع الموجودات	327.770.241	59.628.963	21.674.705	106.220.230	18.998.104	9.001.133	56.456.144	55.790.962
المطلوبات:								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	35.940.226	-	-	-	-	7.446.167	28.494.059	
ودائع العملاء	193.444.107	-	-	10.128.085	29.310.742	6.270.062	7.989.508	139.745.710
تأمينات نقدية	15.107.528	-	-	712.350	1.480.869	1.355.340	2.153.734	9.405.235
مخصصات متنوعة	2.369.678	2.369.678	-	-	-	-	-	
مطلوبات أخرى	7.433.231	7.433.231	-	-	-	-	-	
مجموع المطلوبات	254.294.770	9.802.909	-	10.840.435	30.791.611	7.625.402	17.589.409	177.645.004
حقوق الملكية:								

56.300.000	56.300.000	-	-	-	-	-	-	رأس المال المدفوع
7.825.093	7.825.093	-	-	-	-	-	-	إحتياطي إجباري
2.291.000	2.291.000	-	-	-	-	-	-	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
1.847.142	1.847.142	-	-	-	-	-	-	إحتياطي التقلبات الدورية
(180.362)	(180.362)	-	-	-	-	-	-	إحتياطي القيمة العادلة
3.212.555	3.212.555	-	-	-	-	-	-	فائض إعادة تقييم موجودات
2.180.043	2.180.043	-	-	-	-	-	-	أرباح مدورة
73.475.471	73.475.471	-	-	-	-	-	-	مجموع حقوق الملكية
327.770.241	83.278.380	-	10.840.435	30.791.611	7.625.402	17.589.409	177.645.004	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(23.649.417)	21.674.705	95.379.795	(11.793.507)	1.375.731	38.866.735	(121.854.042)	فجوة الاستحقاق
-	-	23.649.417	1.974.712	(93.405.083)	(81.611.576)	(82.987.307)	(121.854.042)	الفجوة التراكمية

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من 3 سنوات	من سنة حتى 3 سنوات	من 6 شهور حتى سنة	من 3 شهور الى 6 شهور	من شهر الى 3 شهور	أقل من شهر	31 كانون الأول 2014
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
								الموجودات:
56.585.215	29.644.417	-	-	-	-	-	26.940.798	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
124.985.683	-	-	-	4.231.312	-	18.849.374	101.904.997	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
102.149.259	-	21.510.955	14.783.188	28.195.447	12.668.320	3.769.635	21.221.714	تسهيلات إئتمانية مباشرة
5.945.220	-	5.945.220	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
1.209.891	1.209.891	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
15.267.067	-	3.066.118	2.018.010	5.951.627	4.231.312	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
9.981.012	9.981.012	-	-	-	-	-	-	عقارات وألات ومعدات
959.699	959.699	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
923.894	923.894	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
2.806.832	2.806.832	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
320.813.772	45.525.745	30.522.293	16.801.198	38.378.386	16.899.632	22.619.009	150.067.509	مجموع الموجودات
								المطلوبات:
43.778.996	-	-	-	-	-	7.446.167	36.332.829	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
184.281.904	-	-	29.310.742	11.233.124	6.270.062	7.989.508	129.478.468	ودائع العملاء
14.860.088	-	-	5.457.132	4.239.425	1.904.790	566.797	2.691.944	تأمينات نقدية
2.357.559	2.357.559	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
6.924.837	6.924.837	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
252.203.384	9.282.396	-	34.767.874	15.472.549	8.174.852	16.002.472	168.503.241	مجموع المطلوبات
								حقوق الملكية:
55.000.000	55.000.000	-	-	-	-	-	-	رأس المال المدفوع
7.625.485	7.625.485	-	-	-	-	-	-	إحتياطي إجباري
2.291.000	2.291.000	-	-	-	-	-	-	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
1.549.392	1.549.392	-	-	-	-	-	-	إحتياطي التقلبات الدورية
(120.455)	(120.455)							إحتياطي القيمة العادلة
2.264.966	2.264.966	-	-	-	-	-	-	أرباح مدورة
68.610.388	68.610.388	-	-	-	-	-	-	مجموع حقوق الملكية
320.813.772	77.892.784	-	34.767.874	15.472.549	8.174.852	16.002.472	168.503.241	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(32.367.039)	30.522.293	(17.966.676)	22.905.837	8.724.780	6.616.537	(18.435.732)	فجوة الاستحقاق
-	-	32.367.039	1.844.746	19.811.422	(3.094.415)	(11.819.195)	(18.435.732)	الفجوة التراكمية

36. التحليل القطاعي

معلومات قطاعات أعمال

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

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم القروض والديون والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
- حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات 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		أخرى	الخزينة	خدمات مصرفية للشركات	خدمات مصرفية للأفراد	
2014	2015					
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
15.041.429	15.524.790	676.816	1.708.453	7.180.708	5.958.813	إجمالي الإيرادات
868.904	140.017	-	-	(112.905)	252.922	استرداد مخصص تسهيلات ائتمانية
15.910.333	15.664.807	676.816	1.708.453	7.067.803	6.211.735	نتائج أعمال القطاع
(10.051.625)	(10.839.078)					مصاريف غير موزعة
3.796.079	2.986.150					الربح قبل الضرائب
(966.585)	(1.265.000)					مصروف الضرائب
2.829.494	1.721.150					ربح السنة
						معلومات أخرى
708.707	891.105					استهلاكات واطفاءات
5.356.917	3.514.768					مصاريف رأسمالية
2014	2015					
320.813.772	327.770.241	39.791.335	103.279.823	88.412.788	96.286.295	إجمالي موجودات القطاع
252.203.384	254.294.770	17.250.165	35.940.226	98.479.641	102.624.738	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		
2014	2015	2014	2015	2014	2015	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
15.041.429	15.524.790	2.112.561	2.240.252	12.928.868	13.284.538	إجمالي الإيرادات
320.813.772	327.770.241	79.334.761	52.988.387	241.479.011	274.781.854	مجموع الموجودات
5.356.917	3.514.768	-	-	5.356.917	3.514.768	إجمالي المصروفات الرأسمالية

37. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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 2015
				الموجودات
63.772.991	31.649.528	-	32.123.463	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
72.672.609	-	-	72.672.609	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
141.670.501	-	106.220.230	35.450.271	تسهيلات إئتمانية مباشرة
6.776.914	1.237.798	5.539.116	-	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
3.048.817	3.048.817	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
16.135.589	-	16.135.589	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
16.313.406	16.313.406	-	-	عقارات وآلات ومعدات
959.699	959.699	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
994.639	994.639	-	-	موجودات غير ملموسة
5.425.076	5.425.076	-	-	موجودات أخرى
327.770.241	59.628.963	127.894.935	140.246.343	مجموع الموجودات

				المطلوبات
35.940.226	-	-	35.940.226	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
193.444.107	-	10.128.085	183.316.022	ودائع العملاء
15.107.528	-	712.350	14.395.178	تأمينات نقدية
2.369.678	2.369.678	-	-	مخصصات متنوعة
7.433.231	7.433.231	-	-	مطلوبات أخرى
254.294.770	9.802.909	10.840.435	233.651.426	مجموع المطلوبات
				حقوق الملكية
56.300.000	56.300.000	-	-	رأس المال المدفوع
7.825.093	7.825.093	-	-	إحتياطي إجباري
2.291.000	2.291.000	-	-	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
1.847.142	1.847.142	-	-	إحتياطي التقلبات الدورية
(180.362)	(180.362)	-	-	إحتياطي القيمة العادلة
3.212.555	3.212.555	-	-	فائض إعادة تقييم موجودات
2.180.043	2.180.043	-	-	أرباح مدورة
73.475.471	73.475.471	-	-	صافي حقوق الملكية
327.770.241	83.278.380	10.840.435	233.651.426	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(23.649.417)	117.054.500	(93.405.083)	فجوة الاستحقاق
-	-	23.649.417	(93.405.083)	الفجوة التراكمية

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	31 كانون الأول 2014
				الموجودات
56.585.215	29.644.417	-	26.940.798	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
124.985.683	-	-	124.985.683	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
102.149.259	-	36.294.143	65.855.116	تسهيلات إئتمانية مباشرة
5.945.220	-	5.945.220	-	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
1.209.891	1.209.891	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
15.267.067	-	5.084.128	10.182.939	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
9.981.012	9.981.012	-	-	عقارات وآلات ومعدات
959.699	959.699	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
923.894	923.894	-	-	موجودات غير ملموسة
2.806.832	2.806.832	-	-	موجودات أخرى
320.813.772	45.525.745	47.323.491	227.964.536	مجموع الموجودات
				المطلوبات
43.778.996	-	-	43.778.996	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
184.281.904	-	29.310.742	154.971.162	ودائع العملاء
14.860.088	-	5.457.132	9.402.956	تأمينات نقدية
2.357.559	2.357.559	-	-	مخصصات متنوعة
6.924.837	6.924.837	-	-	مطلوبات أخرى
252.203.384	9.282.396	34.767.874	208.153.114	مجموع المطلوبات
				حقوق الملكية
55.000.000	55.000.000	-	-	رأس المال المدفوع
7.625.485	7.625.485	-	-	إحتياطي إجباري
2.291.000	2.291.000	-	-	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
1.549.392	1.549.392	-	-	إحتياطي التقلبات الدورية
(120.455)	(120.455)	-	-	إحتياطي القيمة العادلة
2.264.966	2.264.966	-	-	أرباح مدورة
68.610.388	68.610.388	-	-	صافي حقوق الملكية
320.813.772	77.892.784	34.767.874	208.153.114	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(32.367.039)	12.555.617	19.811.422	فجوة الاستحقاق
-	-	32.367.039	19.811.422	الفجوة التراكمية

38. السياسات التطويرية

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

39. إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأسمال البنك هو الحفاظ على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط البنك ويعظم حقوق المساهمين. يقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات الظروف الإقتصادية وطبيعة العمل. لم يقم 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 (6/2015) المستندة لمقررات بازل، وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال مقارنة بالنسبة للسنة السابقة:

2014			2015			
نسبته إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر	نسبته إلى الموجودات	المبلغ	نسبته إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر	نسبته إلى الموجودات	المبلغ	
%	%	دولار أمريكي	%	%	دولار أمريكي	
34.60	19.14	61.410.983	32.27	19.78	64.876.817	رأس المال التنظيمي
35.34	19.55	62.718.474	32.05	19.66	64.443.979	رأس المال الأساسي

40. إرتباطات والتزامات محتملة

على البنك بتاريخ القوائم المالية التزامات محتملة مقابل ما يلي:

2014	2015	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
16.462.012	17.028.903	كفالات
3.330.874	4.037.336	إعتمادات مستندية
5.111.423	2.577.482	قبولات
7.273.809	5.754.911	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
32.178.118	29.398.632	

41. القضايا المقامة على البنك

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك (10) و(9) قضايا كما في 31 كانون الأول 2015 و 2014 على التوالي، وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك. بلغت قيمة القضايا مبلغ 2.106.133 دولار أمريكي ومبلغ 2.037.804 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2015 و 31 كانون الأول 2014، على التوالي. في تقدير إدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية إلتزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهتها.

42. تركيز المخاطر في المنطقة الجغرافية

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

www.pibbank.com

