



بنك الاستثمار الفلسطيني
PALESTINE INVESTMENT BANK

التقرير السنوي العشرون

2014





بنك الاستثمار الفلسطيني
PALESTINE INVESTMENT BANK

التقرير السنوي العشرون

لنتائج أعمال البنك وإنجازاته

خلال العام 2014

المحتويات

5	أعضاء مجلس إدارة البنك.
6	الإدارة التنفيذية.
9	رسالة البنك (الرؤى و المهام و القيم الاساسية و الخيارات المستقبلية).
10	الخدمات و المنتجات التي يقدمها البنك.
12	كلمة رئيس مجلس الادارة.
15	تحليل المركز المالي ونتائج أعمال العام 2014
36	اهداف الخطة الإستراتيجية المستقبلية للعام 2015.
37	الحوكمة المؤسسية.
52	تقرير مدقق الحسابات.
53	البيانات المالية.
60	إيضاحات حول البيانات المالية.
124	فروع و مكاتب البنك و الشركات التابعة.

أعضاء مجلس إدارة البنك كما في 2014/12/31

السيد / عبد العزيز أبوديه

- رئيس مجلس الإدارة.
- ماجستير إدارة دولية.
- خبرات مصرفية واسعة ومتعددة.
- احد مؤسسي البنك عام 1994.

السيد / خليل نصر

- نائب رئيس.
- ماجستير إدارة أعمال.
- مصرفي شغل العديد من المناصب القيادية في البنك الاهلي الاردني والبنك الاستثماري.

الدكتور عدنان ستيتية

- عضواً.
- دكتوراه في الاقتصاد وإدارة الأعمال.
- مدير تنفيذي وامين سر مجلس ادارة شركة السلام للاستثمار.
- محكم دولي في مركز قطر الدولي للتحكيم والتوفيق.
- عضو مجلس ادارة في اموال انفسيت.
- محاضراً في جامعة قطر.

السيد / سامي اسماعيل السيد

- عضواً.
- ماجستير ادارة دولية.
- خبرات واسعة ومتعددة في ادارة المحافظ الاستثمارية العالمية.
- شريك في مجموعة سلسبيل للأعمال في المملكة العربية السعودية.

السيد / جميل المعطي

- عضواً.
- بكالوريوس صيدلة.
- رجل اعمال.
- عمل محاضراً في جامعة الرياض.

السيد / وليد النجار *

- عضواً.
- بكالوريوس اقتصاد.
- مالك ورئيس لشركة التنمية للاوراق المالية وشركة الهادي للاستثمار.
- اسس العديد من الشركات في قطاعات اعمال مختلفة.
- المشاركة في عضويات مجالس الادارة للعديد من البنوك وشركات التأمين في الاردن.

السيد / يوسف بازيان *

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

معالي السيد محمد كمال حسونة

- ممثل شركة اليزن للاستثمارات المالية والعقارية.
- بكالوريوس حقوق.
- وزير سابق في عدة حكومات فلسطينية.
- مالك لشركات الكترولود والحرم.
- عضو مجلس ادارة في صندوق التنمية الفلسطيني.

السيد / مروان عبد الحميد

- ممثل شركة اليزن للاستثمارات المالية والعقارية.
- ماجستير هندسة مدنية.
- عمل سفيراً لدولة فلسطين ورئيساً لاتحاد المهندسين العرب ونائباً لرئيس الفيدرالية العالمية للمنظمات الهندسية.

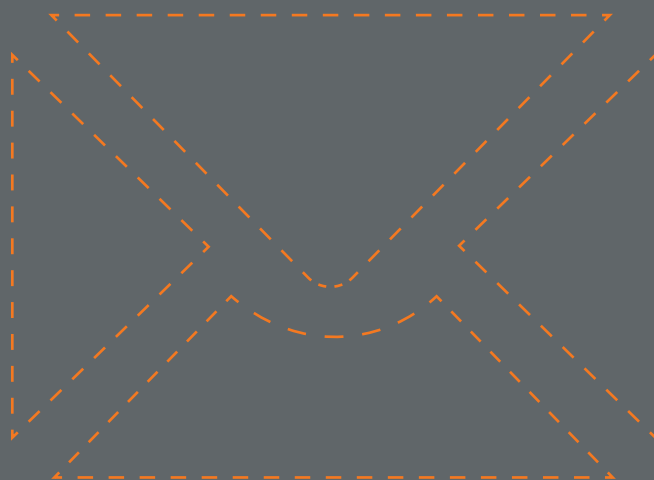
* السيدان يوسف بازيان ووليد النجار انضما للمجلس بتاريخ 29/12/2014

الإدارة التنفيذية العليا للبنك

• السيد / عيسى قسيس	المدير العام، درجة الماجستير التنفيذية الدولية في ادارة الاعمال.
• السيد / فوزي الجوهري	نائب المدير العام، بكالوريوس ادارة اعمال
• السيد / محمود عودة	مساعد نائب المدير العام - دائرة الفروع والعمليات المركزية، بكالوريوس محاسبة.
• السيد / صلاح الدين فارس	مساعد نائب المدير العام - دائرة تكنولوجيا المعلومات ، 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 ابو العافية	مدير الامتثال، بكالوريوس محاسبة.
• السيد / فراس عناية	مدير التسهيلات، ماجستير ادارة اعمال.
• السيد / أشرف حسونة	مدير الخزينة، بكالوريوس علوم مالية ومصرفية.
• السيدة / تمارة سلامة	مدير الموارد البشرية، بكالوريوس محاسبة
• السيد / خليل ناصر	مسؤول دائرة العلاقات العامة والمساهمين، بكالوريوس ادارة مالية.
• السيد / مفيد ابو السعود	• مدير دائرة الرقابة على الإئتمان، بكالوريوس محاسبة.
• السيد / عثمان وهدان	مسؤول الدائرة القانونية، بكالوريوس قانون.

المستشارون

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



- نسعى دائماً لأن نكون مصرفاً رائداً و متقدماً في فلسطين، من خلال تقديم أرقى الخدمات المالية و المصرفية المتميزة و المتفوقة للمتعاملين معنا، يقدمها جهاز من العاملين المؤهلين تأهيلاً متفوقاً و عالياً، يمارس عمله في بيئة محفزة، مدعوماً بالتكنولوجيا الحديثة، و المنتجات من الخدمات المصرفية المختارة بعناية، مطبقين أعلى المعايير المهنية و الاخلاقية، هادفين لتحقيق نتائج مالية تتناسب و موقعنا في الجهاز المصرفي الفلسطيني.
- المساهمة الفاعلة في نمو و بناء و تطور الاقتصاد الفلسطيني بكل مسؤولية و التزام.
- قيمنا الاساسية عمادها الصدق و الامانة مع النفس و الآخرين، و السعي الدائم للتميز و الوفاء بوعودنا، و الالتزام بأسس الحاكمية المؤسسية في جميع اعمالنا، و استمرار التحدي لاكتشاف افضل الطرق لإرضاء المتعاملين معنا، ملتزمين دائماً و اينما وجدنا بالمسؤوليات الاجتماعية.
- خياراتنا المستقبلية تتمثل في المحافظة على المنجزات وإستمرارية النمو و التطور محافظين على الاستجابة بكل كفاءة و فاعلية لاحتياجات و رغبات المتعاملين معنا، و تنمية أموالهم بمنتهى الحرص و المسؤولية متابعين لاستحداث و تطوير منتجات جديدة في السوق المصرفي الفلسطيني، ومعززين لمركزنا المالي بضبط عناصر المخاطرة، و تنمية القوى البشرية و الاستخدام الفعّال للتقنية الحديثة لاستمرارية التميز في الأداء و زيادة الكفاءة في التعامل مع المتعاملين معنا بمنتهى الشفافية.

الخدمات و المنتجات التي يقدمها البنك

الخدمات المصرفية:

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



الخدمات التجارية

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

خدمات الخزينة و الاستثمار

- الاستثمار بالأوراق المتداولة في اسواق المال العالمية بما فيها السوق المالي الفلسطيني.
- ادارة المحافظ الاستثمارية.
- شراء وبيع السندات والاسهم والوساطة المالية من خلال الشركة العالمية للاوراق المالية المملوكة للبنك .
- شراء وبيع العملات الاجنبية .
- التداول بالعقود الاجلة للعملات الاجنبية.

حضرات السادة المساهمين الكرام،،،،

باسمي ونيابة عن أعضاء مجلس الإدارة يسرني ان أرحب بكم أجمل ترحيب في اجتماع الهيئة العامة العشرين لشركة بنك الاستثمار الفلسطيني، وان نجدد اللقاء بكم عبر التقرير السنوي للعام 2014، الموضوع بين أيديكم والذي يوضح مسيرة البنك في السنة المالية المنتهية بتاريخ 2014/12/31، آملين ان نكون قد تمكنا من عرض صورة حقيقية عن الانجازات التي تحققت.

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

ان باجتماعنا هذا وبالتقرير السنوي للعام 2014 المقدم لحضراتكم يكون قد مضى على تأسيس هذا الصرح المصرفي عقدين من الزمان وقد رأيت من واجبي بهذه المناسبة ان تسمحو لي باستعراض بعض النتائج التاريخية الصافية التي لمسها المساهمين الكرام الذين واكبوا مسيرة البنك منذ التأسيس، فلقد باشر البنك أعماله برأس مال مدفوع مقداره (20) مليون دولار/سهم في العام 1994 واصبح رأس ماله المدفوع في نهاية العام 2014 (55) مليون دولار / سهم، أي بزيادة قدرها (35) مليون دولار/سهم وبما نسبته 175 ٪ من رأس المال الأساس وزعتها هيئاتكم المتعاقبة خلال العقدين كأسهم منحة مجانية على المساهمين، كما تم خلال هذه المسيرة توزيع ارباح نقدية على المساهمين بمبلغ (14.05) مليون دولار وبما يعادل ما نسبته 70.25 ٪ من رأس المال الأساس الذي باشر البنك به اعماله ونشاطاته المصرفية والمالية، وقد تم خلال المسيرة ايضاً تدعيم حقوق الملكية العائدة لحضرات المساهمين المحترمين بمبلغ (13.61) مليون دولار وبما نسبته 68.05 ٪ من رأس المال الاساس على شكل احتياطيّات تفرضها الجهات الرقابية على البنك تدعيماً لمركزه المالي.

إن السياسة التشغيلية العامة للبنك منذ المباشرة في ممارسة الأنشطة المصرفية المختلفة تتسم بالتحفظ المدروس في مختلف النواحي المصرفية وخصوصاً استقطاب مصادر الاموال واستخداماتها المختلفة ويراعى دائماً في هذه السياسة عدم المجازفة والمخاطرة، وعليه فإن النمو في هذين المجالين هو نمواً متحفظاً ومتحوطاً معاً لأي مخاطر قد تحصل او يتوقع حصولها.

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

فقد ارتفعت موجودات البنك بنسبة 11.23 % في نهاية العام 2014، وبلغت 320.81 مليون دولار، بالمقارنة مع 288.41 مليوناً في نهاية العام 2013، كما نمت ودائع المتعاملين بنسبة 9.33 % وبلغت في نهاية العام 2014 199.1 مليون دولار مقارنة مع 182 مليون دولار عام 2013، ونمت صافي التسهيلات بنسبة 3.03 % وبلغت في نهاية العام 2014 102.15 مليون دولار مقارنة مع 99.25 مليون دولار عام 2013 أما بالنسبة لصافي الأرباح بعد الضرائب فقد نمت بنسبة 44.48 % وبلغت 2.83 مليون دولار مقابل 1.96 مليون دولار في نهاية العام 2013.

إن الجهد التشغيلي المميز لإدارة البنك مجلساً وجهازاً تنفيذياً خلال العام 2014 وعلى الرغم من الأوضاع التي تمر بنا أدى لزيادة حقوق المساهمين بمبلغ 667 ألف دولار في نهاية العام المالي 2014 وذلك بعد توزيع الأرباح النقدية البالغة 1.450 مليون دولار على مساهمي الشركة خلال العام 2014.

وقد واصل البنك خلال العام 2014 دوره في مجالات المسؤولية المجتمعية، لدعم الأنشطة الوطنية والاجتماعية فقد تم تقديم الدعم للعديد من الأنشطة والفعاليات الصحية والتعليمية والاجتماعية والانسانية والرياضية المختلفة.

إن العام 2014 هو عاماً استثنائياً آخر على مختلف الأصعدة عالمياً وإقليمياً ومحلياً، وقد شهد العام 2014 تراجعاً اقتصادياً كبيراً في المناطق الفلسطينية وخاصة خلال النصف الثاني من العام، فقد تراجع الناتج المحلي الإجمالي للعام 2014 بما نسبته حوالي 2.5 % مقارنة مع العام الماضي 2013، وانخفض نصيب الفرد من الناتج المحلي بما نسبته حوالي 5 % مقارنة مع نصيب الفرد المتحقق في العام 2013 والذي بلغ نحو 1670 دولار وارتفع التضخم في فلسطين خلال العام 2014 بما نسبته حوالي 2 % مقارنة مع العام 2013، وعلى الرغم من عظم التحديات، إلا أن إدارة البنك استطاعت تحقيق نمو في كافة المؤشرات الأساسية وذلك إشارة على متانة القاعدة الرأسمالية وتنامي ثقة المتعاملين مع البنك، وسلامة الاستراتيجية التي تطبقها الإدارة العليا والتي بدأت تؤتي ثمارها بتحقيق نمو متوازن في كافة العمليات والأنشطة.

المساهمون الكرام،،،،،

نشعر بالارتياح لما تحقق من انجازات خلال العام 2014، على الرغم من الظروف التي تمر بها بلادنا ونعد بالاستمرار في بذل الجهود من الجميع إدارة وتنفيذ لتحقيق المزيد من الانجازات، مستنديين الى قناعة اسرة البنك والمتعاملين برسالة البنك وقيمها وحرصهم على رفعتهم وتقدمه .

مؤكدین أنه مما لا ريب فيه ان الفضل الاكبر في نجاحاتنا الماضية والحاضرة والمستقبلية إنما تعود إلى دعم المساهمين المستمر لنا، إليهم جميعاً مساهمين ومتعاملين وجهاز وظيفي، بإسمي ونيابة عن زملائي اعضاء مجلس الإدارة خالص الشكر وعميق العرفان.

مجددين العهد بان نستمر بمسيرة العطاء والاصرار على النجاح للارتقاء بمكانة البنك ،،،،،

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

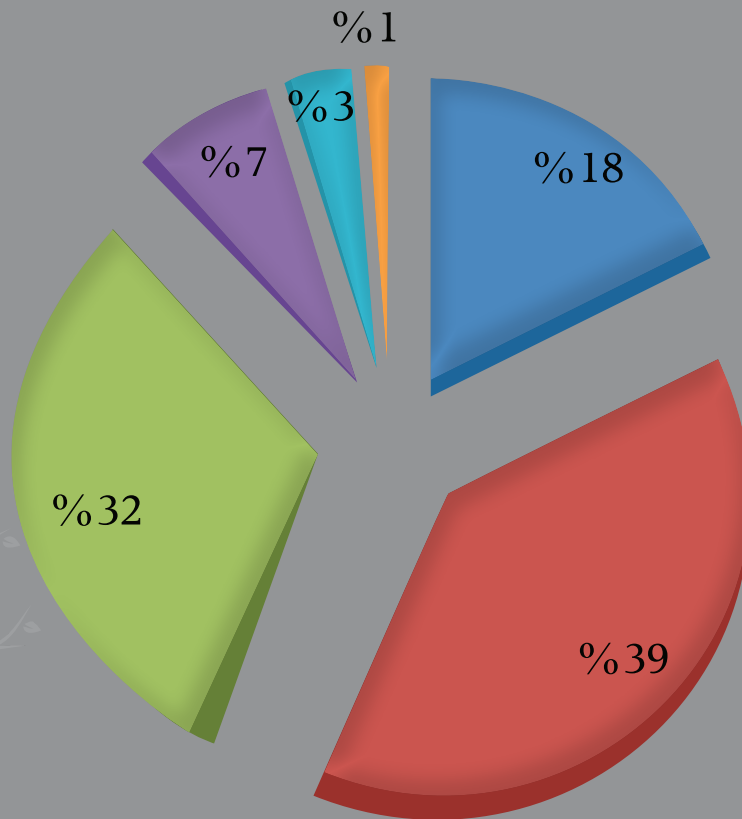
عبد العزيز أبوديه
رئيس مجلس الادارة

تحليل المركز المالي ونتائج أعمال العام 2014

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.

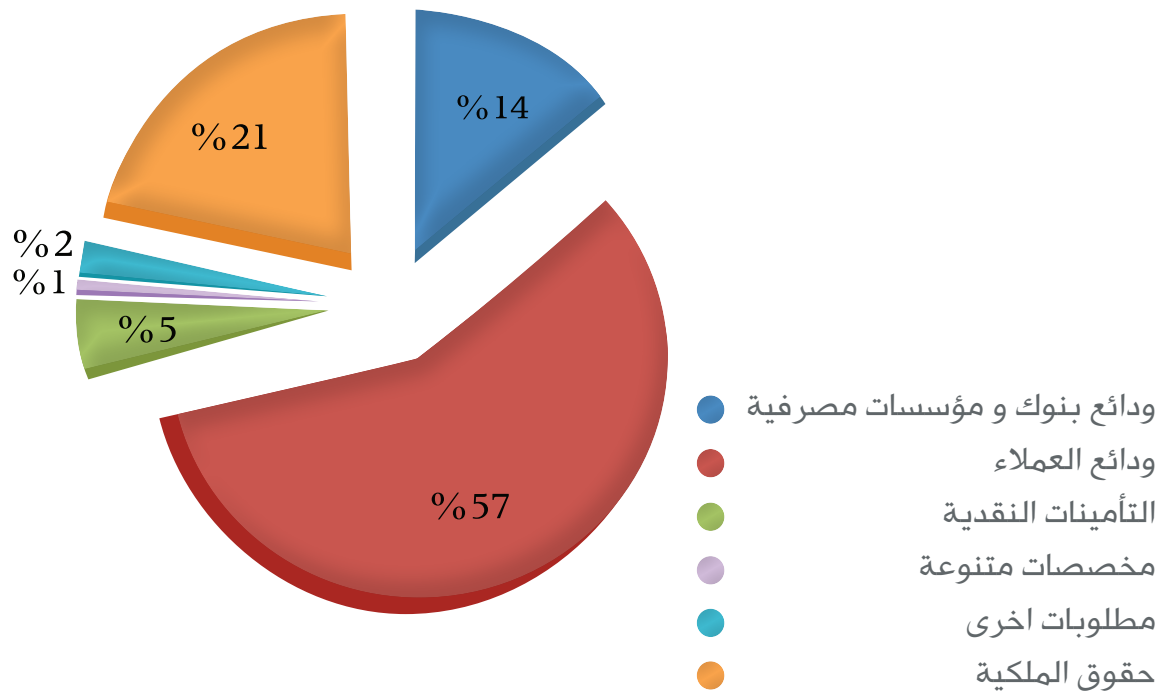
الأهمية النسبية لعناصر المركز المالي للبنك				
الأهمية النسبية		مليون دولار		
2013	2014	2013	2014	الموجودات
%18.3	%17.64	52.61	56.58	النقد وارصدة لدى سلطة النقد
%32.2	%38.96	92.73	124.99	ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
%34.3	%31.84	99.25	102.15	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي
%8.9	%6.98	25.81	22.42	موجودات مالية متنوعة و استثمارات في شركات حليفة
%2.2	%3.40	6.26	10.90	موجودات ثابتة ملموسة وغير ملموسة
%4.1	%1.18	11.75	03.77	موجودات ضريبية مؤجلة واخرى
%100	%100	288.41	320.81	مجموع الموجودات

بلغ حجم الاستثمار الرأسمالي للمصرف كما بتاريخ 2014/12/31 مبلغ 9,981,012 دولار أمريكي*



- نقد وارصدة لدى سلطة الفلسطينية
- ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
- التسهيلات الائتمانية المباشرة
- موجودات مالية متنوعة واستثمارات في الشركات
- موجودات ثابتة ملموسة وغير ملموسة
- موجودات ضريبية مؤجلة وأخرى

الأهمية النسبية		مليون دولار		المطلوبات و حقوق الملكية
2013	2014	2013	2014	
%10.6	% 13.64	30.62	43.78	ودائع بنوك و مؤسسات مصرفية
%58.0	% 57.44	167.29	184.28	ودائع العملاء
%5.1	% 4.63	14.83	14.86	تأمينات نقدية
%0.80	% 0.74	2.17	2.36	مخصصات متنوعة
%1.9	% 2.16	5.56	6.92	مطلوبات أخرى
%23.6	% 21.39	67.94	68.61	حقوق الملكية
% 100.0	% 100.00	288.41	320.81	مجموع الموجودات



التسهيلات الائتمانية المباشرة

تعمل إدارة البنك على تنمية محفظة التسهيلات الائتمانية من خلال إتباع سياسة ائتمانية متوازنة وحذرة في ظل الاوضاع التي تمر بفلسطين وذلك بإشراف اللجنة التنفيذية، في ضوء التغير في أسعار الفوائد والعائد المتوقع على التسهيلات، وبعد دراسة مخاطر السوق ومخاطر الائتمان وجودة المحفظة الائتمانية، إلى جانب العمل على تحصيل القروض المستحقة. وانخفضت أيضاً نسبة التسهيلات غير العاملة إلى إجمالي التسهيلات عن نفس المستوى في السنة الماضية وبقيت ضمن النسبة المعيارية. واستمر العمل على تمويل مختلف القطاعات الاقتصادية، وتمويل قطاع الأفراد إلى جانب الشركات الكبرى والمؤسسات المتوسطة والصغيرة والقطاع العام، بهدف استمرارية توزيع المخاطر وإدارة الأموال المتاحة بفعالية وكفاءة.

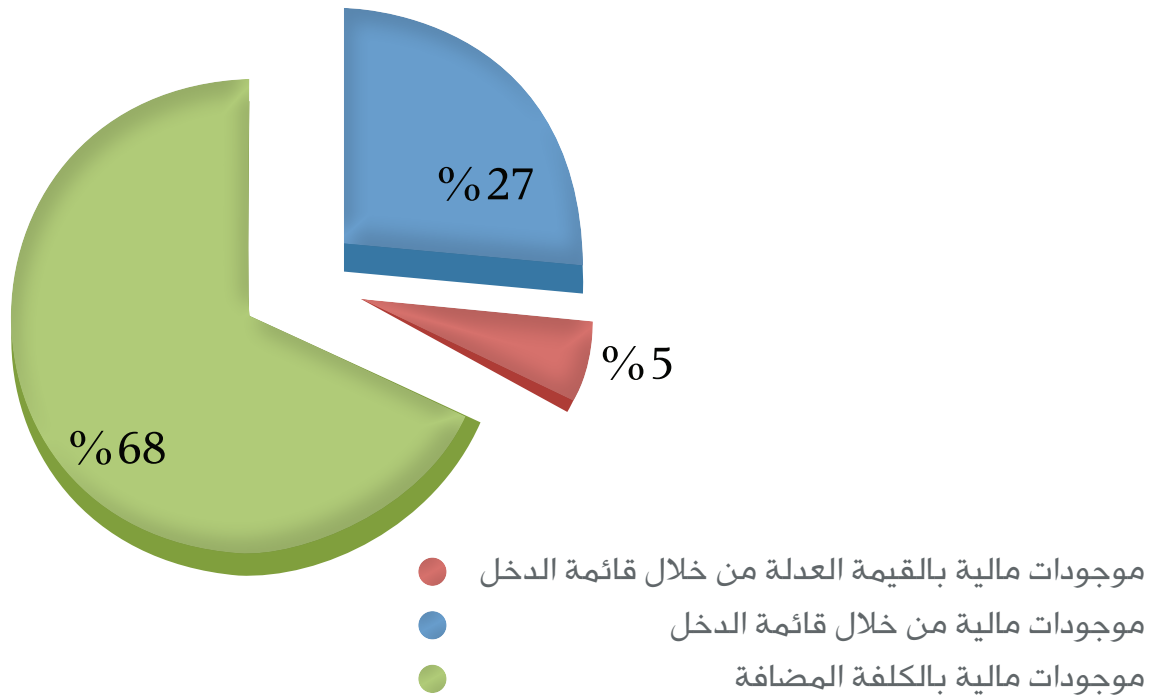
مخصص تدني التسهيلات المباشرة

سياسة البنك واضحة في التحوط لأية خسارة متوقعة، فمخصص تدني الديون المشكوك في تحصيلها يؤخذ بشكل إفرادي لكل دين و على المحفظة بشكل عام وحسب متطلبات معايير المحاسبة الدولية والسلطة النقدية وتوصيات مدققي حسابات البنك، وتعزيزاً للمركز المالي، وقد بلغت نسبة تغطية مخصص التدني على أساس العميل الواحد لمحفظة التسهيلات غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة و قبل قبول الضمانات 40.83 % لسنة 2014 مقابل 53.8 % لسنة 2013، وبلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل تسهيلات ائتمانية 58.97 مليون دولار لسنة 2014 مقابل 62.68 مليون دولار في سنة 2013.

محفظة الموجودات المالية

انخفض رصيد المحفظة بمبلغ 3.38 مليون دولار سنة 2014 بما نسبة 13.1 % عن سنة 2013. وذلك بسبب قرار الادارة ببيع بعض الاستثمارات في شركات غير مدرجة في السوق المالي .

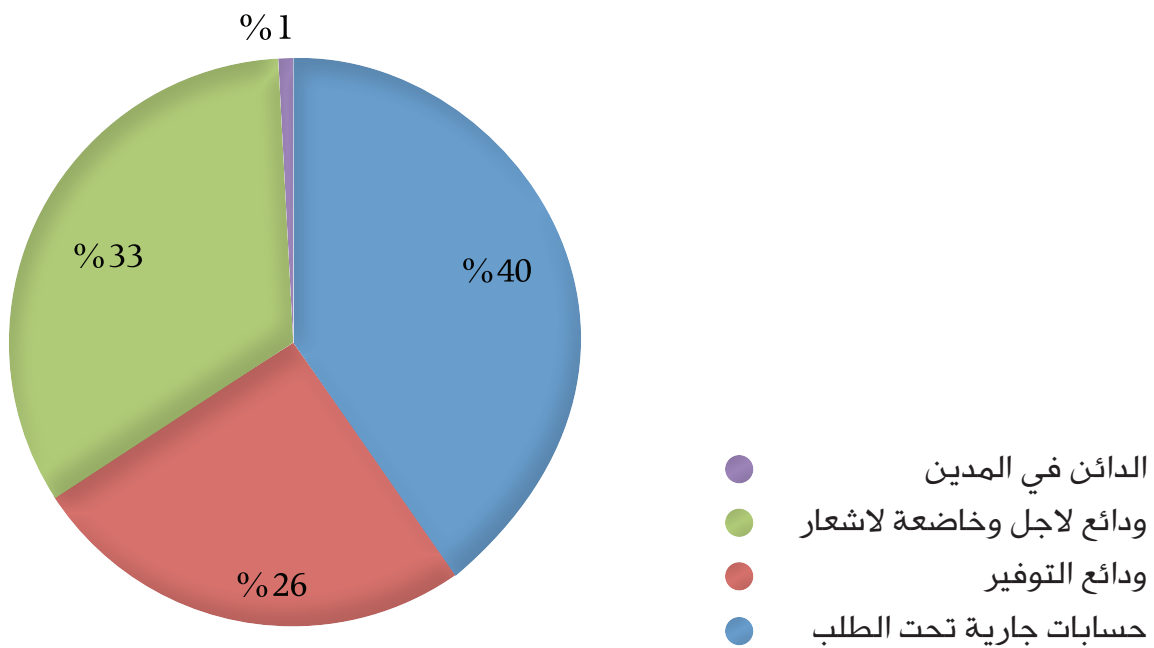
عناصر الموجودات المالية المتنوعة				
الأهمية النسبية		مليون دولار		
2014	2013	2014	2013	
% 26.53	% 0.6	5.95	0.15	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
% 5.39	% 24.9	1.21	6.44	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
% 68.08	% 74.5	15.27	19.22	موجودات مالية بالكلفة المضافة
% 100	% 100.0	22.43	25.81	المجموع



ودائع العملاء

كان توجه إدارة البنك خلال العام على استقطاب الودائع الثابتة المربوطة لأجل والخاضعة لإشعار حيث نمت بما نسبته 217 % عما كانت في العام 2013 بالإضافة للعمل على تطوير حملة لحسابات التوفير لتوسيع قاعدة المودعين، وقد نمت الودائع بكافة مكوناتها خلال العام 2014 بما نسبته 10.15 % عما كانت عليه خلال عام 2013.

		مكونات ودائع العملاء		
الأهمية النسبية		مليون دولار		
2014	2013	2014	2013	
% 40.30	% 51.4	74.28	85.98	حسابات جارية وتحت الطلب
% 25.61	% 30.4	47.19	50.75	ودائع التوفير
% 33.18	% 16.8	61.14	28.16	ودائع لأجل وخاضعه لاشعار
% 0.91	%1.4	1.67	2.40	الدائن في المدين
% 100	% 100.0	184.28	167.29	مجموع الودائع



حقوق الملكية – مساهمي الشركة

استناداً لقرارات الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها الذي عقد بتاريخ 2014/6/12
فقد تقرر:

1. توزيع ارباح نقدية على المساهمين بنسبة 2.73 % من رأس المال المدفوع والبالغ (53) مليون سهم/دولار وبمبلغ يساوي 1446900 دولار وزعت خلال العام 2014 على المساهمين بعد الانتهاء من اتخاذ اجراءات الموافقات اللازمة من الجهات الرسمية المعنية.
2. رسملة مبلغ (2) مليون دولار من الارباح المدورة وتوزيعها على المساهمين كلاً بمقدار مساهمته في رأس المال كأسهم منحة مجانية وبحيث أصبح رأس المال المدفوع (55) مليون دولار. ونتيجة لصافي نتائج عمليات وانشطة البنك خلال العام 2014 فقد ارتفعت حقوق المساهمين بالمجمل في 2014/12/31 بمقدار 667 ألف دولار عما كانت عليه في 2013/12/31.

كفاية رأس المال

بلغت نسبة كفاية رأس المال 34.66 % سنة 2014 مقابل 35.52 % سنة 2013 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 35.34 % في العام 2014 مقارنة مع 39.70 في العام 2013 .

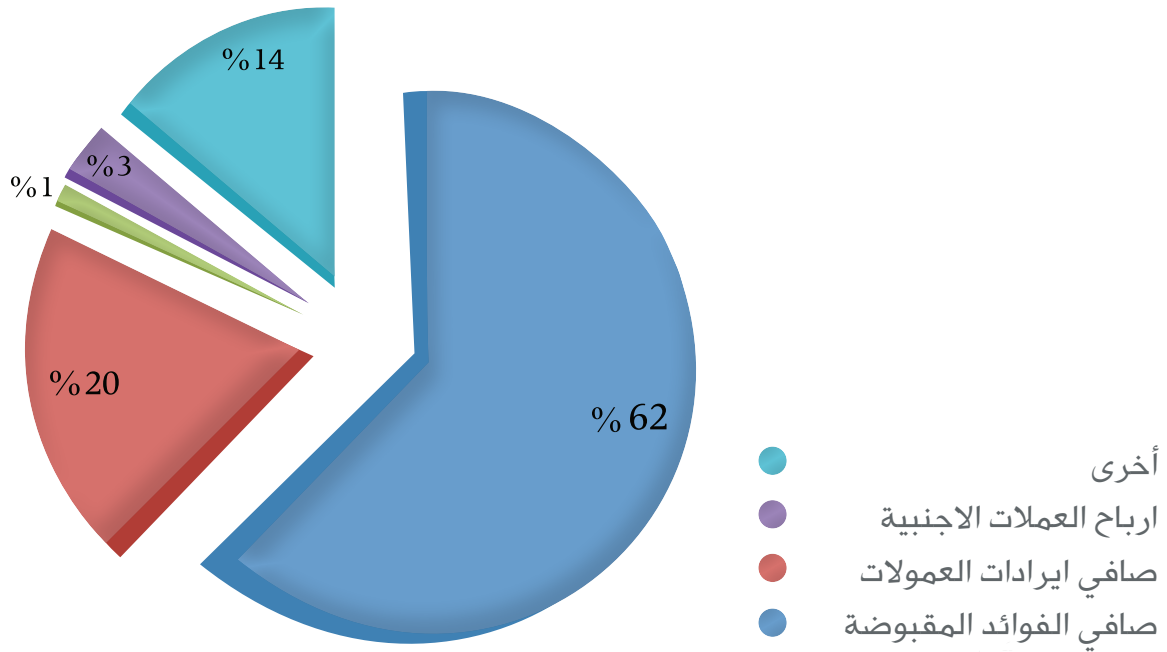
نتائج أعمال البنك

انخفض إجمالي المصروفات في العام 2014 ليصبح 10.58 مليون دولار مقابل 11.39 مليون دولار للعام 2013 وبنسبة مئوية تبلغ 7.11 %.

وبلغ صافي الأرباح قبل الضريبة 3.796 مليون دولار سنة 2014 مقابل 2.868 مليون دولار سنة 2013 بنسبة نمو 32.36 %، وبعد اقتطاع مصروف الضريبة أصبح صافي الربح 2.830 مليون دولار لسنة 2014 مقابل 1.96 مليون دولار سنة 2013 وبنسبة نمو 44.39 %.

الأرباح الصافية قبل الضرائب و بعدها			
بالأف دولار			
نسبة التغير	2014	2013	
32.31 %	3,796	2,869	صافي الأرباح قبل الضريبة
6.26 %	(967)	(910)	مصاريف الضرائب
44.41 %	2,829	1,959	الأرباح الصافية بعد الضريبة

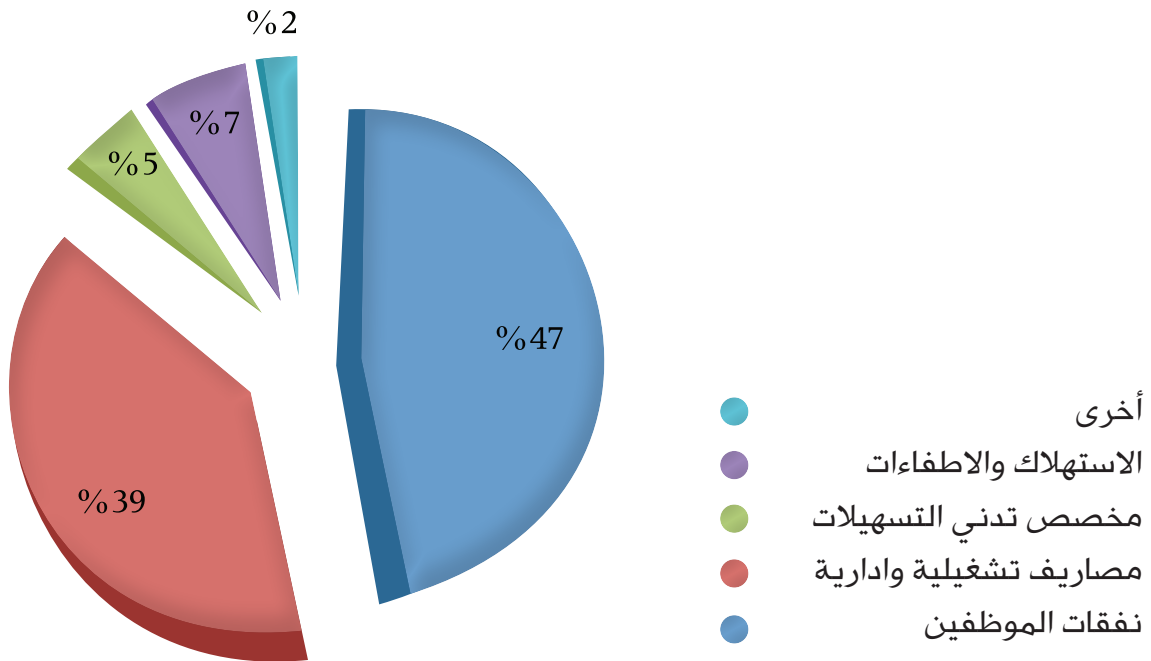
إجمالي الإيرادات المتحققة و أهميتها النسبية				
الأهمية النسبية		بالأف دولار		
2014	2013	2014	2013	
62.39 %	65.8 %	8,967	9,128	صافي الفوائد المقبوضة
19.98 %	18.9 %	2,872	2,621	صافي إيرادات العمولات
3.56 %	5.6 %	512	771	أرباح الموجودات المالية
2.99 %	3.7 %	430	509	أرباح العملات الأجنبية
11.08 %	6 %	1,591	1233	أخرى
100 %	100.0 %	14,372	14,262	المجموع



المصروفات والمخصصات

بلغ إجمالي المصروفات والمخصصات 10.576 مليون دولار سنة 2014 مقابل 11.393 مليون دولار سنة 2013 وذلك بانخفاض مقداره 817 ألف دولار وبما نسبته 7.17 % وذلك نتيجة لتدني في المخصصات والمصاريف الأخرى.

المصاريف و المخصصات و الأهمية النسبية				
الأهمية النسبية		بالألف دولار		
2014	2013	2014	2013	
% 46.93	% 43.14	4,963	4,915	نفقات الموظفين
% 39.10	% 28.94	4,135	3,297	مصاريف تشغيلية و ادارية
% 4.95	% 13.07	524	1,489	مخصص تدني التسهيلات
% 6.70	% 5.86	709	667	الاستهلاك والإطفاءات
% 2.32	% 8.99	245	1,025	مصاريف اخرى
% 100	100.0	10,576	11,393	المجموع



أهم النسب المالية للعام 2014 مقارنة مع العام 2013		
2014	2013	
% 4.12	% 2.88	العائد على حقوق الملكية
% 5.14	% 3.70	العائد على رأس المال
% 0.88	% 0.68	العائد على الأصول
% 51.29	% 54.50	التسهيلات إلى الودائع
% 31.84	% 34.41	التسهيلات إلى الأصول
% 21.39	% 23.56	مجموع حقوق الملكية إلى الموجودات
% 5.14	% 3.70	الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة

الرقابة الداخلية و أنظمة الضبط الداخلي والالتزام بالتشريعات وإدارة المخاطر والامثال (الالتزام بالتشريعات)

كثف البنك جهوده في تدعيم أنظمة الرقابة و الضبط الداخلي في البنك من خلال الكادر الوظيفي لدائرة التدقيق الداخلي ودوائر الرقابة الأخرى لقياس مدى التزام الوحدات التنفيذية المختلفة بالتشريعات النازمة للعمليات المصرفية بشكل يضمن التقيد بكافة القوانين والأنظمة والتعليمات الإدارية و في هذا السياق فإنه يتم إجراء عمليات التدقيق و الجرد الدوري من قبل دائرة التدقيق الداخلي المستقلة والتي تتبع للجنة المراجعة والتدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة لحسابات و موجودات البنك للوقوف على دقة البيانات المالية وكفاءة العمليات التشغيلية وتوافقها مع الانظمة والتشريعات السارية للمحافظة على اصول وممتلكات البنك وكذلك التأكد من تمشيها مع التشريعات التي تحكمها من خلال المتابعات اليومية لدائرة مراقبة الإمتثال والإلتزام والتي تتبع للجنة المراجعة والتدقيق بالإضافة الى المراجعة الدورية من قبل المدقق الخارجي بهدف الوصول بالمؤسسة الى درجة عالية من الإلتزام بالقوانين والتشريعات والضوابط الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية واجهزة الدولة والمؤسسات الدولية خاصة مجموعة العمل المالي ولجنة بازل وقياس مخاطر عمليات البنك من خلال دائرة ادارة المخاطر المؤسسة في البنك وفقاً لمتطلبات سلطة النقد والتي تتبع للجنة منبثقة عن مجلس الادارة 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)

ادارة المخاطر

يتبع البنك سياسات معتمدة لادارة 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 ادارة البنك من خلال لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.

ويتم تعزيز دور الدوائر المساندة (الرقابة على الائتمان والمتابعة والتحصيل) بما يضمن المحافظة على جودة المحفظة الائتمانية لتجنب أي مخاطر قد تعرض نتائج اعمال البنك الى خسائر.

وتعمل ادارة المخاطر ضمن الاطار العام التالي:

1. يتم اعتماد سياسة ادارة المخاطر من قبل لجنة ادارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة بما يضمن تحليلاً لكافة المخاطر التي يتعرض لها البنك (مخاطر ائتمان، مخاطر سوق، مخاطر سيولة، ومخاطر تشغيلية).

2. يتم مراجعة السياسة بشكل دوري وتقييم مدى الالتزام في تطبيقها .

3. يتم عرض نتائج اعمال لجنة ادارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة على المجلس بالاضافة الى توصياتها بخصوص النشاطات المختلفة.

كما تم تحديث سجل المخاطر لتوثيق المخاطر التي يواجهها البنك بهدف الرجوع اليها وتحديد أية خسائر محتملة واعداد خطط للتحوط من حدوثها بالاضافة الى خطط للحد من تأثيرها على نتائج اعمال البنك.

تقوم اللجان التنفيذية (لجنة التسهيلات، لجنة ادارة الموجودات والمطلوبات، لجنة الموارد البشرية) بتقديم العون اللازم لدائرة ادارة المخاطر لتحديد تلك المخاطر التي قد يتعرض لها البنك وسبل الحد من تأثيرها .

منهجيات وعملية ادارة المخاطر

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

دائرة الامتثال و مكافحة غسل الأموال

ينتهج البنك سياسة لمكافحة عمليات غسل الأموال وذلك باتباع سياسات واجراءات معتمدة من مجلس الادارة ومستندة الى تعليمات الجهات الرقابية وقانون مكافحة غسل الأموال ومتطلبات لجنة بازل، كما تم تأهيل وتدريب الموظفين المعنيين في دوائر وفروع ومكاتب البنك على سبل الكشف المبكر عن عمليات غسل الأموال واجراءات الامتثال للقوانين والتعليمات النافذة.

وفيما يلي الاطار العام لعمل دائرة الامتثال :

- اعداد سياسة الامتثال ومراجعتها بشكل دوري.
- اعداد اجراءات عمل لضمان امتثال البنك لجميع القوانين والتشريعات النافذة.
- رفع تقارير دورية نصف سنوية للجهات ذات العلاقة حول نتائج أعمالها .
- تقييم تطبيق الحاكمية المؤسسية في البنك.

التدقيق الخارجي

تدقق عمليات وانشطة البنك المالية والمصرفية من قبل مدقق خارجي معتمد من قبل الجهة الرقابية ويراعى ان لا يكون حاصلاً على أية تسهيلات ائتمانية مباشرة او 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 .

مهام ومسؤوليات المدقق الخارجي

1. تدقيق البيانات المالية الموحدة للبنك والشركة التابعة بما ينسجم مع المعايير الدولية للتقارير المالية المحاسبة الدولية ((IFRS)
2. الالتزام بمتطلبات الافصاح للبيانات المالية الصادرة عن سلطة النقد الفلسطينية والجهات الرقابية ذات العلاقة.
3. الالتزام بقواعد السلوك المهني.
4. التواصل مع لجنة المراجعة والتدقيق المنبثقة عن مجلس الادارة، بالاضافة الى الدوائر الرقابية في البنك بما يكفل انجاز مهامه.
5. المشاركة في حضور اجتماعات الهيئة العامة للبنك.
6. تزويد سلطة النقد الفلسطينية بنسخة عن التقرير المالي والرسالة الادارية، ورأيه حول مدى كفاية أنظمة الرقابة والضبط الداخلي ومدى كفاية المخصصات لمقابلة المخاطر المحتملة، اضافة للتحقق من عدالة البيانات التي اعطيت له خلال عملية التدقيق.

تم خلال العام افتتاح مكتب جديد للبنك في بلدة بيرنبالا والشروع في تأسيس مكتب آخر في مدينة رام الله سيفتتح خلال النصف الأول من العام 2015 وبذلك سيبلغ عدد تفرعات البنك (15) فرعاً ومكتباً بالإضافة لمتابعة الصيانة الدورية لمقار فروع ومكاتب البنك الأخرى وعلى وجه الخصوص تحديث فرع الخليل وذلك حرصاً على المحافظة عليها وعلى مظهرها الداخلي والخارجي بالمستوى المطلوب أمام المتعاملين وبشكل يوفر كافة الخدمات والراحة للمتعاملين في أماكن تواجدهم و الإستجابة لرغباتهم من خلال تقديم خدمات مصرفية شاملة و مميزة لهم تغطي جميع المناطق الفلسطينية الرئيسية.

وتم خلال العام تطوير وتعديل العديد من أدلة و أنظمة العمل و الرقابة الداخلية لكي تغطي كافة أعمال وأنشطة الفروع والمكاتب المختلفة و تفي بمتطلباتها و ذلك بهدف رفع الكفاءة و الفاعلية في أداء الخدمة و تحسين إنتاجية العمل في تفرعات البنك وإستغلال الطاقات و الإمكانيات البشرية الفاعلة و الاستفادة من إمكانيات التكنولوجيا المتوفرة لدى البنك، و تحقيق وفورات في كلفة التشغيل بشكل عام. وقد بلغ عدد موظفي الفروع والمكاتب والإدارة العامة كما في 2014/12/31 كما هو موضح تالياً :

عدد الموظفين	الفرع/المكتب
67	الإدارة العامة
22	فرع بيت لحم
7	مكتب بيت ساحور
5	مكتب حوسان
21	فرع الخليل
8	مكتب بيت أمر
7	مكتب بني نعيم
18	فرع غزة
6	فرع أريحا
15	فرع نابلس
9	مكتب حوارة
18	فرع البيرة

10	فرع بيتونيا
15	فرع جنين
8	مكتب بيرنبالا
8	الشركة التابعة
244	الاجمالي

التطوير التكنولوجي وأنظمة المعلومات

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

الموارد البشرية

الجهاز الوظيفي من العناصر الرئيسية و الأساسية للنجاح و التفوق و التميز الذي يحققه البنك و من أجل المحافظة على هذا العنصر الذي يعتبر رأس مال بشري فإن إدارة البنك تعمل باستمرار على تطوير مهارات و قدرات موظفي البنك من خلال إيفادهم لحضور الندوات و الدورات التدريبية المتخصصة اللازمة داخل فلسطين وخارجها والمتعلقة بالنشاط المصرفي و الاستثماري بشكل عام والمخاطر المصرفية والتحليل المالي و الائتماني بشكل خاص إضافة للإطلاع و المعرفة على الجوانب القانونية التي تحكم العمليات المصرفية وذلك وفقاً لخطة موضوعة من أجل المساعدة في التميز وتقديم أفضل خدمة للمتعاملين مع البنك و مواكبة المستجدات والتطورات في الصناعة المصرفية.

وعملت الإدارة خلال العام 2014 على رعاية جهاز البنك الوظيفي وفقاً للجهود المبذولة من كل موظف و تنظم الإدارة أيضاً العديد من النشاطات و البرامج الخاصة بالموظفين بهدف تعزيز الولاء و الانتماء و ذلك للقناعة التامة لديها بأن الجهاز الوظيفي في البنك هو من أهم الحلقات اللازمة لتحقيق التقدم و النجاح للبنك هذا وقد أوفد 126 موظفين لحضور دورات تدريبية خارج وداخل فلسطين في كافة التخصصات اللازمة للبنك.

وفيما يلي جدولاً بالدورات التدريبية لموظفي المصرف :

عدد الموظفين	الدورة
1	201 fORTIgATE 1&301 fORTIgATE 11
1	Certified Anti-counterfeiting officer
1	Certified Risk Based Auditor
2	English courses
2	Financial Statement Fraud
1	International Financial Reporting Standards Updates
1	Oracle Database Administration 11g
1	Risk management + basl 111
12	دورة اللغة العبرية

1	استراتيجيات التحفيز
2	استراتيجيات جذب واستثمار الودائع المصرفية
1	اصول تحصيل ومتابعة الديون
1	اعداد التقارير الائتمانية
11	الاحطاء الشائعة لموظفي التلر وطرق معالجتها
1	الانظمة والاساليب الحديثة في التدقيق والرقابة والمراجعة الداخلية-التدقيق المبني على المخاطر
2	التحليل المالي لغايات منح الائتمان
1	التسويق المصرفي والخطة التسويقية
1	التعامل مع شكاوى العملاء
6	التميز في خدمة العملاء
7	التميز في خدمة العملاء وتقنية المحافظة عليهم
3	الجوانب القانونية للتسهيلات والقروض والضمانات
1	الرقابة المبنية على المخاطر
1	الممارسات الفضلى للتخمين العقاري
2	المهارات الشاملة في ادارة علاقات العملاء
3	تحليل مالي وباستخدام اكسل
1	تسويق
12	دورة اكسل
10	دورة كشف التزوير والتزييف
1	دورة مهارات الاحلال والتعاقب الوظيفي
1	قانون الامثال الضريبي على حسابات الأميركيين الخارجية FATCA
19	لغة الاشارة
1	مبادئ العمليات المصرفية-عمليات التجارة الخارجية
1	مدخل فني وعلمي حول جودة واصولية النقد والاوراق الامنية
1	ورشة عمل الشيكات ونظام التقاص
13	ورشة عمل نظم المعلومات الائتمانية

الخدمات المصرفية الخارجية وأنشطة الخزينة المختلفة

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

و قد احتفظ البنك بموقعه المتقدم في مجال خدمات الخزينة و الخدمات المصرفية بالعملات الأجنبية المتداولة، اذ استمر البنك في اصدار الحوالات و الشيكات المصرفية و بيع و شراء العملات الأجنبية و ذلك من خلال شبكة مراسلي البنك مع البنوك و المؤسسات المالية العالمية المنتشرة في كافة أنحاء العالم. وقد حقق نشاط أعمال الخزينة خلال العام 2014 نتائج جيدة و متقاربة مع ما تحقق عام 2013 في مجال عمليات المتاجرة بالعملات الأجنبية مما ساهم في تنمية الإيرادات الإجمالية للبنك.

واستمرت الإدارة خلال العام 2014 في طرح برنامج حساب التوفير الممتاز الذي يمتاز بتقديم جوائز و قد حسن قاعدة المودعين وحافظ على ارصدتهم 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 الاول عام 1996 تحت رقم (563119148) وبشرت اعمالها في شهر كانون ثاني عام 1998 ، يبلغ رأس مال الشركة 3526093 دولار امريكي مسددة بالكامل .

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

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

و تقوم الشركة بتوفير التقارير الدورية عن اسهم الشركات المطروحة للتداول في البورصة وتزويد المتعاملين من خلالها بهذه التقارير كما توفر الشركة للمتعاملين معها خدمة الاطلاع على اوضاع حساباتهم من خلال الموقع الالكتروني الخاص بالشركة.

وفيما يلي أهم بياناتها المالية كما في 2014/12/31 مقارنة مع 2013/12/31 :

2013	2014	
6245015	5063404	اجمالي الموجودات
934779	162992	الأرباح بعد الضريبة
3526093	3526093	رأس المال
4206877	4369869	حقوق الملكية

الوضع التنافسي للبنك

عملت إدارة البنك خلال العام 2014 على تحسين جودة حصتها من السوق المصرفي من الودائع وخصوصاً حسابات الودائع لآجل وكذلك الائتمان الممنوح للقطاعات المختلفة. كما ويقوم البنك بعمل حملات اعلانية وتوعيه بشكل منتظم ومدرّوس للتعريف باسم وخدمات البنك المقدمة للجمهور.

السياسات التطويرية في البنك

البنك منذ تأسيسه وحتى يومنا هذا في تطور دائم ومستمر ويشهد بذلك حجم الموجودات والارباح التشغيلية المتحققة خلال العقدين الماضيين.

وليحتل البنك مركزاً متقدماً في الجهاز المصرفي الفلسطيني فان رؤية الادارة واضحة، وتهدف الى استمرار مواكبة التطورات العالمية في مجال الخدمات المصرفية بهدف تقديم الخدمات المتميزة للمتعاملين الحاليين مع البنك واستقطاب متعاملين جدد.

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

- الاستمرار في متابعة وتحليل نتائج البنك ومقارنتها مع البنوك المحلية الاخرى.
- تقييم المنافسة المصرفية في السوق الفلسطيني من حين لآخر.
- تطوير الاهداف باستمرار في ضوء النتائج المتحققة والخدمات المقدمة للمتعاملين مع البنك.
- تحسين المنتجات ومتابعة تطوير الخطط الاستراتيجية والهيكل التنظيمية والتقنية المتبعة في البنك لتحقيق النتائج المرجوة .
- العمل باستمرار وبالوسائل المتاحة لتقدم وازدهار البنك.

أهداف الخطة المستقبلية للعام 2015

- الاستثمار في تحقيق نمو دائم ومتصاعد في الربحية والموجودات وحقوق الملكية وإدارتها بكفاءة عالية لتدعيم المركز المالي والتنافسي للبنك في السوق الفلسطيني والمحافظة على النسب المالية للبنك ضمن متطلبات الجهات الرقابية في فلسطين.
- رفع مستوى الكفاءة الإنتاجية وترشيد الإنفاق غير المنتج بهدف تعظيم الإيرادات.
- الاستثمار 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 فروع البنك والتأكد من جاهزيتها باستمرار لتقديم الخدمات الفضلى للمتعاملين وبما يتوافق مع متطلبات العمل، وزيادة تواجد البنك في التجمعات السكانية الفلسطينية من خلال انتهاج استراتيجيات مدروسة للتفرع معززة بقدرات تنافسية مع البنوك .
- تدعيم الجهد التسويقي في مختلف فروع ومكاتب البنك من خلال تنظيم وتطوير حملات تسويقية مميزة ومحفزة بالإضافة لتنظيم حملات اعلانية واعلامية لبرامج وخدمات البنك وذلك للمحافظة على المتعاملين القائمين من خلال تلبية احتياجاتهم ورغباتهم وإستقطاب متعاملين جدد لزيادة الحصة السوقية من السوق المصرفي بمختلف الأنشطة.
- توسيع قاعدة المودعين وإستقطاب الودائع بمختلف العملات و بأسعار فائدة معقولة وجوائز تحفيزية و الإستغلال الأمثل لهذه الودائع في مجالات الاستثمار المختلفة المسموح بها.
- تعزيز الصورة الذهنية الإيجابية لاسم البنك و علامته التجارية لدى كافة فئات المجتمع و تمييزها في السوق المصرفي. من خلال استمرار التفاعل مع المجتمع المحلي و مواصلة تقديم الدعم للمشاريع الاجتماعية و الخدماتية و التعليمية والبيئية.
- تقديم خدمات الإستثمار الخاصة والشخصية المميزة لمحافظ المتعاملين الاستثمارية وبما يواكب المستجدات العالمية في أسواق المال و الإستثمار لتحقيق عوائد مجزّية.

- رعاية الجهاز الوظيفي في البنك و العمل على رفع كفاءتهم و قدراتهم عن طريق تدريبهم و مكافأة المتميزين منهم و تشجيعهم على العمل بروح الفريق، وتطوير أنظمة وسياسات العمل لمواكبة التطورات في القطاع المصرفي العالمي.
- المحافظة على سيولة نقدية بنسب عالية لمواجهة متطلبات المتعاملين مع البنك في أي وقت من الاوقات.
- العمل على زيادة حجم التسهيلات غير المباشرة المقدمة من البنك كالإعتمادات والكفالات و الخدمات المصرفية كالحالات لما في ذلك من أهمية في تعظيم إيرادات البنك من العمولات.
- تطوير أداء الخدمة وتنويعها للمحافظة على الميزة التنافسية مع مؤسسات الجهاز المصرفي بفلسطين وذلك بتوظيف التكنولوجيا المصرفية لتدعيم قدرات البنك.
- 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 و تحقيق عائد جيد للمساهمين .

الحوكمة المؤسسية

الحوكمة

استمرت ادارة البنك بالعمل على تعزيز وتطوير الحاكمية المؤسسية المرتكزة على مبادئ الشفافية والمساءلة 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.

ان ادارة البنك تعمل على تطبيق مبادئ الحوكمة التي تصدرها الجهات الرقابية لتتماشى مع الدليل الصادر بالخصوص وذلك لتلافي أي تبايينات او انحرافات بين هذه المبادئ والتطبيق.

وانطلاقاً من حرص البنك 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 هي:

1	لجنة الاستثمار والتسهيلات	عبد العزيز ابو دية	رئيس اللجنة	- اعتماد السياسة الائتمانية والاستثمارية ومتابعة مدى الالتزام بها. - متابعة اداء المحفظة الائتمانية والاستثمارية ومدى موائمتها 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	
		يوسف بازيان	رئيس اللجنة	
2	لجنة المراجعة والتدقيق	محمد كمال حسونة	عضو	- ترشيح المحقق الخارجي وتحديد اتعابه. - تقييم استقلالية المدقق الخارجي ونطاق عمله. - مراجعة الممارسات المحاسبية والمالية. - مراجعة القوائم المالية المرحلية والسنوية . - تقديم التوصيات بخصوص اختيار وتعيين وعزل مدير التدقيق الداخلي واعمال مراقبة الامتثال ومدى استجابة الادارة لتوصيات ونتائج اعمال اللجنة. - تقييم مدى كفاءة العاملين في دائرة التدقيق الداخلي. - مراجعة التقارير المعدة من دائرة التدقيق الداخلي ومراقبة الامتثال ومدى شمولية اعمالهما.
		جميل المعطي	عضو	
		محمد كمال حسونة	رئيس اللجنة	
		جميل المعطي	عضو	
3	لجنة ادارة المخاطر	مروان عبد الحميد	عضو	- تحديد المخاطر المصاحبة لاعمال المصرف ووضع استراتيجية شاملة حول درجة مدى تحمل المخاطر. - تبادل الاتصال مع دائرة ادارة المخاطر. - تزويد مجلس الادارة بتقارير دورية حول المخاطر التي يواجهها او يتعرض لها المصرف، بالاضافة الى التأكد من وجود بيئة مناسبة لادارة المخاطر.
		د. عدنان ستيثية	رئيس اللجنة	
		يوسف بازيان	عضو	
		مروان عبد الحميد	عضو	
4	لجنة الحوكمة والتعويضات	وليد النجار	عضو	- الاشراف على تطبيق اطار سياسة الحوكمة. - اعداد سياسة المكافآت والحوافز واجراء تقييم دوري حول مدى كفايتها وفعاليتها. - اعداد معايير يتم اعتمادها من المجلس للشروط والمؤهلات الواجب توفرها في اعضاء مجلس الادارة. - الاشراف على سياسة الموارد البشرية بشكل عام.

** تم اعتماد اعادة تشكيل لجان مجلس الادارة في اجتماع المجلس رقم (2015/1) تاريخ 2015/04/08

*** تم اعتماد اعادة تشكيل لجنة مجلس الادارة في اجتماع مجلس الإدارة رقم (2015/2) تاريخ 2015/04/08

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

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

الشفافية والافصاح

عملاً بالمعايير الدولية في مجال الافصاح الذي يعتبر من متطلبات الدعامة الثالثة لاتفاقية بازل || بأنه وانطلاقاً من ايمان مجلس الإدارة بمبدأ الشفافية والافصاح كقاعدة اساسية في العمل المصرفي وكسب ثقة الجمهور والجهات الرقابية والمستثمرين فقد قام مجلس الإدارة باعتماد سياسة افصاح لتلبية هذه المتطلبات.

المكافآت والحوافز

حرصاً من مجلس الإدارة على تطبيق مبادئ الحوكمة المؤسسية فقد تم توفير نظام مكافآت وحوافز لدى المصرف لهذه الغاية، وقد تم تشكيل لجنة الحوكمة والتعويضات المنبثقة عن مجلس الإدارة لتحقيق هذه الغايات.

دور ومسؤوليات رئيس مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة هو رئيس الشركة وممثلها لدى الغير وامام كافة السلطات، ويعتبر توقيع كتوقيع مجلس الادارة بكامله في علاقات الشركة بالغير ما لم يقرر المجلس خلاف ذلك، ويتعاون مع الإدارة التنفيذية في تنفيذ مقررات المجلس والتقييد بها .

ويقوم رئيس مجلس الإدارة بالادوار الرئيسية التالية :

1. الاشراف على أعمال البنك، وهو المسؤول أمام مجلس الإدارة عن الاشراف 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 اعضاء المجلس والادارة التنفيذية لتحفيز تبادل وجهات النظر وضمان توافر المعلومات الملائمة والكفيلة في الاوقات المناسبة للجهات المعنية وبما يحفظ مبدأ عدم تضارب المصالح.

ممارسات مجلس الإدارة وتضارب المصالح

يمارس مجلس الإدارة مهامه في التخطيط وقرار الانظمة التي يسير عليها البنك في علاقاته الداخلية والخارجية ويشرف على سلامة تنفيذ الاعمال، واعمال الادارة التنفيذية ممثلة بالمدير العام، وليس هناك اي تضارب للمصالح في ممارسة أنشطة المصرف مع أعضاء المجلس، حيث يطبق كافة تعليمات الحوكمة في ممارسة مهامه.

مسؤوليات مجلس الإدارة.

1. مجلس ادارة البنك مسؤول عن ادارة البنك وسلامة الوضع المالي، والتوصية للهيئة العامة لاعتماد المدقق الخارجي للبنك، والتأكد من تلبية متطلبات الجهات الرقابية ورعاية مصالح المساهمين والمودعين والدائنين والموظفين والجهات الاخرى ذات العلاقة.
2. رسم السياسة العامة للبنك بما يشمل وضع الاستراتيجيات والتأكد من التزام الادارة التنفيذية بها.
3. الموافقة على الهيكل التنظيمي والوصف الوظيفي لكافة مستويات البنك والشركة التابعة وسياسات واجراءات العمل المختلفة النازمة للعمل المصرفي.
4. يقوم مجلس الإدارة بتعيين الادارة التنفيذية العليا للبنك وفق سياسة التوظيف والتعيين المعتمدة من المجلس، وتحديد رواتبهم ومكافآتهم وتقييمهم بشكل سنوي.
5. الاشراف والرقابة على أنشطة البنك وفق القوانين والتعليمات والقرارات النافذة والانظمة الداخلية للبنك وبما ينسجم مع الحوكمة المؤسسية السليمة .
6. تقوم لجنة الحوكمة المنبثقة عن مجلس الادارة بتقييم اداء المجلس ككل بشكل دوري.
7. يقوم مجلس الادارة بتقييم اداء المدير العام بشكل دوري .
8. تقوم اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة بتقييم اداء دوائر المخاطر والامثال والتدقيق الداخلي.

الأسهم المملوكة من أقارب أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

الاسم	الاسهم المملوكة من قبل الاقارب	درجة القرابة
ابراهيم ابودية	16,448	أخ رئيس مجلس الإدارة
محمدكمال حسونة	518	ممثل عضو مجلس الإدارة شركة اليزن للاستثمارات المالية والعقارية
مروان عبد الحميد	10,377	ممثل عضو مجلس الإدارة شركة اليزن للاستثمارات المالية والعقارية

** لا يملك أي من أقارب بقية أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية أيًا من أسهم رأسمال البنك.

آلية إيصال المعلومات للمساهمين

تتبع إدارة البنك وسائل مختلفة لإيصال البيانات المتعلقة بالبنك للمساهمين وذلك عن طريق النشر على المواقع الالكترونية للبنك وبورصة فلسطين وهيئة سوق رأس المال الفلسطينية إضافة لتوزيع التقرير 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 5%

الاسم	عدد الاسهم في 2013/12/31	نسبة المساهمة	عدد الاسهم في 2014/12/31	نسبة المساهمة
عبد القادر القاضي	3,640,238	% 6.87	3,777,609	% 6.87
عبد العزيز عبد الفتاح ابو دية	3,824,217	% 7.22	3,968,531	% 7.22
الشركة العالمية للاستثمار العقاري	-	-	5,207,557	% 9.47
شركة اليزن للاستثمارات المالية والعقارية	10,600,00	% 20	11,000,012	% 20.00
شركة الشروق للاستثمارات المالية والعقارية	16,138,500	%30.45	11,158,833	% 20.29
شركة يوني برذرز ليميتيد	1,590,500	%3.00	3,001,968	% 5.46

الأسهم المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	المنصب	عدد الاسهم في 2014/12/31	نسبة المساهمة
السيد عبد العزيز أبو دية	رئيس مجلس الإدارة	3,968,531	7.22%
السيد خليل نصر	نائب رئيس المجلس	11,000	0.02%
الدكتور عدنان ستيتية	عضو	11,051	0.02%
شركة اليزن للاستثمارات المالية والعقارية	عضوان	11,000,012	20.00%
السيد يوسف بازيان	عضو	10,000	0.02%
السيد سامي السيد	عضو	13,750	0.03%
السيد جميل المعطي	عضو	389,151	0.71%
السيد وليد النجار	عضو	10,000	0.02%

الاسهم المملوكة من قبل الإدارة التنفيذية

الاسم	المنصب	عدد الاسهم في 2014/12/31
ضياء الدين عبدالفتاح	مستشار رئيس مجلس الإدارة	20763
محمود علي عودة	مساعد نائب المدير العام	2200
محمد سامي الأغبر	مدير التدقيق الداخلي	1037

حركة تداول سهم الشركة في بورصة فلسطين خلال العام 2014

البيان	2013	2014
أعلى سعر	1.00	1.20
أدنى سعر	0.80	0.85
سعر الافتتاح	0.91	0.88
سعر الإغلاق	0.88	1.00

عدد الأسهم المتداولة	عدد الصفقات المتداولة	القيمة بالدولار
8,307,690	131	8,190,831

معاملات مع اطراف ذات علاقة

- بلغت التسهيلات المباشرة الممنوحة لاطراف ذات علاقة كما في 2014/12/31 2,816,209 دولار امريكي .
- بلغت التسهيلات غير المباشرة المقدمة لاطراف ذات علاقة كما في 2014/12/31 1,551,481 دولار امريكي.
- لم يحصل اي حالات امتناع عن التصويت ناتجة عن وجود تضارب في المصالح في اجتماعات مجلس الإدارة.

لجدول التالي يوضح معاملات اعضاء مجلس الإدارة والمساهمين و الإدارة التنفيذية والشركة التابعة مع البنك:

نوع التعامل	مجلس الادارة والمساهمين	الادارة التنفيذية	الشركة التابعة
ودائع	1313165	620696	1965852
تسهيلات	1200275	1615927	500000

واجبات مجلس الإدارة تجاه المساهمين وحوكمة الشركات :

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

اجتماعات مجلس الإدارة

بلغ عدد اجتماعات مجلس الادارة خلال العام 2014: (8) اجتماعات

#	الاسم	عدد اجتماعات مجلس الادارة	
		الفعالية	نسبة الحضور
1	عبد العزيز احمد ابو دية	8	%100
2	خليل انيس نصر	8	%100
3	مروان رضا عبد الحميد *	4	%100
4	أ. محمد كمال حسونة	8	% 100
5	يوسف صلاح حافظ، بازيان **	0	-
6	وليد يعقوب محمود النجار **	0	-
7	سامي اسماعيل السيد	8	%100
8	د. عدنان علي ستيتية	8	%100
9	جميل محمد المعطي	8	%100

* انضم للمجلس بتاريخ ٢٠١٤/٥/١١

** انضموا للمجلس بتاريخ ٢٠١٤/١٢/٢٩

سياسة الشركة تجاه المسؤولية الاجتماعية

ضمن السياسة المتعلقة بالمسؤولية الاجتماعية والتبرعات والمعتمدة من مجلس الإدارة وتحقيقاً للأهداف المحددة بالسياسة فقد واصل البنك نشاطه خلال العام 2014 في القيام بدوره تجاه المسؤولية الاجتماعية حرصاً منه على التفاعل مع مختلف 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 (76747) دولار أمريكي على النشاطات المختلفة وهي تعادل ما نسبته 2.7 % من ارباح البنك الصافية للعام 2014.

الدرجات العلمية التي يحملها أعضاء مجلس الإدارة

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

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

تم خلال العام صرف مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة عن العام 2013 كبدل عضوية ومكافآت اضافية وبدل اجتماعات دورية خلال العام 2014 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 2013 صرفت خلال العام 2014 (بالدولار)	بدل حضور اجتماعات خلال العام 2014 (بالدولار)
السيد/ عبد العزيز أبوديه	38,677	12,000
السيد / خليل نصر	20,000	12,000
السيد/ جميل المعطي	20,000	12,000
الدكتور/ عدنان ستيتية	12,000	12,000
السيد/ سامي اسماعيل السيد	20,000	12,000
ممثلي شركة اليزن للاستثمارات المالية والعقارية	30,000	12,000
الدكتور/ فاروق زعتر*	-	4,000
السيد/ اسامة خضر**	-	4,000
السيد/ مروان عبدالحميد***	-	6,000
السيد/ يوسف بازيان****	-	-
السيد/ وليد النجار****	-	-
المجموع	140,677	86,000

- * استقال من عضوية المجلس بتاريخ 2014/3/23.
- ** استقال من عضوية المجلس بتاريخ 2014/3/24.
- *** استبدل بأحد ممثلي عضو المجلس شركة اليزن للاستثمارات المالية والعقارية بتاريخ 2014/5/11.
- **** انضموا كعضوين في مجلس الإدارة بتاريخ 2014/12/29.

مكافآت ورواتب الإدارة التنفيذية العليا للبنك

1. تقاضى مدير عام البنك رواتب ومكافآت وبدلات مقدارها 83.333 دولار أمريكي خلال العام 2014
2. تقاضى مسؤولي الإدارة التنفيذية رواتب ومكافآت وبدلات مقدارها 404,642 دولار أمريكي خلال العام 2014.

عدد الموظفين

بلغ عدد الموظفين العاملين في البنك والشركة التابعة كما في 2014/12/31 (244) موظفاً في حين كان عدد الموظفين العاملين في البنك والشركة التابعة في 2013/12/31 (226) موظفاً .

الدرجات العلمية التي يحملها موظفي البنك

- يحمل 13 موظفاً في البنك درجة الماجستير .
- يحمل 164 موظفاً في البنك درجة البكالوريوس .
- يحمل 28 موظفاً في البنك درجة الدبلوم المتوسط.
- يحمل 19 موظفاً في البنك درجة الثانوية العامة .
- يحمل 20 موظفاً في البنك شهادة علمية دون الثانوية العامة .

* تاريخ تعيين المدير العام 2014/9/1.

المسائل التي أحييت للتصويت عليها من قبل حملة الأسهم

- لم يتم إحالة اية موضوعات غير المدرجة في جدول الاعمال للتصويت عليها من قبل حملة الاسهم.
- الاختلافات بين البيانات الموحدة النهائية والمعتمدة من سلطة النقد الفلسطينية عن البيانات الاولية والمفصح عنها .
- تم اعادة تصنيف مبلغ 193,442 دولار من موجودات أخرى إلى موجودات ثابتة.

اقرار مجلس الإدارة

- يقر مجلس الإدارة بأنه لا يوجد أي امور جوهرية قد تؤثر على استمرارية المصرف.
- يقر المجلس بصحة البيانات المالية وبدقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي.
- يقر المجلس بأن انظمة الرقابة والضبط الداخلي على الابلاغ المالي في المصرف والمحافظة عليها تعمل بشكل فعال في المصرف.
- يقر المجلس بتوفر نظام رقابة فعال وانظمة ضبط ورقابة داخلية على الابلاغ المالي في المصرف، وانه يتم تقييم فاعليتها باستمرار .
- لا توجد أية قرارات صادرة من جهة خارجية ولها أثر مادي على عمل المصرف.

الغرامات المفروضة على المصرف

تم فرض غرامات على المصرف من قبل سلطة النقد الفلسطينية بقيمة 60,000 دولار نتيجة ملاحظات لها على اجراءات تحضيرية أولية لتهيئة مشروع بناء الإدارة العامة وتفرع للمصرف، كما قامت برفع نسبة الاحتياطي النقدي الإلزامي المفروضة على البنك من 13% إلى 15% من حجم الودائع.

جدول اعمال الهيئة العامة العادية العشرين

1. إقرار انتخاب كل من السيد يوسف بازيان والسيد وليد النجار عضوين في مجلس الإدارة منذ تاريخ 2014/12/29.
2. تلاوة محضر اجتماع الهيئة العامة السابق والذي عقد بتاريخ 2014/6/12 والموافقة عليه .
3. سماع تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2014/12/31 والمصادقة عليه .
4. سماع تقرير مدققي حسابات الشركة عن الميزانية العامة وحساب الأرباح والخسائر للسنة المالية المنتهية في 2014/12/31 .
5. مناقشة الميزانية العامة وبيان الدخل للسنة المنتهية في 2014/12/31 والمصادقة عليهما .
6. الموافقة على توصية مجلس الادارة بتوزيع ارباح أسهم منحه على المساهمين بمقدار (1.3) مليون دولار/ سهم توزع بنسبة مساهمة كل مساهم في رأس المال كما بتاريخ 2015/05/13.
7. ابراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2014/12/31.
8. انتخاب أعضاء مجلس ادارة جديد للاربع سنوات القادمة (2015 – 2019)
9. انتخاب مدققي حسابات البنك والشركة التابعة للسنة المالية التي تنتهي في 2015/12/31 وتحديد اتعابهم.
10. أية أمور أخرى تقترح الهيئة العامة إدراجها في جدول الأعمال و يدخل في نطاق أعمال الاجتماع العادي للهيئة العامة على ان يقترن ادراج هذا الاقتراح في جدول الأعمال بموافقة عدد من المساهمين يمثلون ما لا يقل عن (30 %) من الأسهم الممثلة في الاجتماع.



بنك الإستثمار الفلسطيني شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية الموحدة
31 كانون الأول 2014

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 ٢٠١٤ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية الموحدة

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

مسؤولية مدققي الحسابات

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

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة. إن اختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة سواء الناتجة عن الإحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الإعتبار نظام الرقابة الداخلية للمنشأة ذي الصلة بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف 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 ٢٠١٤ وأدائه 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

عبدالله

سائد عبدالله

رخصة رقم ٢٠٠٣/١٠٥

٣٠ آذار ٢٠١٥

رام الله - فلسطين

عضو في مؤسسة إرنست ويونغ العالمية

قائمة المركز المالي الموحدة 31 كانون الأول 2014

2013	2014		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	إيضاح	
			الموجودات
52.613.803	56.585.215	3	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
92.727.319	124.985.683	4	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
99.253.325	102.149.259	5	تسهيلات إئتمانية مباشرة
153.656	5.945.220	6	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
6.436.282	1.209.891	7	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
19.222.957	15.267.067	8	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
5.331.299	9.981.012	9	عقارات وآلات ومعدات
959.699	959.699	10	موجودات ضريبية مؤجلة
929.027	923.894	11	موجودات غير ملموسة
10.787.610	2.806.832	12	موجودات أخرى
288.414.977	320.813.772		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
30.621.540	43.778.996	13	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
167.291.635	184.281.904	14	ودائع العملاء
14.829.156	14.860.088	15	تأمينات نقدية
2.165.934	2.357.559	16	مخصصات متنوعة
18.086	-	17	مخصصات الضرائب
5.545.489	6.924.837	18	مطلوبات أخرى
220.471.840	252.203.384		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
53.000.000	55.000.000	21	رأس المال المدفوع
7.334.379	7.625.485	19	إحتياطي إجباري
670.458	-	19	إحتياطي إختياري
2.161.000	2.291.000	19	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
1.137.181	1.549.392	19	إحتياطي التقلبات الدورية
(99.536)	(120.455)	7	إحتياطي القيمة العادلة
3.739.655	2.264.966		الأرباح المدورة
67.943.137	68.610.388		صافي حقوق الملكية
288.414.977	320.813.772		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تشكيل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014

2013	2014		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	إيضاح	
10.058.183	10.884.373	22	الفوائد الدائنة
(930.099)	(1.917.873)	23	الفوائد المدينة
9.128.084	8.966.500		صافي إيرادات الفوائد
2.621.386	2.871.953	24	صافي إيرادات العمليات
11.749.470	11.838.453		صافي إيرادات الفوائد والعمليات
507.957	418.100		صافي أرباح التعامل بالعملة الأجنبية
1.123	12.065		صافي أرباح تقييم العملات الأجنبية
770.916	105.783		عوائد توزيعات أرباح
990.321	1.393.101	5	استرداد مخصص تدني تسهيلات إئتمانية مباشرة
-	406.523	8	أرباح بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
242.186	197.876	25	إيرادات أخرى
14.261.973	14.371.901		إجمالي الدخل
			المصروفات
4.915.394	4.962.854	26	نفقات الموظفين
3.297.255	4.135.414	27	مصاريف تشغيلية أخرى
1.489.002	524.197	5	مخصص تدني تسهيلات إئتمانية مباشرة
287.951	-		حصة البنك من خسائر الشركة الحليفة
667.197	708.707	9 و 11	إستهلاكات وإطفاءات
-	60.000	28	غرامات الجهات الرقابية
621.955	-	7	خسائر تدني إستثمارات مالية
27.672	155.980		خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
86.963	28.670		مصروفات ومخصصات أخرى
11.393.389	10.575.822		إجمالي المصروفات
2.868.584	3.796.079		ربح السنة قبل الضرائب
(910.010)	(966.585)	17	مصروف الضرائب
1.958.574	2.829.494		ربح السنة
0.036	0.051	30	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

تشكيل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014

2013	2014	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1.958.574	2.829.494	ربح السنة
		بنود الدخل الشامل الأخرى:
121.955	-	خسائر منقولة إلى قائمة الدخل
121.955	-	
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة:
(71.919)	(715.343)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
50.036	(715.343)	بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة
2.008.610	2.114.151	صافي الدخل الشامل للسنة

تشكيل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014

إحتياطيات									
صافي حقوق الملكية	الأرباح المدورة	إحتياطي القيمة العادلة	التقلبات الدورية	مخاطر مصرفية عامة	إختياري	إجباري	رأس المال المصنوع		
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	

الرصيد في نهاية السنة	55.000.000	7.625.485	-	2.291.000	1.549.392	(120.455)	2.264.966	68.610.388
2013	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
	رأس المال المدفوع	إجباري	إختياري	مخاطر مصرفية عامة	التقايات الدورية	إحتياطي القيمة العادلة	الأرباح المدورة	صافي حقوق الملكية
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
	53.000.000	7.076.614	670.458	1.605.000	890.752	(1.515.609)	4.207.312	65.934.527
2013	-	-	-	-	-	-	1.958.574	1.958.574
	ربح السنة	-	-	-	-	50.036	-	50.036
	بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة	-	-	-	-	50.036	-	50.036
	صافي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	50.036	1.958.574	2.008.610
المحور للاحتياطات	-	-	-	-	-	1.366.037	(1.366.037)	-
	-	-	-	-	-	-	(1.060.194)	-
	-	257.765	-	556.000	246.429	-	-	-
	-	53.000.000	7.334.379	2.161.000	1.137.181	(99.536)	3.739.655	67.943.137
الرصيد في نهاية السنة	53.000.000	7.334.379	670.458	2.161.000	1.137.181	(99.536)	3.739.655	67.943.137

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014

2013	2014	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
			أنشطة التشغيل
2.868.584	3.796.079		ربح السنة قبل الضرائب
			تعديلات:
1.489.002	524.197		مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة
667.197	708.707		إستهلاكات وإطفاءات
649.627	(252.411)		(أرباح) خسائر موجودات مالية
(990.321)	(1.393.101)		استرداد مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة
287.951	-		حصة البنك من خسائر الشركة الحليفة
(43.868)	(42.617)		إطفاء علاوة إصدار سندات
3.506	1.485		خسائر بيع عقارات وآلات ومعدات
431.586	304.456		مخصصات متنوعة
(770.916)	(105.783)		عوائد توزيعات موجودات مالية
-	123.138		بنود أخرى غير نقدية
4.592.348	3.664.150		
			التغير في الموجودات والمطلوبات
(4.631.036)	(2.027.030)		التسهيلات الإئتمانية المباشرة
(4.160.366)	(6.538.998)		الإحتياطي الإلزامي
(4.579.582)	8.204.225		الموجودات الأخرى
29.238.316	16.990.269		ودائع العملاء
688.202	30.932		التأمينات النقدية
510.260	(260.039)		المطلوبات الأخرى
21.658.142	20.063.509		صافي النقد من أنشطة التشغيل قبل الضرائب والمخصصات المدفوعة
(81.138)	(109.382)		مخصصات متنوعة مدفوعة
(1.358.429)	(1.334.705)		ضرائب مدفوعة

20.218.575	18.619.422		صافي النقد من أنشطة التشغيل
			أنشطة الإستثمار
-	(4.231.312)		ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة شهور
6.255.924	4.514.778		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
-	(3.730)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
448.030	155.524		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(153.656)	(6.101.200)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	(3.071.000)		شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	7.476.030		بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(512.838)	(3.632.828)		شراء عقارات وآلات ومعدات
89.273	2.145		بيع عقارات وآلات ومعدات
(23.280)	(124.120)		شراء موجودات غير ملموسة
770.916	105.783		عوائد توزيعات مقبوضة
6.874.369	(4.909.930)		صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة الاستثمار
			أنشطة التمويل
-	(1.407.482)		توزيعات أرباح نقدية
-	(1.407.482)		صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
27.092.944	12.302.010		الزيادة في النقد وما في حكمه
64.521.219	91.614.163		النقد وما في حكمه في بداية السنة
91.614.163	103.916.173	29	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تشكيل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014

1. عام

تأسس بنك الإستثمار الفلسطيني بتاريخ 10 آب 1994 كشركة مساهمة عامة محدودة في مدينة غزة في فلسطين بمقتضى قانون الشركات لسنة 1929 « ساري المفعول في قطاع غزة » تحت رقم (563200864) برأسمال قدره 20 مليون دولار أمريكي تم زيادته خلال الأعوام من 2006 الى 2011 ليصبح 53 مليون دولار أمريكي بقيمة اسمية دولار أمريكي للسهم الواحد. قام البنك خلال عام 2014 بتوزيع أسهم مجانية على المساهمين بقيمة 2 مليون دولار أمريكي ليصبح رأسمال البنك 55 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 2014 و 2013 (244) و (225) موظف على التوالي. تم إعتماد القوائم المالية كما في 31 كانون الأول 2014 من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 8 شباط 2015.

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 2014 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 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 للبنك كانت متفقة مع تلك التي تم استخدامها لإعداد القوائم المالية كما في 31 كانون الأول 2013 باستثناء قيام البنك بتطبيق التعديلات التالية على معايير التقارير المالية الدولية ابتداء من أول كانون الثاني 2014. لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات أي أثر على المركز أو الأداء المالي للبنك.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

توضح هذه التعديلات ما ورد في المعيار والمتعلقة بوجود حق قانوني ملزم بإجراء التقاص، توضح التعديلات أيضاً تطبيق آلية التقاص لأنظمة التسوية حسب معيار المحاسبة الدولي رقم 32 (على سبيل المثال - أنظمة التسوية المركزية) والتي تطبق آليات التسوية الإجمالية التي لا تحدث جميعاً بنفس الوقت.

الإفصاح عن القيمة المتوقعة استردادها للموجودات غير المالية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (36)

تقوم هذه التعديلات بإزالة الأثر غير المتعمد لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (13) - قياس القيمة العادلة، على الإفصاحات المطلوبة من قبل معيار المحاسبة الدولي رقم (36) - تدني الموجودات. بالإضافة إلى ذلك تتطلب هذه التعديلات الإفصاح عن القيمة المتوقعة استردادها للموجودات أو الوحدات المنتجة للنقد والتي تم الاعتراف بخسارة تدني (أو استرداد خسارة التدني) لها خلال الفترة.

التفسير رقم (21) الرسوم الحكومية

يوضح هذا التفسير آلية الاعتراف بالمطلوبات الناتجة عن الرسوم الحكومية عندما تتوفر الشروط ذات العلاقة وفقاً للتشريعات سارية المفعول. كذلك يوضح التفسير فيما يتعلق بالرسوم الحكومية التي تخضع لحد أدنى أنه لا يجب الاعتراف بأي مطلوبات قبل الوصول إلى الحد الأدنى المعتمد.

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

معيير التقارير المالية الدولية رقم (15) إيرادات العقود مع العملاء

يُنشئ هذا المعيار نموذج من خمس خطوات يتم تطبيقها للإيرادات من العقود مع العملاء. وفقاً لهذا المعيار، فإن الإيراد يعكس المقابل المالي الذي تتوقعه المنشأة وذلك نتيجة تقديمها للعملاء أية سلع أو خدمات. تُزود مبادئ هذا المعيار طريقة منظمة أكثر للقياس والاعتراف بالإيرادات. سيصبح هذا المعيار نافذ المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في 1 كانون الثاني 2017 مع السماح بالتطبيق المبكر. يعمل البنك حالياً على تحديد أثر تطبيق هذا المعيار على قوائمه المالية ويتوقع بأن يقوم بتطبيقه عندما يصبح نافذ المفعول. ينطبق هذا المعيار على جميع المنشآت ويُلغى جميع متطلبات الإعراف بالإيرادات الحالية في معايير التقارير المالية الدولية.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) الادوات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) «الادوات المالية» بكامل مراحله خلال تموز 2014، ويبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية لتصنيف وقياس الموجودات المالية والالتزامات 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 2011 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 الموجودات المالية.

2.3 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 2014. يبلغ رأسمال الشركة التابعة كما في 31 كانون الأول 2014 مبلغ 2.500.000 دينار أردني. تتحقق سيطرة البنك على الشركة التابعة عندما يمتلك البنك الحق في عوائد الإستثمار المتغيرة الناتجة عن علاقته بالشركة المستثمر بها وكذلك عندما يملك البنك القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال نفوذه في هذه الشركة.

يقوم البنك بإعادة تقييم قدرته على السيطرة في الشركة المستثمر بها إذا كان هنالك 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 فقدانه. 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 الائتمانية المتعثرة.

يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الإعتراف بأرباح توزيعات الأسهم من الشركات المستثمر بها عند نشوء حق لاستلامها.

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

التسهيلات الائتمانية

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

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

يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية المتعثرة والمصنفة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

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

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

استثمارات في موجودات مالية

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

يتم لاحقاً قيد جميع الموجودات المالية بالكلفة المطفأة أو القيمة العادلة.

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتم قياس أدوات الدين بالكلفة المطفأة إذا تحقق الشرطان التاليان:

- أن يتم الاحتفاظ بأداة الدين ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالأصل للحصول على تدفقات نقدية تعاقدية.
- أن تعطي الشروط التعاقدية للأداة حق 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 الإعتراف بإيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلي.

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

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

عند الإعراف 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 التعاقدي للإنتفاع من التدفقات النقدية لهذه الموجودات، أو عند تحويل الموجودات المالية وجميع المخاطر وعوائد الملكية إلى منشأة أخرى. في حال عدم قيام البنك بتحويل أو إبقاء كل المخاطر والعوائد الأساسية وأبقت السيطرة على الموجودات المحولة، يتم تسجيل حصة البنك المتبقية في الموجودات ويتم تسجيل المطلوبات بقيمة المبالغ المتوقع دفعها. إذا أبقى البنك كل المخاطر وعوائد الملكية الخاصة بالموجودات المالية المحولة، يستمر البنك في تسجيل الموجودات المالية ويقوم أيضاً بتسجيل ضمانات ديون للمبالغ المقبوضة.

القيمة العادلة للإدوات 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 الاعتماد على هذه المدخلات يتم اعتماد درجة من التقديرات والإفتراسات لتحديد القيمة العادلة. تشمل هذه الإفتراسات عوامل تخص المدخلات التي يتم الاعتماد عليها في تحديد القيمة العادلة كمخاطر السيولة ومخاطر الائتمان والتقلبات الأخرى. قد تؤثر التغيرات في الإفتراسات على مبالغ القيمة العادلة للموجودات المالية الظاهرة في القوائم المالية.

التقاص

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

قياس القيمة العادلة

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

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

يجب ان تتوفر للبنك القدرة على الوصول الى السوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملائمة. عند قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية يؤخذ في الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد منافع اقتصادية من خلال الاستخدام الأمثل لهذه الموجودات أو عن طريق بيعها إلى مشاركين آخرين في السوق الذين بدورهم سيستخدمون هذه الموجودات بالشكل الأمثل.

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

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

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

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

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

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

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

عقارات وآلات ومعدات

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 اذا تحققت شروط الإعتراف. 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 المتوقع استردادها، يتم تخفيض القيمة الدفترية

للقيمة المتوقع 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.

الموجودات غير الملموسة

الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيّد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها. أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج 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 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. 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 الإعراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ القوائم المالية الموحدة ناشئة عن أحداث سابقة وأن تسديد الإلتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

مخصص الضرائب

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

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

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الإلتزام بقائمة المركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الإلتزام 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 الإئتمانية ضمن الأسس الموضوعية من قبل سلطة النقد الفلسطينية ووفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم (9).
- 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 2013	31 كانون الأول 2014	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
24.521.785	23.201.298	نقد في الصندوق
		أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
4.986.599	3.739.500	حسابات جارية وتحت الطلب
23.105.419	29.644.417	متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
52.613.803	56.585.215	

- يتعين على البنك وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (2010/67) الاحتفاظ لدى سلطة النقد الفلسطينية باحتياطي إلزامي نقدي مقيد السحب كنسبة من كافة ودائع العملاء يتم احتسابها في نهاية كل شهر. بموجب التعليمات رقم (2012/2)، يتم تخفيض قيمة الرصيد القائم للتسهيلات الممنوحة في مدينة القدس لبعض القطاعات من وعاء الاحتياطي الإلزامي النقدي. كانت نسبة الاحتياطي الإلزامي المفروضة على البنك 13 ٪. لاحقاً، قامت سلطة النقد الفلسطينية برفع نسبة الاحتياطي الإلزامي على البنك الى 15 ٪.
- لا تعمل سلطة النقد الفلسطينية على دفع فوائد على هذه الاحتياطيات الإلزامية النقدية والحسابات الجارية وتحت الطلب.
- تدفع سلطة النقد الفلسطينية فوائد على الودائع لأجل والوديعة الرأسمالية وفقاً لأسعار الفائدة السائدة في السوق وذلك بعد خصم عمولة بنسبة 25 بالألف.

4. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية كما يلي:

31 كانون الأول 2013	31 كانون الأول 2014	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:
8.685.595	7.782.220	حسابات جارية
59.290.930	59.100.145	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل
67.976.525	66.882.365	
		بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:
15.488.171	27.310.729	حسابات جارية
9.262.623	26.561.277	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل
-	4.231.312	ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة شهور
24.750.794	58.103.318	
92.727.319	124.985.683	

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد كما في 31 كانون الأول 2014 و 31 كانون الأول 2013 مبلغ 35.092.949 دولار أمريكي ومبلغ 24.173.766 دولار أمريكي، على التوالي.
- بلغت الارصدة مقيدة السحب مبلغ 7.694.280 دولار أمريكي و 8.624.904 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2014 و 2013.

5 . تسهيلات إئتمانية مباشرة

يشمل هذا البند ما يلي:

31 كانون الأول 2013	31 كانون الأول 2014	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		الأفراد
34.338.585	34.075.265	قروض وكمبيالات
14.487.847	11.667.753	حسابات جارية مدينة
-	19.631	بطاقات ائتمانية
		الشركات
16.905.592	23.900.704	قروض وكمبيالات
11.340.357	12.678.160	حسابات جارية مدينة
26.856.311	23.570.603	الحكومة والقطاع العام
103.928.692	105.912.116	
(488.858)	(679.841)	فوائد وعمولات معلقة
(4.186.509)	(3.083.016)	مخصص تدني تسهيلات إئتمانية مباشرة
99.253.325	102.149.259	

- بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية المصنفة بعد تنزيل الفوائد المعلقة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية كما في 31 كانون الأول 2014 مبلغ 7.550.835 دولار أمريكي، أي ما نسبته 7.13 % من إجمالي التسهيلات الائتمانية كما في 31 كانون الأول 2014 (مقابل 7.766.739 دولار أمريكي، أي ما نسبته 7.47 % من إجمالي التسهيلات الائتمانية كما في 31 كانون الأول 2013).
- بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية المتعثرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية كما في 31 كانون الأول 2014 مبلغ 7.288.794 دولار أمريكي، أي ما نسبته 6.9 % من إجمالي التسهيلات الائتمانية كما في 31 كانون الأول 2014 (مقابل 6.249.639 دولار أمريكي، أي ما نسبته 6.0 % من إجمالي التسهيلات الائتمانية كما في 31 كانون الأول 2013).
- بلغ إجمالي التسهيلات الإئتمانية الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية وبكفالتها مبلغ 23.570.603 دولار أمريكي أي ما نسبته 22.3 % من إجمالي التسهيلات الإئتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2014 مقابل 26.856.311 دولار أمريكي أي ما نسبته 25.8 % كما في 31 كانون الأول 2013.
- بلغ حجم التسهيلات الائتمانية الممنوحة لغير المقيمين كما في 31 كانون الأول 2014 مبلغ 19.156 دولار أمريكي مقابل 49.875 دولار أمريكي، كما في 31 كانون الأول 2013.

- بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الإئتمانية كما في 31 كانون الأول 2014 و 2013 مبلغ 58.469.803 دولار أمريكي و 62.177.589 دولار أمريكي، على التوالي.
الفوائد والعمولات المعلقة

فيما يلي ملخص الحركة على الفوائد والعمولات المعلقة:

31 كانون الأول 2013	31 كانون الأول 2014	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
341.826	488.858	الرصيد في بداية السنة
221.115	307.501	فوائد معلقة خلال السنة
(34.715)	(26.071)	فوائد معلقة حولت للإيرادات
(509)	(51.802)	فوائد معلقة تم شطبها
(38.859)	(38.645)	استبعاد فوائد معلقة على تسهيلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من ست سنوات
488.858	679.841	الرصيد في نهاية السنة

مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية:

31 كانون الأول 2013	31 كانون الأول 2014	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
3.668.502	4.186.509	الرصيد في بداية السنة
1.489.002	524.197	إضافات خلال السنة
(990.321)	(1.393.101)	مخصصات مستردة
(74.234)	(89.552)	استبعاد مخصص تسهيلات إئتمانية مضى على تعثرها أكثر من 6 سنوات
93.560	(145.037)	فروقات عملة
4.186.509	3.083.016	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 2014	31 كانون الأول 2013
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	1.755.564	1.647.058	593.208	546.867
الإضافات	89.552	74.234	38.645	38.859
استرداد	(25.598)	(6.048)	(19.012)	-
فوائد معلقة تم شطبها	-	-	(39.695)	(7.997)
فروقات عملة	(67.275)	40.320	(29.122)	15.479
الرصيد في نهاية السنة	1.752.243	1.755.564	544.024	593.208

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 2014 و 2013 مبلغ 2.296.267 دولار أمريكي و 2.348.769 دولار أمريكي، على التوالي.

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

31 كانون الأول 2014	31 كانون الأول 2013	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		الصناعة والتعدين
17.368.840	15.211.382	الصناعة
17.368.840	15.211.382	
		السياحة، المطاعم، والفنادق الأخرى
2.878.867	2.920.479	المطاعم
2.878.867	2.920.479	
762.698	-	الخدمات المالية
762.698	-	
		الخدمات العامة

315.592	315.592	الاتصالات
17.480	17.480	الصحة
294.034	294.034	التعليم
189.564	1.344.163	المرافق العامة
2.471.526	2.471.526	أصحاب المهن
942.637	901.441	أخرى
4.230.833	5.344.236	
		الزراعة والثروة الحيوانية
516.350	1.176.868	الزراعة
2.536.258	2.060.281	الثروة الحيوانية
3.052.608	3.237.149	
		التجارة العامة
18.329.533	20.961.788	تجارة داخلية
9.325.685	8.621.459	تجارة خارجية
27.655.218	29.583.247	
		العقارات والإنشاءات
9.582.024	8.890.298	الإنشاءات
5.223.599	3.137.735	سكن
3.518.734	3.762.137	عقارات
18.324.357	15.790.170	
		النقل والمواصلات
323.320	1.418.088	تجارة وشحن
323.320	1.418.088	
		أخرى في تمويل السلع الاستهلاكية
2.076.457	2.842.676	أخرى
2.076.457	2.842.676	
		تمويل الاستثمار بالأسهم والأدوات المالية
311.677	769.875	شركات مالية
418.747	201.520	أخرى
730.424	971.395	
2.058.445	1.464.306	أخرى في القطاع الخاص
		القطاع العام
26.856.311	23.570.603	السلطة الوطنية الفلسطينية
26.856.311	23.570.603	
103.439.834	105.232.275	

6 . موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

	31 كانون الأول 2013			31 كانون الأول 2014	
المجموع	أجنبي	محلي	المجموع	أجنبي	محلي
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
153.656	153.656	-	-	-	-
-	-	-	5.945.220	5.945.220	-
153.656	153.656	-	5.945.220	5.945.220	-

* يمثل هذا البند استثمار البنك في سندات مالية مدرجة في أسواق مالية عالمية.

7 . موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

31 كانون الأول 2013	31 كانون الأول 2014	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
2.045.134	1.209.891	أوراق مالية مدرجة في بوصة فلسطين*
4.391.148	-	أوراق مالية غير مدرجة**
6.436.282	1.209.891	

* قام البنك خلال عام 2014 ببيع جزء من الأوراق المالية المدرجة في بورصة فلسطين ونتج عن ذلك ربح بمبلغ 115.761 دولار أمريكي تم قيده مباشرة في الأرباح المدورة.

** يمثل هذا البند استثمار البنك في أسهم شركة الشروق للاستثمارات المالية والعقارية (الشركة). تم في نهاية عام 2013 إعادة تصنيف هذا الاستثمار من استثمار في شركة حليفة إلى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل. قام البنك خلال العام 2014 ببيع استثماره في الشركة وقيد الفروقات مباشرة في الأرباح المدورة.

فيما يلي الحركة على حساب احتياطي القيمة العادلة خلال السنة:

31 كانون الأول 2013	31 كانون الأول 2014	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(1.515.609)	(99.536)	الرصيد في بداية السنة
(71.919)	(715.343)	التغير في القيمة العادلة
121.955	-	خسائر منقولة الى قائمة الدخل الموحدة
1.366.037	694.424	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل مقيدة في الأرباح المدورة
(99.536)	(120.455)	الرصيد في نهاية السنة

8 . موجودات مالية بالكلفة المطفأة

31 كانون الأول 2013	31 كانون الأول 2014	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
4.746.000	5.951.627	سندات مالية حكومية أجنبية *
4.231.312	4.231.312	أذونات خزينة *
10.245.645	5.084.128	سندات مالية مدرجة **
19.222.957	15.267.067	

* يمثل هذا البند استثمار البنك في سندات مالية وأذونات خزينة صادرة عن البنك المركزي الأردني والبنك المركزي المغربي تحمل فترة استحقاق من ثلاث إلى عشر سنوات. تتراوح أسعار الفائدة على سندات وأذونات الخزينة بين 3.88 ٪ إلى 7.25 ٪.

** 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 3.63 ٪ إلى 6.95 ٪.

قام البنك خلال العام ببيع جزء من موجوداته المالية بالكلفة المطفأة نتج عنها أرباح بمبلغ 406.523 دولار أمريكي تم قيدها في قائمة الدخل.

9 . عقارات ومعدات والآت ومعدات

المجموع	مشروع تحت التنبيد*	وسائل نقل	تجهيزات المآجور	أجهزة الحاسب الآلي	أثاث ومعدات	مباني وعقارات	أرض	31 كانون الأول 2014
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
								الكافة:
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)	-	-	استيعابات
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)	-	-	استيعابات
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

* يقوم البنك حالياً بإنشاء مبنى الإدارة العامة الجديد في مدينة رام الله. بلغت كلفة المشروع كما في 31 كانون الأول 2014 مبلغ 3.506.341 دولار أمريكي وذلك ضمن السقف المحدد من قبل مجلس الإدارة. من المتوقع الانتهاء من المشروع خلال عام 2016.

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

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

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 استيرادها في المستقبل . يتم احتساب هذه الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تحقيق هذه الموجودات الضريبية المؤجلة .

11 . الموجودات غير الملموسة

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

31 كانون الأول 2014	31 كانون الأول 2013	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
929.027	1.032.738	الرصيد في بداية السنة
124.120	23.280	إضافات
(129.253)	(126.991)	إطفاءات
923.894	929.027	الرصيد في نهاية السنة

12 . موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

31 كانون الأول 2013	31 كانون الأول 2014	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
447.879	965.822	ذمم مدينة
421.914	486.256	فوائد مستحقة القبض
9.507.851	399.519	شيكات برسم التحصيل
244.347	319.954	مصاريف مدفوعة مقدماً
-	223.447	سلفيات ضريبة (إيضاح 17)
50.323	173.186	دفعات مقدمة لشراء برامج وتأسيس فروع
12.843	52.277	تأمينات مستردة
102.453	186.371	أخرى
10.787.610	2.806.832	

13 . ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

31 كانون الأول 2013			31 كانون الأول 2014			
المجموع	خارج فلسطين	داخل فلسطين	المجموع	خارج فلسطين	داخل فلسطين	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
53.852	-	53.852	16.158	-	16.158	حسابات جارية وتحت الطلب
30.567.688	-	30.567.688	43.762.838	-	43.762.838	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
30.621.540	-	30.621.540	43.778.996	-	43.778.996	

14 . ودائع العملاء

يشمل هذا البند ما يلي:

31 كانون الأول 2013	31 كانون الأول 2014	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
85.975.576	75.453.825	حسابات جارية وتحت الطلب
28.162.138	59.967.598	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
50.753.452	47.187.394	ودائع التوفير
2.400.469	1.673.087	حسابات مدينة - مؤقتاً دائنة
167.291.635	184.281.904	

- بلغت ودائع القطاع العام كما في 31 كانون الأول 2014 و 2013 مبلغ 24.767.973 دولار أمريكي و 3.124.577 دولار أمريكي أي ما نسبته 13.44 % و 1.87 % من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع التي لا تتقاضى فوائد كما في 31 كانون الأول 2014 و 2013 مبلغ 75.745.151 دولار أمريكي ومبلغ 85.482.267 دولار أمريكي، أي ما نسبته 41.10 % و 51.10 % من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة مبلغ 3.341.663 دولار أمريكي و 962.029 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2014 و 2013 أي ما نسبته 1.81 % و 0.58 % من إجمالي الودائع، على التوالي.

15 . تأمينات نقدية

يشمل هذا البند تأمينات نقدية مقابل:

31 كانون الأول 2013	31 كانون الأول 2014	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
11.328.386	10.901.946	تسهيلات إئتمانية مباشرة
3.500.770	3.958.142	تسهيلات إئتمانية غير مباشرة
14.829.156	14.860.088	

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 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	

رصيد نهاية السنة	المدفوع خلال السنة	التخصيص للسنة	رصيد بداية السنة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
				31 كانون الأول 2013
2.132.121	(81.138)	397.773	1.815.486	تعويض نهاية الخدمة والإجازات
33.813	-	33.813	-	قضايا مرفوعة على البنك
2.165.934	(81.138)	431.586	1.815.486	

17 . مخصصات الضرائب

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

31 كانون الأول 2013	31 كانون الأول 2014	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
466.505	18.086	الرصيد في بداية السنة
910.010	966.585	ضريبة دخل السنة الحالية
(1.358.429)	(1.334.705)	سلفيات مدفوعة
-	126.587	فروقات عملة
18.086	(223.447)	
-	223.447	صافي سلفيات تم قيدها كموجودات أخرى (إيضاح 12)
18.086	-	رصيد نهاية السنة

حتى تاريخ القوائم المالية، لم يتوصل البنك الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج أعماله لعامي 2012 و2013.

18 . مطلوبات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي :

31 كانون الأول 2013	31 كانون الأول 2014	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
2.310.702	2.313.979	ذمم دائنة وأمانات مؤقتة
-	1.599.969	تكاليف إنشاء مستحقة
2.329.645	1.556.453	شيكات مصدقة صادرة
157.294	1.096.946	فوائد مستحقة الدفع
160.677	172.540	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
169.104	52.806	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
257.501	-	عمولات مقبوضة مقدماً
160.566	132.144	أرصدة دائنة أخرى
5.545.489	6.924.837	

19 . الإحتياطيات

• 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 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 لعام 2013 قيمة إحتياطي المخاطر الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2013/3) بنسبة 2 ٪ من التسهيلات الإئتمانية

المباشرة بعد طرح مخصص تدني التسهيلات الائتمانية والأرباح المعلقة و0.5٪ من التسهيلات الائتمانية غير المباشرة بعد طرح الشيكات تحت التحصيل والكفالات المقبولة والسحوبات المقبولة المكفولة المتعلقة بالاعتمادات الواردة والمشتقات المالية. تم وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2014/8) تعديل نسبة إحتياطي المخاطر المصرفية العامة على التسهيلات الائتمانية المباشرة لتصبح 1.5 ٪ لعام 2014 مع بقاء النسبة كما هي على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة. 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 (2011/1) بنسبة 15 ٪ من الأرباح الصافية بعد الضرائب لتدعيم رأسمال المصرف ولمواجهة المخاطر المحيطة بالعمل المصرفي. لا يجوز استخدام أي جزء من إحتياطي التقلبات الدورية أو تخفيضه على أي وجه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. لا يجوز وقف هذا الاقتطاع قبل أن يبلغ مجموع المبالغ المتجمعة لهذا الحساب ما يعادل 20 ٪ من رأسمال البنك.

20 . توزيعات أسهم وأرباح نقدية

قررت 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 الإحتياطي الاختياري والبالغ 670.458 دولار أمريكي إلى الأرباح المدورة كجزء من الأرباح الموزعة.

21 . رأس المال

31 كانون الأول 2013	31 كانون الأول 2014	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
100.000.000	100.000.000	رأس المال المصرح به
53.000.000	55.000.000	رأس المال المكتتب به والمدفوع

22 . الفوائد الدائنة

يشمل هذا البند الفوائد الدائنة على الحسابات التالية:

31 كانون الأول 2013	31 كانون الأول 2014	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
3.240.315	3.509.374	قروض
2.863.911	2.882.021	حسابات جارية مدينة
1.663.706	1.730.630	الحكومة والقطاع العام
1.236.332	1.685.302	الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
1.053.919	1.047.723	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	29.323	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
10.058.183	10.884.373	

23 . الفوائد المدينة

31 كانون الأول 2013	31 كانون الأول 2014	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		فوائد على ودائع العملاء:
603.745	1.822.457	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
29.221	30.472	ودائع التوفير
33.773	27.592	حسابات جارية وتحت الطلب
666.739	1.880.521	
212.764	3.678	فوائد على ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية
331	-	فوائد مدفوعة لسلطة النقد الفلسطينية
50.265	33.674	تأمينات نقدية
930.099	1.917.873	

24 . صافي إيرادات العمولات

يشمل هذا البند عمولات مقابل ما يلي:

31 كانون الأول 2013	31 كانون الأول 2014	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
523.007	898.424	تسهيلات ائتمانية مباشرة
601.158	618.237	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
426.625	431.324	إدارة حسابات
419.471	360.432	شيكات مرتجعة
354.333	237.146	حوالات
449.152	471.146	أخرى
2.773.746	3.016.709	
(152.360)	(144.756)	ينزل: عمولات مدفوعة
2.621.386	2.871.953	صافي إيرادات العمولات

25 . إيرادات أخرى

31 كانون الأول 2013	31 كانون الأول 2014	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
187.608	155.703	دفاتر الشيكات
19.389	23.286	إيرادات السويفت والصراف الألي
21.035	18.887	إيرادات بريد وأجور فاكس
14.154	-	أخرى
242.186	197.876	

26 . نفقات الموظفين

31 كانون الأول 2013	31 كانون الأول 2014	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
3.608.618	3.682.497	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
510.112	552.136	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
297.773	304.456	تعويض نهاية الخدمة
208.328	217.386	نفقات طبية
161.630	173.408	مساهمة البنك في صندوق الإيداع*
28.933	32.971	تدريب موظفين
100.000	-	إجازات الموظفين
4.915.394	4.962.854	

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

27 . مصاريف تشغيلية أخرى

31 كانون الأول 2013	31 كانون الأول 2014	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
445.196	541.585	بريد وفاكس وهاتف
462.928	501.089	رسوم ورخص واشتراكات
331.731	446.125	صيانة
100.000	400.479	رسوم مؤسسة ضمان الودائع
308.434	384.633	إيجارات
354.993	315.906	أتعاب مهنية
132.479	253.925	سفر وندوات
160.677	238.540	مكافآت وأتعاب أعضاء مجلس الإدارة
194.060	199.047	مياه وكهرباء وتدفئة
108.606	180.174	دعاية وإعلان
116.098	134.730	قرطاسية ومطبوعات
95.004	130.000	جوائز حسابات التوفير
210.203	120.016	مصاريف شحن عملة
32.189	76.747	تبرعات وأعمال خيرية*
78.305	71.449	تأمين
70.476	67.525	مصاريف تنظيف
28.355	37.061	ضيافة
14.324	15.597	محروقات ومصاريف سيارات
53.197	20.786	أخرى
3.297.255	4.135.414	

* يقوم البنك بتقديم التبرعات في المجالات الاجتماعية والرياضية وغيرها من المجالات وذلك ضمن سياسة البنك لبناء أوأصر الثقة بين لبنات المجتمع المختلفة. بلغت نسبة التبرعات من صافي الربح 2.7 ٪ كما في 31 كانون الأول 2014 مقابل 1.6 ٪ كما في 31 كانون الأول 2013.

28 . غرامات الجهات الرقابية

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

29 . 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 2013	31 كانون الأول 2014	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
52.613.803	56.585.215	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
92.727.319	120.754.371	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(30.621.540)	(43.778.996)	ينزل: ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
(23.105.419)	(29.644.417)	متطلبات الإحتياطي الإلزامي
91.614.163	103.916.173	

30 . الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

31 كانون الأول 2013	31 كانون الأول 2014	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1.958.574	2.829.494	ربح السنة
سهم	سهم	
55.000.000	55.000.000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها خلال السنة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
0.036	0.051	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

31 . 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 2013	31 كانون الأول 2014	طبيعة العلاقة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
			بنود داخل قائمة المركز المالي:
2.176.425	2.816.202	إدارة عليا	تسهيلات ائتمانية مباشرة
4.514.558	1.933.861	ادارة عليا ومساهمون	ودائع
160.677	172.540	مجلس الإدارة	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المستحقة
			التزامات محتملة:
77.584	73.106	إدارة عليا	كفالات

31 كانون الأول 2013	31 كانون الأول 2014	طبيعة العلاقة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
			بنود قائمة الدخل:
135.736	132.842	إدارة عليا	فوائد مقبوضة
2.516	4.665	ادارة عليا	فوائد مدفوعة
160.677	238.540	مجلس الإدارة	مكافآت وأتعاب أعضاء مجلس الإدارة
447.835	528.276	إدارة عليا	حصة الإدارة العليا من الرواتب والمصاريف المتعلقة بها
45.449	43.103	إدارة عليا	حصة الإدارة العليا من تعويض نهاية الخدمة

- يشكل صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في 31 كانون الأول 2014 و31 كانون الأول 2013 ما نسبته 2.76 % و 2.19 % على التوالي من صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة.
- يشكل صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في 31 كانون الأول 2014 و31 كانون الأول 2013 ما نسبته 4.59 % و 4.00 % على التوالي من قاعدة رأسمال البنك.

- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بالدولار الأمريكي بين 5 % إلى 8 %.
- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بالشيكل الإسرائيلي بين 7 % إلى 14 %.

32 . 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 2014 و2013. يوضح الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للموجودات المالية كما في 31 كانون الأول 2014:

قياس القيمة العادلة باستخدام					
معطيات جوهريّة لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)	معطيات جوهريّة يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	أسعار التداول في أسواق مالية نشطة (المستوى الأول)	المجموع		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	تاريخ القياس	2014
					موجودات مالية بالقيمة العادلة:
					موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (إيضاح 6):
-	-	5.945.220	5.945.220	31 كانون الأول 2014	مدرجة
					موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل (إيضاح 7):
-	-	1.209.891	1.209.891	31 كانون الأول 2014	مدرجة

					موجودات مالية بالقيمة العادلة:
					موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (إيضاح 6):
-	-	153.656	153.656	31 كانون الأول 2013	مدرجة
					موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل (إيضاح 7):
-	-	2.045.134	2.045.134	31 كانون الأول 2013	مدرجة
4.391.148	-	-	4.391.148	31 كانون الأول 2013	غير مدرجة

يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية كما في 31 كانون الأول 2014 و 2013:

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
2013	2014	2013	2014	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	موجودات مالية
52.613.803	56.585.215	52.613.803	56.585.215	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
92.727.319	124.985.683	92.727.319	124.985.683	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
99.253.325	102.149.259	99.253.325	102.149.259	تسهيلات ائتمانية مباشرة
153.656	5.945.220	153.656	5.945.220	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل:
2.045.134	1.209.891	2.045.134	1.209.891	أسهم مدرجة
4.391.148	-	4.391.148	-	أسهم غير مدرجة
19.516.022	14.584.600	19.222.957	15.267.067	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
10.273.833	1.560.709	10.273.833	1.560.709	موجودات مالية أخرى
280.974.240	307.020.577	280.681.175	307.703.044	مجموع الموجودات
				مطلوبات مالية
30.621.540	43.778.996	30.621.540	43.778.996	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
167.291.635	184.281.904	167.291.635	184.281.904	ودائع العملاء
14.829.156	14.860.088	14.829.156	14.860.088	تأمينات نقدية
5.545.489	6.924.837	5.545.489	6.924.837	مطلوبات مالية أخرى
218.287.820	249.845.825	218.287.820	249.845.825	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 لقيمها الدفترية وذلك لكون تلك الأدوات ذات فترات سداد أو تحصيل قصيرة الأجل.

تم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال 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 2014.

33 . التركز في الموجودات والمطلوبات

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

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

2013									
الموجودات	داخل فلسطين	الأردن	إسرائيل	أوروبا	أمريكا	أخرى	المجموع		
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	52.613.803	-	-	-	-	-	52.613.803		
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	67.976.525	6.445.191	6.900.148	3.232.251	2.420.130	5.753.074	92.727.319		
تسهيلات إئتمانية مباشرة	99.203.450	49.875	-	-	-	-	99.253.325		
موجودات مالية من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	153.656	153.656		
موجودات مالية من خلال الدخل الشامل	6.436.282	-	-	-	-	-	6.436.282		
موجودات مالية بالكلفة المضافة	-	8.977.312	-	7.083.769	1.015.356	2.146.520	19.222.957		
عقارات وآلات ومعدات	5.331.299	-	-	-	-	-	5.331.299		
موجودات ضريبية مؤجلة	959.699	-	-	-	-	-	959.699		
موجودات غير ملموسة	929.027	-	-	-	-	-	929.027		
موجودات أخرى	10.787.610	-	-	-	-	-	10.787.610		
المطلوبات	244.237.695	15.472.378	6.900.148	10.316.020	3.435.486	8.053.250	288.414.977		
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	30.621.540	-	-	-	-	-	30.621.540		
ودائع العملاء	159.335.098	7.956.537	-	-	-	-	167.291.635		
تأمينات نقدية	14.805.848	23.308	-	-	-	-	14.829.156		

2.165.934	-	-	-	-	-	-	2.165.934	مخصصات متنوعة
18.086	-	-	-	-	-	-	18.086	مخصصات الضرائب
5.545.489	-	-	-	-	-	-	5.545.489	مطلوبات أخرى
220.471.840	-	-	-	-	-	7.979.845	212.491.995	بنود خارج قائمة المركز المالي
13.953.099	-	-	-	-	-	-	13.953.099	كفالات
4.962.745	-	-	-	-	-	-	4.962.745	إعتمادات مستندية
4.064.794	-	-	-	-	-	-	4.064.794	قبولات
4.883.356	-	-	-	-	-	-	4.883.356	سقوف تسهيلات غير مستغلة
27.863.994	-	-	-	-	-	-	27.863.994	

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

التعرضات لمخاطر الائتمان

2013	2014	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		بنود داخل قائمة المركز المالي
28.092.018	33.383.917	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
92.727.319	124.985.683	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		تسهيلات إئتمانية مباشرة:
45.179.975	43.108.352	الأفراد
27.217.039	35.470.304	الشركات
26.856.311	23.570.603	تسهيلات القطاع العام
-	5.945.220	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
19.222.957	15.267.067	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
10.273.833	1.560.709	الموجودات الأخرى
249.569.452	283.291.855	
		بنود خارج قائمة المركز المالي
13.953.099	16.462.012	كفالات
4.962.745	3.330.874	إعتمادات مستندية
4.064.794	5.111.423	قبولات
4.883.356	7.273.809	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
27.863.994	32.178.118	

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 2014
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	

الأفراد	الشركات	الحكومة والقطاع العام	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	31 كانون الأول 2013
20.221.076	12.154.011	26.856.311	59.231.398	متدنية المخاطر
24.176.623	12.265.074	-	36.441.697	مقبولة المخاطر
531.066	986.034	-	1.517.100	تحت المراقبة
				غير عاملة:
226.549	426.515	-	653.064	دون المستوى
3.671.118	2.414.315	-	6.085.433	مشكوك فيها
48.826.432	28.245.949	26.856.311	103.928.692	المجموع
(293.063)	(195.795)	-	(488.858)	فوائد وعمولات معلقة
(3.353.394)	(833.115)	-	(4.186.509)	مخصص تدني التسهيلات
45.179.975	27.217.039	26.856.311	99.253.325	

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية:

المجموع	الشركات	الأفراد	31 كانون الأول 2014
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
			الضمانات مقابل:
29.430.731	10.895.276	18.535.455	متدنية المخاطر
23.097.023	11.595.813	11.501.210	مقبولة المخاطر
416.299	30.000	386.299	تحت المراقبة
			غير عاملة:
1.900.521	102.518	1.798.003	دون المستوى
3.625.229	628.251	2.996.978	مشكوك فيها
58.469.803	23.251.858	35.217.945	المجموع
			منها:
14.860.088	4.070.554	10.789.534	تأمينات نقدية
4.488.506	-	4.488.506	أسهم متداولة
2.796.054	1.250.441	1.545.613	سيارات وآليات
36.325.155	17.930.863	18.394.292	عقارية
58.469.803	23.251.858	35.217.945	

المجموع	الشركات	الأفراد	31 كانون الأول 2013
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
			الضمانات مقابل:
23.913.966	8.716.412	15.197.554	متدنية المخاطر
31.019.760	11.079.049	19.940.711	مقبولة المخاطر
1.756.091	583.108	1.172.983	تحت المراقبة
			غير عاملة:
2.774.623	921.310	1.853.313	دون المستوى
2.713.149	852.817	1.860.332	مشكوك فيها
62.177.589	22.152.696	40.024.893	المجموع
			منها:
14.829.156	6.314.745	8.514.411	تأمينات نقدية
8.137.131	-	8.137.131	أسهم متداولة
3.886.149	1.250.441	2.635.708	سيارات وآليات
35.325.153	14.587.510	20.737.643	عقارية
62.177.589	22.152.696	40.024.893	

توزيع 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	2014
33.383.917	-	-	-	-	-	33.383.917	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
124.985.683	5.400.332	5.540.064	3.268.327	17.445.902	26.448.693	66.882.365	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
102.149.259	-	-	-	-	19.156	102.130.103	تسهيلات إئتمانية مباشرة
5.945.220	4.940.270	-	1.004.950	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
15.267.067	1.999.138	-	4.081.718	-	9.186.211	-	موجودات مالية بالكلفة المضافة
1.560.709	-	-	-	-	-	1.560.709	موجودات أخرى
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
249.569.452	7.899.594	3.435.486	10.316.020	6.900.148	15.472.378	205.545.826	المجموع كما في 31 كانون الأول 2013
							بنود خارج قائمة المركز المالي:
16.462.012	-	-	-	-	-	16.462.012	كفالات
3.330.874	-	-	-	-	-	3.330.874	إعتمادات مستندية
5.111.423	-	-	-	-	-	5.111.423	قبولات
7.273.809	-	-	-	-	-	7.273.809	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
32.178.118	-	-	-	-	-	32.178.118	المجموع كما في 31 كانون الأول 2014
27.863.994	-	-	-	-	-	27.863.994	المجموع كما في 31 كانون الأول 2013

توزيع التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما يلي:

إجمالي	أخرى	حكومة وقطاع عام	أوراق مالية	عقارات	تجارة	صناعة وسياحة	مالي	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	2014
33.383.917	-	-	-	-	-	-	33.383.917	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
124.985.683	-	-	-	-	-	-	124.985.683	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
102.149.259	8.090.033	23.570.603	956.824	15.474.367	28.991.582	20.097.707	4.968.143	تسهيلات إئتمانية مباشرة
5.945.220	-	-	5.945.220	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
15.267.067	-	10.182.939	5.084.128	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المضافة
1.560.709	-	-	-	-	-	-	1.560.709	موجودات أخرى
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
249.569.452	7.128.324	26.856.311	19.710.853	15.900.821	26.747.622	17.872.559	135.352.962	المجموع كما في 31 كانون الأول 2013

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 الآجال الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجية إدارة المخاطر.

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

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

2013		2014		العملة
حساسية إيراد الفائدة (قائمة الدخل)	الزيادة في سعر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة (قائمة الدخل)	الزيادة في سعر الفائدة	
دولار أمريكي	(نقطة مئوية)	دولار أمريكي	(نقطة مئوية)	
(14.779)	10 +	(10.709)	10 +	دولار أمريكي
(11.671)	10 +	(12.109)	10 +	دينار أردني
(32.792)	10 +	(23.936)	10 +	شيقل إسرائيلي
(1.422)	10 +	492	10 +	يورو
294	10 +	184	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 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 المضافة
9.981.012	9.981.012	-	-	-	-	-	عقارات وآلات ومعدات
959.699	959.699	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
923.894	923.894	-	-	-	-	-	موجودات غير ملووسة
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							
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	43.778.996	-		-	7.446.167	36.332.829	
ودائع العملاء	184.281.904	75.745.151	29.310.742	11.233.124	6.270.062	53.733.317	
تأمينات نقدية	14.860.088	-	5.457.132	4.239.425	1.904.790	2.691.944	
مخصصات متنوعة	2.357.559	2.357.559	-	-	-	-	
مطلوبات أخرى	6.924.837	6.924.837	-	-	-	-	
مجموع المطلوبات	252.203.384	85.027.547	34.767.874	15.472.549	8.174.852	16.002.472	92.758.090
حقوق الملكية							
رأس المال المدفوع	55.000.000	55.000.000	-	-	-	-	
إحتياطي إيجاري	7.625.485	7.625.485	-	-	-	-	
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	2.291.000	2.291.000	-	-	-	-	
إحتياطي التقلبات الدورية	1.549.392	1.549.392	-	-	-	-	
إحتياطي القيمة العادلة	(120.455)	(120.455)	-	-	-	-	
الأرباح المدورة	2.264.966	2.264.966	-	-	-	-	
صافي حقوق الملكية	68.610.388	68.610.388	-	-	-	-	
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	320.813.772	153.637.935	34.767.874	15.472.549	8.174.852	16.002.472	92.758.090
فجوة إعادة تسعير الفائدة	-	(46.078.443)	12.555.617	22.905.837	8.724.780	6.616.537	(4.724.328)

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 2013
							موجودات
52.613.803	52.613.803	-	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
92.727.319	24.173.766	-	-	-	9.880.437	58.673.116	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
99.253.325	-	52.287.230	25.195.159	10.668.322	3.769.635	7.332.979	تسهيلات إئتمانية مباشرة
153.656	153.656	-	-	-	-	-	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
6.436.282	6.436.282	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
19.222.957	-	19.222.957	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المضافة
5.331.299	5.331.299	-	-	-	-	-	عقارات وآلات ومعدات
959.699	959.699	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
929.027	929.027	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
10.787.610	10.787.610	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
288.414.977	101.385.142	71.510.187	25.195.159	10.668.322	13.650.072	66.006.095	مجموع الموجودات
							مطلوبات
30.621.540	-	-	-	-	7.446.167	23.175.373	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
167.291.635	85.482.267	26.336.051	4.629.601	4.914.722	5.824.774	40.104.220	ودائع العملاء
14.829.156	599.898	2.899.847	1.480.869	1.355.340	2.153.734	6.339.468	تأمينات نقدية
2.165.934	2.165.934	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة

18.086	18.086	-	-	-	-	-	مخصصات الضرائب
5.545.489	5.545.489	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
220.471.840	93.811.674	29.235.898	6.110.470	6.270.062	15.424.675	69.619.061	مجموع المطلوبات
							حقوق الملكية
53.000.000	53.000.000	-	-	-	-	-	رأس المال المدفوع
7.334.379	7.334.379	-	-	-	-	-	إحتياطي إجباري
670.458	670.458	-	-	-	-	-	إحتياطي إختياري
2.161.000	2.161.000	-	-	-	-	-	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
1.137.181	1.137.181	-	-	-	-	-	إحتياطي التقلبات الدورية
(99.536)	(99.536)	-	-	-	-	-	إحتياطي القيمة العادلة
3.739.655	3.739.655	-	-	-	-	-	الأرباح المحورة
67.943.137	67.943.137	-	-	-	-	-	صافي حقوق الملكية
288.414.977	161.754.811	29.235.898	6.110.470	6.270.062	15.424.675	69.619.061	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(60.369.669)	42.274.289	19.084.689	4.398.260	(1.774.603)	(3.612.966)	فجوة إعادة 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:

2013		2014		العملة
الأثر على قائمة الدخل	الزيادة في سعر صرف العملة (%)	الأثر على قائمة الدخل	الزيادة في سعر صرف العملة (%)	
دولار أمريكي	(%)	دولار أمريكي	(%)	
2.178	10 +	11.694	10 +	يورو
(34.950)	10 +	2.877	10 +	شيقل إسرائيلي
1.180	10 +	(643)	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 2014
					الموجودات
35.539.217	-	24.588.749	875.192	10.075.276	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
74.015.106	269.855	42.441.480	3.838.399	27.465.372	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
61.943.847	-	51.837.906	1.433.464	8.672.477	تسهيلات إئتمانية مباشرة
488.633	-	290.841	59.105	138.687	موجودات أخرى
171.986.803	269.855	119.158.976	6.206.160	46.351.812	مجموع الموجودات
					المطلوبات
38.778.996	-	26.145.933	1.726.152	10.906.911	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
125.289.888	276.284	86.021.896	3.835.738	35.155.970	ودائع العملاء
7.123.705	-	5.070.779	517.522	1.535.404	تأمينات نقدية
2.453.197	-	1.891.603	9.812	551.782	مطلوبات أخرى
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	-	4.619.466	3.660.735	1.920.465	التزامات محتملة خارج المركز المالي

إجمالي	أخرى	شيقل إسرائيلي	يورو	دينار أردني	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	31 كانون الأول 2013
140.123.107	293.692	95.242.814	7.498.102	37.088.499	مجموع الموجودات
144.094.415	281.890	95.592.318	7.476.325	40.743.882	مجموع المطلوبات
(3.971.308)	11.802	(349.504)	21.777	(3.655.383)	صافي التركيز داخل المركز المالي
12.744.171	-	7.162.299	3.661.407	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:

2013		2014			
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
204.513	-	120.989	-	10 +	بورصة فلسطين
-	15.366	-	594.522	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 2014 و2013:

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	-	-	-	-	-	-	56.585.215	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 المضافة
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	15.881.328	30.522.293	16.801.198	38.378.386	16.899.632	22.619.009	179.711.926	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
-	(62.011.456)	30.522.293	(17.966.676)	22.905.837	8.724.780	6.616.537	11.208.685	فجوة الاستحقاق
-	-	62.011.456	31.489.163	49.455.839	26.550.002	17.825.222	11.208.685	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	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	31 كانون الأول 2013
								الموجودات:
52.613.803	-	-	-	-	-	-	52.613.803	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
92.727.319	-	-	-	-	-	9.880.437	82.846.882	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
99.253.325	-	30.989.801	21.297.429	25.195.159	10.668.322	3.769.635	7.332.979	تسهيلات إئتمانية مباشرة
153.656	153.656	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
6.436.282	6.436.282	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
19.222.957	-	9.099.007	10.123.950	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المضافة
5.331.299	5.331.299	-	-	-	-	-	-	عقارات وآلات ومعدات
959.699	959.699	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
929.027	929.027	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
10.787.610	-	-	-	-	-	-	10.787.610	موجودات أخرى
288.414.977	13.809.963	40.088.808	31.421.379	25.195.159	10.668.322	13.650.072	153.581.274	مجموع الموجودات
								المطلوبات:
30.621.540	-	-	-	-	-	7.446.167	23.175.373	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
167.291.635	-	843.160	25.492.891	4.629.601	4.914.722	5.824.774	125.586.487	ودائع العملاء

14.829.156	-	-	2.899.847	1.480.869	1.355.340	2.153.734	6.939.366	تأمينات نقدية
2.165.934	2.165.934	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
18.086	18.086	-	-	-	-	-	-	مخصصات الضرائب
5.545.489	-	-	-	-	-	-	5.545.489	مطلوبات أخرى
220.471.840	2.184.020	843.160	28.392.738	6.110.470	6.270.062	15.424.675	161.246.715	مجموع المطلوبات
								حقوق الملكية:
53.000.000	53.000.000	-	-	-	-	-	-	رأس المال المدفوع
7.334.379	7.334.379	-	-	-	-	-	-	إحتياطي إجباري
670.458	670.458	-	-	-	-	-	-	إحتياطي اختياري
2.161.000	2.161.000	-	-	-	-	-	-	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
1.137.181	1.137.181	-	-	-	-	-	-	إحتياطي التقلبات الدورية
(99.536)	(99.536)	-	-	-	-	-	-	إحتياطي القيمة العادلة
3.739.655	3.739.655	-	-	-	-	-	-	أرباح مدورة
67.943.137	67.943.137	-	-	-	-	-	-	مجموع حقوق الملكية
288.414.977	70.127.157	843.160	28.392.738	6.110.470	6.270.062	15.424.675	161.246.715	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(56.317.194)	39.245.648	3.028.641	19.084.689	4.398.260	(1.774.603)	(7.665.441)	فجوة الاستحقاق
-	-	56.317.194	17.071.546	14.042.905	(5.041.784)	(9.440.044)	(7.665.441)	الفجوة التراكمية

35 . 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:

	خدمات مصرفية للأفراد	خدمات مصرفية للشركات	الخزينة	أخرى	المجموع	
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
2013	2014	2013	2014	2013	2014	
إجمالي الإيرادات	4.276.662	5.368.935	430.165	4.965.667	15.041.429	14.354.111
مخصص تسهيلات ائتمانية	878.780	(9.876)	-	-	868.904	(498.681)
نتائج أعمال القطاع	5.155.442	5.359.059	430.165	4.965.667	15.910.333	13.855.430
مصاريف غير موزعة					(10.051.625)	(9.904.387)
الربح قبل الضرائب					3.796.079	2.868.584
مصروف الضرائب					(966.585)	(910.010)
ربح السنة					2.829.494	1.958.574
معلومات أخرى						
استهلاكات واطفاءات					708.707	667.197
مصاريف رأسمالية					5.356.917	536.118

2013	2014					
288.414.977	320.813.772	39.451.931	202.783.185	35.470.304	43.108.352	إجمالي موجودات القطاع
220.471.840	252.203.384	9.282.396	43.778.996	59.752.121	139.389.871	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		
2013	2014	2013	2014	2013	2014	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
14.354.111	15.041.429	1.361.179	2.112.561	12.992.932	12.928.868	إجمالي الإيرادات
288.414.977	320.813.772	44.177.283	79.334.761	244.237.694	241.479.011	مجموع الموجودات
536.118	5.356.917	-	-	536.118	5.356.917	إجمالي المصروفات الرأسمالية

36 . 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 2014
				الموجودات
56.585.215	-	-	56.585.215	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	15.881.328	47.323.491	257.608.953	مجموع الموجودات
				المطلوبات
43.778.996	-	-	43.778.996	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
184.281.904	-	29.231.459	155.050.445	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	34.688.591	208.232.397	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	34.688.591	208.232.397	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(62.011.456)	12.634.900	49.376.556	فجوة الاستحقاق
-	-	62.011.456	49.376.556	الفجوة التراكمية

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	لغاية سنة	31 كانون الأول 2013
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
				الموجودات
52.613.803	-	-	52.613.803	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
92.727.319	-	-	92.727.319	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
99.253.325	-	52.287.230	46.966.095	تسهيلات إئتمانية مباشرة
153.656	153.656	-	-	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
6.436.282	6.436.282	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
19.222.957	-	19.222.957	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
5.331.299	5.331.299	-	-	عقارات وآلات ومعدات
959.699	959.699	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
929.027	929.027	-	-	موجودات غير ملموسة
10.787.610	10.787.610	-	-	موجودات أخرى
288.414.977	24.597.573	71.510.187	192.307.217	مجموع الموجودات
				المطلوبات
30.621.540	-	-	30.621.540	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
167.291.635	-	26.336.051	140.955.584	ودائع العملاء
14.829.156	-	2.899.847	11.929.309	تأمينات نقدية
2.165.934	2.165.934	-	-	مخصصات متنوعة

18.086	18.086	-	-	مخصصات الضرائب
5.545.489	5.545.489	-	-	مطلوبات أخرى
220.471.840	7.729.509	29.235.898	183.506.433	مجموع المطلوبات
		-	-	حقوق الملكية
53.000.000	53.000.000	-	-	رأس المال المدفوع
7.334.379	7.334.379	-	-	إحتياطي إجباري
670.458	670.458	-	-	إحتياطي إختياري
2.161.000	2.161.000	-	-	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
1.137.181	1.137.181	-	-	إحتياطي التقلبات الدورية
(99.536)	(99.536)	-	-	إحتياطي القيمة العادلة
3.739.655	3.739.655	-	-	أرباح مدورة
67.943.137	67.943.137	-	-	صافي حقوق الملكية
288.414.977	75.672.646	29.235.898	183.506.433	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(51.075.073)	42.274.289	8.800.784	فجوة الاستحقاق
-	-	51.075.073	8.800.784	الفجوة التراكمية

37 . 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.

38 . إدارة رأس المال

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

يقوم البنك بإدارة هيكله رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات الظروف الإقتصادية وطبيعة العمل. لم يقم البنك بإجراء أية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكله رأس المال خلال السنة الحالية.

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

2013			2014			
نسبته إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر	نسبته إلى الموجودات	المبلغ	نسبته إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر	نسبته إلى الموجودات	المبلغ	
%	%	دولار أمريكي	%	%	دولار أمريكي	
35.54	18.86	54.389.096	34.60	19.14	61.410.983	رأس المال التنظيمي
39.67	21.04	60.696.781	35.34	19.55	62.718.474	رأس المال الأساسي

39 . إرتباطات والتزامات محتملة

على البنك بتاريخ القوائم المالية التزامات محتملة مقابل ما يلي:

2013	2014	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
13.953.099	16.462.012	كفالات
4.962.745	3.330.874	إعتمادات مستندية
4.064.794	5.111.423	قبولات
4.883.356	7.273.809	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
27.863.994	32.178.118	

بلغت العقود الآجلة لبيع وشراء العملات للعملاء القائمة كما في 31 كانون الأول 2014 مبلغ 4.950.000 دولار أمريكي، ولا يتم ادراجها ضمن الارتباطات والالتزامات المحتملة نظراً لقيام البنك بتغطية مخاطر هذه العقود عبر إبرام عقود مقابلة لها لدى بنوك أخرى، بالإضافة إلى قيامه بحجز تأمينات نقدية بنسبة 2 ٪ من كل عقد لتغطية أية انحرافات قد تحدث في الأسعار أو عدم التزام العميل بالعقد.

40 . القضايا المقامة على البنك

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك 9 و 7 قضايا كما في 31 كانون الأول 2014 و 2013 على التوالي، وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك. بلغت قيمة القضايا مبلغ 2.037.804 دولار أمريكي ومبلغ 2.043.260 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2014 و 31 كانون الأول 2013، على التوالي.

في تقدير إدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية إلتزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهتها (إيضاح 16).

41 . 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.

فروع ومكاتب بنك الإستثمار الفلسطيني

الإدارة العامة و المركز الرئيسي

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

فرع غزة

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

فرع بيت لحم

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

فرع أريحا

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

فرع بيتونيا

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

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 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 الخليل

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

مكتب بيت ساحور

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

مكتب بيت أمر

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

مكتب حوارة

الشارع الرئيسي ص.ب. 725 نابلس
هاتف + 970 (9) 2591041/6
فاكس 5+ 970 (9) 259104

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 : 970-2-275-9616

مكتب بيرنبالا

الشارع الرئيسي - ص.ب. 3675 البيرة
هاتف : 970-2-2441110
فاكس: 970-2-2441115

الشركات التابعة

الشركة العالمية للأوراق المالية شركة وساطة مالية لبيع وشراء الأوراق المالية

الإدارة العامة والمركز الرئيسي _ نابلس

شارع حمدي كنعان المتفرع من ش فلسطين

نابلس ص ب 1776

هاتف: +970 (9) 2387880/1

فاكس: +970 (9) 2385060





