



2016

التقرير السنوي
الثاني والعشرين



بنك الاستثمار الفلسطيني
PALESTINE INVESTMENT BANK
تنمية وأمان

التقرير السنوي الثاني والعشرين 2016

لنتائج أعمال البنك وإنجازاته خلال العام 2016

المحتويات

5	أعضاء مجلس إدارة البنك.
6	الإدارة التنفيذية.
9	رسالة البنك (الرؤى والمهام والقيم الأساسية والخيارات المستقبلية).
13	الخدمات والمنتجات التي يقدمها البنك.
15	كلمة رئيس مجلس الإدارة.
17	تحليل المركز المالي ونتائج أعمال العام 2016.
37	أهداف الخطة الإستراتيجية المستقبلية للعام 2017.
38	الحوكمة المؤسسية.
52	تقرير مدقق الحسابات.
60	البيانات المالية.
62	إيضاحات حول البيانات المالية.
109	فروع ومكاتب البنك والشركات التابعة.



أعضاء مجلس إدارة البنك كما في 31 / 12 / 2016

السيد/ عبد العزيز أبودية

رئيس مجلس الإدارة

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

السيد/ خليل أنيس نصر

نائب رئيس المجلس

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

الدكتور عدنان علي ستيتية

(عضو مجلس الإدارة)

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

السيد/ سامي إسماعيل السيد

(عضو مجلس الإدارة)

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

السيد/ جميل محمد المعطي

(عضو مجلس الإدارة)

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

السيد/ وليد يعقوب محمود النجار

(عضو مجلس الإدارة)

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

السيد/ يوسف صلاح حافظ بازيان

(عضو مجلس الإدارة)

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

السيد/ مروان رضا عبدالحמיד

(عضو مجلس الإدارة)

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

السيد محمد كمال حسونة*

ممثل شركة اليزن للاستثمارات المالية والعقارية

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

الدكتور/ فادي عيسى حمرا

ممثل شركة A.Y. consultant

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

السيد حنا نقولا أبو عيطه

ممثل شركة Uni Brother Limited

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

الإدارة التنفيذية العليا للبنك

المدير العام، درجة الماجستير التنفيذية الدولية في إدارة الأعمال.
نائب المدير العام، بكالوريوس إدارة أعمال.
مساعد المدير العام، إدارة العمليات المركزية، بكالوريوس محاسبة.
مساعد المدير العام، إدارة الخدمات، بكالوريوس نظم معلومات.
مدير المخاطر، ماجستير اقتصاد وعلوم مالية ومصرفية.
مدير التدقيق الداخلي، بكالوريوس محاسبة.
مدير المحاسبة المركزية، بكالوريوس محاسبة.
مدير الامتثال، بكالوريوس محاسبة.
مدير التسهيلات، ماجستير إدارة أعمال.
مدير الخزينة، بكالوريوس علوم مالية ومصرفية.
مدير الموارد البشرية، بكالوريوس محاسبة.
مسؤول دائرة العلاقات العامة والتسويق والمساهمين، بكالوريوس إدارة مالية.
مدير دائرة الرقابة على الائتمان، بكالوريوس محاسبة.
مسؤول الدائرة القانونية، بكالوريوس قانون.

السيد/ عيسى قسيس
السيد/ فوزي الجوهري
السيد/ محمود عودة
السيد/ صلاح الدين فارس
السيد/ برهان حماد
السيد/ سامي الأغبر
السيد/ لطفي خصيب
السيد/ عصام أبو العافية
السيد/ فراس عناية
السيد/ أشرف حسونة
السيدة/ تمارا سلامة
السيد/ خليل ناصر
السيد/ مفيد أبو السعود
الأستاذ/ عثمان وهدان

المستشارون

- مستشار رئيس مجلس الإدارة
السيد/ ضياء الدين عبد الفتاح
- المستشار القانوني
المحامون/ الأستاذ حسام الدين الأتيرة
/ الأستاذ مالك العوري
/ الأستاذ شرحبيل الزعيم
- مدقق الحسابات الخارجي للبنك
السادة / برايس ووتر هاوس كوبرز / فلسطين

رسالة البنك:

الرؤى والمهام

والقيم الأساسية

والخيارات المستقبلية



الرؤى والمهام

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

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

القيم الأساسية

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

الخيارات المستقبلية

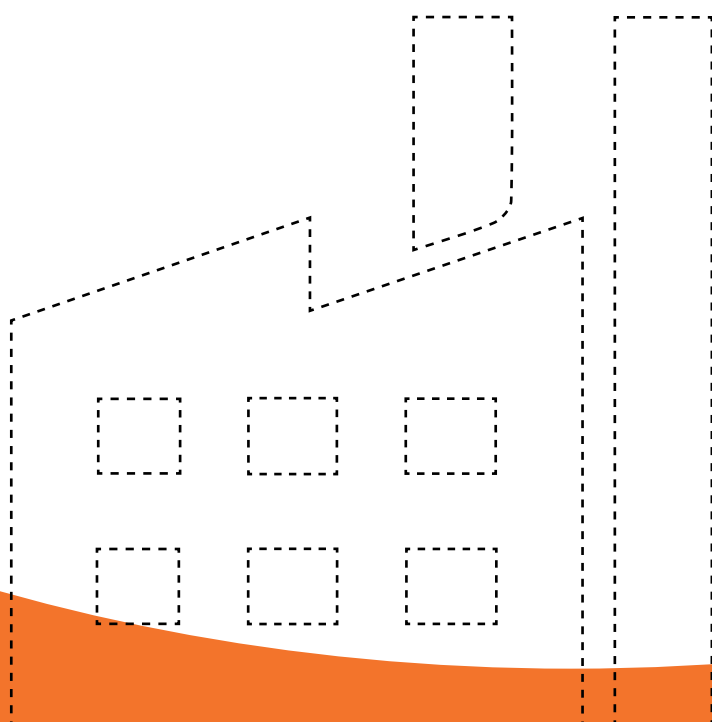
* المحافظة على المنجزات واستمرارية النمو والتطور محافظين على الاستجابة بكل الكفاءة والفاعلية للاحتياجات والرغبات الخاصة بالمتعاملين، وتنمية أموالهم بمنتهى الحرص والمسؤولية متابعين لاستحداث وتطوير منتجات جديدة في السوق المصرفي الفلسطيني، ومعززين لمركزنا المالي بضبط عناصر المخاطرة، وتنمية القوى البشرية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

الخدمات المصرفية

الخدمات والمنتجات التي يقدمها البنك

الخدمات التجارية

خدمات الخزينة والاستثمار



الخدمات والمنتجات التي يقدمها البنك

الخدمات المصرفية:

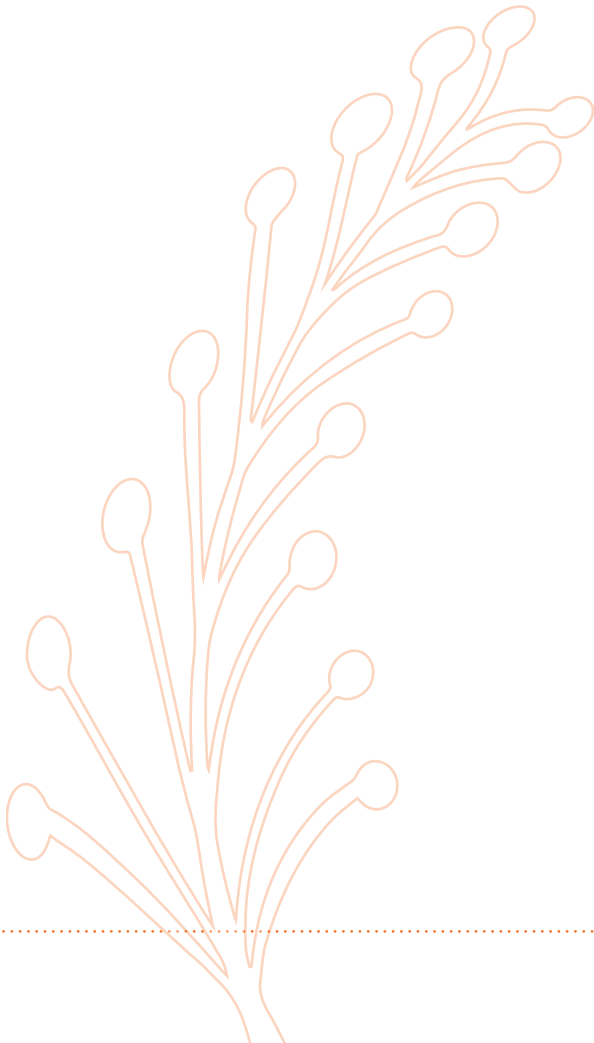
- فتح جميع أنواع الحسابات الجارية والتوفير.
- قبول جميع أنواع الودائع بمختلف العملات.
- القرض الشخصي.
- الجاري مدين دوار.
- قروض السيارات.
- تقديم القروض السكنية والتجارية.
- تمويل الصادرات.
- تمويل المشاريع.
- تمويل المقاولين.
- تمويل الصناعات.
- تمويل الاستثمارات العقارية.
- تمويل كافة المشاريع الصغيرة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

الخدمات التجارية:

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

خدمات الخزينة والاستثمار:

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



كلمة رئيس مجلس الادارة

بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السادة المساهمين المحترمين أعضاء الهيئة العامة لمساهمي شركة بنك الاستثمار الفلسطيني.

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

باسمي وبإسم أعضاء مجلس الإدارة يسرني ان اقدم لكم التقرير السنوي الثاني والعشرين عن نتائج وانجازات البنك خلال العام 2016، اضافة الى القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 2016/12/31.

لقد اتسمت أنشطة وأعمال البنك خلال العام 2016 بالنشاط غير العادي بهدف استكمال الأعمال والاجراءات اللازمة لافتتاح مبنى الإدارة العامة للبنك في مدينة رام الله بفلسطين، وانتقال مقر الإدارة العامة للبنك من المباني المستأجرة في مقرها القديم بمدينة البيرة الى المبنى الجديد الذي تم بناءه وتجهيزه للإدارة العامة بالإضافة لتفرع رئيسي للبنك.

لقد اشارت التقديرات الأولية في الاقتصاد الفلسطيني خلال العام 2016 الى ارتفاع الناتج المحلي الاجمالي في فلسطين بنسبة وصلت إلى 3.9 % عن ما كانت عليه في العام 2015، وقد نتج عن ذلك ارتفاع نصيب الفرد من الناتج المحلي الإجمالي ما نسبته 1 % خلال العام 2016 مقارنة مع عام 2015.

وفي السياق ذاته تركز الارتفاع عام 2016 في الأنشطة الاقتصادية الرئيسية ذات المساهمة الأعلى نسبياً في الناتج المحلي الإجمالي ومنها نشاط الإنشاءات، حيث بينت التقديرات الأولية إلى أنه سجل ارتفاعاً بنسبة 4.7 % تبعه نشاط الصناعات الذي ارتفع أجمالي القيمة المضافة فيه خلال العام 2016 بنسبة 4.2 % في حين بلغت القيمة المضافة لأنشطة المالية والتأمين نحو 466 مليون دولار امريكي أي ما نسبته 3.3 % من أجمالي الناتج المحلي الإجمالي.

وقد كانت مساهمة القطاع المصرفي من إجمالي أنشطة المالية والتأمين نحو 391 مليون دولار أمريكي وتشكل ما نسبته 84 % من القيمة المضافة المتولدة لإجمالي أنشطة المالية والتأمين، كما ساهم القطاع المصرفي في تشغيل (7645) عاملاً من أصل (10074) عاملاً في نشاط المالية والتأمين.

وعلى صعيد حركة التجارة الخارجية المرصودة في فلسطين والتي تتمثل في اجمالي الصادرات والواردات فقد أشارت التقديرات الأولية إلى ارتفاع قيمة الصادرات المرصودة بنسبة 1.9 % مقارنة مع عام 2015 كما ارتفعت قيمة الواردات المرصودة بنسبة 2.3 % مقارنة مع عام 2015.

وفيما يتعلق بالاستثمارات الاجنبية في المؤسسات المقيمة في فلسطين فقد بلغت ارصدة تلك الاستثمارات نحو 3 مليارات دولار أمريكي، وقد ساهمت ارصدة الاستثمارات الاجنبية المباشرة بقيمة 1.6 مليون دولار أمريكي تركز نحو 59 % منها في مؤسسات المالية.

المساهمون الكرام،،

ان ترسيخ مكانة البنك وجعله مؤسسة مالية ومصرفية فلسطينية رائدة تسهم في التنمية الاقتصادية للدولة الفلسطينية وجزءاً من منظومة مكونات الجهاز المصرفي و المالي الفلسطيني، ما كان لذلك أن يتحقق إلا بالجهد الموصول لرؤية وتوجهات وسياسات مجالس الادارة المتعاقبة على قيادة البنك، والتي أدت بدورها ايضا لانطلاقة قوية وكبيرة وذلك بتفرع البنك خارج حدود الدولة الفلسطينية الى الأقطار العربية من خلال تأسيس فرعنا الأول في المنامة عاصمة مملكة البحرين الشقيقة. وقد باشر تفرعنا الخارجي نشاطه المالي والمصرفي في اواخر العام 2016. ان المؤشرات المالية التي يتضمنها التقرير السنوي الثاني والعشرين لنتائج أنشطة واعمال البنك خلال العام 2016 أظهرت نمواً عن ما تحقق في العام 2015 في جانب الموجودات بما نسبته 7.61 %، ونمواً في صافي التسهيلات المباشرة بما نسبته 28.1 % ، ونمواً في حجم الودائع بأنواعها المختلفة بما نسبته 17.38 %، وارتفاعاً في صافي حقوق الملكية بما نسبته 8.93 % وزيادة في اجمالي الدخل بما نسبته 15.76 %، وزيادة في الارباح قبل الضريبة بما نسبته 59.71 % وصولاً لتحقيق زيادة في الربح الصافي للعام 2016 عن ما تحقق في عام 2015 بما نسبته 97.86 %.

إن ما تحقق من نمو في اهم عناصر البيانات المالية خلال العام 2016 والذي بلغ حجمه 40 مليون دولار في التسهيلات، 36 مليون دولار في الودائع، 25 مليون دولار في اجمالي الموجودات، 6.5 مليون دولار في اجمالي حقوق الملكية، كان نتاج لمتابعة حثيثة وتوجيهات سديدة من مجلس الادارة لمكونات الادارة التنفيذية للبنك، و إنما سنبقى مواصلين لمسيرة النجاح والانجازات بكل نشاط وبوتيرة عالية انشاء الله.

المساهمون الكرام،،

في الختام نقدم شكرنا وعظيم امتناننا الى كافة الاخوة مساهمي شركة بنك الاستثمار الفلسطيني، وكذلك الشكر والتقدير لعملائنا المخلصين على ثقتهم بالمؤسسة، وكل التقدير والاحترام للمؤسسات الرقابية بفلسطين وفي مقدمتها سلطة النقد الفلسطينية على جهودهم المبذولة للرقى بخدمات هذا القطاع المالي والمصرفي الهام للاقتصاد الوطني الفلسطيني . والتقدير والشكر موصول لجميع الموظفين والمسؤولين في البنك على الجهود المخلصة للارتقاء بأداء البنك على كافة الصعد.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

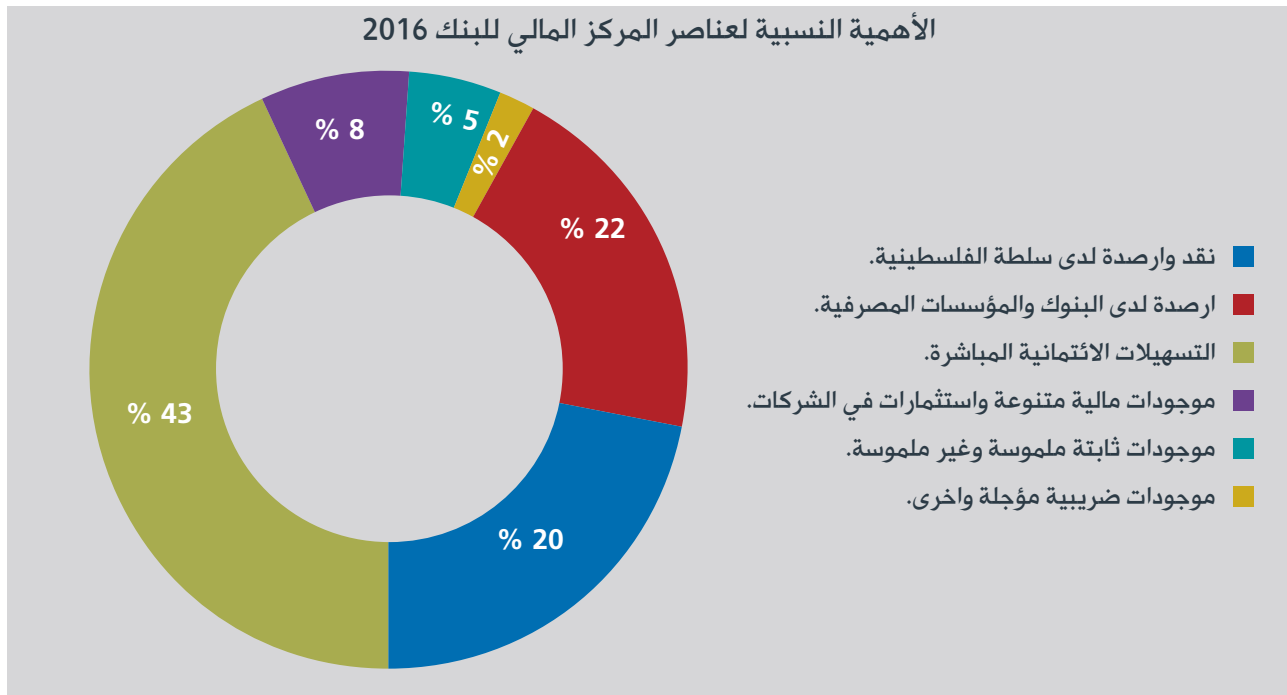
عبد العزيز أبودية

رئيس مجلس الإدارة

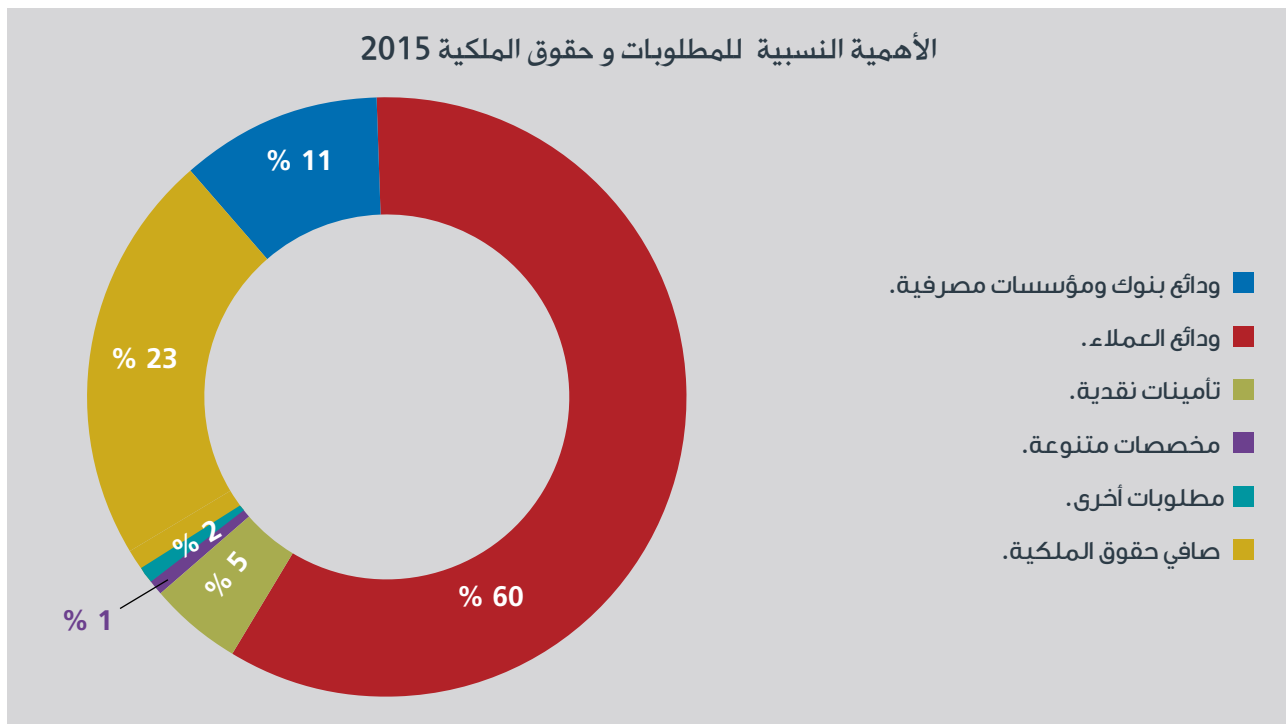
تحليل المركز المالي ونتائج أعمال العام 2016

تعمل إدارة البنك باستمرار على 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		
2015	2016	2015	2016	الموجودات
%19.46	% 18.71	63.77	65.99	النقد وارصدة لدى سلطة النقد
%22.17	% 14.43	72.67	50.88	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
%43.22	% 51.45	141.67	181.48	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي
%7.92	% 7.45	25.96	26.29	موجودات مالية متنوعة
%5.28	% 6.08	17.31	21.46	موجودات ثابتة ملموسة وغير ملموسة
%1.95	% 1.88	6.39	6.61	موجودات ضريبية مؤجلة وأخرى
%100	% 100	327.77	352.71	مجموع الموجودات



المطلوبات و حقوق الملكية				
الأهمية النسبية		مليون دولار		
2015	2016	2015	2016	
%10.97	%6.00	35.94	20.03	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
%59.02	%64.00	193.44	227.27	ودائع العملاء
%4.61	%5.00	15.11	17.52	تأمينات نقدية
%1.00	%1.00	2.94	2.79	مخصصات متنوعة
%2.00	%1.00	6.87	5.06	مطلوبات أخرى
%22.28	%23.00	73.48	80.04	حقوق الملكية
%100	%100	327.77	352.71	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



التسهيلات الائتمانية المباشرة

عملت إدارة البنك خلال العام 2016 على تنمية المحفظة الائتمانية باتباع سياسة ائتمانية متوازنة وحذرة في ظل الاوضاع والظرف الذي تمر به دولة فلسطين وذلك بإشراف اللجنة الائتمانية المتخصصة، في ضوء التغير في أسعار الفوائد والعائد المتوقع على التسهيلات، وبعد دراسة مخاطر السوق ومخاطر الائتمان وجودة المحفظة الائتمانية، إلى جانب بذل الجهد الحثيث على تحصيل القروض المستحقة. وقد انخفضت أيضاً نسبة التسهيلات غير العاملة إلى إجمالي التسهيلات عن نفس المستوى في السنة الماضية وبقيت ضمن النسبة المعيارية. واستمر تمويل مختلف القطاعات الاقتصادية، و قطاع الأفراد إلى جانب الشركات الكبرى والمؤسسات المتوسطة والصغيرة والقطاع العام، بهدف الاستمرار في توزيع المخاطر وإدارة الأموال المتاحة بفعالية وكفاءة.

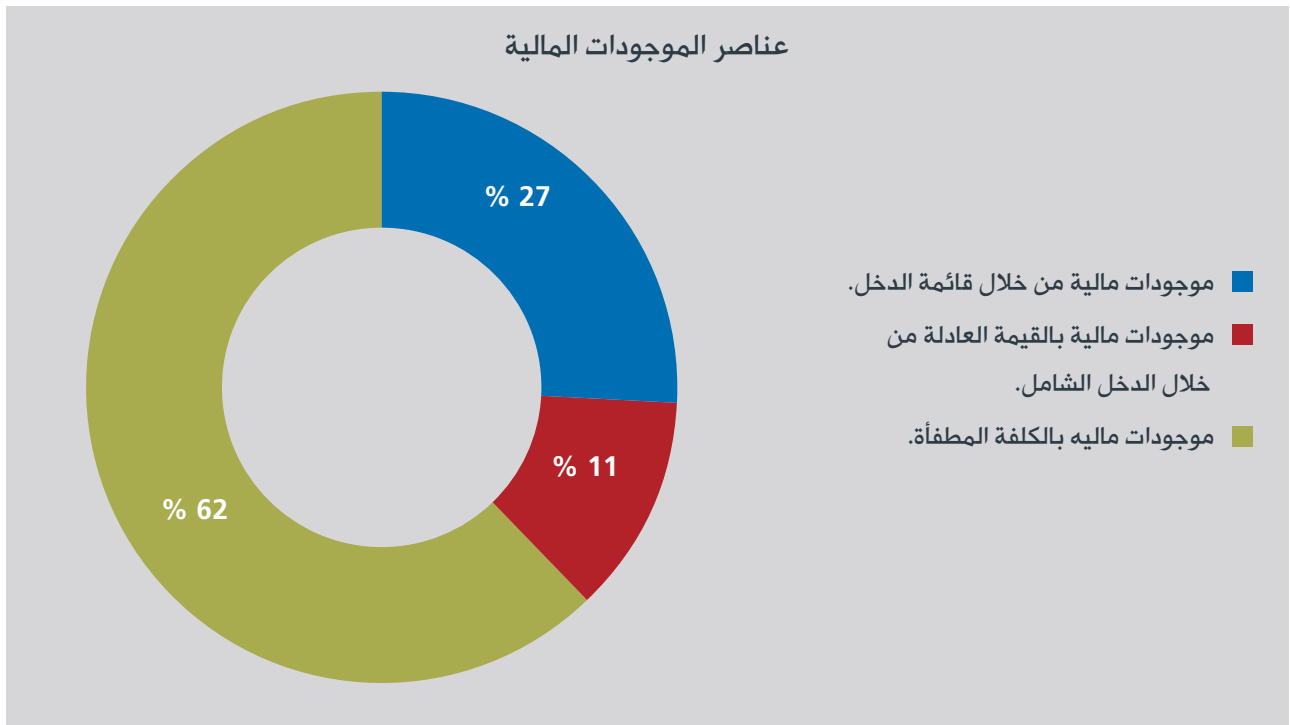
مخصص تدني التسهيلات المباشرة

تتبع ادارة البنك سياسة 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 المدققين الخارجيين لحسابات البنك، وتعزيزاً للمركز المالي، وقد بلغت نسبة تغطية مخصص التدني على أساس العميل الواحد لمحفظة التسهيلات غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة وقبل قبول الضمانات 64.75 % لسنة 2016 مقابل 52.19 % لسنة 2015، وبلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل تسهيلات ائتمانية 130.56 مليون دولار لسنة 2016 مقابل 101.49 مليون دولار في سنة 2015.

محفظة الموجودات المالية

ارتفع رصيد المحفظة بمبلغ 0.32 مليون دولار سنة 2016 بما نسبة 1.23 % عن سنة 2015. وذلك في ضوء الرؤية المستقبلية لواقع عناصر الموجودات المالية المستثمر بها .

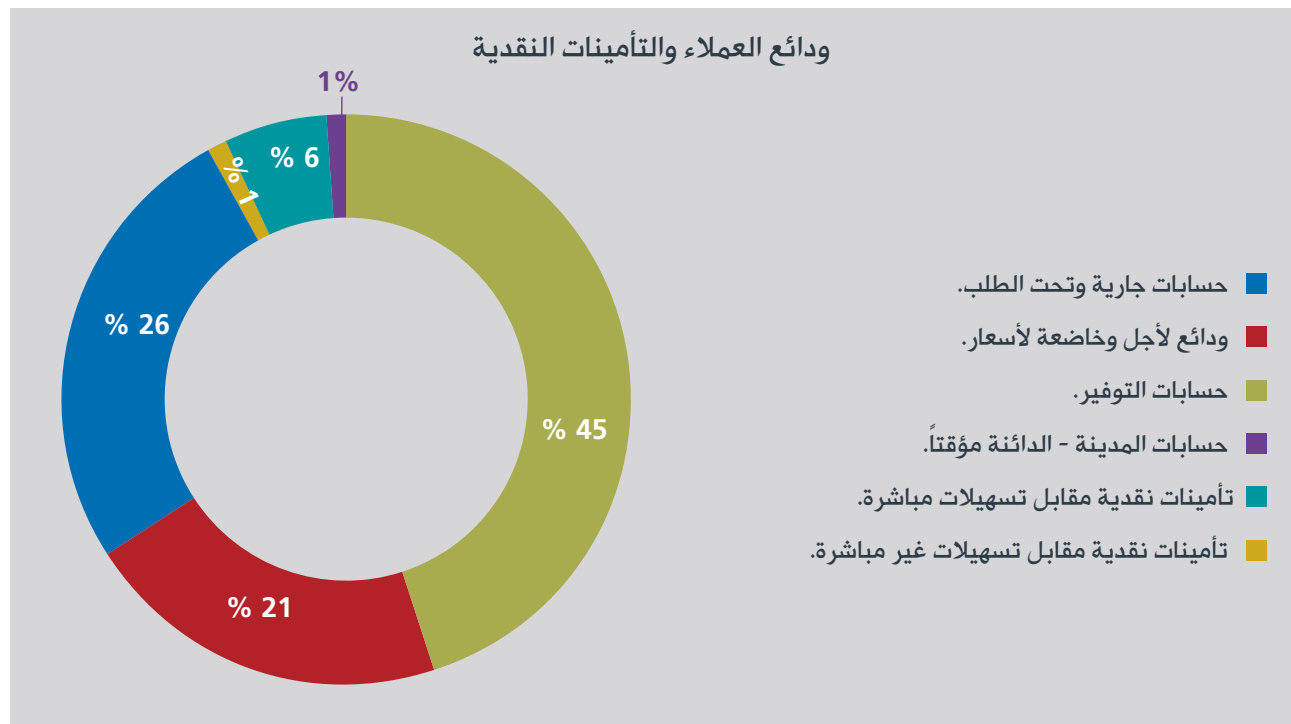
عناصر الموجودات المالية المتنوعة				
الأهمية النسبية		مليون دولار		
2016	2015	2016	2015	
% 26.59	% 26.11	6.99	6.78	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
% 10.99	% 11.74	2.89	3.05	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
% 62.42	% 62.15	16.41	16.14	موجودات ماليه بالكلفة المطفأة
% 100	% 100	26.92	25.97	المجموع



ودائع العملاء

إدارة البنك تسعى باستمرار على استقطاب الودائع بكافة مكوناتها من توفير ولأجل وجارية تحت الطلب وقد نمت الودائع خلال العام 2016 بما نسبته 17.37 % عما كانت عليه خلال عام 2015.

مكونات ودائع العملاء والتأمينات النقدية				
الأهمية النسبية		مليون دولار		
2016	2015	2016	2015	
% 45.35	% 39.64	111	82.67	حسابات جارية وتحت الطلب
% 25.42	% 26.09	62.22	54.42	ودائع التوفير
% 21.22	% 25.81	51.94	53.8	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
% 0.86	% 1.22	2.11	2.55	الدائن في المدين
% 7.15	% 7.24	17.52	15.11	تأمينات النقدية
% 100	% 100	244.79	208.55	مجموع الودائع



حقوق الملكية مساهمي الشركة

خلال العام 2016 واستناداً لأحكام المادة رقم (7) من النظام الداخلي للبنك فقد قرر مجلس الإدارة طرح الفرق فيما بين رأس المال المصرح به ورأس المال المدفوع والبالغ (43.7) مليون دولار / سهم للاكتتاب الثانوي العام على مساهمي البنك على مرحلتين، وقد كانت حصيلة الاكتتاب في المرحلتين (3.3) مليون دولار / سهم ، تم الحصول على الموافقات اللازمة بخصوصها من الجهات المعنية وضمها لرأس المال المدفوع حيث أصبح (59.6) مليون دولار سهم كما في 2016/12/31.

كفاية رأس المال

بلغت نسبة كفاية رأس المال 29.07 % سنة 2016 مقابل 32.27 % سنة 2015 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 28.69 % في العام 2016 مقارنة مع 32.05 % في العام 2015.

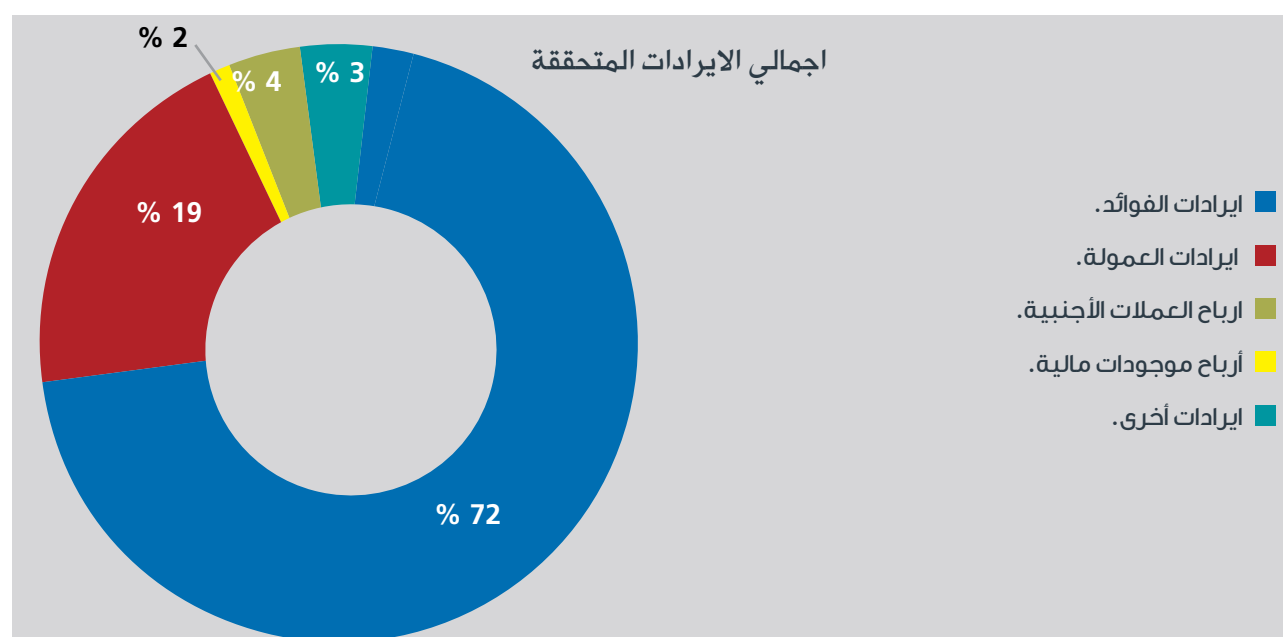


نتائج أعمال البنك

بلغ صافي الأرباح قبل الضريبة 4.769 مليون دولار سنة 2016 مقابل 2.986 مليون دولار سنة 2015 بنسبة زيادة مقدارها 59.71 % وبعد اقتطاع مصروف الضريبة أصبح صافي الربح 3.388 مليون دولار لسنة 2016 مقابل 1.721 مليون دولار سنة 2015 وبنسبة زيادة مقدارها 96.86 %.

الأرباح الصافية قبل الضرائب وبعدها			
	بالألف دولار		
	2016	2015	نسبة التغير
صافي الأرباح قبل الضريبة	4.769	2.986	% 59.71
مصاريف الضرائب	(1.382)	(1.265)	% 9.24
الأرباح الصافية بعد الضريبة	3.388	1.721	% 96.86

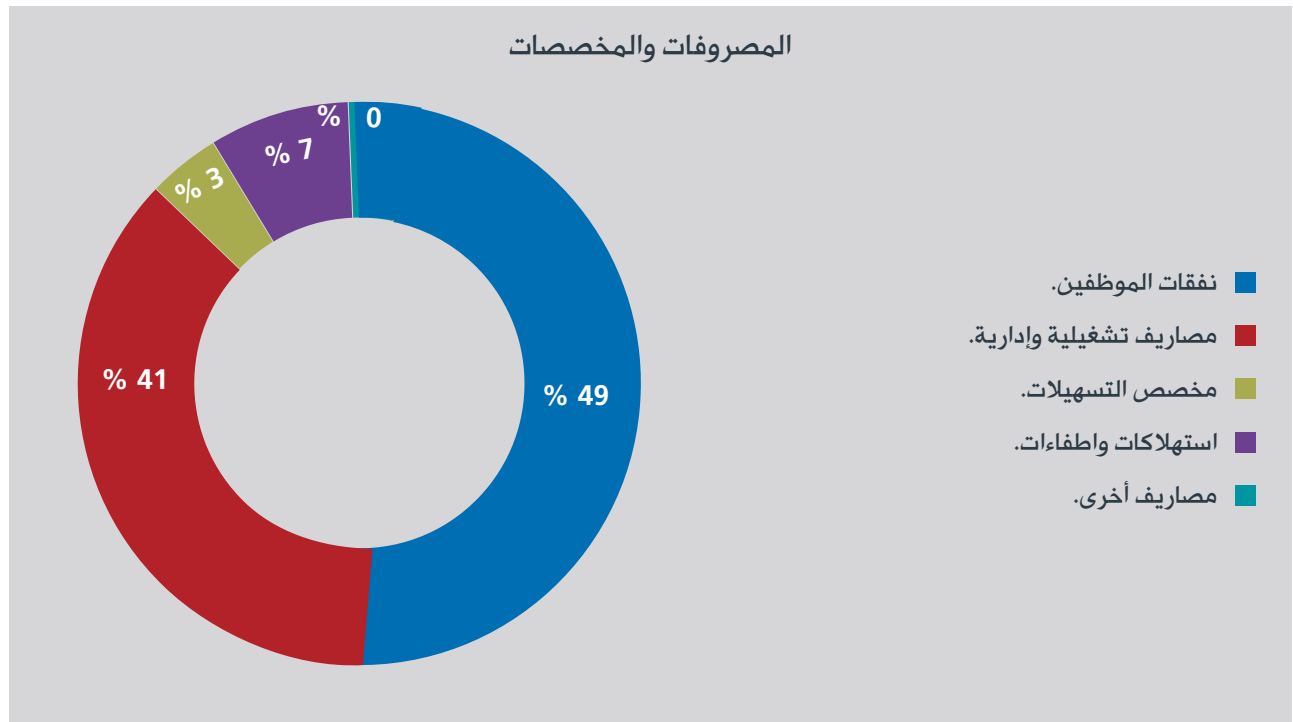
اجمالي الإيرادات المتحققة وأهميتها النسبية				
بالألف دولار		الأهمية النسبية		
2016	2015	2016	2015	
11.837	9.851	% 68.89	% 71.53	صافي الفوائد المقبوضة
3.161	2.822	% 19.75	% 19.10	صافي إيرادات العمولات
328	135	% 0.94	% 1.98	أرباح الموجودات المالية
716	611	% 4.27	% 4.33	أرباح العملات الأجنبية
506	880	% 6.15	% 3.06	أخرى
16.549	14.299	% 100	% 100	المجموع



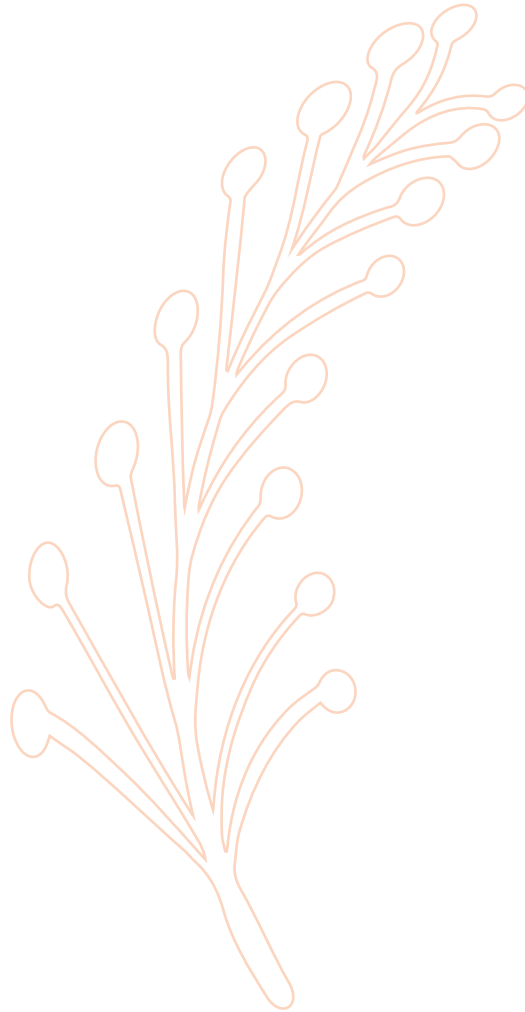
المصروفات والمخصصات

بلغ إجمالي المصروفات والمخصصات 11.779 مليون دولار سنة 2016 مقابل 11.313 مليون دولار سنة 2015 وذلك بارتفاع مقداره 466 ألف دولار وبما نسبته 4.1 % وذلك نتيجة لزيادة في الاستهلاكات والمصاريف الأخرى.

المصاريف و المخصصات و الأهمية النسبية				
الأهمية النسبية		بالألف دولار		
2016	2015	2016	2015	
% 48.59	%47.73	5.724	5.400	نفقات الموظفين
% 40.98	%36.60	4.827	4.140	مصاريف تشغيلية وإدارية
% 3.41	%4.19	402	474	مخصص تدني التسهيلات
% 7.02	%7.88	826	891	الاستهلاكات والإطفاءات
-	%3.60	-	408	مصاريف أخرى
%100	%100	11.779	11.313	المجموع



أهم النسب المالية للعام 2016 مقارنة مع العام 2015		
2016	2015	
%4.23	%2.36	العائد على حقوق الملكية
%5.69	%3.06	العائد على رأس المال
%0.96	%0.53	العائد على الأصول
%74.13	%67.93	التسهيلات إلى الودائع
%51.45	%43.22	التسهيلات إلى الأصول
%22.69	%22.28	مجموع حقوق الملكية إلى الموجودات
%5.69	%3.06	الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة



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

يبذل مجلس الإدارة جهوده في تدعيم أنظمة الرقابة 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 وفي هذا السياق فإنه يتم إجراء عمليات التدقيق و الجرد الدوري من قبل دائرة التدقيق الداخلي المستقلة والتي تتبع للجنة المراجعة والتدقيق المنبثقة عن المجلس لحسابات و موجودات البنك للوقوف على دقة البيانات المالية وكفاءة العمليات التشغيلية وتوافقها وتمشيها مع الانظمة والتشريعات السارية التي تحكمها وذلك للمحافظة على اصول وممتلكات البنك من خلال المتابعات اليومية لدائرة مراقبة الإمتثال والإلتزام والتي تتبع للجنة الحوكمة والامتثال بالإضافة الى المراجعة الدورية من قبل المدقق الخارجي بهدف الوصول بالمؤسسة الى درجة عالية من الالتزام 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 ادارة المخاطر المنبثقة عن المجلس وتطبق منهجية عمل تقوم على متطلبات لجنة بازل وسلطة النقد ويتم إعداد التقارير والمذكرات بشكل دوري للإدارة بنتائج المخاطر والمتابعة الدورية لها، كما يتم تضمين التقرير السنوي بياناً حول كفاية انظمة الرقابة الداخلية وبمعلومات عن عمليات ادارة المخاطر.

يعتمد مجلس الإدارة بحكم مسؤولياته الاطار العام للرقابة الداخلية وعلى توافر اجراءات فاعلة لوصول المعلومات الكافية لمتخذي القرار وعلى مختلف المستويات بما يشمل معلومات عن قياس المخاطر المختلفة، وبما يكفل ايضاً 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 تبعيتها للجنة المراجعة والتدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة وتقوم بتقييم أداء الدائرة والعاملين فيها دورياً.
- اعتماد ميثاق التدقيق الداخلي الذي يحدد مهام ومسؤوليات وصلاحيات دائرة التدقيق الداخلي وخطة عمل الدائرة.
- رفع تقارير دورية عن أداء الدائرة ونتائج أعمالها وتوصياتها.
- تقوم لجنة المراجعة والتدقيق باعتماد خطة عمل دائرة التدقيق الداخلي المبنية على المخاطر (Risk Based Audit).

إدارة المخاطر

يتبع البنك سياسات ومنهجيات عمل معتمدة لإدارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجية واضحة ومحددة وفقاً لمتطلبات سلطة النقد ومعايير بازل، وتقوم دائرة المخاطر بمراقبة وضبط المخاطر المختلفة وتحليلها للتعرف المبكر على طبيعة المخاطر المتوقعة ورفعها بموجب تقارير لمجلس إدارة البنك من خلال لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن المجلس.

ويتم تعزيز دور الدوائر المساندة (الرقابة على الائتمان والمتابعة والتحصيل) بما يضمن المحافظة على جودة المحفظة الائتمانية لتجنب أي مخاطر قد تعرض نتائج أعمال البنك إلى خسائر إضافية لاستخراج تقارير تخص المخاطر من برنامج المخاطر الذي تم توريده للبنك للمساعدة في تقييم المخاطر وقياس وتحديد متطلبات الحد الأدنى من رأس المال لمقابلتها.

وتعمل إدارة المخاطر ضمن الإطار العام التالي:

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

منهجيات وعملية إدارة المخاطر

تعتمد منهجيات إدارة المخاطر على متطلبات سلطة النقد وتعليمات بازل بهذا الخصوص، حيث تم اعتماد سياسة إدارة المخاطر والعمل على تطبيق منهجيات إدارة المخاطر من خلال تطبيق برنامج آلي لإدارة وقياس المخاطر (LOXON) كما تقوم دائرة المخاطر حالياً بأعداد تقرير (ICCAP) للتعرف على أثر المخاطر المتنوعة على نسبة كفاية رأس المال ومتطلبات الحد الأدنى من رأس المال.

دائرة الامتثال ومكافحة غسل الأموال

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

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

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

التدقيق الخارجي

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

● مهام ومسؤوليات المدقق الخارجى

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

الفروع

في الانطلاقة المصرفية الطموحة والنقلة النوعية لعمل البنك افتتح في أواخر العام 2016 التفرع الخارجي الأول للبنك خارج حدود دولة فلسطين، حيث باشر تفرعنا ممارسة اعماله ونشاطه المصرفي والمالي في مدينة المنامة عاصمة مملكة البحرين الشقيقة، وهذا التفرع كان ثمرة لجهود متواصلة وخبرات مصرفية ومالية دولية يتمتع بها فريق مجلس إدارة البنك.

كما تم بتاريخ 2016/12/14 الحدث الأكبر في مسيرة البنك ألا وهو افتتاح المقر الرئيس للإدارة العامة للبنك وفرع المركز الرئيسي والذي تم تشييده وانجازه في شارع الارسال بمدينة رام الله بهدف مواكبة المستجدات في الصناعة المصرفية وتقديم الخدمات المصرفية والمالية الأفضل للمتعاملين بتميز عالي الكفاءة. وتم أيضاً في النصف الثاني من العام 2016 افتتاح التفرع السابع عشر للبنك في مدينة الخليل بمنطقة راس الجورة، هذا وسيتم افتتاح التفرع التاسع عشر في مدينة بيت لحم منطقة ساحة المهد في النصف الأول من العام 2017 كما تمت اجراءات الصيانة الدورية لمقار فروع ومكاتب البنك الاخرى وذلك حرصاً على المحافظة عليها وعلى مظهرها الداخلي و الخارجي 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 الرئيسة.

وقد تم خلال العام تطوير وتعديل العديد من أدلة و أنظمة العمل و الرقابة الداخلية لكي تغطي كافة أعمال وأنشطة الفروع والمكاتب المختلفة ودوائر الإدارة العامة لتفي بمتطلباتها وذلك بهدف رفع الكفاءة و الفاعلية في أداء الخدمة و تحسين إنتاجية العمل في تفرعات البنك وإستغلال الطاقات و الإمكانيات البشرية الفاعلة والاستفادة من إمكانيات التكنولوجيا المتوفرة لدى البنك، و تحقيق وفورات في كلفة التشغيل بشكل عام .

التطوير التكنولوجي وأنظمة المعلومات

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

الموارد البشرية

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

وعملت الإدارة خلال العام 2016 على رعاية جهاز البنك الوظيفي وفقاً للجهود المبذولة من كل موظف و تنظم الادارة ايضاً 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 (119) موظفاً لحضور دورات تدريبية خارج وداخل فلسطين في كافة التخصصات اللازمة للبنك.



وفيما يلي جدولاً بالدورات التدريبية لموظفي المصرف:

العدد	الدورة
9	الاطفاء الشائعة لموظفي التلر
4	اساسيات عمليات التجارة الخارجية
1	تخمين مخاطر الاحتيال
1	قانون العمل الفلسطيني
2	شهادة متخصص فلسطيني في مكافحة غسل الاموال
3	الاستعلامات المصرفية
3	الاعتمادات المستندية وبوالص التحصيل
5	دورة لغة عبرية للبنوك -مستوى اول
4	التميز في خدمة العملاء وتقنية المحافظة عليهم
2	تحليل القوائم المالية
2	الاطار العملي لمكافحة غسل الاموال وسياسات اعرف عميلك
4	كشف التزوير والتزوير للعملات والشيكات والوثائق
4	التحليل المالي لغايات منح الائتمان
9	مهارات البيع
3	استراتيجيات جذب الودائع المصرفية
1	برنامج مهارات كتابة التقارير المبنية على النتائج
1	الادارة الاستراتيجية الادارة المالية
1	التدقيق الداخلي المبني على المخاطر
1	نظم المعلومات الائتمانية
1	التحليل المالي والنسب المالية -التحليل الفني والتحليل الاساسي
1	اصول منح الائتمان والاشتمال + تعليمات سلطة النقد الفلسطينية
3	تحليل مالي (برنامج متكامل وباستخدام اكسل)
2	الجوانب القانونية للاعمال المصرفية
1	ادارة مخاطر جريمة غسل الاموال في المصارف والمؤسسات المالية

1	اللغة العبرية مستوى ثاني
1	الشبكات ونظام التقاص
1	برنامج محترف في ادارة التدريب والتطوير
1	الودائع
1	المواصفات القياسية للايزو 22301 لادارة مخاطر استمرارية العمل
1	الجوانب القانونية للتسهيلات والقروض والضمانات
1	Basel 2 & ICAAP Implementation
1	المهارات الادارية والاشرافيه
2	IBM SMARTER SOLUTION CONFERENCE
1	برنامج تدريبي لدى ادارة الخزينة التابعة لبنك القاهرة
1	FATCA
13	KYC/Account Opening
1	Corporate Governance Course
1	Excel Financial
1	ICDL
2	Internal Capital Adequacy Assessment Process-ICAAP
1	Seminar on bank and monetary management for developing countries
3	cross selling techniques
14	ورشة عمل نظام الشيكات المعادة ونظامي التسويات الرضائية
1	ورشة عمل قانون التنفيذ الفلسطيني
1	دورة التداول
1	مقدمة في الاوراق المالية والاستثمار
119	

الخدمات المصرفية الخارجية وأنشطة الخزينة المختلفة

تعمل ادارة البنك بشكل حثيث في مجالات نشاط الخزينة و الاستثمار و خدمات الوساطة المالية و مبادلة العملات الاجنبية، لاستثمار و توظيف موارد البنك المالية بالعملات المختلفة في ادوات السوق النقدي و الرأسمالي المتنوعة محليا و عالمياً بسياسة مدروسة وحذرة بهدف تحقيق المردود المناسب و المعقول لهذه الموارد.

و قد احتفظ البنك بموقع متقدم في مجال خدمات الخزينة و الخدمات المصرفية بالعملات الاجنبية المتداولة، اذ استمر 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 2016 نتائج افضل مما تحقق في العام 2015 في مجال عمليات المتاجرة بالعملات الأجنبية مما ساهم في تنمية الإيرادات الإجمالية للبنك بمبلغ (0.720) مليون دولار.

واستمرت الإدارة خلال العام 2016 في طرح برنامج حساب التوفير الممتاز الذي امتاز بتقديم جوائز وقد حسن قاعدة المودعين وحافظ على ارصدة المستقطبين في حسابات التوفير .



الشركات التابعة

* الشركة العالمية للأوراق المالية المساهمة الخصوصية

شركة مالية تعمل في مجال الوساطة المالية لحسابها ولحساب الغير مقرها الرئيسي في مدينة نابلس، سجلت لدى مراقب الشركات بفلسطين في شهر كانون 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 شبه بالكامل لشركة بنك الاستثمار الفلسطيني المساهمة العامة المحدودة وبما نسبته 99.64 % من رأس المال المدفوع.
ندرج فيما يلي أهم بياناتها المالية كما في 2016/12/31، مقارنة مع 2015/12/31 :

2016	2015	
4.786.779	5.220.630	مجموع الموجودات
760.806	1.196.510	مجموع المطلوبات
1.679.256	1.843.413	مجموع الاستثمارات
14.016	11.083	الأرباح بعد الضريبة
3.526.093	3.526.093	رأس المال
4.025.973	4.024.120	حقوق الملكية

تعمل إدارة البنك من خلال توجيهاتها لإدارة الشركة التابعة «العالمية للأوراق المالية» على تقديم خدمات استثمارية جديدة ومتميزة في مجال أعمال الوساطة المالية تتمثل في بيع و شراء الأسهم والعمل كوسيط بالعمولة في بورصة فلسطين للأوراق المالية إضافة إلى العمل كمستشار مالي للاستثمار في الأوراق المالية إلى جانب العمل كوسيط مشتري وبائع لصالح المحفظة الخاصة بالشركة.
وتوفر الشركة أيضاً التقارير الدورية عن أسهم الشركات المطروحة للتداول في البورصة وتزود المتعاملين من خلالها بهذه التقارير كما توفر الشركة للمتعاملين معها خدمة الاطلاع على أوضاع حساباتهم من خلال موقعها الالكتروني.

الوضع التنافسي للبنك

سعت إدارة البنك خلال العام 2016 على تحسين حصتها من سوق الودائع بمختلف مكوناتها حيث بلغت حوالي 2.32 % وكذلك سوق الائتمان الممنوح للقطاعات المختلفة حيث بلغت حوالي 2.70 % ويقوم البنك في سبيل ذلك بحملات اعلانية وتوعيه بشكل منتظم ومدرّوس للتعريف بخدمات البنك المقدمة للجمهور في وسائل الاعلام المختلفة.

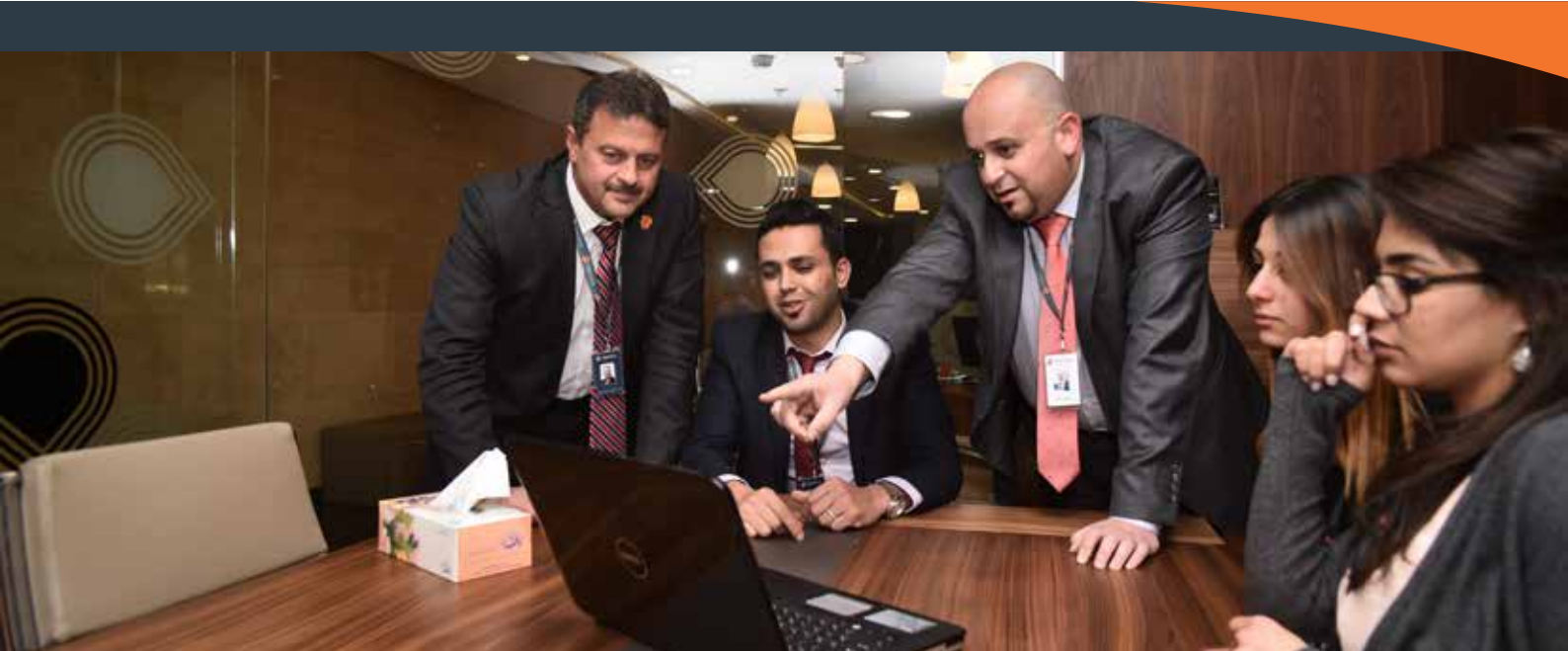
السياسات التطويرية في البنك

البنك منذ تأسيسه وحتى يومنا هذا في تطور مدروس ودائم ومستمر ويشهد بذلك حجم الموجودات والارباح التشغيلية المتحققة منذ ممارسة أعماله وحتى 2016/12/31.

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

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

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



أهداف الخطة المستقبلية للعام 2017

- الاستمرار في العمل على تحقيق نمو دائم ومتصاعد في الربحية والموجودات وحقوق الملكية وإدارتها بكفاءة عالية لتدعيم المركز المالي والتنافسي للبنك في السوق المصرفي الفلسطيني والمحافظة على النسب المالية للبنك ضمن متطلبات الجهات الرقابية في فلسطين.
- رفع مستوى الكفاءة الإنتاجية وترشيد الإنفاق غير المنتج بهدف تعظيم الربحية.
- الاستمرار في تطوير المنتجات والخدمات والبرامج التي يقدمها البنك للمتعاملين معه بناءً على احتياجاتهم وبما يتناسب مع الوضع الاقتصادي الفلسطيني، والتركيز على قطاع التجزئة من خلال استحداث وتطوير منتجات خاصة بقطاع الأفراد والعمل على توفير الاحتياجات التمويلية للمؤسسات والشركات المنتجة صغيرة ومتوسطة الحجم.
- متابعة شبكة تفرعات البنك والتأكد من جاهزيتها باستمرار لتقديم الخدمات الأفضل للمتعاملين وبما يتوافق مع متطلبات العمل، وزيادة تواجد البنك في التجمعات السكانية الفلسطينية من خلال انتهاز استراتيجيات مدروسة للتفرع الداخلي معززة بقدرات تنافسية مع البنوك .
- تدعيم الجهد التسويقي في مختلف فروع ومكاتب البنك من خلال تنظيم وتطوير حملات تسويقية مميزة ومحفزة بالإضافة لتنظيم حملات اعلانية واعلامية لبرامج وخدمات البنك وذلك للمحافظة على المتعاملين القائمين من خلال تلبية احتياجاتهم و رغباتهم وإستقطاب متعاملين جدد لزيادة الحصة السوقية من السوق المصرفي بمختلف الأنشطة.
- توسيع قاعدة المودعين وإستقطاب الودائع بمختلف العملات و بأسعار فائدة معقولة و جوائز تحفيزية و الإستغلال الأمثل لهذه الودائع في مجالات الإستثمار 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 و البيئية.
- 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، ومتابعة تطوير أنظمة وسياسات العمل لمواكبة التطورات في القطاع المصرفي العالمي.
- العمل على زيادة حجم التسهيلات غير المباشرة المقدمة من البنك كالإعتمادات و الكفالات و الخدمات المصرفية كالحالات و ذلك بهدف تعظيم وتنويع إيرادات البنك المختلفة.
- متابعة تطوير أداء الخدمة وتنويعها للمحافظة على الميزة التنافسية مع مؤسسات الجهاز المصرفي بفلسطين وذلك بتوظيف التكنولوجيا المصرفية لتدعيم قدرات البنك على تحقيق اهدافه.
- 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 مجز للمساهمين في ظل الازعاج الاقتصادية السائدة.

الحوكمة المؤسسية

الحوكمة

إدارة البنك مستمرة 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.

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

وانطلاقاً من سياسة الحرص على الحوكمة المؤسسية ينبثق عن مجلس الإدارة عدة لجان متخصصة لكل منها أهداف وصلاحيات خاصة ومحددة تعمل بشكل متكامل مع المجلس لتحقيق أهداف البنك، وهذه اللجان كما هي في 2016/12/31:

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

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

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

الشفافية والإفصاح

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

المكافآت والحوافز

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

دور ومسؤوليات رئيس مجلس الإدارة

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

ويقوم رئيس مجلس الإدارة بالأدوار الرئيسية التالية:

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

ممارسات مجلس الإدارة وتضارب المصالح

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

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. اعتماد الهياكل التنظيمية والافصاف الوظيفية لكافة المستويات الوظيفية للبنك والشركة التابعة بالاضافة لسياسات واجراءات العمل المختلفة النازمة للعمل المصرفي.
4. تعيين 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. تقييم اداء المجلس ككل بشكل دوري من قبل لجنة الحوكمة المنبثقة عن مجلس الإدارة.
7. مجلس الادارة يقيم اداء المدير العام بشكل دوري للوقوف على حسن أدائه.
8. اللجان المختصة المنبثقة عن مجلس الادارة تقيم اداء دوائر المخاطر والامتثال والتدقيق الداخلي.

آلية إيصال المعلومات للمساهمين

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

كبار المساهمين الذين تزيد مساهمتهم عن 10 %

الاسم	عدد الأسهم في 2016/12/31	نسبة المساهمة
شركة اليزن للاستثمارات المالية والعقارية	11.510.012	%19.31
شركة الشروق للاستثمارات المالية والعقارية	11.422.587	%19.16

الأسهم المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	المنصب	عدد الأسهم في 2016/12/31	نسبة المساهمة
السيد عبد العزيز أبو دية	رئيس مجلس الإدارة	4.062.332	%6.82
السيد خليل نصر	نائب رئيس المجلس	11.259	%0.02
الدكتور عدنان ستيتية	عضو	20.353	%0.03
شركة اليزن للاستثمارات المالية والعقارية	عضو	11.510.012	%19.31
السيد يوسف بازيان	عضو	10.236	%0.02
السيد سامي السيد	عضو	14.074	%0.02
السيد جميل المعطي	عضو	590.349	%0.99
السيد وليد النجار	عضو	10.236	%0.02
السيد مروان رضا عبدالحميد	عضو	10.895	%0.02
شركة A.Y. consultant	عضو	1.453.633	%2.44
شركة Uni Brothers	عضو	3.072.704	%5.16

الأسهم المملوكة من أقارب أعضاء مجلس الإدارة والمدير العام

الاسم	الاسهم المملوكة من قبل الاقارب كما في 2016/12/31
ابراهيم ابودية	16.836

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

حركة تداول سهم الشركة في بورصة فلسطين خلال العام 2016

البيان	2015	2016
أعلى سعر	1.03	1.05
أدنى سعر	0.94	0.94
سعر الافتتاح	1.00	1.03
سعر الإغلاق	1.03	1.05

عدد الأسهم المتداولة	عدد الصفقات المتداولة	القيمة بالدولار
2.919.515	41	2.920.312

معاملات مع أطراف ذات علاقة

- بلغت التسهيلات المباشرة الممنوحة لأطراف ذات علاقة كما في 2016/12/31، 2.934.742 دولار أمريكي .
- بلغت التسهيلات غير المباشرة المقدمة لأطراف ذات علاقة كما في 2016/12/31، 1.000.000 دولار أمريكي.
- لم يحصل أي حالات امتناع عن التصويت ناتجة عن وجود تضارب في المصالح في اجتماعات مجلس الإدارة.

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

نوع التعامل	مجلس الإدارة	الإدارة التنفيذية	الشركة التابعة
ودائع	143.942	312.562	626.528
تسهيلات	70.189	1.864.553	1.000.000

واجبات مجلس الإدارة تجاه المساهمين وحوكمة الشركات

خلال العام 2016 طُبقت كافة مبادئ الحوكمة المتعارف عليها في أعمال ونشاطات البنك المختلفة وتجاه المساهمين.

اجتماعات مجلس الإدارة

بلغ عدد اجتماعات مجلس الإدارة خلال العام 2016: (6) اجتماعات

#	الاسم	عدد اجتماعات مجلس الإدارة	
		الفعالية	نسبة الحضور
1	عبد العزيز أحمد أبو دية	6	100%
2	خليل أنيس نصر	6	100%
3	مروان رضا عبد الحميد	6	83.3%
4	محمد كمال حسونة	5	100%
5	يوسف صلاح حافظ، بازيان	6	100%
6	وليد يعقوب محمود النجار	6	100%
7	سامي اسماعيل السيد	6	100%
8	الدكتور عدنان علي ستيتية	6	100%
9	جميل محمد المعطي	5	83.3%
١٠	الدكتور فادي عيسى حمرا	5	83.3%
١١	السيد حنا نقولا أبو عيطة	4	66.7%

سياسة الشركة اتجاه المسؤولية المجتمعية

ضمن سياسة البنك المتعلقة بالمسؤولية الاجتماعية والتبرعات المعتمدة من مجلس الإدارة، وتحقيقاً لاهداف المحددة فقد واصل البنك نشاطه خلال العام 2016 في القيام بدوره تجاه مناحي المسؤولية الاجتماعية المختلفة حرصاً منه على التفاعل مع فعاليات المجتمع الفلسطيني وتعزيزاً لدوره في خدمة البيئة الاجتماعية في فلسطين من خلال تبني ورعاية العديد من الأنشطة الاجتماعية والخيرية والثقافية والرياضية وتوفير الدعم المالي للعديد من طلبة العلم والجمعيات والهيئات الخيرية والتطوعية ودعم البرامج الوطنية التي تستهدف مصلحة ابناء الوطن وقد وافقت اللجنة العليا المشكلة لهذه الغاية بصرف مبلغ (57.242) دولار امريكي على النشاطات المختلفة وهي تزيد عن ما تم صرفه في العام 2015 بمبلغ (10.418) .

الدرجات العلمية التي يحملها أعضاء مجلس الإدارة:

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

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

تم خلال العام صرف مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة عن العام 2015 كبذل عضوية ومكافآت إضافية وبدل اجتماعات دورية خلال العام 2016 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 2015 صرفت خلال العام 2016 (بالدولار)	بدل حضور اجتماعات خلال العام 2016 (بالدولار)
السيد/ عبد العزيز أبوديه	26.866	12.000
السيد / خليل نصر	16.000	12.000
السيد/ جميل المعطي	7.000	10.000
الدكتور/ عدنان ستيتية	8.000	12.000
السيد/ سامي اسماعيل السيد	12.000	12.000
السيد/ محمد كمال حسونة	5.000	10.000
السيد/ مروان عبد الحميد	5.000	12.000
السيد/ يوسف بازيان	7.000	12.000
السيد/ وليد النجار	8.000	12.000
الدكتور فادي عيسى حمرا	-	10.000
السيد حنا نقولا أبو عيطه	-	8.000
المجموع	94.866	122.000

مكافآت ورواتب الإدارة التنفيذية العليا للبنك

- تقاضى مدير عام البنك رواتب ومكافآت وبدلات مقدارها (250.000) دولار أمريكي خلال العام 2016 .
- تقاضى مسؤولي الإدارة التنفيذية رواتب ومكافآت وبدلات مقدارها (616.118) دولار أمريكي خلال العام 2016.

عدد الموظفين

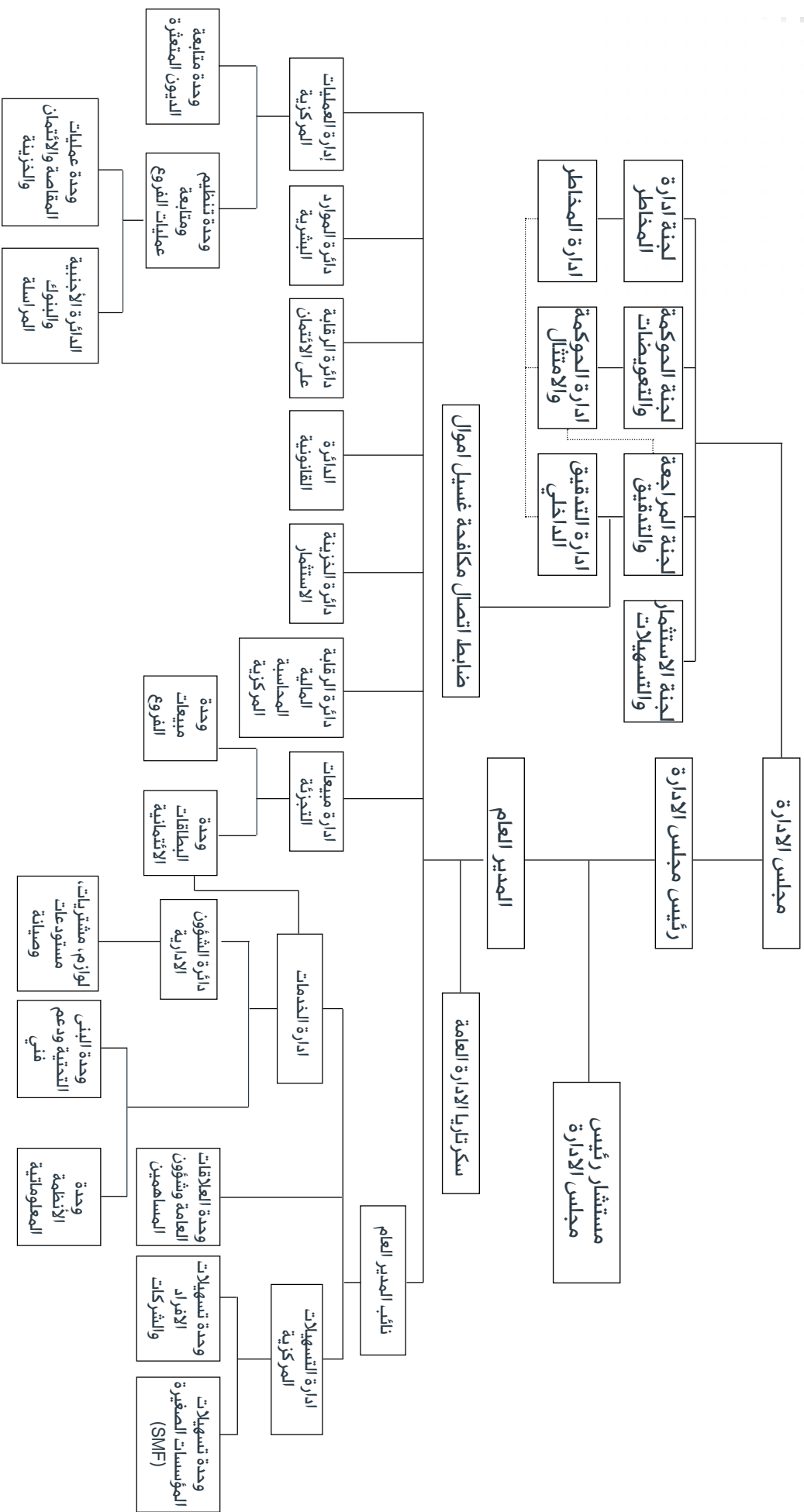
بلغ عدد الموظفين العاملين في البنك والشركة التابعة كما في 2016/12/31. (249) موظفاً في حين كان عدد الموظفين العاملين في البنك والشركة التابعة في 2015/12/31. (256) موظفاً.

الدرجات العلمية التي يحملها موظفي البنك

- يحمل (12) موظفاً في البنك درجة الماجستير.
- يحمل (201) موظفاً في البنك درجة البكالوريوس.
- يحمل (25) موظفاً في البنك درجة الدبلوم المتوسط.
- يحمل (2) موظفاً في البنك درجة الثانوية العامة.
- يحمل (9) موظفاً في البنك شهادة علمية دون الثانوية العامة.



الهيكل التنظيمي



المسائل التي أُحيلت للتصويت عليها من قبل حملة الأسهم

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

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

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

إقرار مجلس الإدارة

- يقر مجلس الإدارة بأنه لا يوجد أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية البنك.
- يقر المجلس بصحة البيانات المالية وبدقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي للعام 2016.
- يقر المجلس بأن أنظمة الرقابة والضبط الداخلي على الإبلاغ المالي في البنك تعمل بشكل فعال.
- يقر المجلس بأن نظام الرقابة وأنظمة الضبط والرقابة الداخلية على الإبلاغ المالي في البنك يتم تقييم فاعليتها باستمرار .
- لا توجد أية قرارات صادرة من جهة خارجية ولها أثر مادي على عمل البنك.

جدول أعمال الهيئة العامة الثانية والعشرين

- سماع تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2016/12/31 .
- سماع تقرير مدققي حسابات الشركة عن الميزانية العامة وحساب الأرباح والخسائر للسنة المالية المنتهية في 2016/12/31 .
- مناقشة الميزانية العامة وبيان الدخل للسنة المنتهية في 2016/12/31، والمصادقة عليهما.
- مناقشة توصية مجلس الادارة بتوزيع أسهم مجانية بمبلغ (1.400.000) سهم/ دولار على المساهمين المسجلة أسماؤهم في بورصة فلسطين في نهاية عمل يوم 2017/4/27 .
- ابراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2016/12/31 .
- انتخاب مدققي حسابات البنك والشركة التابعة للسنة المالية التي تنتهي في 2017/12/31 وتحديد اتعابهم.
- استناداً لأحكام المادة (52) من النظام الداخلي للبنك فقد تم تخصيص مبلغ (165.088) دولار لأعضاء المجلس عن العام 2016.

الشركات التابعة

الشركة العالمية للأوراق المالية
شركة وساطة مالية لبيع وشراء الأوراق المالية

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



بنك الإستثمار الفلسطيني
شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية يوم 31 كانون الأول 2016





تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي بنك الاستثمار الفلسطيني - شركة مساهمة عامة محدودة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لبنك الاستثمار الفلسطيني - شركة مساهمة عامة محدودة (فيما يلي "البنك") كما في 31 كانون الأول 2016، وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

نطاق التدقيق

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة للبنك والتي تشمل ما يلي:

- بيان المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول 2016،
- بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة والتي تشمل ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

أساس الرأي

لقد قمنا بعملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مبينة في فقرة "مسؤوليات المدقق" فيما يخص تدقيق البيانات المالية الموحدة" من هذا التقرير.

نعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا.

الاستقلالية

إننا مستقلون عن البنك وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد.

منهجيتنا في التدقيق

نظرة عامة

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة	أمور التدقيق الهامة
---	---------------------

تقرير مدقق الحسابات المستقل (يتبع)
إلى السادة مساهمي بنك الاستثمار الفلسطيني
(شركة مساهمة عامة محدودة)

كجزء من تخطيطنا لعملية التدقيق، قمنا بتحديد الأهمية النسبية وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة على وجه التحديد، أخذنا بعين الاعتبار المجالات التي قامت بها الإدارة باجتهادات حكمية، مثل الحالات المتعلقة بالتقديرات المحاسبية الهامة التي تضمنت عمل افتراضات وأخذ الأحداث المستقبلية، التي بطبيعتها غير مؤكدة، بعين الاعتبار. وكما هو الحال في كافة عمليات التدقيق التي نقوم بها، فقد أخذنا بعين الاعتبار مخاطر تجاوز الإدارة لأنظمة الرقابة الداخلية، والتي تتضمن، إضافة إلى أمور أخرى، مراعاة ما إذا كان هناك دليل على تحيز يشير إلى خطر وجود أخطاء جوهرية ناتجة عن احتيال.

لقد قمنا بتصميم نطاق التدقيق لتنفيذ إجراءات كافية تمكننا من إبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة ككل، آخذين بعين الاعتبار هيكلية البنك والعمليات المحاسبية والضوابط وقطاع أعمال البنك.

أمور التدقيق الهامة

أمور التدقيق الهامة هي الأمور التي اعتبرت، وفقاً لحكمنا وتقديرنا المهني، الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للفترة الحالية. تم أخذ هذه الأمور بعين الاعتبار في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل وفي تكوين رأيها، إلا أننا لا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

أمور التدقيق الهامة	كيف قمنا بالاستجابة لأمور التدقيق الهامة
مخصص تدني التسهيلات الانتمائية المباشرة كما هو مبين في السياسة المحاسبية رقم (2.6) و (2.10) والإيضاح رقم (4) "الاسس والتقديرات"، تقوم الإدارة بتحديد قيمة مخصص تدني التسهيلات الانتمائية المباشرة بإتباع السياسة المحاسبية رقم (2.6) و (2.10)، ووفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية ذات العلاقة، حيث تقوم الإدارة بمراجعة العقود إفرانياً أو على شكل مجموعة لتحديد فيما إذا كان هناك مؤشرات تدل على تدني قيمة التسهيلات مثل عدم قدرة المدين على السداد لفترة معينة، وفي حال وجود مثل هذه المؤشرات، تقوم الإدارة بتقدير قيمة التدني بناءً على تقديرها للقيمة القابلة للاسترداد من الضمانات لصالح البنك، وبما يتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية ذات العلاقة. نظراً لأهمية هذه التقديرات والفرضيات فإنها تعتبر أحد المخاطر الهامة التي قد تؤدي إلى خطأ جوهري في البيانات المالية الموحدة والتي قد تنشأ من الاستخدام غير الصحيح للمعلومات المتوفرة والتقديرات لتحديد قيمة المخصص. كما هو مبين في الإيضاح رقم (7) حول البيانات المالية الموحدة، قامت الإدارة بتقدير قيمة مخصص تدني التسهيلات الانتمائية المباشرة بمبلغ 3,007,748 دولار أمريكي، كما بلغ صافي التسهيلات الانتمائية المباشرة مبلغ 181,475,269 دولار أمريكي، أي ما نسبته 52٪ من إجمالي موجودات البنك، كما في 31 كانون الأول 2016.	لقد قمنا بإتباع الإجراءات التالية لتقييم معقولية تقدير الإدارة لمخصص تدني التسهيلات الانتمائية المباشرة: - تقييم منهجية الإدارة المتبعة لتحديد كيفية تصنيف المدين وطريقة تقدير القيمة الحالية القابلة للاسترداد من الضمانات لصالح البنك عند بيعها، والتدفقات النقدية المتوقعة ومنهجية الإدارة المتبعة لتحديد قيمة المخصص كما في 31 كانون الأول 2016. - فحص عينة من العملاء المصنفين من قبل الإدارة كمتعثرين لتقييم معقولية تصنيفهم. - تقييم منهجية الإدارة المتبعة لتحديد قيمة المخصص كما في 31 كانون الأول 2016. - تقييم الافتراضات الرئيسية المتبعة بالاستناد إلى فهمنا للبنك وقطاع عمله. - فحص عينة من تقديرات الإدارة للقيمة القابلة للاسترداد عند بيع الأصول لتقييم معقوليتها. - فحص بعض إجراءات وأنظمة الضبط والرقابة الداخلية ذات العلاقة المتبعة من قبل الإدارة. - إعادة احتساب مخصص تدني التسهيلات الانتمائية المباشرة لعينة من العملاء وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية ذات العلاقة ومعايير التقارير المالية الدولية. - تقييم كفاية الإفصاح حول مخصص تدني التسهيلات الانتمائية.

أمور أخرى

تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للبنك للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015 من قبل مدققي حسابات آخرين، الذين أصدروا تقاريرهم غير المتحفظة حولها بتاريخ 30 آذار 2016.

المعلومات الأخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى جميع المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك للعام 2016 باستثناء البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل. لم يتم تزويدنا بالمعلومات الأخرى حتى تاريخ تقريرنا حيث من المتوقع أن يتم تزويدنا بها بعد هذا التاريخ.

إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يغطي المعلومات الأخرى، ونحن لا ولن نبدي أي استنتاج توكيدي حولها.

في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، تتمثل مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى، ومن خلال ذلك، تحديد ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة جوهرياً مع البيانات المالية الموحدة أو مع المعرفة التي حصلنا عليها أثناء عملية التدقيق أو تبدو بأنها تحتوي أخطاء جوهريّة.

عندما نطلع على المعلومات الأخرى التي لم يتم تزويدنا بها بعد، وفي حال استنتجنا وجود أخطاء جوهريّة، فإنه يتوجب علينا الإبلاغ عن ذلك لأولئك المكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات الإدارة وأولئك المكلفين بالحوكمة عن البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ووفقاً للقوانين سارية المفعول في دولة فلسطين، إضافة إلى توفير نظام رقابة داخلي تراه الإدارة ضرورياً لغرض إعداد بيانات مالية موحدة تخلو من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح، حيثما تطلب الأمر، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية واستخدام الأساس المحاسبي للمنشأة المستمرة إلا إذا كانت الإدارة تنوي تصفية البنك أو وقف عملياته، أو ليس لديها بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن أولئك المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للبنك.

مسؤوليات المدقق فيما يخص تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة ككل تخلو من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعقول مستوى عالي من التأكيد، لكنه لا يضمن أن تكشف عملية التدقيق، التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، دائماً عن الأخطاء الجوهرية عند وجودها. يمكن أن تنشأ الأخطاء عن إحتيال أو خطأ، وتعتبر جوهريّة إذا كانت منفردة أو مجتمعة تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

كجزء من عملية التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والحفاظ على الشك المهني في جميع مراحل التدقيق. كذلك فإننا نقوم بما يلي:

تقرير مدقق الحسابات المستقل (يتبع) إلى السادة مساهمي بنك الاستثمار الفلسطيني (شركة مساهمة عامة محدودة)

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تتناسب مع تلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لراينا. يعتبر خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن إحتيال أعلى من تلك الناتجة عن خطأ، حيث قد ينطوي الإحتيال على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية للبنك ذات الصلة بعملية التدقيق بهدف تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للبنك.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة للأساس المحاسبي للمنشأة المستمرة، وفي ما إذا كانت هناك شكوك جوهرية، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، متعلقة بأحداث أو ظروف قد تشكل في قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا استنتجنا وجود شكوك جوهرية، فيتوجب علينا لفت الانتباه في تقرير المدقق إلى الإفصاحات ذات العلاقة في البيانات المالية الموحدة، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. تستند إستنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها لغاية تاريخ تقرير المدقق. ولكن يمكن لأحداث أو ظروف مستقبلية أن تؤدي بالبنك إلى وقف أعماله كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة وبنيتها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تعكس المعاملات والأحداث بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة والمتعلقة بالمعلومات المالية الخاصة بالمنشآت أو أنشطة الأعمال في البنك لاداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. نحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف والتنفيذ لعملية تدقيق البنك، ونبقى وحدنا مسؤولين عن تقريرنا.

إننا نتواصل مع أولئك المكلفين بالحوكمة حول عدة أمور، من بينها نطاق وتوقيت التدقيق المخطط لهما وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية نقوم بتحديدنا خلال عملية التدقيق.

كما نقوم بتزويد أولئك المكلفين بالحوكمة بما يؤكد إمتثالنا للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بالاستقلالية، وإبلاغهم عن جميع العلاقات والأمور الأخرى التي من المعقول أن يعتقد بأنها تؤثر على استقلاليتنا، والإجراءات الوقائية ذات العلاقة حيثما تتطلب ذلك.

من ضمن الأمور التي تم إبلاغها لأولئك المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. كما نقوم بذكر هذه الأمور في تقرير المدقق، ما لم تحظر القوانين أو الأنظمة الإفصاح العلني عن هذه الأمور، أو عندما نحدد في حالات نادرة جداً أنه لا ينبغي الإفصاح عن هذه المسائل ضمن تقريرنا لأنه من المعقول التوقع أن تفوق الآثار السلبية لذلك منافع المصلحة العامة المتحققة عن ذلك الإفصاح.

عن برايس ووتر هاوس كوبرز فلسطين

حازم مسيبا

رخصة رقم 2003/115

رام الله، فلسطين

29 آذار 2017

بيان المركز المالي الموحد 31 كانون الأول 2016

2015		2016		
دولار أمريكي		دولار أمريكي		إيضاح
الموجودات				
63.772.991		65.993.808	5	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
72.672.609		50.877.914	6	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
141.670.501		181.475.269	7	تسهيلات إئتمانية مباشرة
6.776.914		6.987.275	8	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
3.048.817		2.892.859	9	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
16.135.589		16.409.024	10	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
16.313.406		20.512.879	11	عقارات وآلات ومعدات
959.699		878.199	12	موجودات ضريبية مؤجلة
994.639		944.029	13	موجودات غير ملموسة
5.425.076		5.741.436	14	موجودات أخرى
327.770.241		352.712.692		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية				
المطلوبات				
35.940.226		20.030.435	15	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
193.444.107		227.274.188	16	ودائع العملاء
15.107.528		17.518.599	17	تأمينات نقدية
2.369.678		2.651.499	18	مخصصات متنوعة
-		138.913	19	مخصص الضريبة
7.433.231		5.060.059	20	مطلوبات أخرى
254.294.770		272.673.693		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية				
56.300.000		59.600.000	23	رأس المال المدفوع
7.825.093		8.152.663	21	إحتياطي إجباري
2.291.000		2.861.000	21	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
1.847.142		2.336.393	21	إحتياطي التقلبات الدورية
(180.362)		(304.074)	9	إحتياطي القيمة العادلة
3.212.555		3.212.555	11	فائض إعادة تقييم موجودات
2.180.043		4.180.462		الأرباح المدورة
73.475.471		80.038.999		صافي حقوق الملكية
327.770.241		352.712.692		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

ان الإيضاحات المرفقة للبيانات المالية الموحدة من إيضاح (1 إلى 41) تشكل جزءاً لا يتجزأ منها.
تم اعتماد البيانات المالية الموحدة على الصفحات من (54 إلى 103) والموافقة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 28 شباط 2017 وقد تم التوقيع بالإنابة عنه.

بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

2015	2016		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	إيضاح	
11.573.807	13.486.577	24	الفوائد الدائنة
(1.723.116)	(1.649.378)	25	الفوائد المدينة
9.850.691	11.837.199		صافي إيرادات الفوائد
2.822.426	3.160.876	26	صافي إيرادات العمليات
12.673.117	14.998.075		صافي إيرادات الفوائد والعمليات
611.489	721.321		صافي أرباح التعامل بالعملة الأجنبية
135.072	124.877		عوائد توزيعات أرباح
646.821	290.051	7	استرداد مخصص تدني تسهيلات إئتمانية مباشرة
43.192	203.248	27	أرباح موجودات مالية
189.786	216.091	28	إيرادات أخرى
14.299.477	16.553.663		إجمالي الدخل
			المصروفات
5.400.194	5.723.694	29	نفقات الموظفين
4.140.465	4.827.404	30	مصاريف تشغيلية أخرى
474.249	401.645	7	مخصص تدني تسهيلات إئتمانية مباشرة
891.105	826.325	11 و 13	إستهلاكات وإطفاءات
397.760	-		خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
9.554	4.893		صافي خسائر تقييم العملات الأجنبية
11.313.327	11.783.961		إجمالي المصروفات
2.986.150	4.769.702		ربح السنة قبل الضرائب
(1.265.000)	(1.381.500)	19	مصروف الضرائب
1.721.150	3.388.202		ربح السنة
0.031	0.059	32	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

ان الإيضاحات المرفقة للبيانات المالية الموحدة من إيضاح (1 إلى 41) تشكل جزءاً لا يتجزأ منها

بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

2015	2016	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1.721.150	3.388.202	ربح السنة
		بنود الدخل الشامل الأخرى:
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة:
		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(68.622)	(124.674)	
3.212.555	-	فائض إعادة تقييم موجودات
3.143.933	(124.674)	بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة
4.865.083	3.263.528	صافي الدخل الشامل للسنة

ان الإيضاحات المرفقة للبيانات المالية الموحدة من إيضاح (1 إلى 41) تشكل جزءاً لا يتجزأ منها

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

إحتياطيات									
صافي حقوق الملكية	الأرباح المحدرة	فائض إعادة تقييم موجودات	إحتياطي القيمة العادلة	التقلبات الدورية	مخاطر مصرفية عامة	إجباري	رأس المال المحفوع		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
2016									
73.475.471	2.180.043	3.212.555	(180.362)	1.847.142	2.291.000	7.825.093	56.300.000		الرصيد في بداية السنة
3.388.202	3.388.202	-	-	-	-	-	-		ربح السنة
(124.674)	-	-	(124.674)	-	-	-	-		بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة
3.263.528	3.388.202	-	(124.674)	-	-	-	-		صافي الدخل الشامل للسنة
-	(962)	-	962	-	-	-	-		خسائر بيع موجودات مالية مقيدة مباشرة في الأرباح المحدرة (إيضاح 9)
3.300.000	-	-	-	-	-	-	3.300.000		توزيعات أسهم (إيضاح 22)
-	(1.386.821)	-	-	489.251	570.000	327.570	-		المحول للاحتياطيات
80.038.999	4.180.462	3.212.555	(304.074)	2.336.393	2.861.000	8.152.663	59.600.000		الرصيد في نهاية السنة
إحتياطيات									
صافي حقوق الملكية	الأرباح المحدرة	إعادة تقييم موجودات	إحتياطي القيمة العادلة	التقلبات الدورية	مخاطر مصرفية عامة	إجباري	رأس المال المحفوع		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
2015									
68.610.388	2.264.966	-	(120.455)	1.549.392	2.291.000	7.625.485	55.000.000		الرصيد في بداية السنة
1.721.150	1.721.150	-	-	-	-	-	-		ربح السنة
3.143.933	-	3.212.555	(68.622)	-	-	-	-		بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة
4.865.083	1.721.150	3.212.555	(68.622)	-	-	-	-		صافي الدخل الشامل للسنة
-	(8.715)	-	8.715	-	-	-	-		خسائر بيع موجودات مالية مقيدة مباشرة في الأرباح المحدرة (إيضاح 9)
-	(1.300.000)	-	-	-	-	-	1.300.000		توزيعات أسهم وأرباح نقدية (إيضاح 22)
-	(497.358)	-	-	297.750	-	199.608	-		المحول للاحتياطيات
73.475.471	2.180.043	3.212.555	(180.362)	1.847.142	2.291.000	7.825.093	56.300.000		الرصيد في نهاية السنة

ان الإيضاحات المرفقة للبيانات المالية الموحدة من إيضاح (1 إلى 41) تشكل جزءاً لا يتجزأ منها

البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

2015	2016		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	إيضاح	
			أنشطة التشغيل
2.986.150	4.769.702		ربح السنة قبل الضرائب
			تعديلات:
474.249	401.645	(7)	مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة
891.105	826.325	(11.13)	إستهلاكات وإطفاءات
(13.781)	(1.207)	(27)	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
358.003	(202.041)	(27)	صافي (أرباح) خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
646.821	(290.051)	(7)	استرداد مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة
-	(16.999)		أرباح بيع عقارات وآلات ومعدات
404.252	510.054	(18)	مخصصات متنوعة
(135.072)	(124.877)		عوائد توزيعات أرباح
(1.053.772)	(1.193.848)	(24)	فؤاد سندات
30.576	(13.020)		بنود أخرى غير نقدية
3.294.889	4.665.683		
			التغير في الموجودات والمطلوبات
(39.348.670)	(39.916.362)	(7)	التسهيلات الإئتمانية المباشرة
(2.005.111)	10.949.453	(5)	الإحتياطي الإلزامي
(2.639.584)	(518.467)	(14)	الموجودات الأخرى
9.162.203	33.830.081	(16)	ودائع العملاء
247.440	2.411.071	(17)	التأمينات النقدية
(589.053)	(2.373.172)	(20)	المطلوبات الأخرى
(31.877.886)	9.048.287		صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة التشغيل قبل الضرائب والمخصصات المدفوعة
(391.987)	(228.674)	(18)	مخصصات متنوعة مدفوعة
(1.274.382)	(945.519)	(19)	ضرائب مدفوعة
(33.544.255)	7.874.094		صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة التشغيل

ان الإيضاحات المرفقة للبيانات المالية الموحدة من إيضاح (1 إلى 41) تشكل جزءاً لا يتجزأ منها

أنشطة الإستثمار			
1.410.438	2.820.874	(6)	ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة شهور
89.663	31.284		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
(1.988.496)	-		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
73.736	39.257		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(1.266.711)	(46.370)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(10.072.905)	(286.768)		شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
9.231.312	-		استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(2.771.699)	(4.857.708)	(11)	شراء عقارات وآلات ومعدات
-	16.999		بيع عقارات وآلات ومعدات
(212.543)	(117.480)	(13)	شراء موجودات غير ملموسة
135.072	124.877		عوائد توزيعات أرباح مقبوضة
1.035.187	1.207.181		فوائد سندات مقبوضة
(4.336.946)	(1.067.854)		صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
أنشطة التمويل			
-	3.300.000	(22)	زيادة رأس المال
(37.881.201)	10.106.240		الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
103.916.173	66.034.972		النقد وما في حكمه في بداية السنة
66.034.972	76.141.212	31	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

ان الإيضاحات المرفقة للبيانات المالية الموحدة من إيضاح (1 إلى 41) تشكل جزءاً لا يتجزأ منها

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة 31 كانون الأول 2016

إيضاح (أ) عام

تأسس بنك الإستثمار الفلسطيني بتاريخ 10 آب 1994 كشركة مساهمة عامة محدودة في فلسطين بمقتضى قانون الشركات لسنة 1929 «ساري المفعول» تحت رقم (563200864) برأسمال قدره 20 مليون دولار أمريكي تم زيادته خلال الأعوام من 2006 الى 2011 ليصبح 53 مليون دولار أمريكي بقيمة اسمية دولار أمريكي للسهم الواحد. قام البنك خلال عامي 2014 و2015 بتوزيع أسهم مجانية على المساهمين بقيمة 2 مليون دولار أمريكي و1.3 مليون دولار أمريكي، على التوالي ليصبح رأسمال البنك 56.3 مليون دولار أمريكي. تنفيذاً لقرار الهيئة العامة غير العادية في اجتماعها المنعقد بتاريخ 13 أيار 2010 بزيادة رأسمال البنك المصرح به إلى 100 مليون سهم بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم، تم خلال عام 2016 زيادة رأسمال البنك المدفوع عن طريق اكتتاب ثانوي بمبلغ 3.3 مليون دولار أمريكي ليصبح 59.6 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 بالإضافة الى فرع البحرين.

يخضع البنك لقانون المصارف وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

إن بنك الأستثمار الفلسطيني هو شركة مساهمة عامة وأسهمه مدرجة في بورصة فلسطين.

من أهم غايات البنك القيام بجميع أعمال البنوك وتشمل هذه الأعمال فتح الحسابات الجارية والاعتمادات وقبول الودائع والأمانات وإقراض الأموال. بلغ عدد موظفي البنك وشركته التابعة كما في 31 كانون الأول 2016 و2015 (248) و(247) موظف على التوالي.

تم إقرار البيانات المالية الموحدة المرفقة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته المنعقدة بتاريخ 28 شباط 2017.

إيضاح (ب) ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

1.2 أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تم إعداد البيانات المالية الموحدة للبنك والشركة العالمية للأوراق المالية (الشركة التابعة) كما في 31 كانون الأول 2016 وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال

بيان الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل والاراضي والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية الموحدة.

إن الدولار الأمريكي هو عملة عرض البيانات المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد اخر بيانات مالية موحدة للبنك للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015 باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية كما هو مذكور أدناه.

(أ) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي صدرت والتي تم تطبيقها من قبل البنك لأول مرة والنافذة التطبيق في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني 2016 ولم يكن لتطبيق هذه المعايير تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للبنك:

- تعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم (16) "الممتلكات والمصانع والمعدات" ومعيار المحاسبة الدولية (38) "الأصول غير الملموسة" التي توضح الطرق المقبولة لاحتساب الاستهلاك والإطفاء.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم (34) "التقارير المالية المرحلية" حول الإفصاحات في البيانات المالية المرحلية.
- تعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم (19) "منافع الموظفين" التي تتطلب استخدام سعر الخصم للعملة التي ستسد فيها التزامات الخطط محددة المنافع.
- تعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم (1) "عرض البيانات المالية" والتي توضح بعض متطلبات عرض البيانات المالية والإفصاح عن السياسات المحاسبية.
- تعديلات معيار التقارير المالية الدولي رقم (7) "الادوات المالية: الإفصاحات" والتي تتطلب الإفصاح عن عقود الخدمة المستمرة بعد بيع الموجودات المالية والإفصاح عن التقاوص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية والغير مذكورة في معيار المحاسبة الدولية رقم (34) "التقارير المالية المرحلية".
- تعديلات معيار التقارير المالية الدولي رقم (11) "الترتيبات المشتركة" والتي توفر توجيهات محددة لمحاسبة الاستحواذ على حصة في ترتيبات الأعمال المشتركة.
- تعديلات معيار التقارير المالية الدولي رقم (10) "البيانات المالية الموحدة" ومعيار المحاسبة الدولية رقم (28) "المنشآت الزميلة والمشاريع المشتركة" التي توضح الاستثناء في تطبيق توحيد البيانات المالية للشركات الاستثمارية وشركاتها التابعة.
- التعديلات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية للدورة 2012 - 2014.

(ب) المعايير والتفسيرات الجديدة غير الملزمة للسنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني 2016 والتي لم يتم تطبيقها مبكراً من قبل البنك:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) "الأدوات المالية" والنافذ تطبيقه في أول كانون ثاني 2018. يتناول تصنيف وقياس والاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية ويدخل قواعد جديدة لمحاسبة التحوط، كما أدخل المعيار نموذج الإنخفاض الجديد للاعتراف بمخصصات إنخفاض القيمة، يجب أن يطبق المعيار للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني 2018.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (15) "الإيراد من العقود مع العملاء"، والنافذ تطبيقه في أول كانون ثاني 2018. وسوف يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم (18) والذي يغطي عقود السلع والخدمات ومعيار المحاسبة الدولي رقم (11) الذي يغطي عقود البناء. بناءً على المعيار الجديد يتم الاعتراف بالإيرادات عند نقل السيطرة على السلعة أو الخدمة للعميل - وبالتالي فإن فكرة السيطرة تحل محل فكرة المخاطر والعائد.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) "عقود الإيجار"، والنافذ تطبيقه في أول كانون ثاني 2019. وسوف يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم (17) "عقود الإيجار". يتطلب المعيار الجديد أن يسجل المستأجر التزامات التأجير المستقبلية لكافة عقود التأجير بما فيها "حق استخدام الأصل".
- تعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم (12) "ضرائب الدخل"، والنافذ تطبيقه في أول كانون ثاني 2017. توضح التعديلات القياس والمحاسبة للموجودات الضريبية المؤجلة.
- تعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم (7) "بيان التدفقات النقدية"، والنافذ تطبيقها في أول كانون ثاني 2017. تتطلب التعديلات إفصاحات إضافية حول التغيرات في المطلوبات الناتجة عن أنشطة التمويل.

3.2 أسس توحيد البيانات المالية

تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للبنك وشركته التابعة "الشركة العالمية للأوراق المالية المساهمة الخصوصية المحدودة" والمملوكة بالكامل والخاضعة لسيطرتها كما في 31 كانون الأول 2016. وتحقق سيطرة البنك على الشركة التابعة عندما يكون البنك قادراً على إدارة الأنشطة الرئيسية للشركات التابعة وعندما يكون معرضاً للعوائد المتغيرة الناتجة من استثماره في الشركات التابعة أو يكون له حقوق هذه العوائد. ويكون قادراً على التأثير على هذه العوائد من خلال سلطته في الشركات التابعة. ويتم أستبعاد المعاملات والأرصدة والأيرادات والمصروفات بين البنك وشركته التابعة.

فيما يلي بعض التفاصيل عن الشركة التابعة:

اسم الشركة	راس المال المدفوع (دولار أمريكي)	نسبة ملكية البنك	طبيعة نشاط الشركة	مقر الشركة	تاريخ التملك
الشركة العالمية للأوراق المالية	3.526.093	100 %	وساطة مالية	نابلس	1996

يتم إعداد البيانات المالية للشركة التابعة لنفس السنة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل البنك. وفي حال كانت السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة التابعة مختلفة يتم إجراء التعديلات اللازمة على البيانات المالية للشركة التابعة لتتوافق مع السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل البنك. 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 البيانات 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 بيان الدخل الشامل الموحد 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.

2.4 معلومات القطاعات

يمثل قطاع الأعمال 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.

2.5 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

هي الموجودات المالية التي قام البنك بشرائها لغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء في بيان الدخل الموحد عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في بيان الدخل الموحد، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في بيان الدخل الموحد.

يتم قيد الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في بيان الدخل الموحد.

لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من/ إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية.

لا يجوز تصنيف أي موجودات مالية ليس لها أسعار في أسواق نشطة وتداولات نشطة في هذا البند.

2.6 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 بيان الدخل الموحد. 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، لبيان الدخل الموحد. 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 البيانات المالية الموحدة للبنك وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

2.7 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل

تمثل هذه الموجودات المالية الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل. يتم اثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في بيان الدخل الشامل الموحد وضمن بيان حقوق الملكية الموحد، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في بيان الدخل الشامل الموحد وضمن حقوق الملكية الموحد ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المالية المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال بيان الدخل الموحد. لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني. يتم قيد الأرباح الموزعة في بيان الدخل الموحد.

2.8 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 الانتفاع 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 الاقتناء (باستثناء إذا اختار البنك تصنيف هذه الموجودات من خلال بيان الدخل كما هو مبين أدناه). لاحقاً يتم قياسها بالكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي بعد تنزيل التدني. يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلي.

يقوم البنك بإعادة تصنيف أدوات الدين من الكلفة المطفأة إلى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل إذا تغير الهدف من نموذج الأعمال للاعتراف المبدئي وبالتالي لا تكون طريقة الكلفة المطفأة مناسبة. إن معدل الفائدة الفعلي هو نسبة الفائدة التي يتم استخدامها لخصم التدفقات النقدية المستقبلية على فترة عمر أداة الدين، أو فترة أقل في حالات معينة، لتساوي القيمة الدفترية في تاريخ الاعتراف المبدئي.

2.9 القيمة العادلة للأدوات المالية

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الظاهرة في بيان المركز المالي الموحد 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 والافتراضات لتحديد القيمة العادلة. تشمل هذه الافتراضات عوامل تخص المدخلات التي يتم الاعتماد عليها في تحديد القيمة العادلة كمخاطر السيولة ومخاطر الائتمان والتقلبات الأخرى. قد تؤثر التغيرات في الافتراضات على مبالغ القيمة العادلة للموجودات المالية الظاهرة في البيانات المالية الموحدة.

2.10 التدني في قيمة الموجودات المالية

يقوم البنك بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ بيان المركز المالي الموحد لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات موضوعية تدل على تدني في قيمتها إفرادياً أو على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني. يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

- التقييم المجمع للتسهيلات الائتمانية
- عندما يتم إعادة تقدير قيمة تسهيلات ائتمانية تم تقييمها بشكل فردي وعند عدم وجود دليل حالي على وجود خسارة، فإن هناك احتمالية لخسائر مبنية على تقديرات المخاطر واحتمالية تغير حالة القرض أو أوضاع السوق.
- تغطي مخصصات التدني في القيمة الخسائر التي من الممكن أن تتحقق من قروض عاملة فردية والتي تدنت قيمتها في تاريخ بيان المركز المالي الموحد، ولكن لن يتم تحديدها بصفة خاصة على أنها متدنية في القيمة إلا في فترة لاحقة.
- يتم احتساب التدني المتوقع في القيمة من قبل إدارة البنك لكل محفظة محددة الخصائص، وذلك بحسب متطلبات

سلطة النقد الفلسطينية بناءً على الخبرات السابقة، والتصنيف الائتماني، وتغير حالة القروض المتوقعة، وذلك بالإضافة إلى الخسائر الضمنية المقدرة والتي تعكس واقع البيئة الإقتصادية ووضع الائتمان.

- تدني الموجودات المالية المقيدة بالكلفة المطفأة
- يتم بتاريخ البيانات المالية الموحدة تقييم الموجودات المالية بالكلفة المطفأة، بما فيها الذمم المدينة، لتحديد فيما إذا كان هناك دليل يثبت وجود تدنٍ في قيمتها. يتم اعتبار الموجودات المالية متدنية عندما يكون هناك دليل موضوعي، نتيجة لحدث أو أحداث حصلت بعد الاعتراف المبدئي للموجودات المالية، يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

2.11 عقارات وآلات ومعدات

باستثناء الأرض التي تظهر بالقيمة العادلة، تظهر العقارات والآلات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر التدني المتراكمة، إن وجدت. تشمل كلفة العقارات والآلات والمعدات الكلفة المتكبدة لاستبدال أي من مكونات العقارات والآلات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الاعتراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في بيان الدخل الموحد عند تحققها. لا يتم استهلاك الأراضي. يتم احتساب الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

العمر الإنتاجي (سنوات)	
50	مباني وعقارات
17-6	أثاث ومعدات
10 - 4	أجهزة الحاسب الآلي
5	تحسينات المأجور
7	وسائل نقل

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

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

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

2.12 المخصصات

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

2.13 مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتم أخذ مخصص للالتزامات المترتبة على البنك من تعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لقانون العمل الساري في فلسطين. تسجل المبالغ الواجب اقتطاعها سنوياً على حساب الدخل وتسجل التعويضات المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة.

2.14 مخصص الضرائب

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

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في البيانات 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 المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام في بيان المركز المالي الموحد وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

2.15 التقاص

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

2.16 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.

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

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

2.17 الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في بيان المركز المالي الموحد ضمن بند «موجودات أخرى» وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ البيانات المالية الموحدة بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في بيان الدخل الموحد ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في بيان الدخل الموحد إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

بموجب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية، يتوجب التخلص من الأراضي والموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون خلال فترة أقصاها خمس سنوات من تاريخ التملك، هذا ويتم تمديد فترة الإحتفاظ بهذه الموجودات من قبل سلطة النقد الفلسطينية حسب قانون المصارف والتعليمات ذات العلاقة.

2.18 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 بيان الدخل الموحد. أما الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل الموحد.

يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ البيانات المالية الموحدة. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

تشمل الموجودات غير الملموسة أنظمة وبرامج الحاسب الآلي وتقوم إدارة البنك بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم إطفاء أنظمة وبرامج الحاسب الآلي بطريقة القسط الثابت.

2.19 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 الوسيطة السائدة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد.
- 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 بيان الدخل الموحد.

2.20 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.

2.21 استبعاد الموجودات المالية

يتم استبعاد الموجودات المالية عند انتهاء الحق التعاقدى للانتفاع 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.

2.22 قياس القيمة العادلة

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

- سوق رئيسي للموجودات أو المطلوبات.

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

يجب ان تتوفر للبنك القدرة على الوصول الى السوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.

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

يستخدم البنك أساليب التقييم المناسبة حسب الظروف التي توفر معلومات كافية لقياس القيمة العادلة، وذلك من خلال زيادة استخدام معطيات ذات صلة يمكن ملاحظتها والتقليل من استخدام المعطيات التي لا يمكن ملاحظتها. يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات التي تقاس، أو يتم الإفصاح عن قيمتها العادلة المصرح عنها في البيانات

المالية الموحدة ضمن هرم القيمة العادلة، كما هو موضح أدناه:

- المستوى الأول: باستخدام أسعار التداول لأدوات مالية مشابهة تماماً في أسواق مالية نشطة.
- المستوى الثاني: باستخدام معطيات غير أسعار التداول ولكن يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث: باستخدام معطيات لا تستند لبيانات سوق يمكن ملاحظتها.

في نهاية كل فترة مالية يحدد البنك فيما إذا كانت هنالك عمليات نقل بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أقل مستوى معطيات له أثر جوهري على قياس القيمة العادلة ككل) للموجودات والمطلوبات و يتم الاعتراف بها في البيانات المالية الموحدة على أساس متكرر. يتم تكليف مضمينين خارجيين معتمدين لتقييم الموجودات الجوهرية مثل الأراضي. لغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، قام البنك بتحديد شرائح من الموجودات والمطلوبات وفقاً لطبيعة وخصائص ومخاطر ومستوى القيمة العادلة لهذه الموجودات والمطلوبات. لم يقيم البنك بإجراء أي تحويلات بين المستويات المذكور أعلاه خلال العامين 2016 و2015.

إيضاح (٣) إدارة المخاطر

يقوم البنك بالإفصاح عن معلومات تساعد مستخدمي البيانات المالية الموحدة في تقييم طبيعة ودرجة المخاطر التي يتعرض لها البنك كما بتاريخ البيانات المالية الموحدة 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 استراتيجية 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

2015	2016	
		بنود داخل بيان المركز المالي الموحد
32.725.263	25.951.390	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
72.672.609	50.877.914	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
55.424.925	81.856.448	الأفراد
63.481.086	77.617.194	الشركات
22.764.490	22.001.627	تسهيلات القطاع العام
5.539.116	5.688.300	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
16.135.589	16.409.024	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
3.226.617	2.362.217	موجودات أخرى
271.969.695	282.764.114	
		بنود خارج بيان المركز المالي الموحد
17.028.903	16.161.809	كفالات
4.037.336	3.284.213	اعتمادات مستندية
2.577.482	3.975.431	قبولات
5.754.911	6.461.359	سقف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
29.398.632	29.882.812	

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

الأفراد	الشركات	الحكومة والقطاع العام	المجموع	
				31 كانون الأول 2016
52.079.106	48.208.524	22.001.627	122.289.257	متدنية المخاطر
29.549.861	27.998.374	-	57.548.235	مقبولة المخاطر
200.896	170.441	-	371.337	تحت المراقبة
				غير عاملة:
340.700	287.441	-	628.141	دون المستوى
1.947.368	2.501.414	-	4.448.782	مشكوك فيها
84.117.931	79.166.194	22.001.627	185.285.752	المجموع
(501.277)	(301.458)	-	(802.735)	فوائد وعمولات معلقة
(1.760.206)	(1.247.542)	-	(3.007.748)	مخصص تدني التسهيلات
81.856.448	77.617.194	22.001.627	181.475.269	

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

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية:

المجموع	الشركات	الأفراد	
			31 كانون الأول 2016
			الضمانات مقابل:
79.730.615	42.685.471	37.045.144	متدنية المخاطر
49.349.327	26.103.850	23.245.477	مقبولة المخاطر
206.768	105.327	101.441	تحت المراقبة
			غير عاملة:
392.514	112.414	280.100	دون المستوى
879.948	398.445	481.503	مشكوك فيها
130.559.172	69.405.507	61.153.665	المجموع
			منها:
17.518.599	7.992.220	9.526.379	تأمينات نقدية
14.521.987	7.201.441	7.320.546	أسهم متداولة
13.960.755	9.201.445	4.759.310	سيارات وآليات
84.557.831	45.010.401	39.547.430	عقارية
130.559.172	69.405.507	61.153.665	

المجموع	الشركات	الأفراد	
			31 كانون الأول 2015
			الضمانات مقابل:
56.641.094	17.342.885	39.298.209	متدنية المخاطر
40.234.822	26.466.947	13.767.875	مقبولة المخاطر
151.234	30.000	121.234	تحت المراقبة
			غير عاملة:
1.913.584	580.000	1.333.584	دون المستوى
2.549.852	442.558	2.107.294	مشكوك فيها
101.490.586	44.862.390	56.628.196	المجموع
			منها:
15.107.528	6.901.446	8.206.082	تأمينات نقدية
5.495.669	5.350.686	144.983	أسهم متداولة
11.727.231	4.208.711	7.518.520	سيارات وآليات
69.160.158	28.401.547	40.758.611	عقارية
101.490.586	44.862.390	56.628.196	

توزيع الترضيات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما يلي:

2016	إجمالي	أخرى	أمريكا	أوروبا	إسرائيل	الأردن	داخل فلسطين	
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	25.951.390	-	-	-	-	-	25.951.390	
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	50.877.914	3.395.492	6.298.457	8.400.029	7.605.980	11.510.507	13.667.449	
تسهيلات ائتمانية مباشرة	181.475.269	-	-	-	-	105.830	181.369.439	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	5.688.300	5.688.300	-	-	-	-	-	
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	16.409.024	7.307.347	-	4.095.335	-	5.006.342	-	
موجودات أخرى	2.362.217	-	-	-	-	-	2.362.217	
المجموع كما في 31 كانون الأول 2016	282.764.114	16.391.139	6.298.457	12.495.364	7.605.980	16.622.679	223.350.495	
المجموع كما في 31 كانون الأول 2015	273.207.493	26.174.902	2.178.828	9.970.608	2.986.187	11.677.862	220.219.106	
بنود خارج بيان المركز المالي:								
كفالات	16.161.809	-	-	-	-	-	16.161.809	
اعتمادات مستندية	3.284.213	-	-	-	1.782.058	1.502.155	-	
قبولات	3.975.431	-	-	-	-	-	3.975.431	
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	6.461.359	-	-	-	-	-	6.461.359	
المجموع كما في 31 كانون الأول 2016	29.882.812	-	-	-	1.782.058	1.502.155	26.598.599	
المجموع كما في 31 كانون الأول 2015	29.398.632	-	-	-	-	-	29.398.632	

توزيع الترضيات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما يلي:

إجمالي	أخرى	حكومة وقطاع عام	أوراق مالية	عقارات	تجارة	صناعة وسياحة	مالي	
								2016
25.951.390	-	-	-	-	-	-	25.951.390	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
50.877.914	-	-	-	-	-	-	50.877.914	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
181.475.269	38.258.644	22.001.627	2.098.084	42.237.767	44.158.091	27.252.910	5.468.146	تسهيلات ائتمانية مباشرة
5.688.300	-	5.688.300	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
16.409.024	10.405.182	6.003.842	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
2.362.217	2.362.217	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
282.764.114	51.026.043	33.693.769	2.098.084	42.237.767	44.158.091	27.252.910	82.297.450	المجموع كما في 31 كانون الأول 2016
273.207.493	25.965.035	28.771.522	1.533.921	24.321.065	31.602.532	20.733.520	140.279.898	المجموع كما في 31 كانون الأول 2015

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:

2015		2016		العملة
حساسية إيرادات الفائدة (بيان الدخل الموحد)	الزيادة في سعر الفائدة	حساسية إيرادات الفائدة (بيان الدخل الموحد)	الزيادة في سعر الفائدة	
	(نقطة اساس)		(نقطة اساس)	
55.722	10 +	11.162	10 +	دولار أمريكي
(1.267)	10 +	(254)	10 +	دينار أردني
4.453	10 +	892	10 +	شيكل إسرائيلي
(904)	10 +	(181)	10 +	يورو
61	10 +	12	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	
							31 كانون الأول 2016
							موجودات
65.993.808	40.042.418	-	-	-	-	25.951.390	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
50.877.914	-	-	-	-	32.162.092	18.715.822	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
181.475.269	-	134.236.530	25.630.684	8.139.825	3.506.842	9.961.388	تسهيلات ائتمانية مباشرة
6.987.275	186.397	6.800.878	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
2.892.859	2.892.859	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
16.409.024	-	16.409.024	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المضافة
20.512.879	20.512.879	-	-	-	-	-	عقارات وآلات ومعدات
878.199	878.199	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
944.029	944.029	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
5.741.436	5.741.436	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
352.712.692	71.198.217	157.446.432	25.630.684	8.139.825	35.668.934	54.628.600	مجموع الموجودات
							مطلوبات
20.030.435	-	-	-	-	261.450	19.768.985	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
227.274.188	-	26.069.326	12.142.053	10.106.577	9.103.680	169.852.552	ودائع العملاء
17.518.599	-	-	-	-	-	17.518.599	تأمينات نقدية
2.651.499	2.651.499	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
138.913	138.913	-	-	-	-	-	مخصصات الضريبة
5.060.059	-	-	-	-	-	5.060.059	مطلوبات أخرى
272.673.693	2.790.412	26.069.326	12.142.053	10.106.577	9.365.130	212.200.195	مجموع المطلوبات
							حقوق الملكية
59.600.000	59.600.000	-	-	-	-	-	رأس المال المدفوع
8.152.663	8.152.663	-	-	-	-	-	احتياطي إيجاري
2.861.000	2.861.000	-	-	-	-	-	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
2.336.393	2.336.393	-	-	-	-	-	احتياطي التقلبات الدورية
(304.074)	(304.074)	-	-	-	-	-	احتياطي القيمة العادلة
3.212.555	3.212.555	-	-	-	-	-	فائض إعادة تقييم موجودات
4.180.462	4.180.462	-	-	-	-	-	الأرباح المدورة
80.038.999	80.038.999	-	-	-	-	-	صافي حقوق الملكية
352.712.692	82.829.411	26.069.326	12.142.053	10.106.577	9.365.130	212.200.195	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(11.631.194)	131.377.106	13.488.631	(1.966.752)	26.303.804	(157.571.595)	فجوة إعادة تسعير الفائدة
-	-	11.631.194	(119.745.912)	(133.234.543)	(131.267.791)	(157.571.595)	الفجوة التراكمية

فجوة إعادة تسعير الفائتة							
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	
							31 كانون الأول 2015
							موجودات
							نقد وارصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
63.772.991	63.772.991	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
72.672.609	16.148.056	-	-	43.979.112	12.545.441	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة
141.670.501	-	106.220.230	18.998.104	6.180.259	2.752.465	7.519.443	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
6.776.914	1.237.798	5.539.116	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
3.048.817	3.048.817	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
16.135.589	-	16.135.589	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المضافة
16.313.406	16.313.406	-	-	-	-	-	عقارات وآلات ومعدات
959.699	959.699	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
994.639	994.639	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
5.425.076	5.425.076	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
327.770.241	107.900.482	127.894.935	18.998.104	50.159.371	15.297.906	7.519.443	مجموع الموجودات
							مطلوبات
35.940.226	18.529	-	-	-	7.446.167	28.475.530	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
193.444.107	82.668.835	18.112.171	29.310.742	6.270.062	7.989.508	49.092.789	ودائع العملاء
15.107.528	-	1.212.350	980.869	1.355.340	2.153.734	9.405.235	تأمينات نفعية
2.369.678	2.369.678	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
7.433.231	7.433.231	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
254.294.770	92.490.273	19.324.521	30.291.611	7.625.402	17.589.409	86.973.554	مجموع المطلوبات
							حقوق الملكية
56.300.000	56.300.000	-	-	-	-	-	رأس المال المدفوع
7.825.093	7.825.093	-	-	-	-	-	احتياطي احتيازي
2.291.000	2.291.000	-	-	-	-	-	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
1.847.142	1.847.142	-	-	-	-	-	احتياطي التقلبات الدورية
(180.362)	(180.362)	-	-	-	-	-	احتياطي القيمة العادلة
3.212.555	3.212.555	-	-	-	-	-	فائض إعادة تقييم موجودات الأرباح المدورة
2.180.043	2.180.043	-	-	-	-	-	صافي حقوق الملكية
73.475.471	73.475.471	-	-	-	-	-	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
327.770.241	165.965.744	19.324.521	30.291.611	7.625.402	17.589.409	86.973.554	
-	(58.065.262)	108.570.414	(11.293.507)	42.533.969	(2.291.503)	(79.454.111)	فجوة إعادة تسعير الفائدة
							الفجوة التراكمية
-	-	58.065.262	(50.505.152)	(39.211.645)	(81.745.614)	(79.454.111)	

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 البيانات المالية الموحدة للبنك. إن أثر النقص المتوقع في أسعار العملات مساوٍ ومعاكس لأثر الزيادة المبينة أدناه:

2015		2016		العملة
الأثر على بيان الدخل الموحد	الزيادة في سعر صرف العملة (%)	الأثر على بيان الدخل الموحد	الزيادة في سعر صرف العملة (%)	
(6.693)	10 +	(21.785)	10 +	يورو
(22.277)	10 +	154.106	10 +	شيكيل إسرائيلي
(4)	10 +	7.463	10 +	عملات أخرى

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية لدى البنك:

إجمالي	أخرى	شيكيل إسرائيلي	يورو	دينار	
					31 كانون الأول 2016
					الموجودات
51.614.455	-	1.133.226	42.740.723	7.740.506	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
27.114.408	542.173	4.673.428	10.737.098	11.161.709	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
84.779.055	-	3.597.642	62.627.670	18.553.743	تسهيلات ائتمانية مباشرة
1.482.310	36.744	20.923	1.261.893	162.750	موجودات أخرى
164.990.228	578.917	9.425.219	117.367.384	37.618.708	مجموع الموجودات
					المطلوبات
9.356.536	-	3.241.980	6.114.556	-	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
142.898.981	489.303	3.815.109	103.781.655	34.812.914	ودائع العملاء
9.485.111	14.361	741.028	6.987.019	1.742.703	تأمينات نقدية
1.037.651	622	86.043	702.006	248.980	مطلوبات أخرى
162.778.279	504.286	7.884.160	117.585.236	36.804.597	مجموع المطلوبات
2.211.949	74.631	1.541.059	(217.852)	814.111	صافي التركيز داخل المركز المالي
7.732.808	143.607	3.529.972	3.932.002	127.227	التزامات محتملة خارج المركز المالي

إجمالي	أخرى	شيكل إسرائيلي	يورو	دينار	
					31 كانون الأول 2015
166.412.204	317.478	111.818.963	10.602.384	43.673.379	مجموع الموجودات
165.512.971	317.520	112.041.737	10.669.316	42.484.398	مجموع المطلوبات
899.233	(42)	(222.774)	(66.932)	1.188.981	صافي التركيز داخل المركز المالي
5.592.830	-	3.486.120	1.447.944	658.766	التزامات محتملة خارج المركز المالي

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 مساو ومعاكس لأثر الزيادة المبينة أدناه:

2015		2016			
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على بيان الدخل الموحد	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على بيان الدخل الموحد	الزيادة في المؤشر	
				(%)	المؤشر
304.882	19.461	289.286	18.640	10	بورصة فلسطين
-	658.231	-	680.088	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 2016 و2015:

31 كانون الأول 2016	أقل من شهر	من شهر إلى 3 شهور	من 3 شهور إلى 6 شهور	من 6 شهور حتى سنة	من سنة حتى 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	بدون استحقاق	المجموع
الموجودات:								
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	25.951.390	-	-	-	-	-	40.042.418	65.993.808
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	18.715.822	32.162.092	-	-	-	-	-	50.877.914
تسهيلات ائتمانية مباشرة	9.961.388	3.506.842	8.139.825	25.630.684	100.715.089	33.521.441	-	181.475.269
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	-	-	-	-	-	6.800.878	186.397	6.987.275
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	2.892.859	2.892.859
موجودات مالية بالكلية المطفأة	-	-	-	-	-	16.409.024	-	16.409.024
عقارات وآلات ومعدات	-	-	-	-	-	-	20.512.879	20.512.879
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	878.199	878.199
موجودات غير ملحوسة	-	-	-	-	-	-	944.029	944.029
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	5.741.436	5.741.436
مجموع الموجودات	54.628.600	35.668.934	8.139.825	25.630.684	100.715.089	56.731.343	71.198.217	352.712.692
المطلوبات:								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	19.768.985	261.450	-	-	-	-	-	20.030.435
ودائع العملاء	169.852.552	9.103.680	10.106.577	12.142.053	26.069.326	-	-	227.274.188
تأمينات نقدية	17.518.599	-	-	-	-	-	-	17.518.599
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	2.651.499	2.651.499
مخصص ضريبية	-	-	-	-	-	-	138.913	138.913
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	5.060.059	5.060.059
مجموع المطلوبات	207.140.136	9.365.130	10.106.577	12.142.053	26.069.326	-	7.850.471	272.673.693
حقوق الملكية:								
رأس المال المدفوع	-	-	-	-	-	-	59.600.000	59.600.000
احتياطي إحتياطي	-	-	-	-	-	-	8.152.663	8.152.663
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	-	-	-	-	-	-	2.861.000	2.861.000
احتياطي التقلبات الدورية	-	-	-	-	-	-	2.336.393	2.336.393
احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	(304.074)	(304.074)
فائض إعادة تقييم موجودات	-	-	-	-	-	-	3.212.555	3.212.555
أرباح مدورة	-	-	-	-	-	-	4.180.462	4.180.462
مجموع حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	80.038.999	80.038.999
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	207.140.136	9.365.130	10.106.577	12.142.053	26.069.326	-	87.889.470	352.712.692
فجوة الاستحقاق	(152.511.536)	26.303.804	(1.966.752)	13.488.631	74.645.763	56.731.343	(16.691.253)	-
الفجوة التراكمية	(152.511.536)	(126.207.732)	(128.174.484)	(114.685.853)	(40.040.090)	16.691.253	-	-

31 كانون الأول 2016	أقل من شهر	من شهر إلى 3 شهور	من 3 شهور إلى 6 شهور	من 6 شهور حتى سنة	من سنة حتى 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	بدون استحقاق	المجموع
الموجودات:								
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	32,123,463	-	-	-	-	-	31,649,528	63,772,991
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	16,148,056	53,703,679	2,820,874	-	-	-	-	72,672,609
تسهيلات ائتمانية مباشرة	7,519,443	2,752,465	6,180,259	18,998,104	106,220,230	-	-	141,670,501
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	-	-	-	-	-	5,539,116	1,237,798	6,776,914
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	3,048,817	3,048,817
موجودات مالية بالكافة المضافة	-	-	-	-	-	16,135,589	-	16,135,589
عقارات وآلات ومعدات	-	-	-	-	-	-	16,313,406	16,313,406
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	959,699	959,699
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	994,639	994,639
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	5,425,076	5,425,076
مجموع الموجودات	55,790,962	56,456,144	9,001,133	18,998,104	106,220,230	21,674,705	59,628,963	327,770,241
المطلوبات:								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	28,494,059	7,446,167	-	-	-	-	-	35,940,226
ودائع العملاء	139,745,710	7,989,508	6,270,062	29,310,742	10,128,085	-	-	193,444,107
تأمينات نقدية	9,405,235	2,153,734	1,355,340	1,480,869	712,350	-	-	15,107,528
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	2,369,678	2,369,678
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	7,433,231	7,433,231
مجموع المطلوبات	177,645,004	17,589,409	7,625,402	30,791,611	10,840,435	-	9,802,909	254,294,770
حقوق الملكية:								
رأس المال المدفوع	-	-	-	-	-	-	56,300,000	56,300,000
احتياطي إجباري	-	-	-	-	-	-	7,825,093	7,825,093
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	-	-	-	-	-	-	2,291,000	2,291,000
احتياطي التعويضات الدورية	-	-	-	-	-	-	1,847,142	1,847,142
احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	(180,362)	(180,362)
فائض إعادة تقييم موجودات	-	-	-	-	-	-	3,212,555	3,212,555
أرباح مدورة	-	-	-	-	-	-	2,180,043	2,180,043
مجموع حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	73,475,471	73,475,471
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	177,645,004	17,589,409	7,625,402	30,791,611	10,840,435	-	83,278,380	327,770,241
فجوة الاستحقاق	(121,854,042)	38,866,735	1,375,731	(11,793,507)	95,379,795	21,674,705	(23,649,417)	-
الفجوة التراكمية	(121,854,042)	(82,987,307)	(81,611,576)	(93,405,083)	1,974,712	23,649,417	-	-

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.

يوضح الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للموجودات المالية كما في 31 كانون الأول 2016:

قياس القيمة العادلة باستخدام				
(المستوى الثالث)	(المستوى الثاني)	(المستوى الأول)	المجموع	
				2016
				موجودات بالقيمة العادلة:
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل (إيضاح 8):
-	-	6.987.275	6.987.275	مدرجة
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل (إيضاح 9):
-	-	1.492.859	1.492.859	مدرجة
1.400.000	-	-	1.400.000	غير مدرجة
5.769.225	-	-	5.769.225	عقارات وآلات ومعدات بالقيمة العادلة (إيضاح 11):

قياس القيمة العادلة باستخدام				
(المستوى الثالث)	(المستوى الثاني)	(المستوى الأول)	المجموع	
				2015
				موجودات بالقيمة العادلة:
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل (إيضاح 8):
-	-	6.776.914	6.776.914	مدرجة
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل (إيضاح 9):
-	-	1.648.817	1.648.817	مدرجة
1.400.000	-	-	1.400.000	غير مدرجة
5.769.225	-	-	5.769.225	عقارات وآلات ومعدات بالقيمة العادلة (إيضاح 11):

يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية كما في 31 كانون الأول 2016 و2015:

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
2015	2016	2015	2016	
				موجودات مالية
32.725.263	25.951.390	32.725.263	25.951.390	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
72.672.609	50.877.914	72.672.609	50.877.914	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
141.670.501	181.475.269	141.670.501	181.475.269	تسهيلات ائتمانية مباشرة
6.776.914	6.987.275	6.776.914	6.987.275	موجودات مالية من خلال بيان الدخل
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل:
1.648.817	1.492.859	1.648.817	1.492.859	أسهم مدرجة
1.400.000	1.400.000	1.400.000	1.400.000	أسهم غير مدرجة
15.976.700	16.744.938	16.135.589	16.409.024	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
3.226.617	2.362.217	3.226.617	2.362.217	موجودات مالية أخرى
276.097.421	287.291.862	276.256.310	286.955.948	مجموع الموجودات
				مطلوبات مالية
35.940.226	20.030.435	35.940.226	20.030.435	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
193.444.107	227.274.188	193.444.107	227.274.188	ودائع العملاء
15.107.528	17.518.599	15.107.528	17.518.599	تأمينات نقدية
6.728.881	3.599.715	6.728.881	3.599.715	مطلوبات مالية أخرى
251.220.742	268.422.937	251.220.742	268.422.937	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 بيان الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل التي لها أسعار سوقية وفقاً لأسعار تداولها في تاريخ البيانات المالية الموحدة.

تم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة التي لها أسعار سوقية وفقاً لأسعار تداولها في تاريخ البيانات المالية الموحدة.

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 2016.

إيضاح (٤) الاسس والتقديرات

إن إعداد البيانات المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات 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.

مخصص القضايا

يتم تخصيص للقضايا المرفوعة على البنك لمواجهة أية التزامات قضائية استناداً لرأي المستشار القانوني للبنك. مخصص تدني التسهيلات

يتم مراجعة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية ضمن الأسس الموضوعية من قبل سلطة النقد الفلسطينية ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (39).

تدني قيمة الموجودات المستملكة

يتم قيد تدني قيمة الموجودات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.

الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة

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 بيان الدخل الموحد.

مخصص الضرائب

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.

مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتم احتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة وفقاً لقانون العمل ساري المفعول في فلسطين.

تدني الموجودات المالية التي تظهر بالكلفة

تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية التي تظهر بالكلفة المطفأة لتقدير أي تدنٍ من قيمتها، ويتم قيد التدني في بيان الدخل الموحد.

التدني في قيمة الاستثمارات

يعتبر البنك الاستثمارات المصنفة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل كاستثمارات منخفضة القيمة عند وجود تدني هام أو مستمر في القيمة العادلة إلى أقل من الكلفة أو عند وجود أدلة موضوعية أخرى على التدني.

القيمة العادلة للأدوات المالية

عندما لا يمكن الحصول على القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الظاهرة في بيان المركز المالي الموحد من الأسواق النشطة، يتم استخدام تقنيات تقييم مثل نموذج خصم التدفقات النقدية. إن المدخلات المستخدمة في هذه النماذج تكون مأخوذة من الأسواق حيثما كان ذلك ممكناً، يتم الإعتماد على درجة من التقديرات والأحكام للوصول إلى القيمة العادلة. إن هذه التقديرات تشمل تأثير عوامل على المدخلات المستخدمة، مثل مخاطر السيولة ومخاطر الائتمان والتقلبات الأخرى. إن التغير في الافتراضات حول هذه العوامل يمكن أن يؤثر على القيمة العادلة للأدوات المالية. يقوم البنك بتحديد والإفصاح عن مستوى تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف مقاييس القيمة العادلة

كاملة وكما يتم فصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. يمثل الفرق بين المستوى الثاني والمستوى الثالث لمقاييس القيمة العادلة تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام. تعتقد إدارة البنك بأن تقديراتها ضمن البيانات المالية الموحدة معقولة ومناسبة.

إيضاح (5) نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية تفاصيل البند

2015	2016	
31.047.728	40.042.418	نقد في الصندوق
		أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
1.075.735	5.251.315	حسابات جارية وتحت الطلب
31.649.528	20.700.075	متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي
63.772.991	65.993.808	

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 تحفيض قيمة الرصيد القائم للتسهيلات الممنوحة في مدينة القدس لبعض القطاعات من وعاء الاحتياطي الإلزامي النقدي. علماً بأن نسبة الاحتياطي الإلزامي على البنك 9 %.

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) بالآلف.

إيضاح (6) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تفاصيل البند

2015	2016	
		بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:
7.824.773	73.663	حسابات جارية
34.980.012	13.593.786	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل
42.804.785	13.667.449	
		بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:
8.323.283	24.015.156	حسابات جارية
18.723.667	13.195.309	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل
2.820.874	-	ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة شهور
29.867.824	37.210.465	
72.672.609	50.877.914	

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد كما في 31 كانون الأول 2016 و31 كانون الأول 2015 مبلغ (24,088,819) دولار أمريكي ومبلغ (16,148,056) دولار أمريكي، على التوالي. بلغت الأرصدة مقيدة السحب مبلغ (10,444,147) دولار أمريكي و(8,452,022) دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2016 و2015 على التوالي.

إيضاح (٧) تسهيلات ائتمانية مباشرة

تفاصيل البند

2015	2016	
		الأفراد
43.494.982	65.681.518	قروض وكمبيالات
13.344.434	16.898.206	حسابات جارية مدينة
1.088.246	1.538.207	بطاقات ائتمانية
		الشركات
48.986.407	61.528.072	قروض وكمبيالات
15.746.303	17.638.122	حسابات جارية مدينة
22.764.490	22.001.627	الحكومة والقطاع العام
145.424.862	185.285.752	
(816.070)	(802.735)	فوائد وعمولات معلقة
(2.938.291)	(3.007.748)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
141.670.501	181.475.269	

بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية المصنفة بعد تنزيل الفوائد المعلقة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية كما في 31 كانون الأول 2016 مبلغ (4,645,525) دولار أمريكي، أي ما نسبته 2.51 % من إجمالي التسهيلات الائتمانية (مقابل (5,629,901) دولار أمريكي، أي ما نسبته 3.87 % من إجمالي التسهيلات الائتمانية كما 31 كانون الأول 2015).

بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية المتعثرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية كما في 31 كانون الأول 2016 مبلغ (4,274,188) دولار أمريكي، أي ما نسبته 2.31 % من إجمالي التسهيلات الائتمانية (مقابل (5,452,983) دولار أمريكي، أي ما نسبته 3.75 % من إجمالي التسهيلات الائتمانية كما 31 كانون الأول 2015).

بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية وبكفالتها مبلغ 22,001,627 دولار أمريكي أي ما نسبته 11.87 % من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2016 (مقابل 22,764,490 دولار أمريكي أي ما نسبته 15.65 % كما في 31 كانون الأول 2015).

بلغ حجم التسهيلات الائتمانية الممنوحة لغير المقيمين كما في 31 كانون الأول 2016 مبلغ (105,830) دولار أمريكي (مقابل (186,689) دولار أمريكي، كما في 31 كانون الأول 2015).

بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية كما في 31 كانون الأول 2016 و2015 مبلغ (130,559,172) دولار أمريكي و(101,490,586) دولار أمريكي، على التوالي.

الفوائد والعمولات المعلقة

فيما يلي ملخص الحركة على الفوائد والعمولات المعلقة:

2015	2016	
679.841	816.070	الرصيد في بداية السنة
278.737	230.652	فوائد معلقة خلال السنة
(132.932)	(24.325)	فوائد معلقة حوت للإيرادات
(5.072)	(153.083)	فوائد معلقة تم شطبها
(4.504)	(66.579)	استبعاد فوائد معلقة على تسهيلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من ست سنوات
816.070	802.735	الرصيد في نهاية السنة

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

2015	2016	
3.083.016	2.938.291	الرصيد في بداية السنة
474.249	401.645	إضافات خلال السنة
(614.266)	(249.337)	مخصصات مستردة
(5.223)	(93.075)	استبعاد مخصص تسهيلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من 6 سنوات
515	10.224	فروقات عملة
2.938.291	3.007.748	الرصيد في نهاية السنة

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

الفوائد المعلقة		مخصص تدني التسهيلات الائتمانية		
2015	2016	2015	2016	
544.024	535.193	1.752.243	1.723.948	الرصيد في بداية السنة
4.504	66.579	5.223	93.075	الإضافات
(1.436)	(3.248)	(32.555)	(40.714)	استرداد
(11.489)	(14.177)	-	(1.666)	فوائد معلقة تم شطبها
(410)	1.827	(963)	18.194	فروقات عملة
535.193	586.174	1.723.948	1.792.837	الرصيد في نهاية السنة

بناءً على تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2008/1) تم استبعاد التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة والتي مضى على تعثرها أكثر من 6 سنوات من البيانات المالية الموحدة للبنك. بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة المستبعدة من البيانات المالية الموحدة كما في 31 كانون الأول 2016 و2015 مبلغ (2,379,011) دولار أمريكي و(2,259,141) دولار أمريكي، على التوالي.

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

2015	2016	
		الصناعة والتعدين
17.126.280	23.728.729	الصناعة
17.126.280	23.728.729	
		السياحة، المطاعم، والفنادق الأخرى
3.607.240	3.524.181	المطاعم
3.607.240	3.524.181	
4.859.986	5.468.146	الخدمات المالية
4.859.986	5.468.146	
		الخدمات العامة
316.692	1.187.703	الاتصالات
18.850	156.171	الصحة
320.120	142.080	التعليم
2.709.554	2.894.699	المرافق العامة
2.520.320	2.520.320	أصحاب المهن
7.824.776	7.824.776	أخرى
13.710.312	14.725.749	
		الزراعة والثروة الحيوانية
999.647	1.046.842	الزراعة
2.905.320	2.344.344	الثروة الحيوانية
3.904.967	3.391.186	
		التجارة العامة
24.001.483	26.198.403	تجارة داخلية
7.601.049	17.959.688	تجارة خارجية
31.602.532	44.158.091	
		ال عقارات والإنشاءات
9.587.507	20.926.137	الإنشاءات
1.826.612	5.400.000	سكن
12.906.946	15.911.630	عقارات
24.321.065	42.237.767	
		النقل والمواصلات
1.111.520	1.799.664	تجارة وشحن
1.111.520	1.799.664	
		أخرى في تمويل السلع الاستهلاكية
12.570.716	5.488.600	أخرى
12.570.716	5.488.600	
		تمويل الاستثمار بالأشهر والأدوات المالية
-	-	شركات مالية
1.533.921	2.098.084	أخرى
1.533.921	2.098.084	
7.495.763	15.861.193	أخرى في القطاع الخاص
		القطاع العام
22.764.490	22.001.627	السلطة الوطنية الفلسطينية
22.764.490	22.001.627	
144.608.792	184.483.017	

إيضاح (8) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل تفاصيل البند

2015			2016			
المجموع	أجنبي	محلي	المجموع	أجنبي	محلي	
1.237.798	1.043.192	194.606	1.298.975	1.112.578	186.397	أوراق مالية مدرجة في الأسواق المالية
5.539.116	5.539.116	-	5.688.300	5.688.300	-	سندات مالية مدرجة في أسواق عالمية
6.776.914	6.582.308	194.606	6.987.275	6.800.878	186.397	

إيضاح (9) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل تفاصيل البند

2015	2016	
1.648.817	1.492.859	أوراق مالية مدرجة في بوصة فلسطين
1.400.000	1.400.000	أوراق مالية غير مدرجة
3.048.817	2.892.859	

في ما يلي الحركة على حساب احتياطي القيمة العادلة خلال السنة:

2015	2016	
(120.455)	(180.362)	الرصيد في بداية السنة
(68.622)	(124.674)	التغير في القيمة العادلة
8.715	962	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل مقيدة في الأرباح المدورة
(180.362)	(304.074)	الرصيد في نهاية السنة

إيضاح (10) موجودات مالية بالكلفة المطفأة تفاصيل البند

2015	2016	
6.007.032	6.003.841	سندات مالية حكومية أجنبية *
-	286.768	أذونات الدفع حكومية محلية **
10.128.557	10.118.415	سندات مالية مدرجة ***
16.135.589	16.409.024	

* يمثل هذا البند استثمار البنك في سندات مالية وأذونات خزينة صادرة عن الحكومة الأردنية والحكومة المغربية تحمل فترة استحقاق تتراوح بين خمسة إلى عشر سنوات. تتراوح أسعار الفائدة على سندات وأذونات الخزينة بين 4.25 % إلى 6.13 %.

** يمثل هذا البند استثمار البنك في أذونات دفع حكومية صادرة عن وزارة المالية الفلسطينية تحمل فترة استحقاق ستة شهور وسعر فائدة لا يتجاوز 8 %.

*** يمثل هذا البند استثمار البنك في سندات مالية مدرجة في أسواق مالية عالمية تحمل فترة استحقاق من ثلاث إلى ست سنوات. تتراوح أسعار الفائدة على السندات بين 4.62 % إلى 6.95 %.

إيضاح (11) عقارات وآلات ومعدات

تفاصيل البند									
المجموع	مشروع تحت التنفيذ*	وسائل نقل	تحسينات المأجور	أجهزة الحاسب الآلي	أثاث ومعدات	مباني وعقارات	أرض		
								31 كانون الأول 2016	
								الكلفة أو سعر التقييم	
20.867.973	5.924.486	440.190	1.296.917	3.009.430	3.176.735	1.250.990	5.769.225	الرصيد في بداية السنة	
4.857.708	2.248.037	55.000	70.990	72.231	2.411.450	-	-	إضافات	
(39.000)	-	(39.000)	-	-	-	-	-		
25.686.681	8.172.523	456.190	1.367.907	3.081.661	5.588.185	1.250.990	5.769.225	الرصيد في نهاية السنة	
								الاستهلاك المتراكم:	
4.554.567	-	209.786	539.777	2.147.024	1.473.843	184.137	-	الرصيد في بداية السنة	
658.235	-	64.668	100.513	256.451	210.438	26.165	-	استهلاك السنة	
(39.000)	-	(39.000)	-	-	-	-	-		
5.173.802	-	235.454	640.290	2.403.475	1.684.281	210.302	-	الرصيد في نهاية السنة	
20.512.879	8.172.523	220.736	727.617	678.186	3.903.904	1.040.688	5.769.225	صافي القيمة الدفترية	

* يقوم البنك حالياً بإنشاء مبنى الإدارة العامة الجديد في مدينة رام الله. بلغت كلفة المشروع كما في 31 كانون الأول 2016 مبلغ (8.172.523) دولار أمريكي وذلك ضمن السقف المحدد من قبل مجلس الإدارة. من المتوقع الانتهاء من المشروع خلال عام 2017.

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

* يمثل هذا البند التكاليف المتكبدة لإنشاء مبنى الإدارة العامة الجديد في مدينة رام الله. بلغت كلفة المشروع كما في 31 كانون الأول 2015 مبلغ (5.924.486) دولار أمريكي وذلك ضمن السقف المحدد من قبل مجلس الإدارة.

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

إيضاح (12) 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 تعويض نهاية الخدمة والالاقات ومخصص القضايا، 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.

إيضاح (13) موجودات غير ملموسة

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

2015	2016	
923.894	994.639	الرصيد في بداية السنة
212.543	117.480	إضافات
(141.798)	(168.090)	إطفاءات
994.639	944.029	الرصيد في نهاية السنة

إيضاح (14) موجودات أخرى

تفاصيل البند

2015	2016	
900.000	900.000	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة*
822.996	1.510.472	ذمم مدينة
616.917	938.782	فوائد مستحقة القبض
1.786.704	668.327	شيكات برسم التحصيل
404.736	579.465	مصاريف مدفوعة مقدماً
202.107	-	سلفيات ضريبة (إيضاح 19)
166.500	960.972	دفعات مقدمة لشراء برامج وتأسيس فروع
52.277	2.279	تأمينات مستردة
472.839	181.139	أخرى
5.425.076	5.741.436	

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

إيضاح (15) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

تفاصيل البند

2015	2016	
18.529	10.609.261	حسابات جارية وتحت الطلب
35.921.697	9.421.174	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
35.940.226	20.030.435	

إيضاح (16) ودائع العملاء

تفاصيل البند

2015	2016	
82.668.835	111.001.342	حسابات جارية وتحت الطلب
53.805.484	51.938.640	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
54.418.067	62.222.544	ودائع التوفير
2.551.721	2.111.662	حسابات مدينة - مؤقتاً دائنة
193.444.107	227.274.188	

بلغت ودائع القطاع العام كما في 31 كانون الأول 2016 و2015 مبلغ (1.952.101) دولار أمريكي و(8.548.254) دولار أمريكي أي ما نسبته 860. % و 4.42 % من إجمالي الودائع، على التوالي.

بلغت قيمة الودائع التي لا تتقاضى فوائد كما في 31 كانون الأول 2016 و2015 مبلغ (111.001.342) دولار أمريكي ومبلغ 82.668.835 دولار أمريكي، أي ما نسبته 48.8 % و 42.74 % من إجمالي الودائع، على التوالي.

بلغت قيمة الودائع الجامدة مبلغ (5.386.959) دولار أمريكي و6.463.046 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2016 و2015 أي ما نسبته 2.37 % و 3.34 % من إجمالي الودائع، على التوالي.

إيضاح (17) تأمينات نقدية

يشمل هذا البند تأمينات نقدية مقابل:

2015	2016	
11.166.826	14.573.958	تسهيلات ائتمانية مباشرة
3.940.702	2.944.641	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
15.107.528	17.518.599	

إيضاح (18) مخصصات متنوعة

تفاصيل البند

رصيد نهاية السنة	فروقات عملة	المدفوع خلال السنة	التخصيص للسنة	رصيد بداية السنة	
					31 كانون الأول 2016
2.620.840	-	(228.674)	510.054	2.339.460	تعويض نهاية الخدمة والإجازات
30.659	441	-	-	30.218	قضايا مرفوعة على البنك
2.651.499	441	(228.674)	510.054	2.369.678	

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

إيضاح (19) مخصص الضريبة

لقد كانت الحركة على حساب مخصصات الضرائب خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016 والسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015 كما يلي:

2015	2016	
(223.447)	(202.107)	الرصيد في بداية السنة
1.265.000	1.381.500	ضريبة دخل السنة الحالية
(1.274.382)	(945.519)	دفعات خلال السنة
-	(81.500)	موجودات ضريبة مؤجلة
30.722	(13.461)	فروقات عملة
(202.107)	138.913	الرصيد في نهاية السنة (إيضاح 14)

بلغت نسبة الضريبة القانونية للدخل 15 % . كما بلغت نسبة ضريبة القيمة المضافة 16 % وذلك كما في 31 كانون الأول 2016. استناداً لأحكام القرار بقانون رقم (4) لسنة 2014 بشأن تعديل القرار بقانون رقم (8) لسنة 2011 المتعلق بضريبة الدخل، فإن ضريبة الدخل على الأرباح الناجمة عن تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة تستوفى بنسبة 10 % من تلك الأرباح.

فيما يلي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

2015	2016	
2.986.150	4.769.702	الربح المحاسبي للبنك
3.866.423	5.257.227	الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة
3.035.492	3.908.961	الربح الخاضع لضريبة الدخل
533.300	725.135	ضريبة القيمة المضافة على الربح للسنة
455.324	586.344	ضريبة الدخل على الربح
988.624	1.311.479	الضرائب للسنة
1.265.000	1.381.500	المخصص المكون
% 42.36	% 28.96	نسبة الضريبة الفعلية

لم يتوصل البنك الى تسويات نهائية مع دائرتي ضريبة الدخل والقيمة المضافة عن نتائج أعماله للعام 2014. توصل البنك إلى تسويات نهائية مع دائرتي ضريبة الدخل والقيمة المضافة عن نتائج أعماله للعام 2015.

إيضاح (20) مطلوبات أخرى

تفاصيل البند

2015	2016	
2.516.018	1.899.456	ذمم دائنة وأمانات مؤقتة
2.130.495	-	تكاليف إنشاء مستحقة
1.419.095	600.503	شيكات مصدقة صادرة
566.921	566.921	مطلوبات ضريبية مؤجلة (إيضاح 11)
330.070	445.796	فوائد مستحقة الدفع
99.915	165.088	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
15.249	47.614	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
137.429	893.423	عمولات مقبوضة مقدما
218.039	441.258	أرصدة دائنة أخرى
7.433.231	5.060.059	

إيضاح (21) الاحتياطات

احتياطي إجباري

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

احتياطي مخاطر مصرفية عامة

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

احتياطي التقلبات الدورية

يهدف هذا البند للتحوط لأنواع المختلفة من المخاطر والذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2015/6) بنسبة 15 % من الأرباح الصافية بعد الضرائب لتدعيم رأسمال المصرف ولمواجهة المخاطر المحيطة بالعمل المصرفي. لا يجوز استخدام أي جزء من احتياطي 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.

إيضاح (22) زيادة رأس المال وتوزيعات أسهم

قررت الهيئة العامة غير العادية في اجتماعها المنعقد بتاريخ 13 أيار 2010، زيادة رأسمال البنك المصرح به إلى (100) مليون سهم بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم. تم خلال عام 2016 زيادة رأسمال البنك المدفوع عن طريق اكتتاب ثانوي بمبلغ (3.3) مليون دولار أمريكي ليصبح (59.6) مليون دولار أمريكي. قررت الهيئة العامة للبنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ 14 أيار 2015 توزيع أرباح بمبلغ (1.300.000) دولار أمريكي كأسهم مجانية.

إيضاح (23) رأس المال

تفاصيل البند

2015	2016	
100.000.000	100.000.000	رأس المال المصرح به
56.300.000	59.600.000	رأس المال المكتتب به والمدفوع

إيضاح (24) الفوائد الدائنة

تفاصيل البند

2015	2016	
4.815.991	6.617.680	قروض
2.954.762	3.557.040	حسابات جارية مدينة
1.531.574	1.545.579	الحكومة والقطاع العام
1.217.708	572.430	الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
747.925	834.279	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
305.847	359.569	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
11.573.807	13.486.577	

إيضاح (25) الفوائد المدينة

تفاصيل البند

2015	2016	
		فوائد على ودائع العملاء:
1.579.939	1.491.720	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
26.620	28.234	ودائع التوفير
12.798	8.455	حسابات جارية وتحت الطلب
1.619.357	1.528.409	
62.001	73.452	فوائد على ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية
-	1.204	فوائد مدفوعة لسلطة النقد
41.758	46.313	تأمينات نقدية
1.723.116	1.649.378	

إيضاح (26) صافي إيرادات العمولات

تفاصيل البند

2015	2016	
1.061.259	968.465	تسهيلات ائتمانية مباشرة
547.424	469.951	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
397.927	430.673	إدارة حسابات
287.703	512.913	شيكات مرتجعة
277.644	280.702	حوالات
366.932	674.606	أخرى
2.938.889	3.337.310	
(116.463)	(176.434)	ينزل: عمولات مدفوعة
2.822.426	3.160.876	صافي إيرادات العمولات

إيضاح (27) أرباح موجودات مالية

تفاصيل البند

2015	2016	
43.192	202.041	أرباح غير متحققة من تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	1.207	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
43.192	203.248	

إيضاح (28) إيرادات أخرى

تفاصيل البند

2015	2016	
130.092	158.952	دفاتر الشيكات
39.899	1.815	إيرادات السويفت والصراف الآلي
19.795	13.572	إيرادات بريد وأجور فاكس
-	41.752	أخرى
189.786	216.091	

إيضاح (29) نفقات الموظفين

تفاصيل البند

2015	2016	
4.008.456	4.145.413	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
616.426	623.131	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
334.252	446.154	تعويض نهاية الخدمة
195.414	210.876	نفقات طبية
153.656	199.748	مساهمة البنك في صندوق الادخار*
21.990	34.472	تدريب موظفين
70.000	63.900	إجازات الموظفين
5.400.194	5.723.694	

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

إيضاح (30) مصاريف تشغيلية أخرى

تفاصيل البند

2015	2016	
627.156	735.367	رسوم ورخص واشتراكات
556.887	560.493	بريد وفاكس وهاتف
479.917	563.967	رسوم مؤسسة ضمان الودائع
420.397	448.427	إيجارات
417.570	494.805	صيانة
228.947	276.639	أتعاب مهنية
258.565	395.201	سفر وندوات
204.830	208.074	مياه وكهرباء وتدفئة
198.726	287.088	مكافآت وأتعاب أعضاء مجلس الإدارة
177.063	113.114	دعاية وإعلان
111.213	142.145	قرطاسية ومطبوعات
110.078	172.039	مصاريف شحن عملة
91.687	131.017	مصاريف تنظيف
78.710	92.427	جوائز حسابات التوفير
53.762	55.978	تأمين
46.824	57.243	تبرعات وأعمال خيرية*
41.498	62.359	ضيافة
21.354	22.029	محروقات ومصاريف سيارات
15.281	8.992	أخرى
4.140.465	4.827.404	

* يقوم البنك بتقديم التبرعات في المجالات الاجتماعية والرياضية وغيرها من المجالات وذلك ضمن سياسة البنك لبناء أواصر الثقة بين لبنات المجتمع المختلفة. بلغت نسبة التبرعات من صافي الربح 1.68 % كما في 31 كانون الأول 2016 مقابل 2.72 % كما في 31 كانون الأول 2015.

إيضاح (31) النقد وما في حكمه

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

2015	2016	
63.772.991	65.993.808	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
		يضاف:
69.851.735	50.877.914	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
		يُنزل:
(35.940.226)	(20.030.435)	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
(31.649.528)	(20.700.075)	متطلبات الاحتياطي الإلزامي
66.034.972	76.141.212	

إيضاح (32) الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

2015	2016	
1.721.150	3.388.202	ربح السنة
سهم	سهم	
56.300.000	57.398.082	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها خلال السنة
0.031	0.059	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

إيضاح (33) 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 ائتمانية ممنوحة كما يلي:

2015	2016	طبيعة العلاقة	
			بنود داخل بيان المركز المالي الموحد:
2.852.150	2.934.742	إدارة عليا ومجلس إدارة	تسهيلات ائتمانية مباشرة
5.272.514	526.504	ادارة عليا ومساهمون	ودائع
99.915	165.088	مجلس الإدارة	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المستحقة
			التزامات محتملة:
53.687	-	إدارة عليا	كفالات

2015	2016	طبيعة العلاقة	
			بنود بيان الدخل الموحد:
24.573	29.513	إدارة عليا	فوائد مقبوضة
57.756	53.776	ادارة عليا	فوائد مدفوعة
198.726	287.088	مجلس الإدارة	مكافآت وأتعاب أعضاء مجلس الإدارة
793.592	866.118	إدارة عليا	حصة الإدارة العليا من الرواتب والمصاريف المتعلقة بها
67.437	72.177	إدارة عليا	حصة الإدارة العليا من تعويض نهاية الخدمة

يشكل صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في 31 كانون الأول 2016 و31 كانون الأول 2015 ما نسبته 1.62% و2.01% على التوالي من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة.

يشكل صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في 31 كانون الأول 2016 و31 كانون الأول 2015 ما نسبته 4.22% و4.40% على التوالي من قاعدة رأسمال البنك.

تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بالدولار الأمريكي بين 3.5 % إلى 6.5 %.

تتراوح أسعار الفائدة على الودائع بالدولار الأمريكي بين 57.1% إلى 52.2%.

تتراوح أسعار الفائدة على الودائع باليورو بين 1.5 % إلى 2 %.

إيضاح (34) التركيز في الموجودات والمطلوبات

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

2016							الموجودات
المجموع	أخرى	أمريكا	أوروبا	إسرائيل	الأردن	داخل فلسطين	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
65.993.808	-	-	-	-	-	65.993.808	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
50.877.914	3.395.492	6.298.457	8.400.029	7.605.980	11.510.507	13.667.449	تسهيلات ائتمانية مباشرة
181.475.269	-	-	-	-	105.830	181.369.439	موجودات مالية من خلال بيان الدخل
6.987.275	5.688.300	-	1.112.578	-	-	186.397	موجودات مالية من خلال الدخل الشامل
2.892.859	-	-	-	-	-	2.892.859	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
16.409.024	7.307.347	-	4.095.335	-	5.006.342	-	عقارات وآلات ومعدات
20.512.879	-	-	-	-	-	20.512.879	موجودات ضريبية مؤجلة
878.199	-	-	-	-	-	878.199	موجودات غير ملموسة
944.029	-	-	-	-	-	944.029	موجودات أخرى
5.741.436	-	-	-	-	-	5.741.436	المطلوبات
352.712.692	16.391.139	6.298.457	13.607.942	7.605.980	16.622.679	292.186.495	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
20.030.435	-	-	-	-	-	20.030.435	ودائع العملاء
227.274.188	-	-	-	-	5.356.933	221.917.255	تأمينات نقدية
17.518.599	-	-	-	-	2.503.441	15.015.158	مخصصات متنوعة
2.651.499	-	-	-	-	-	2.651.499	مخصص الضريبة
138.913	-	-	-	-	-	138.913	مطلوبات أخرى
5.060.059	-	-	-	-	-	5.060.059	بنود خارج بيان المركز المالي الموحد
272.673.693	-	-	-	-	7.860.374	264.813.319	كفالات
16.161.809	-	-	-	-	-	16.161.809	اعتمادات مستندية
3.284.213	-	-	-	1.782.058	1.502.155	-	قبولات
3.975.431	-	-	-	-	-	3.975.431	سقوف تسهيلات غير مستغلة
6.461.359	-	-	-	-	-	6.461.359	
29.882.812	-	-	-	1.782.058	1.502.155	26.598.599	

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

إيضاح (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:

المجموع	2015	2016	أخرى	الخزينة	خدمات مصرفية للشركات	خدمات مصرفية للأفراد	
إجمالي الإيرادات	15.492.235	17.912.990	453.368	1.291.812	8.446.365	7.721.445	
استرداد مخصص تسهيلات ائتمانية	172.572	(111.594)	-	-	146.147	(257.741)	
نتائج أعمال القطاع	15.664.807	17.801.396					
مصاريف غير موزعة	(10.839.078)	(13.031.694)					
الربح قبل الضرائب	2.986.150	4.769.702					
مصروف الضرائب	(1.265.000)	(1.381.500)					
ربح السنة	1.721.150	3.388.202					
معلومات أخرى							
استهلاكات واطفاءات	891.105	826.325					
مصاريف رأسمالية	3.514.768	4.975.188					

2015	2016					
327.770.241	352.712.692	41.117.638	116.798.059	93.252.441	101.544.554	إجمالي موجودات القطاع
254.294.770	272.673.693	12.270.571	41.444.187	103.544.380	115.414.555	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		
2015	2016	2015	2016	2015	2016	
15.524.790	17.912.990	2.240.252	4.577.132	13.284.538	13.335.858	إجمالي الإيرادات
327.770.241	352.712.692	52.988.387	48.014.577	274.781.854	304.698.115	مجموع الموجودات
3.514.768	4.975.188	-	-	3.514.768	4.975.188	إجمالي المصروفات الرأسمالية

إيضاح (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	
				31 كانون الأول 2016
				الموجودات
65.993.808	40.042.418	-	25.951.390	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
50.877.914	-	-	50.877.914	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
181.475.269	-	134.236.530	47.238.739	تسهيلات ائتمانية مباشرة
6.987.275	186.397	6.800.878	-	موجودات مالية من خلال بيان الدخل
2.892.859	2.892.859	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
16.409.024	-	16.409.024	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
20.512.879	20.512.879	-	-	عقارات وآلات ومعدات
878.199	878.199	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
944.029	944.029	-	-	موجودات غير ملموسة
5.741.436	5.741.436	-	-	موجودات أخرى
352.712.692	71.198.217	157.446.432	124.068.043	مجموع الموجودات
				المطلوبات
20.030.435	-	-	20.030.435	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
227.274.188	-	26.069.326	201.204.862	ودائع العملاء
17.518.599	-	-	17.518.599	تأمينات نقدية
2.651.499	2.651.499	-	-	مخصصات متنوعة
138.913	138.913	-	-	مخصص الضريبة
5.060.059	5.060.059	-	-	مطلوبات أخرى
272.673.693	7.850.471	26.069.326	238.753.896	مجموع المطلوبات
				حقوق الملكية
59.600.000	59.600.000	-	-	رأس المال المدفوع
8.152.663	8.152.663	-	-	احتياطي إجباري
2.861.000	2.861.000	-	-	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
2.336.393	2.336.393	-	-	احتياطي التقلبات الدورية
(304.074)	(304.074)	-	-	احتياطي القيمة العادلة
3.212.555	3.212.555	-	-	فائض إعادة تقييم موجودات
4.180.462	4.180.462	-	-	أرباح مدورة

80.038.999	80.038.999	-	-	صافي حقوق الملكية
352.712.692	87.889.470	26.069.326	238.753.896	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(16.691.253)	131.377.106	(114.685.853)	فجوة الاستحقاق
-	-	16.691.253	(114.685.853)	الفجوة التراكمية

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	لغاية سنة	
				31 كانون الأول 2015
				الموجودات
63.772.991	31.649.528	-	32.123.463	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
72.672.609	-	-	72.672.609	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
141.670.501	-	106.220.230	35.450.271	تسهيلات ائتمانية مباشرة
6.776.914	1.237.798	5.539.116	-	موجودات مالية من خلال بيان الدخل
3.048.817	3.048.817	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
16.135.589	-	16.135.589	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
16.313.406	16.313.406	-	-	عقارات وآلات ومعدات
959.699	959.699	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
994.639	994.639	-	-	موجودات غير ملموسة
5.425.076	5.425.076	-	-	موجودات أخرى
327.770.241	59.628.963	127.894.935	140.246.343	مجموع الموجودات
				المطلوبات
35.940.226	-	-	35.940.226	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
193.444.107	-	10.128.085	183.316.022	ودائع العملاء
15.107.528	-	712.350	14.395.178	تأمينات نقدية
2.369.678	2.369.678	-	-	مخصصات متنوعة
7.433.231	7.433.231	-	-	مطلوبات أخرى
254.294.770	9.802.909	10.840.435	233.651.426	مجموع المطلوبات
				حقوق الملكية
56.300.000	56.300.000	-	-	رأس المال المدفوع
7.825.093	7.825.093	-	-	احتياطي إجباري
2.291.000	2.291.000	-	-	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
1.847.142	1.847.142	-	-	احتياطي التقلبات الدورية
(180.362)	(180.362)	-	-	احتياطي القيمة العادلة
3.212.555	3.212.555	-	-	فائض إعادة تقييم موجودات
2.180.043	2.180.043	-	-	أرباح مدورة
73.475.471	73.475.471	-	-	صافي حقوق الملكية
327.770.241	83.278.380	10.840.435	233.651.426	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(23.649.417)	117.054.500	(93.405.083)	فجوة الاستحقاق
-	-	23.649.417	(93.405.083)	الفجوة التراكمية

إيضاح (37) السياسات التطويرية

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

إيضاح (38) إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأس المال البنك هو الحفاظ على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط البنك ويُعظم حقوق المساهمين. يقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات الظروف الاقتصادية وطبيعة العمل. لم يقيم البنك بإجراء أية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية. يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (5102/6) المستندة لمقررات بازل، وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال مقارنة بالنسبة للسنة السابقة:

2015			2016			
نسبته إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر	نسبته إلى الموجودات	المبلغ	نسبته إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر	نسبته إلى الموجودات	المبلغ	
%	%		%	%		
32.27	19.79	64.876.817	29.07	19.70	69.518.871	رأس المال التنظيمي
32.05	19.66	64.443.979	28.69	19.45	68.610.009	رأس المال الأساسي

إيضاح (39) ارتباطات والتزامات محتملة

على البنك بتاريخ البيانات المالية الموحدة التزامات محتملة مقابل ما يلي:

2015	2016	
17.028.903	16.161.809	كفالات
4.037.336	3.284.213	اعتمادات مستندية
2.577.482	3.975.431	قبولات
5.754.911	6.461.359	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
29.398.632	29.882.812	

إيضاح (40) القضايا المقامة على البنك

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك (10) و(9) قضايا كما في 31 كانون الأول 2016 و2015 على التوالي، وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك. بلغت قيمة القضايا مبلغ (5.766.760) دولار أمريكي ومبلغ (2.106.133) دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2016 و31 كانون الأول 2015، على التوالي.

في تقدير إدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية التزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهتها.

إيضاح (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

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

الادارة العامة والمركز الرئيسي فرع الارسال
محافظة رام الله والبيرة
شارع الارسال
ص.ب. 3675 البيرة
هاتف : +970 (2) 2943500
فاكس: +970 (2) 2943555

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

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

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

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

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

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

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

مكتب بيرنبالا
الشارع الرئيسي ، ص.ب 3675 البيرة
هاتف : +970 (2) 2441110
فاكس: +970 (2) 2441115

مكتب رام الله
وسط البلد - ميدان ياسر عرفات - مجمع الخطيب
التجاري
هاتف: +970 (2) 2984450
فاكس: +970 (2) 2984490

مكتب حوارة
الشارع الرئيسي ص.ب. 725 نابلس
هاتف: +970 (9) 2591041/6
فاكس: +970 (9) 2591045

مكتب بني نعيم
الشارع الرئيسي ، ص ب 782 الخليل
هاتف: +970 (2) 2216926/5
فاكس: +970 (2) 2216928

مكتب حوسان
الشارع الرئيسي ، ص.ب 275 بيت لحم
هاتف: +970 (2) 275 9615
فاكس: +970 (2) 275 9616

مواقع أجهزة الصراف الآلي

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



www.pibbank.com