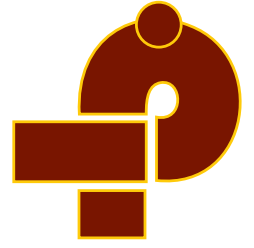


بنك الاستثمار الفلسطيني
Palestine Investment Bank



التقرير السنوي الثالث عشر

لنتائج أعمال البنك وانجازاته خلال العام 2007

11
12
13

- 1 (1) اعضاء مجلس ادارة البنك.
- 1 (2) الادارة التنفيذية العليا للبنك.
- 1 (3) رسالة البنك (الرؤى و المهام و القيم الاساسية و الخيارات المستقبلية).
- 1 (4) الخدمات و المنتجات التي يقدمها البنك.
- 1 (5) كلمة رئيس مجلس الادارة.
- 1 (6) اهم الاجازات التي حققتها ادارة البنك في العام 2007.
- 1 (7) اهم المؤشرات و النسب المالية.
- 1 (8) الخطة المستقبلية للعام 2008.
- 1 (9) اضاء على البيانات المالية الختامية.
- 1 (10) البيانات المالية.
- 1 (11) تقرير مدقق الحسابات.
- 1 (12) ايضاحات حول البيانات المالية.
- 1 (13) فروع و مكاتب البنك و الشركات التابعة.

٠ ٠ Ô ٠

السيد/ عبد القادر القاضي
رئيس مجلس الادارة

السيد/ عبد العزيز ابودية
نائب الرئيس

السيد/ هاني القاضي
العضو المفوض

السيد/ محمود ابو الرب
(عضواً)

الدكتور/ عدنان استيتية
ممثل شركة السلام العالمية/ قطر

الدكتور/ فاروق زعيتر
(عضواً)

السيد/ إبراهيم أبودية
(عضواً)

السيد/وائل القاضي
(عضواً)

السيد/ سامر القاضي
(عضواً)

السيد/ جميل المعطي
(عضواً)

السيد/ عمر الحاج عبد
ممثل شركة الشروق للاستثمارات المالية و العقارية

السيد/ زكريا احمد غوانمة
المدير العام

السيد/ فوزي الجوهري
مساعد المدير العام

السيد/ ضياء الدين غالب عبد الفتاح
المدير المالي و الاداري

السيد/ صلاح الدين فارس
مدير الحاسوب المركزي

عدد الموظفين العاملين كما في 31/12/2007
(153) موظف

٥

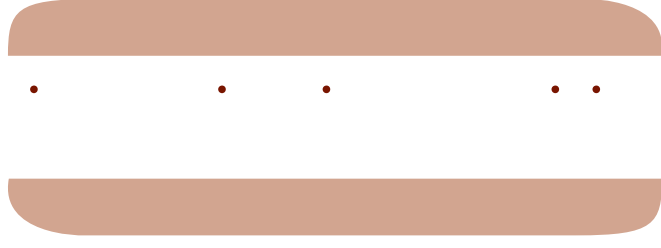
٥

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

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

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

* خياراتنا المستقبلية تتمثل في إستمرارية النمو و التطور محافظين على الاستجابة بكل كفاءة و فاعلية لاحتياجات و رغبات المتعاملين معنا. و تنمية أموالهم بمنتهى الحرص و المسؤولية متابعين لاستحداث و تطوير منتجات جديدة في السوق المصرفي الفلسطيني. و معززين لمركزنا المالي بضبط عناصر المخاطرة. و تنمية القوى البشرية و الاستخدام الفعّال للتقنية الحديثة لاستمرارية التميز في الأداء و زيادة الكفاءة في التعامل مع المتعاملين معنا بمنتهى الشفافية.



الخدمات المصرفية:

- فتح جميع انواع الحسابات الجارية و التوفير.
- قبول جميع انواع الودائع بمختلف العملات.
- تقديم القروض الشخصية و السكنية و التجارية
- تمويل شراء السيارات.
- تمويل الصادرات.
- تمويل المشاريع.
- تمويل المقاولين.
- تمويل الصناعات.
- تمويل الاستثمارات العقارية و الاسهم.
- تمويل كافة المشاريع الصغيرة و متوسطة الحجم.
- اصدار بطاقات الفيزا الذهبية و الفضية.
- خدمة الصراف الآلي.
- خدمة تسديد فواتير الهواتف و الكهرباء و المياه.

الخدمات التجارية:

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

خدمات الخزينة و الاستثمار:

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

كلمة رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السادة المساهمين الكرام،،،

بإسمي و بالنيابة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة يشرفني و يسعدني أن أرحب بكم و أن اضع بين ايديكم التقرير السنوي الثالث عشر و الذي يتضمن نتائج أعمال البنك و إنجازاته التي حققت خلال العام 2007. و الميزانية العمومية الموحدة و بيان الدخل الموحد كما هما في 31/12/2007 إضافة إلى تفصيل للبيانات المالية.

المساهمين الكرام،،،

ان الاقتصاد الفلسطيني لم يخل من التحديات التي تواجهه جراء الاحتلال الاسرائيلي فمنذ الاحتلال الاسرائيلي للضفة الغربية و قطاع غزة و الاقتصاد الفلسطيني يعاني من اختلالات هيكلية فرضتها عليه الظروف المواقبة للاحتلال و قد كان عام 2007 من الفترات الحرجة في مسيرة الاقتصاد الفلسطيني بسبب تعثر عملية السلام لتعنت المحتل الاسرائيلي . وتفاقمت المشاكل الاقتصادية بسبب جدار الضم و الفصل العنصري الذي تم اقامته و للاحداث المؤسفة في قطاع غزة الا ان جل هذه الاحداث لم تمنع الاقتصاد الفلسطيني من ان يكون اداءه مقبولاً خلال العام المنصرم.

هذا و قد شهد الإقتصاد الفلسطيني نموا حقيقيا بلغ أقل من 1% خلال العام 2007 حسب البيانات الصادرة عن الجهاز المركزي للإحصاء الفلسطيني حيث بلغ حجم الإقتصاد الكلي خلال العام الماضي 4136 مليون دولار بالأسعار الثابتة مقارنة مع 4107 مليون دولار عام 2006. و يعد هذا المستوى متواضعا جدا إلا أنه إنجاز رغم الظروف إذا ما قورن بأداء الإقتصاد في العام الذي يسبقه الذي شهد انكماشاً بنسبة 6.9%. ورغم ذلك فأن مستوى الناتج المحلي الإجمالي الذي حققه الإقتصاد الفلسطيني عام 2007 يساوي 92% من المستوى الذي حققه الإقتصاد الفلسطيني في عام 1999. وبالنسبة لأداء الإقتصاد حسب القطاع فقد كانت قطاعات الأنشطة العقارية والإيجارية والتجارية الخاسر الأكبر نسبة للقطاعات الأخرى و تقلص إنتاج هذه القطاعات بنسبة 23% نظرا للإغلاقات وانتشار الحواجز التي أعاققت حركة انتقال السلع والخدمات في المناطق الفلسطينية. كما تقلص النمو في قطاع الصناعات التحويلية بنسبة 1% ولم يشهد قطاع الإنشاءات نموا يذكر في حين ارتفع قطاع تجارة الجملة والتجزئة بنسبة 8.5% و ارتفع قطاع النقل والتخزين والإتصالات بنسبة 2.7%. و ارتفع حجم قطاع التعليم بنسبة 23% خلال عام 2007 منوهاً الى ان هذا الارتفاع هو الأعلى منذ عام 1999 هذا وإن دل ذلك على شيء فإنما يدل على تصميم و ارادة وضمود الشعب الفلسطيني في ارضه و السعي قدماً لتنمية موارده البشرية عن طريق التعليم متخطياً الحواجز و الإغلاقات و الاجراءات التي يفرضها الاحتلال.

المساهمين الكرام ،،،

ان ظاهرة البطالة في المناطق الفلسطينية ما زالت عائقاً نحو تحقيق النمو الإقتصادي بنسب اعلى و قد بلغ معدل البطالة بين القوى العاملة في عام 2007 حوالي 21.6% و هو نفس مستوى عام 2006 البالغ (22%) تقريباً و هذا بدوره يجعل أكثر من 70% من ابناء الشعب الفلسطيني يعيشون تحت مستوى خط الفقر.

المساهمين الكرام،

لقد أظهرت النتائج المالية لهذا العام نمو ملحوظا في اجمالي الموجودات حيث بلغت 251 مليون دولار أمريكي مقارنة مع 208 مليون دولار عام 2006 بارتفاع نسبته 21% وقد تم توظيف معظم هذه الزيادة في الموجودات كودائع لدى البنوك الأخرى مما رفع حجم التوظيفات لدى البنوك بنسبة 50% في حين انخفض حجم صافي التسهيلات الائتمانية بنسبة 5% وذلك نظرا لتقلص الحركة التجارية وزيادة مخاطر الإقراض. وبرغم الوضع العام الذي انعكس بدوره على السوق المالي الفلسطيني إلا ان البنك حافظ على نفس المستوى من الإستثمارات في الأسهم والسندات. وفي جانب المطلوبات فقد ارتفعت ودائع العملاء من 80 مليون دولار عام 2006 إلى 102 مليون دولار عام 2007 بنسبة نمو مقدارها 27.5%. كما ارتفعت ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية من 63 مليون دولار عام 2006 الى 80 مليون دولار عام 2007 و بنسبة نمو مقدارها 27%. وقد بلغ صافي الربح لهذا العام 4.2 مليون دولار مقارنة مع 3.7 مليون دولار عام 2006 و بنسبة نمو مقدارها 13.5%. ونتيجة لذلك فقد بلغ العائد على صافي حقوق المساهمين 7.4% لهذا العام مقارنة مع 6.9 % عام 2006 و بنسبة نمو مقدارها 0.5%.

و أخيرا يسرني أن انتهز هذا الفرصة لكي أتقدم بالشكر الجزيل لكم جميعا على دعمكم المستمر و الداعم كما أتقدم وإياكم بالشكر الجزيل إلى كافة المتعاملين مع البنك لثقتهم بهذه المؤسسة و القائمين عليها كذلك أتوجه بالشكر إلى جميع العاملين في شركة بنك الإستثمار الفلسطيني لجهودهم الخلصة و تفانيهم في العمل.

و السلام عليكم و رحمة الله و بركاته

عبد القادر القاضي
رئيس مجلس الإدارة

1- التمويل

واصلت إدارة البنك خلال عام 2007 جهودها للابقاء على حجم التسهيلات الائتمانية ضمن السقوف المقدرة مع المحافظة على مستوى متدني من المخاطر من خلال توفير كافة عناصر القرار الائتماني السليم و قد إستطاع البنك وقف تدني محفظة التسهيلات الائتمانية رغم الآثار السلبية الناجمة عن الظروف السياسية و العسكرية التي تمر بها المناطق الفلسطينية وسداد وزارة المالية الفلسطينية لأقساط قروض مستحقة من العام 2006 و قد بلغ حجم المحفظة في 31/12/2007 75.3 مليون دولار أمريكي. و قد واصل البنك جهوده لتحسين نوعية مكونات المحفظة للحفاظ على جودة عالية عن طريق توزيع المخاطر على مختلف القطاعات.

و قد إستمر العمل خلال عام 2007 بسياسة تنوع مكونات محفظة التسهيلات لتغطي مختلف القطاعات الإقتصادية والإستثمارية و الصناعية و التجارية و الخدمية. حيث تقوم وحدات الإقراض في البنك بتحليل قدرات المقترضين المالية وسجلهم التاريخي و سلامة ضماناتهم المقدمة و ذلك للمحافظة على جودة محفظة التسهيلات مع التوجه الى الشركات الكبرى التي تتصف بجدوى مشاريعها و وجود مصادر سداد ثابتة و تدفق نقدي معروف مما أدى الى تعزيز توسيع قاعدة المتعاملين مع البنك و تحقيق إمكانيات و فرص تعامل أكبر حجماً.

و قد أثبتت سياسة الإئتمان المعتمدة في البنك القدرة على التعامل بنجاح مع مختلف الظروف و على تحقيق أعلى درجة توازن ممكنة بين جملة من الإعتبارات المهمة بشكل يوفر متطلبات الإدارة من حيث الضمانات و التدفق النقدي. و الإستمرار بإنتهاج أسلوب المراجعة الدورية للتسهيلات المصرفية الممنوحة بهدف ضمان حسن الأداء الائتماني و ضمان بناء الخصاصات الكافية في وقت مبكر إذا ما دعت الحاجة لذلك مستقبلاً.

و من اجل تعظيم و زيادة الإيرادات فقد ركزت إدارة البنك أيضاً خلال العام 2007 على تسويق التسهيلات غير المباشرة و الخدمات المصرفية المنتجة للعمولات كالكفالات و الإعتمادات المستندية و الحوالات و بوالص التحصيل و القبولات.

مخصصات الديون

في ضوء مخاطر الإقراض المعروفة فإنه يتم دراسة و مراقبة الديون القائمة دورياً حيث تم تصنيف هذه الديون تبعاً لجودتها. وبناء عليه يتم تحديد المخصص المطلوب لكل متعامل على حدة وفقاً للمعايير التي حددها سلطة النقد الفلسطينية.

2- الرقابة الداخلية و أنظمة الضبط الداخلي

قام البنك بتكثيف جهوده في تدعيم أنظمة الرقابة و الضبط الداخلي في البنك بشكل يضمن التقيّد بكافة القوانين والأنظمة و التعليمات الإدارية و في هذا السياق فإنه يتم إجراء عمليات التدقيق و الجرد الدوري لحسابات و موجودات البنك للوقوف على دقة و سلامة عمليات البنك المختلفة و التأكد من تمسّيقها مع التشريعات التي تحكمها من خلال إنشاء دائرة لمراقبة الإمتثال والإلتزام بالتشريعات علماً أنه يتم إعداد التقارير و المذكرات بشكل دوري للإدارة بالنتائج .

3- الفروع

تم خلال العام تجهيز مقر فرع بيتونيا/رام الله و مقر مكتب بيت امر/ الخليل الجديدين وفقاً لأحدث المواصفات المتعارف عليها و تم أيضاً خلال العام متابعة الصيانة الدورية لمباني فروع البنك و ذلك حرصاً على المحافظة عليها و على مظهرها الداخلي و الخارجي بالمستوى المطلوب أمام المتعاملين و تبدي الإدارة إهتماماً كبيراً بتحديث الفروع والمكاتب و تجهيزها بما يتناسب مع تكنولوجيا العصر و بشكل يوفر كافة الخدمات للمتعاملين في أماكن تواجدهم و الإستجابة لرغباتهم من خلال تقديم خدمات مصرفية شاملة و مميزة لهم تغطي جميع المناطق الفلسطينية الرئيسية.

كما تم خلال العام تطوير العديد من أدلة و أنظمة العمل و الرقابة الداخلية التي تغطي أعمال الفروع المختلفة و تفي بمتطلباتها و ذلك بهدف رفع الكفاءة و الفاعلية في أداء الخدمة و تحسين إنتاجية الفروع و إستغلال الطاقات و الإمكانيات البشرية الفاعلة و الاستفادة من إمكانيات التكنولوجيا المتوفرة لدى البنك، و تحقيق وفورات في كلفة العمليات.

4- الإستثمارات

إستمر البنك في السير على النهج و السياسة الموضوعية من حيث تميز و تنوع و جودة الإستثمارات حيث إستمر في المساهمة في الشركات المساهمة العامة التي تقدم الخدمات المختلفة خاصة في مجال الإتصالات و الإسكان و الصناعات الإنتاجية و سوق الأوراق المالية و ذلك ضمن محفظة إستثمارية طويلة الأجل.

5- التطوير التكنولوجي و أنظمة المعلومات

إستمرت دائرة أنظمة المعلومات في تطوير مكننة العديد من الخدمات المصرفية و الإستثمارية و التوسع في مجال الإتصالات و ذلك بهدف زيادة قنوات الإتصال مع المتعاملين لتقديم خدمات إضافية تضي طابع السرعة على العمليات و بشكل يضمن مساعدتهم و تسهيل إجراءات التعامل معهم و تلبية حاجاتهم و الإسهام في نجاحهم و بشكل يحقق أعلى درجات الرضا لديهم. و إن إدارة البنك حرص على مواكبة أحدث التقنيات و الأنظمة الآلية في مجال الأنشطة و الخدمات المصرفية حيث يتم تنفيذ الخطة الشاملة لتطوير الأنظمة المتعلقة بالخدمات و الإجراءات المصرفية و كذلك إدخال أحدث التقنيات من الأجهزة و البرامج لزيادة الإنتاجية و التسهيل على المتعاملين و ذلك بإدخال خدمة الصراف الآلي و الشروع في توفير الخدمات البنكية بواسطة الإنترنت.

6- الموارد البشرية

إنّ الجهاز الوظيفي في البنك هو من العناصر الرئيسية و الأساسية للنجاح و التفوق و التميز الذي يحققه البنك و من أجل المحافظة على هذا العنصر فإن إدارة البنك تعمل باستمرار على تطوير مهارات و قدرات موظفي البنك من خلال ايفادهم لحضور الندوات و الدورات التدريبية اللازمة و المتعلقة بالنشاط المصرفي و الاستثماري بشكل عام و التحليل المالي و الائتماني. إضافة للاطلاع و المعرفة على الجوانب القانونية التي تحكم العمليات المصرفية و ذلك وفقاً لخطة موضوعية من أجل التميز في خدمة المتعاملين مع البنك و مواكبة المستجدات في العمل المصرفي.

كما تعمل الإدارة على إستقطاب الكفاءات اللازمة من الموظفين و رعاية جهاز البنك الوظيفي من حيث المكافآت و الترقيات كأسس عادلة و منصفة وفقاً للجهود المبذولة من كل موظف و تنظم الإدارة أيضاً العديد من النشاطات و البرامج الخاصة بالموظفين بهدف تعزيز الولاء و الانتماء و ذلك للقناعة التامة لديها بأن الجهاز الوظيفي هو اهم الحلقات اللازمة لتحقيق التقدم و النجاحات.

7- الخدمات المصرفية الخارجية و أنشطة الخزينة المختلفة

تسعى 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 بهدف تحقيق المردود المناسب و المعقول لهذه الموارد.

و قد استمر البنك في الاحتفاظ بموقعه المتقدم في مجال خدمات الخزينة و الخدمات المصرفية بالعملات الأجنبية المتداولة. اذ استمر البنك في اصدار الحوالات و الشيكات السياحية و المصرفية و بيع و شراء العملات الأجنبية و ذلك من خلال شبكة مراسلي البنك في البنوك و المؤسسات المالية العالمية المنتشرة في كافة أنحاء العالم. و حقق نشاط أعمال الخزينة نتائج إيجابية ملحوظة في مجال عمليات المتاجرة بالعملات الأجنبية ساهمت في زيادة الإيرادات الإجمالية للبنك.

8- الشركة العالمية للأوراق المالية

تم خلال العام 2007 زيادة رأسمال الشركة من (1) مليون دينار اردني الى (2.5) مليون دينار اردني و ذلك تنفيذاً لمتطلبات هيئة سوق رأس المال الفلسطينية و إن إدارة البنك حرص على تقديم خدمات إستثمارية جديدة في مجال أعمال الوساطة المالية من خلال الشركة العالمية للأوراق المالية و تتمثل الخدمات التي تقدمها الشركة في بيع و شراء الأسهم و العمل كوسيط بالعمولة في سوق فلسطين للأوراق المالية إضافة إلى العمل كمستشار مالي للإستثمارات في الأوراق المالية الى جانب العمل كوسيط مشترك و بائع لصالح المحفظة.

و تقوم الشركة أيضاً بتوفير التقارير الدورية عن الأسهم الخاصة بالشركات الوطنية و المحلية و تزويد المتعاملين من خلالها بهذه التقارير.

9- بطاقات الدفع (الفيزا)

واصل البنك التوسع في نشاطه بإصدار بطاقات الفيزا المحلية و الدولية من أجل التميز في خدمة عملائه و تحقيق الأهداف الموضوعية و ذلك وفق نظام متطور محكم الرقابة من خلال تبادل و نقل المعلومات في زمن قياسي مراعين الحد من المخاطر التي تعتري هذه الخدمة.

10- الصراف آلي

ادخل البنك خدمة الصراف الآلي الى قائمة الخدمات المميزة التي يقدمها لعملائه في كافة المناطق و قد تم اختيار توزيع نقاط الصراف من الاجهزة في مقار الفروع و المكاتب كمرحلة اولى.

2007

2006

النتائج بالمليون - دولار امريكي

2006	2007	البيان
		أهم نتائج العمليات:
8	7.63	صافي الفوائد و العمولات
5.64	5	صافي الأرباح قبل الضريبة و المخصصات
3.7	4.18	صافي الأرباح بعد الضريبة و المخصصات
0.1	0.10	حصة السهم من صافي الأرباح
		اهم بنود الميزانية:
208.2	251.50	الموجودات
79.1	75.3	التسهيلات الإئتمانية بالصافي
79.6	102	ودائع العملاء
63.3	80	ودائع البنوك
57.8	61.30	إجمالي حقوق المساهمين
		أهم النسب المالية:
% 1.80	% 1.7	معدل العائد على الموجودات
% 6.44	% 6.8	معدل العائد على حقوق المساهمين
% 5.30	% 5.6	إجمالي الديون غير العاملة الى إجمالي التسهيلات
50.7%	% 48.7	المخصصات إلى الديون غير العاملة
% 3.71	% 8.21	السيولة النقدية
% 38	% 29.9	القروض الى الموجودات
40.42%	% 33.7	حقوق الملكية الى إجمالي الودائع
% 27.75	% 24.40	حقوق الملكية الى إجمالي الموجودات
% 73.6	% 83.20	المعدل النقدي: النقد بالصندوق و البنوك/الودائع

11
12
13

2008

ستواصل إدارة البنك "مجلساً و جهازاً تنفيذياً" تنفيذ الخطة الطموحة التي وضعتها و التطلعات المستقبلية الهادفة الى تعزيز مكانة البنك داخل الجهاز المصرفي الفلسطيني و تقديم الخدمات المميزة للمتعاملين و المساهمة في النمو الإقتصادي للوطن الفلسطيني و تعزيز المكانة المالية للبنك و تنمية حقوق مساهميه. و قد تضمنت الخطة الإستراتيجية للبنك الاهداف التالية التي سيتم العمل على تحقيقها خلال العام 2008.

- تنمية مصادر و استخدامات الأموال و إدارتها بكفاءة عالية في التفرعات القائمة و التفرعات الجديدة التي تم مباشرة العمل فيها مطلع العام 2008.
- دعم النشاط التسويقي في مختلف فروع البنك من خلال تنظيم حملات تسويقية مميزة و محفزة و ذلك للمحافظة على المتعاملين القائمين من خلال تلبية حاجاتهم و رغباتهم و إستقطاب متعاملين جدد و زيادة نشاط تسهيلات التجزئة و قروض الأفراد و رفع حصتها من إجمالي تسهيلات البنك خاصة القروض السكنية و قروض السيارات و القروض الشخصية .
- توسيع قاعدة المودعين من خلال إستقطاب و دائعهم بمختلف العملات و بأسعار فائدة معقولة و جوائز خفيفة و الإستغلال الأمثل لهذه الودائع و خصوصاً في منح التسهيلات الإئتمانية و التركيز على الشركات المساهمة الكبيرة و قروض موظفي المؤسسات الكبيرة و القطاع الحكومي.
- إدارة المحافظ الإستثمارية المحلية الخاصة بالمتعاملين و إحداث تغيير نوعي في مجال خدمات الإستثمار الخاصة و الشخصية بما يواكب المستجدات العالمية في أسواق المال و الإستثمار و يحقق عوائد مجزئة.
- الإهتمام بالجهاز الوظيفي في البنك و العمل على رفع كفاءتهم و قدراتهم و رعايتهم و مكافأة المتميزين منهم و تشجيعهم على العمل بروح الفريق الواحد و إستقطاب الكفاءات المتميزة لبعض الأنشطة الممارسة.
- المساهمة في تعزيز بنين الإقتصاد الوطني الفلسطيني و الإدارة في هذا المجال تنظر بإهتمام بالغ إلى أصحاب رؤوس الأموال الفلسطينية المقيمين في الخارج بهدف الحصول على مدخراتهم و مساعدتهم في إقامة المشاريع الإستثمارية الناجحة في فلسطين.
- العمل الجاد و التواصل على تسويق بطاقات الدفع - الفيزا و زيادة حجم المتعاملين مع هذه الخدمة.
- توطيد علاقات العمل و التعاون مع السلطة النقدية و البنوك و المؤسسات المحلية و الخارجية.
- الحفاظ على نسبة سيولة نقدية عالية لتغطية متطلبات المتعاملين مع البنك في أي وقت.
- زيادة حجم التسهيلات غير المباشرة للبنك مثل الإعتمادات و الكفالات و الخدمات المصرفية كالحالات لما في ذلك من أهمية في تعظيم إيرادات البنك من العمولات.
- المحافظة على الميزة التنافسية التي يعمل البنك على تحقيقها من حيث رفع مستوى الخدمات المصرفية المقدمة وتنوعها.
- زيادة حجم حقوق المساهمين و تحقيق عائد بنسبة لا تقل عن 10%.

الموجودات

بلغ المجموع العام للميزانية بإستثناء الحسابات النظامية في نهاية عام 2007 مبلغ 251.50 مليون دولار أمريكي مقابل 208.20 مليون دولار أمريكي في نهاية عام 2006 و كانت أهم مظاهر التغير على الموجودات موزعة كما يلي:-

بلغ حجم التسهيلات الممنوحة للعملاء 75.29 مليون دولار أمريكي كما في 31/12/2007 مقابل 79.1 مليون دولار أمريكي كما في 31/12/2006 و هذه التسهيلات جميعها منوحة داخل فلسطين و قد ساهمت هذه التسهيلات في زيادة قدرة البنك الانتاجية و تنمية الإيرادات بصورة مباشرة.

بلغت أرصدة النقد في الصندوق و لدى البنوك 151.40 مليون دولار أمريكي كما في 31/12/2007 مقارنة مع 105,8 مليون دولار أمريكي كما في 31/12/2006 أي بارتفاع 45.6 مليون دولار أمريكي و بنسبة نمو مقدارها 43.1%.
بلغت الإستثمارات في الأسهم والسندات 15.5 مليون دولار أمريكي كما في 31/12/2007 مقارنة مع 16.2 مليون دولار أمريكي كما في 31/12/2006.

المطلوبات

بلغ رصيد الودائع في الحسابات الجارية و ودايع تحت الطلب و حسابات الإِدّخار و لأجل و التأمينات النقدية و البنوك كما في 31/12/2007 مبلغاً قدره 182 مليون دولار أمريكي مقابل 143 مليون دولار أمريكي كما في 31/12/2006 أي بارتفاع قدره 39 مليون دولار أمريكي و بنسبة نمو قدرها 27.3%.

لقد تمكن بنك الاستثمار الفلسطيني من خلال السمعة الطيبة و الجيدة في السوق المصرفي و الجهود التسويقية المبذولة من زيادة حصته السوقية من الودائع بشكل عام و ذلك رغم البيئة التنافسية الشديدة و الظروف الإقتصادية و السياسية الصعبة التي عاشها الجهاز المصرفي خلال عام 2007.

الحسابات النظامية

بلغت أرصدة التسهيلات غير المباشرة كما في 31/12/2007 مبلغ 10.51 مليون دولار أمريكي مقابل 7.7 مليون دولار أمريكي في 31/12/2006 كما يظهر في الجدول التالي:-

المبلغ بالمليون دولار أمريكي

2006	2007	
6.3	8.63	كفالات
1.4	1.88	إعتمادات مستندية
7.7	10.51	المجموع

صافي الأرباح

حقق بنك الإستثمار الفلسطيني و من خلال الجهود المتواصلة التي بذلتها إدارة البنك و الجهاز التنفيذي أرباحاً وفقاً لما تم إعتماده في الخطة المستقبلية للعام 2007 وذلك من خلال تنمية موجوداته و الخدمات المصرفية التي يقدمها و نوعية الإستثمارات التي إستثمر فيها بالإضافة الى ضبط النفقات غير المنتجة مع تميز الأداء و الإنتاجية و لقد بلغ صافي الأرباح عام 2007 لبنك الإستثمار الفلسطيني قبل الضرائب و المخصصات التي تم إحتسابها وفق تعليمات سلطة النقد الفلسطينية 5 مليون دولار أمريكي على الرغم من الظروف الإستثنائية التي تمر بها المناطق الفلسطينية .

الإيرادات

بلغ مجموع الإيرادات المتحققة خلال عام 2007 مبلغاً قدره 14.36 مليون دولار أمريكي مقابل 15.8 مليون دولار أمريكي في عام 2006 و قد بلغت الفوائد و العمولات المقبوضة 13.14 مليون دولار أمريكي من تلك الإيرادات وتشكل ما نسبته 91.5% .

النفقات

بلغ مجموع النفقات خلال عام 2007 مبلغاً قدره 10.18 مليون دولار أمريكي مقابل 11.2 مليون دولار أمريكي في عام 2006 بإنخفاض قدره 1.02 مليون دولار أمريكي و بنسبة انخفاض مقداره 9.1% و قد بلغت الفوائد و العمولات المدفوعة 5.5 مليون دولار أمريكي من تلك النفقات أي ما نسبته 54% أمّا باقي النفقات فتتوزع كما هو موضح في الجدول التالي:-

البيان	2007 المبلغ (مليون دولار)	2006 المبلغ (مليون دولار)
مصاريف ادارية و عمومية	3.8	3.5
خسائر محفظة المتاجرة بالأسهم	---	0.8
مخصص ضرائب	0.8	0.9

السيولة النقدية و إدارة الموجودات و المطلوبات

حافظ البنك على معدلات سيولة نقدية مرتفعة و ذلك ليبقى البنك قادراً على مواجهة التزاماته النقدية في الآجال القصيرة و الطويلة المدى و لجميع العملاء و البنوك و بشكل يتماشى مع استحقاق الموجودات و المطلوبات بأسلوب متكامل ضمن سياسة مدروسة و متوازنة تهدف الى تحقيق عائد امثل على استثماراته.

و لقد ادت سياسات التشغيل النوعية و ادارة المخاطر المدروسة للموجودات و المطلوبات الى تحسين مختلف مؤشرات الاداء المالي و التشغيلي.

و رغم عدم استقرار النشاط الاقتصادي و نسب النمو المتواضعة فقد عمل البنك على رفع كفاءة استخداماته المالية اذ تمكن البنك من تدعيم هيكل موجوداته مركزاً على المكونات ذات المردود العالي مع مراعاة عنصر الموازنة بين المخاطر و العائد ولتحقيق هذه الاهداف تقوم لجنة خاصة بالبنك على اعلى المستويات بمراجعة خطط ادارة موجودات و المطلوبات البنك بشكل دوري و يبين الجدول التالي الارصدة القائمة:-

البيان	2006 (مليون دولار)	%	2007 (مليون دولار)	%
نقد في الصندوق و لدى البنوك	105.3	50.5	151.4	60.2
استثمارات في اسهم الشركات	16.2	7.8	15.5	6.2
مجموع الاموال النقدية و شبه النقدية	121.5	58.3	166.9	66.4
تسهيلات ائتمانية ممنوحة بالصافي	79.1	38.0	75.3	29.9
بقية الموجودات	7.6	3.7	9.3	3.7
مجموع الموجودات	208.2	100	251.5	100

يبين الجدول التالي التطور في مصادر الاموال الخاصة بين عامي 2006 و 2007 :-

البيان	2006	2007	الزيادة (النقص)	نسبة الزيادة (النقص)
ودائع العملاء و التأمينات النقدية	79.6	102	22.40	28.14 %
ودائع البنوك و المؤسسات المصرفية	63.3	80	16.70	26.43 %
المجموع	142.9	182	39.10	27.3 %

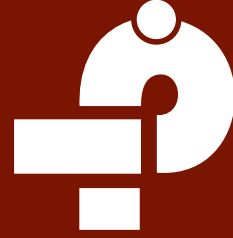
حقوق المساهمين

ان سياسة البنك المستمرة هي تنمية اموال البنك الذاتية و المحافظة على حقوق المساهمين التي تعتبر عنصر الانتاج الاساسي في البنوك و عليه تم تحديد حجم الاستثمارات و مستوى درجة المخاطرة التي يستطيع البنك ان يتحملها و بالتالي حجم الايرادات و الارباح التي يحققها. و قد ارتفعت حقوق المساهمين لتصل الى مبلغ 61.3 مليون دولار امريكي كما في 31/12/2007 مقابل 57.8 مليون دولار امريكي كما في 31/12/2006 اي بزيادة قدرها 3.5 مليون دولار امريكي و بنسبة نمو 6.1 %.

كبار المساهمين الذين تزيد مساهمتهم عن 5 %

الاسم	عدد الاسهم في 31/12/2007	نسبة المساهمة	عدد الاسهم في 31/12/2006	نسبة المساهمة
عبد القادر القاضي	7,570,000	18.93%	7,580,000	18.95%
عبد العزيز عبد الفتاح ابو دية	2,886,202	7.22%	2,886,202	7.22%
محمود خليل ابو الرب	3,000,000	7.50%	3,000,000	7.50%
شركة اليزن للاستثمار	3,841,564	9.60%	3,591,564	8.98%
شركة السلام العالمية	2,980,000	7.45%	2,980,000	7.45%

بنك الإستثمار الفلسطيني
Palestine Investment Bank



بنك الإستثمار الفلسطيني ش.م.ع
البيرة - فلسطين

البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2007

--	تقرير مدقق الحسابات المستقل
بيان	
أ	الميزانية العمومية الموحدة
ب	بيان الدخل الموحد
ج	بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد
د	بيان التدفقات النقدية الموحد
صفحة	
44 - 1	ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة



مقدمة

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لبنك الاستثمار الفلسطيني والتي تتكون من الميزانية العمومية الموحدة كما في 31 ديسمبر 2007 وكل من بيانات الدخل الموحد، التغيرات في حقوق المساهمين الموحد، والتدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، وإيضاحات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وتشمل هذه المسؤولية تصميم، تطبيق والإحتفاظ برقابة داخلية لغرض إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ، وتشمل مسؤولية الإدارة كذلك إختيار وإتباع سياسات محاسبية مناسبة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات إستناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من اخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام باجراءات للحصول على بينات تدقيق ثبوتية للمبالغ والإفصاحات في البيانات المالية. تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر، يأخذ مدقق الحسابات في الإعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للبنك والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للبيانات المالية، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى البنك. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية.

نعتقد أن بينات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي الموحد لبنك الاستثمار الفلسطيني و شركته التابعة كما في 31 ديسمبر 2007 وأدائه المالي الموحد، وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ونوصي الهيئة العامة المصادقة على هذه البيانات المالية.

£

2007

31

£

£

31 ديسمبر 2006	2007	31 ديسمبر	إيضاح	الموجودات
94.604.826	142.012.297		4	نقد في الصندوق ولدى البنوك
10.652.433	9.346.845		5	نقد وإحتياطي إلزامي لدى سلطة النقد الفلسطينية
15.226.721	14.338.379		6	موجودات مالية متوفرة للبيع
990.829	1.117.653		7	موجودات مالية للمتاجرة
79.141.557	75.289.682		8	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
2.795.050	3.501.759		9	موجودات أخرى
1.082.260	1.094.455		10	موجودات ضريبية مؤجلة
1.659.582	1.998.116		11	موجودات ثابتة - بالصافي
2.024.812	2.783.739		12	أراضي
208.178.070	251.482.925			مجموع الموجودات
=====	=====			
				<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
				المطلوبات :
30,161,810	50,163,773		13-ب	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
33,174,348	29,862,486		13-أ	ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية
72.998.743	91.844.997		14	ودائع العملاء
6.637.748	10.163.147		15	تأمينات نقدية
859,028	1,026,269		16	مخصصات مختلفة
935,852	1,520,146		17	مخصص الضرائب
5.645.772	5,604,924		18	مطلوبات أخرى
150.413.301	190.185.742			مجموع المطلوبات
				حقوق المساهمين:
40.000.000	40.000.000		19	رأس المال المدفوع
5.059.711	5,559,659		20	إحتياطي إجباري
7.536.636	7.536.636		20	إحتياطي إختياري
2.805.726	2.805.726		20	إحتياطي خاص
602.239	602.239		20	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
--	4.000.000		31	أرباح مقترح توزيعها على المساهمين
(2.674.410)	(2.757.493)			التغير التراكم في القيمة العادلة
4.434.867	3,550,416			أرباح متراكمة
57.764.769	61.297.183			صافي حقوق المساهمين
208.178.070	251.482.925			مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
=====	=====			
14,720,448	18,540,873			الحسابات النظامية (لها مقابل)
=====	=====			

ان الايضاحات المرفقه تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية

£ £ " "

2007 31
£ £

31 ديسمبر 2006	31 ديسمبر 2007	إيضاح	
10.368.998	1.454.7161	21	فوائد دائنة
3.444.147	1.687.186	22	عمولات دائنة
_____	_____		
13.813.145	3.141.9021		مجموع الفوائد والعمولات الدائنة
_____	_____		
(4.167.204)	(5.082.529)	23	فوائد مدينة
(1.638.827)	(431.532)		عمولات مدينة
_____	_____		
(5.806.031)	(5.514.061)		مجموع الفوائد والعمولات المدينة
_____	_____		
8.007.114	7.627.841		صافي الفوائد والعمولات
_____	_____		
259.126	313,592		أرباح التعامل والتداول بالعملات الاجنبية وفروقات العملة الناشئة عن تقييم الموجودات والمطلوبات المالية
35.522	1.287		أرباح بيع موجودات ثابتة
1.664.031	771.168	24	أرباح موجودات مالية
(817.951)	130,161		ارباح/ خسائر تقييم موجودات مالية للمتاجرة
_____	_____		
1.140.728	1,216,208		مجموع ايرادات وأرباح من غير الفوائد والعمولات
_____	_____		
(2.156.824)	(2.323.143)	25	نفقات الموظفين
(1,108,527)	(1,205,811)	26	مصاريف ادارية وعمومية
(242,346)	(315,611)		إستهلاكات
_____	_____		
(3.507.697)	(3.844.565)		مجموع المصاريف
_____	_____		
5.640.145	4,999,484		صافي ربح السنة قبل الضرائب
_____	_____		
(1.919.587)	(819,487)	17	الضرائب
_____	_____		
3.720.558	4,179,997		صافي ربح السنة بعد الضرائب
=====	=====		

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية

صافي حقوق	أرباح	التغير التراكمي في القيمة	أرباح مفتوح توزيعها على	إحتياطي مخاطر مصرفية	إلتصاف	الإحتياطي	الإحتياطيات	رأس المال	
المساهمين	متراكمة	العادلة	المساهمين	عامة	الإلتصاف	الإحتياطي	الإحتياطي	المدفوع	
57,764,769	4,434,867	(2,674,410)	--	602,239	2,805,726	7,536,636	5,059,711	40,000,000	الرصيد في بداية السنة
4,179,997	4,179,997	--	--	--	--	--	--	--	صافي ربح السنة
(564,500)	(564,500)	--	--	--	--	--	--	--	مكافآت مستحقة عن سنة 2007 و 2006
--	(499,948)	--	--	--	--	--	499,948	--	أصول للإحتياطيات
--	(4,000,000)	--	4,000,000	--	--	--	--	--	أرباح مفتوح توزيعها على المساهمين
(83,083)	--	(83,083)	--	--	--	--	--	--	التغير في القيمة العادلة
61,297,183	3,550,416	(2,757,493)	4,000,000	602,239	2,805,726	7,536,636	5,559,659	40,000,000	الرصيد في نهاية السنة
									ديسمبر 31 2006
72,469,719	31,379,167	12,672,924	3,000,000	802,239	16,734	104,368	4,494,287	20,000,000	الرصيد في بداية السنة
3,720,558	3,720,558	--	--	--	--	--	--	--	صافي ربح السنة
(78,174)	(78,174)	--	--	--	--	--	--	--	مكافآت مدفوعة
--	(10,786,684)	--	--	--	2,788,992	7,432,268	565,424	--	أصول للإحتياطيات
--	(20,000,000)	--	--	--	--	--	--	20,000,000	أرباح مرسملة
(3,000,000)	--	--	(3,000,000)	--	--	--	--	--	أرباح موزعة على المساهمين
(15,347,334)	--	(15,347,334)	--	--	--	--	--	--	التغير في القيمة العادلة
--	200,000	--	--	(200,000)	--	--	--	--	تخفيض احتياطي الخطر
									المصرفية العامة
57,764,769	4,434,867	(2,674,410)	--	602,239	2,805,726	7,536,636	5,059,711	40,000,000	الرصيد في نهاية السنة

تتضمن الأرباح التراكمية كما في 31 ديسمبر 2007 مبلغ 1,094,455 دولار أمريكي يمثل منافع ضريبية مؤجلة لا يمكن التصرف بها إلا بمقدار ما يتحقق منها فعلا (1,082,260 دولار كما في 31 ديسمبر 2006).

إن الأيضاحات الرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية

الفل " "
 2 1 0
 2007 31
 fl £

31 ديسمبر 2006	31 ديسمبر 2007	
		التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية :
5.640.145	4,999,484	صافي ربح السنة قبل الضرائب
		تعديلات :
242.346	315,611	إستهلاكات
(35.522)	(1.133)	(ربح) إستبعاد موجودات ثابتة
202.285	242,945	مخصص الاجازات ونهاية الخدمة
817.951	--	خسائر(ارباح) محفظة الاستثمارات للمتاجرة
_____	_____	
		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
6.867.205	5,556,907	
_____	_____	
		(الزيادة) النقص في الموجودات :
42.827.960	--	نقد لدى البنوك - ودائع تستحق بعد ثلاثة شهور
249.740	(1,715,082)	الإحتياطي الإلزامي لدى سلطة النقد الفلسطينية
(20.105.483)	3.851.875	التسهيلات الإئتمانية
(325.483)	(706,709)	الموجودات الأخرى
_____	_____	
22.646.734	1,430,084	
_____	_____	
		(الزيادة) (النقص) في المطلوبات :
		ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية - تستحق بعد ثلاثة شهور
(72.266)	---	
(5.275.459)	18,846,254	ودائع العملاء
(1.007.759)	3.525.399	التأمينات النقدية
2.360.425	(310,348)	المطلوبات الأخرى
_____	_____	
(3.995.059)	22,061,305	
_____	_____	

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية

البيانات المالية
 2007 31 ديسمبر
 الف. ل.

31 ديسمبر 2006	31 ديسمبر 2007	
25.518.880	29,048,296	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب والتعويضات والمكافآت المدفوعة
(1.413.358)	(250.000)	ضرائب مدفوعة
(53.441)	(75.704)	تعويضات موظفين مدفوعة
(78.174)	(295,000)	مكافآت مدفوعة
23.973.907	28,427,592	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية بعد الضرائب والتعويضات والمكافآت المدفوعة
		التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية:
(1,633,675)	448,514	العائد من بيع وصافي شراء وموجودات مالية
36.042	1,865	العائد من بيع موجودات ثابتة
(490.098)	(645,277)	شراء موجودات ثابتة
(100.000)	(758.927)	شراء أراضي
(2.187.731)	(953,825)	صافي (النقص) في النقد من الأنشطة الإستثمارية
		التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية :
(3.000.000)	--	توزيع أرباح على المساهمين
(3.000.000)	--	النقص في النقد من الأنشطة التمويلية
18.786.176	27,473,767	صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل
16.043.180	34.829.356	النقد والنقد المعادل أول السنة
34.829.356	62,303,123	النقد والنقد المعادل آخر السنة
=====	=====	مثلا فيما يلي:
3.834.258	9,015,475	نقد في الصندوق وشيكات
90.770.568	132,996,822	نقد لدى البنوك - يستحق خلال ثلاثة اشهر
3.337.755	317.085	نقد لدى سلطة النقد - يستحق خلال ثلاثة اشهر
(63,336,158)	(80,026,259)	ودائع سلطة النقد الفلسطينية والبنوك ومؤسسات مصرفية - تستحق خلال ثلاثة اشهر
34.829.356	62,303,123	
=====	=====	

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية

1- عام :

- تأسس بنك الإستثمار الفلسطيني بتاريخ 10 اغسطس 1994 كشركة مساهمة عامة محدودة في مدينة غزة في فلسطين بمقتضى قانون الشركات لسنة 1929 ساري المفعول في غزة برأسمال قدره 20 مليون دولار أمريكي (إيضاح 18). وقد سجل لدى مسجل الشركات تحت رقم 563200864 . باشر البنك نشاطه خلال شهر مارس 1995 . ويعمل حالياً من خلال إدارته العامة في البيرة وفروعه الستة في كل من البيرة ونابلس والخليل وغزة وأريحا وبيت لحم الذي يتبعه مكتب بيت ساحور . إن العنوان المسجل للبنك (الإدارة العامة وفرع البيرة) هو : البيرة - رام الله . ص.ب 3675 .
- يتعاطى البنك كافة الأعمال المصرفية التجارية التي تشتمل على فتح الحسابات الجارية والإعتمادات وقبول الودائع والأمانات وإقراض الأموال في إطار القوانين والأنظمة والتعليمات المطبقة في فلسطين.
- بلغ عدد موظفي البنك (142) موظفاً كما في 31 ديسمبر 2007 و (127) موظفاً كما في 31 ديسمبر 2006.

2 - البيانات المالية:

- أ. تشتمل البيانات المالية الموحدة المرفقة على البيانات المالية لفروع البيرة ونابلس والخليل وغزة وأريحا وبيت لحم (يتبعه مكتب بيت ساحور) بالإضافة الى البيانات المالية للإدارة العامة في البيرة. وقد تم تجميع البيانات المالية بعد أن تم إجراء التقاص للحسابات الداخلية المشتركة بين الإدارة والفروع المذكورة من جهة. و البنك و شركته التابعة من جهة اخرى. إن المعاملات في الطريق بين الإدارة والفروع قد ظهرت ضمن الموجودات الأخرى في الميزانية العمومية المرفقة.
- ب. الشركة العالمية للاوراق المالية شركة مساهمة خصوصية محدودة تأسست بمقتضى قانون الشركات رقم (12) لسنة 1964 برأس مال قدره مليون دينار اردني و هي مملوكة بصورة شبه كاملة لبنك الاستثمار الفلسطيني و قد تم زيادة رأسمالها خلال سنة 2007 ليصبح 2.5 مليون دينار اردني. هذا وتتعاطى الشركة أعمال الوساطة في بيع وشراء أسهم الشركات.
- ج. إن البيانات المالية الموحدة قد صدرت بعد إعتماها من قبل رئيس مجلس الإدارة بتاريخ 13 مارس 2008 وقبل إنعقاد الهيئة العامة العادية للشركة . هذا وسوف يتم عرض هذه البيانات المالية على الهيئة العامة في إجتماعها السنوي لإقرارها .

3 - أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد البيانات المالية

- تم اعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

- تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية.
- ان الدولار الأمريكي هو عملة اظهار البيانات المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.
- يعتبر الدينار الأردني العملة الرئيسية للشركة التابعة ولغاية توحيد البيانات المالية فقد جرى تحويل أرصدة حسابات الشركة التابعة للدولار الأمريكي حسب أسعار الصرف السائدة بتاريخ البيانات المالية.
- تتماثل السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة التابعة مع تلك السياسات المتبعة من قبل البنك.
- إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في السنة السابقة .

التغيرات في السياسات المحاسبية

تبنى البنك في السنة الحالية الاصدارات الالزامية والتعديلات على معايير المحاسبة الدولية والمعايير الدولية للتقارير المالية . فقد تبنى البنك في تخضير البيانات المالية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (7) - الادوات المالية / الإفصاحات. الذي استبدل معيار المحاسبة الدولي رقم (30) - الايضاحات حول البيانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية . وعُدل بعض متطلبات الإفصاح في معيار المحاسبة الدولي رقم (32) - الادوات المالية / العرض والإفصاح . حيث يتطلب المعيار رقم (7) إفصاحات إضافية حول الادوات المالية وتأثيرها على المركز المالي للبنك وعلى الاداء بالاضافة الى معلومات حول مدى تعرض البنك للمخاطر الناشئة عن الأدوات المالية وسياسات واجراءات الادارة في مواجهة المخاطر والحد من تأثيراتها . كما تبنى البنك التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) - عرض البيانات المالية . حيث تطلبت التعديلات الإفصاح عن معلومات تمكن من تقييم الاهداف والسياسات والإجراءات المتبعة من قبل إدارة البنك لإدارة رأس المال . لقد أثر ذلك على نوعية وكمية الإفصاحات المقدمة في هذه البيانات المالية . ولم يكن لذلك أي تأثير على صافي ربح السنة أو المركز المالي للبنك . بحسب المتطلبات الانتقالية لهذه المعايير فقد إلتزم البنك بالإفصاح عن أرقام المقارنة طبقاً لمثلثاتها في السنة الحالية .

بالإضافة الى الاصدارات الإلزامية والتعديلات على معايير المحاسبة الدولية التي تبنها البنك . فقد صدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (8) - القطاعات التشغيلية . الذي يتطلب تعديلات على الطريقة التي يتم من خلالها الإفصاح عن معلومات القطاعات التشغيلية . ويطبق هذا المعيار إعتباراً من الاول من يناير 2009 . قام البنك بالتطبيق المبكر لهذا المعيار وفق ما تفرضه طبيعة القطاعات التشغيلية والنشاطات التي يمارسها البنك في فلسطين. ويتابع البنك كافة التعديلات والتفسيرات المستجدة على المعايير القائمة والتي لم تصبح نافذة بعد بهدف تبنيتها وتحديد أثرها على بياناته المالية .

معلومات القطاعات

- قطاع الاعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى .
- القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة إقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات إقتصادية أخرى .

تسهيلات ائتمانية مباشرة

التسهيلات الائتمانية المباشرة هي موجودات مالية لها دفعات ثابتة أو محددة قدمها البنك في الأساس أو جرى اقتناؤها وليس لها أسعار سوقية في أسواق نشطة .

- يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة اذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للبنك وعندما يتوفر دليل موضوعي على ان حدثا ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني، وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل.
- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.
- يتم شطب التسهيلات الائتمانية المعد لها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي - إن وجد - الى بيان الدخل، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

موجودات مالية للمتاجرة:

يتم تسجيل الموجودات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة عند الشراء و يعاد تقييمها في تاريخ البيانات المالية بالقيمة العادلة و يتم تسجيل التغيرات اللاحقة في بيان الدخل في نفس فترة حدوث التغير في القيمة العادلة الناجمة عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعمولات الأجنبية. يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في بيان الدخل.

موجودات مالية متوفرة للبيع

تمثل الموجودات المالية المتوفرة للبيع إستثمارات في أسهم شركات منها ما هو متداول في الاسواق المالية وبالتالي لها أسعار سوقية تمثل قيمتها العادلة ، ومنها ما هو غير متداول في الاسواق المالية وتظهر بالقيمة العادلة المقدره بحسب الطرق والاعتبارات المشروحة في القيمة العادلة هنا بعده .

- يتم تسجيل الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في بند مستقل ضمن حقوق المساهمين ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول تدني في قيمتها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناجمة عن ذلك في بيان الدخل مع الأخذ بالإعتبار المبالغ المقيدة سابقاً في حقوق المساهمين والتي تخص هذه الموجودات. يمكن استرجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقاً في بيان الدخل لأدوات الدين اذا ما تبين بموضوعية ان الزيادة في القيمة العادلة لتلك الأدوات قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التدني، ولا يمكن استرجاع خسائر التدني في أسهم الشركات.

- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناجمة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الدين (التي تحمل فوائد) ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع في بيان الدخل. في حين يتم تسجيل فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الملكية في بند التغير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق المساهمين.

- يتم تسجيل الفوائد المكتسبة من الموجودات المالية المتوفرة للبيع في بيان الدخل باستخدام طريقة الفائدة الفعلية كما يسجل التدني في قيمة الموجودات في بيان الدخل عند حدوثه.

- تظهر الموجودات المالية التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة ويتم تسجيل اي تدني في قيمتها في بيان الدخل.

القيمة العادلة

إن أسعار الإغلاق بتاريخ البيانات المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للموجودات والمشتقات المالية التي لها أسعار سوقية.

في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الموجودات والمشتقات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
 - تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
 - نماذج تسعير الخيارات.
- تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالإعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الموجودات المالية. وفي حال وجود موجودات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

التدني في قيمة الموجودات المالية

يقوم البنك بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ الميزانية العمومية لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها افرادياً 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:

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.
 - تدني الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة العادلة.
 - تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر السوق السائد للعائد على موجودات مالية مشابهة.
- يتم تسجيل التدني في القيمة في بيان الدخل كما يتم تسجيل أي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في بيان الدخل باستثناء أسهم الشركات المتوفرة للبيع.

الموجودات الثابتة

- تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأية خسائر ناجمة عن الإنخفاض في القيمة . ويتم استهلاك الموجودات الثابتة (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها (يتم الاستهلاك بمعدلات تتراوح بين 2% و 25% سنوياً)

- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استرداده وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل.
- يتم مراجعة العمر الانتاجي للموجودات الثابتة في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير في التقديرات.
- يتم إستبعاد الموجودات الثابتة عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من إستخدامها أو من التخلص منها .

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

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

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ الميزانية العمومية ناشئة عن أحداث سابقة وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

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

الضرائب

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والمؤجلة.
- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في البيانات المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنزيل لأغراض ضريبية.
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في مناطق السلطة الفلسطينية.
- يقضي معيار المحاسبة الدولي رقم (12) الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناجمة عن الفروقات الزمنية المؤقتة لمخصص التدني في التسهيلات الإئتمانية المباشرة والفوائد والعمولات المعلقة ومخصص تعويض نهاية الخدمة وغيرها . ونتيجة لذلك قد يترتب للبنك موجودات أو مطلوبات ضريبية مؤجلة .

- يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً .

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الإئتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المعلقة.
- يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها. ويتم الاعتراف بأرباح اسهم الشركات عند تحققها (اقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

- يتم الإقرار بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام البنك ببيع أو شراء الموجودات المالية) .

النقد وما في حكمه

- هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر. وتتضمن: الأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية . وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المقيدة السحب.

إستخدام التقديرات

- إن إعداد البيانات المالية 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 القيمة العادلة. وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

في اعتقاد الادارة فأن تقديراتها ضمن البيانات المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- يتم خميل السنة بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين المرعية والمعايير المحاسبية.
- يتم احتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة وفقاً لقانون العمل الساري المفعول في مناطق السلطة الفلسطينية.
- تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل . ويتم اخذ خسارة التدني (إن وجدت) إلى بيان الدخل .
- تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ التدني في بيان الدخل .

- تقوم الإدارة بتقدير قيم مخصصات خسائر التسهيلات الائتمانية التي تشكل تدني في القيم القابلة للتحويل وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (93) ووفقاً لمعايير المحاسبة الدولية .

العملات الأجنبية

- يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأخرى خلاف الدولار الأمريكي خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالعملات الأخرى إلى الدولار الأمريكي بالأسعار الوسطية السائدة للعملات في تاريخ الميزانية العمومية والمعلنة من سلطة النقد الفلسطينية.
- يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأخرى خلاف الدولار الأمريكي والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأخرى خلاف الدولار الأمريكي في بيان الدخل.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأخرى خلاف الدولار الأمريكي غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

إن أسعار الصرف السائدة مقابل الدولار الأمريكي بتاريخ البيانات المالية كما يلي:

31 ديسمبر 2006	31 ديسمبر 2007	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
0.2364	0.259471	شيفل إسرائيلي جديد
1.4104	1.4104	دينار أردني
1.3127	1.4731	يورو أوروبي

4 - نقد في الصندوق ولدى البنوك:

31 ديسمبر 2006	31 ديسمبر 2007	
3.834.258	9.015.475	نقد في الصندوق وشيكات
1.956	402.625	ودائع جارية لدى بنوك محلية
11.769.832	27.060.526	ودائع لأجل لدى بنوك محلية
5.089.254	2.184.874	ودائع جارية لدى بنوك أجنبية
73.909.526	103.348.797	ودائع لأجل لدى بنوك أجنبية
94.604.826	142.012.297	
=====	=====	

- يتضمن رصيد النقد في الصندوق ولدى البنوك كما في 31 ديسمبر 2007 مبلغ 74.092.488 دولار أمريكي يمثل مبالغ بعملة أخرى خلاف الدولار الأمريكي (مبلغ 55.624.075 دولار أمريكي كما في 31 ديسمبر 2006).

- بلغت الودائع لدى البنوك التي لا تتقاضى فوائد كما في 31 ديسمبر 2007 مبلغ 24,802,426 دولار أمريكي (مبلغ 7,705,092 دولار أمريكي كما في 31 ديسمبر 2006).

5 - نقد وإحتياطي إلزامي لدى سلطة النقد الفلسطينية:

تمثل الأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية كما في 31 ديسمبر 2007 ما يلي:

31 ديسمبر 2006	المجموع 31 ديسمبر 2007	عملات أخرى دولار أمريكي	دولار أمريكي	
7.314.678	9.029.760	3.560.465	5.469.295	إحتياطي إلزامي
3.337.755	317.085	317.085	--	أرصدة حسابات جارية
-----	-----	-----	-----	
10.652.433	9.346.845	3.877.550	5.469.295	
=====	=====	=====	=====	

بحسب التعميم رقم 94/2006 الصادر عن سلطة النقد الفلسطينية إلى كافة البنوك العاملة في فلسطين بتاريخ 10 مايو 2006 يتعين على البنك الإحتفاظ لدى سلطة النقد الفلسطينية بإحتياطي نقدي بنسب مئوية من كافة ودايع العملاء. توقفت سلطة النقد الفلسطينية عن دفع فوائد عن هذه الإحتياطيات الإلزامية إعتباراً من شهر مايو 2001. يتم إحتساب الإحتياطيات الإلزامية في نهاية كل شهر حسب النسب التالية:

8%	ودائع العملاء بالثيقل الإسرائيلي
9%	ودائع العملاء بالعملات الأخرى

6- موجودات مالية متوفرة للبيع:

تمثل الموجودات المالية المتوفرة للبيع إستثمارات في اسهم شركات بالدينار الأردني والدولار الأمريكي وبعملات أخرى. تظهر الموجودات المالية المتوفرة للبيع في الميزانية العمومية كما في 31 ديسمبر 2007 بقيمتها العادلة كما يلي:

31 ديسمبر 2006			31 ديسمبر 2007			
المجموع	غير مدرجة	مدرجة	المجموع	غير مدرجة	مدرجة	
						أسهم شركات
986.394	10.000	976.394	740.673	10.000		بالدولار الأمريكي
						أسهم شركات
10.842.748	20.522	10.822.226	10.617.718	24.542	10.593.176	بالدينار الأردني
						أسهم شركات
3.397.579	832,595	2,564,984	2.979.988	--	2.979.988	بعملات أخرى
-----	-----	-----	-----	-----	-----	
15.226.721	863,117	14,363,604	14.338.379	34.542	14.303.837	
=====	=====	=====	=====	=====	=====	

بلغ فرق تقييم الموجودات المالية المتوفرة للبيع نتيجة لتقييمها بقيمتها العادلة كما في 31 ديسمبر 2007 مبلغ (2.757.493) دولار أمريكي يمثل خسائر غير متحققة. (مبلغ 2,674,410 دولار أمريكي كما في 31 ديسمبر 2006 يمثل خسائر غير متحققة).

7- موجودات مالية للمتاجرة:

تمثل الموجودات المالية للمتاجرة القيمة العادلة لاستثمارات في أسهم شركات فلسطينية و اردنية متداولة في سوق فلسطين للاوراق المالية و سوق عمان المالي كما يلي:-

31 ديسمبر 2006	31 ديسمبر 2007	
267,995	446.836	اسهم في شركة الكهرباء الاردنية
120.508	165.529	اسهم في البنك العربي
6,544	5.869	اسهم في شركة المتوسط للاستثمارات السياحية
104	104	اسهم في بنك فلسطين الدولي
211.482	213.471	اسهم في شركة الاتصالات الفلسطينية
1,171	903	اسهم في شركة اللدائن
11.193	11.062	اسهم في شركة فلسطين للاستثمار الصناعي
111	--	اسهم في شركة فلسطين للاستثمار و الانماء
361.513	269.647	اسهم في شركة فلسطين للتنمية و الاستثمار
1,719	1.444	اسهم في شركة مطاحن القمح الذهبي
715	--	
128	--	اسهم في شركة القدس للمستحضرات الطبية
7,646	--	
--	2,788	اسهم في بنك فلسطين
990.829	1.117.653	

8- تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

31 ديسمبر 2006	31 ديسمبر 2007	
		الأفراد (التجزئة) :
6.043.031	6.285.765	حسابات جارية مدينة
6.648.926	6.664.374	قروض وكهبيالات *
160.285	120.451	أخرى
12.852.242	13.070.590	
1.611.407	1.611.407	القروض العقارية (**)
		الشركات :
6.959.691	9.266.838	حسابات جارية مدينة
4.526.498	4.011.254	قروض وكهبيالات *
11.486.189	13.278.092	
56.108.369	50.121.545	الحكومة والقطاع العام
82.058.207	78.081.634	المجموع
(711.194)	(679.081)	ينزل : فوائد معلقة
(2.205.456)	(2.112.871)	ينزل : مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
79.141.557	75.289.682	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

توزيع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب العملات :

31 ديسمبر 2007

شيقل	دينار	دولار	يورو	المجموع
10,815,382	1,893,416	64,338,038	1,034,798	78,081,634
شيقل	دينار	دولار	يورو	المجموع
7,527,948	525,550	73,547,857	456,852	82,058,207

أ. مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة

فيما يلي الحركة على مخصص التدني في التسهيلات الائتمانية المباشرة :

الاجمالي	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	31 ديسمبر 2007
		المتوسطة والصغيرة	الشركات الكبرى			
2.205.456	--	246.357	598.341	80.390	1.280.368	الرصيد في بداية السنة
(133.736)	--	(274)	--	--	(133.462)	المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)
41.151	--	4.888	11.885	1.597	22.781	فرق العملة
2.112.871	--	250.971	610.226	81.987	1.169.687	الرصيد في نهاية السنة

الاجمالي	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	31 ديسمبر 2006
		المتوسطة والصغيرة	الشركات الكبرى			
2.220.331	--	246.357	598.341	80.390	1.295.243	الرصيد في بداية السنة
(14.875)	--	--	--	--	(14.875)	المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)
2.205.456	--	246.357	598.341	80.390	1.280.368	الرصيد في نهاية السنة

ب. التسهيلات المصنفة والمتعثره

التسهيلات المتعثره بعد استبعاد الفوائد المعلقة		التسهيلات المصنفة بعد إستبعاد الفوائد المعلقة		
2006	2007	2006	2007	
4.134.223	4.293.861	4.215.057	4.336.723	المبلغ
5%	5.5%	5.1%	5.6%	النسبة الى اجمالي التسهيلات

ج. الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

الاجمالي	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الافراد	31 ديسمبر 2007
		الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
711.194	--	21.049	387.605	36.572	265.968	الرصيد في بداية السنة
62.964	--	18.217	--	10.915	33.832	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(4.325)	--	--	--	--	(4.325)	ينزل: الفوائد المحولة للايرادات
(90.752)	--	--	(11.279)	--	(79.473)	ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها
679.081	--	39.266	376.326	47.487	216.002	الرصيد في نهاية السنة
=====	=====	=====	=====	=====	=====	

الاجمالي	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الافراد	31 ديسمبر 2006
		الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
723.415	--	21.049	387.605	36.572	278.189	الرصيد في بداية السنة
36.755	--	--	--	--	36.755	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(33.754)	--	--	--	--	(33.754)	ينزل: الفوائد المحولة للايرادات
(15,222)	--	--	--	--	(15,222)	ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها
711.194	--	21.049	387.605	36.572	265.968	الرصيد في نهاية السنة
=====	=====	=====	=====	=====	=====	

د. التسهيلات الممنوحة لغير المقيمين:

2006	2007	الرصيد القائم كما في 31 ديسمبر
22	22.118	

ه. التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب القطاع

31 ديسمبر 2006	31 ديسمبر 2007	
56,016,016	50,020,505	قطاع عام/ حكومية
92,353	101,040	شبه حكومية
56,108,369	50,121,545	قطاع خاص:
11.894.843	13.693.684	شركات ومؤسسات
14.054.995	14.266.405	افراد
25.949.838	27.960.089	
82.058.207	78.081.634	

هـ. توزيع التسهيلات على القطاعات الاقتصادية

31 ديسمبر 2006	31 ديسمبر 2007	
1.586.495	1.553.212	صناعة وتعددين
1.015.830	870.890	إنشاءات
11.467.005	8.642.601	تجارة عامة
1.723.327	3.125.445	الخدمات والسياحة
5.435.804	--	الاستثمار
56.108.369	50.121.545	حكومية
4.721.377	13.767.941	أغراض أخرى
82.058.207	78.081.634	

و. بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة التي لم تؤخذ فوائدها إلى حساب الدخل بما في ذلك الديون المأخوذ لها مخصصات كلية أو جزئية حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية مبلغ 4.336.723 دولار أمريكي كما في 31 ديسمبر 2007 (مبلغ 4.215.057 دولار أمريكي كما في 31 ديسمبر 2006).

ز. الديون المجدولة

هي تلك الديون التي تم جدولتها حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية في التعميم رقم (93/2001) الصادر بتاريخ 22/7/2001 وقد بلغ إجماليها كما في نهاية السنة الحالية 42,862 دولار مقابل 80,834 دولار أمريكي كما في نهاية السنة السابقة.

ح. الديون المعاد هيكلتها

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الاقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الاقساط أو تمديد فترة السماح... الخ . وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة . ولا يوجد ديون معاد هيكلتها كما في نهاية السنة الحالية وكما في نهاية السنة السابقة.

9- موجودات أخرى :

31 ديسمبر 2006	31 ديسمبر 2007	
1.387.470	1.502.051	شيكات مقاصة قيد التسوية
105.736	410.672	مصاريف مدفوعة مقدماً
100.800	91.200	عقارات مستملكة*
224.649	434.594	فوائد مستحقة القبض
77.055	(587.861)	تقاص أرصدة الفروع
895.402	1.417.464	تعهدات العملاء مقابل قبولات
3.938	233.639	ذمم مدينة
-----	-----	
2.795.050	3.501.759	
=====	=====	

* حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية فإن الفترة القصوى للإحتفاظ بمثل هذه الموجودات هي سنتين. وفي حال إنقضاء هذه المدة يتوجب على البنك الحصول على موافقة سلطة النقد على تمديد الفترة. هذا، وقد حصل البنك على إذن من سلطة النقد الفلسطينية بإمتلاك شقق سكنية بمبلغ 318.404 دولار أمريكي. في حين لم يزل البنك بصدد الحصول على إذن من سلطة النقد الفلسطينية بامتلاك شقق أخرى بمبلغ 100.800 دولار أمريكي . وكذلك امتلاك قطعة الارض المستملكة من أحد العملاء في مدينة بيت لحم بمبلغ 203.726 دولار أمريكي .

فيما يلي ملخص الحركة على هذه الموجودات:

عقارات مستملكة		
2006	2007	
440.342	100.800	رصيد بداية السنة
(318.404)	--	المحول الى العقارات
(21.138)	(9.600)	استهلاك الشقق السكنية للسنة
100.800	91.200	رصيد نهاية السنة

10 - موجودات ضريبية مؤجلة

إن الموجودات الضريبية المؤجلة البالغة 1.094.455 دولار أمريكي كما في 31 ديسمبر 2007 ناجمة عن الفروقات الزمنية تُخصص التدني في التسهيلات الإئتمانية المباشرة ومخصص تعويض نهاية الخدمة والمحملة على بيان الدخل في السنوات السابقة وصافي الفوائد والعمولات المعلقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (12). تؤكد الإدارة بأنه سوف يتم الإستفادة من هذه المنافع الضريبية من الأرباح المتوقع تحقيقها في المستقبل.

2007

موجودات	رصيد نهاية	المبالغ	المبالغ	رصيد بداية	الحسابات المشمولة
ضريبية مؤجلة	السنة	المضافة	المحجرة	السنة	
605.633	2.112.871	40.780	(133.365)	2.205.456	مخصص التدني في التسهيلات الائتمانية المباشرة
294.170	1.026.269	242.945	(75.704)	859.028	مخصص تعويض نهاية الخدمة
194,652	679.080	61.177	(93.291)	711.194	فوائد وعمولات معلقة
—	—	—	—	—	
1.094.455	3.818.220	344.902	(302.360)	3.775.678	
=====	=====	=====	=====	=====	

2006

موجودات	رصيد نهاية	المبالغ	المبالغ	رصيد بداية	الحسابات المشمولة
ضريبية مؤجلة	السنة	المضافة	المحجرة	السنة	
632.172	2.205.456	38.596	(14.875)	2.181.735	مخصص التدني في التسهيلات الائتمانية المباشرة
246.232	859.028	202.285	(53.441)	710.184	مخصص تعويض نهاية الخدمة
203.856	711.194	36.755	(48.976)	723.415	فوائد وعمولات معلقة
—	—	—	—	—	
1.082.260	3.775.678	277.636	(117.292)	3.615.334	
=====	=====	=====	=====	=====	

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي :

2006	2007	
1.077.117	1.082.260	رصيد بداية السنة
79.582	99,482	المضاف
(74.439)	(87,287)	المستبعد
—	—	
1.082.260	1.094.455	رصيد آخر السنة
=====	=====	

11- موجودات ثابتة - بالصافي :

الرصيد أول السنة	إضافات	إستبعادات	الرصيد آخر السنة	31 ديسمبر 2007
				التكلفة :
278.498	41.945	--	236.553	أثاث ومكاتب
913.562	121.151	(870)	793.281	أجهزة الحاسب الآلي
113.224	4.908	--	108.316	أجهزة إتصالات وهواتف
357.127	140.722	--	216.405	أجهزة الصراف الآلي
223.735	57.258	--	166.477	آلات حاسبة وطابعات
291.374	54.280	--	237.094	خزائن وقاصات معدنية
749.526	91.278	(201)	658.449	ديكورات وقواطع
379.489	68.497	(82.975)	393.967	تمديدات كهربائية وكوابل
140.801	37.888	(10)	102.923	أجهزة تدفئة وتبريد
260.906	18.905	--	242.001	أجهزة حماية
196.451	--	--	196.451	سيارات
65.069	8,445	--	56.624	أبواب حصينة
456,534	--	--	456.534	عقارات
4.426.296 =====	645.277 =====	(84.056) =====	3.865.075 =====	
				<u>الإستهلاك المتراكم:</u>
140.394	16.519	--	123.875	أثاث ومكاتب
670.650	52.055	(208)	618.803	أجهزة الحاسب الآلي
77.684	6.179	--	71.505	أجهزة إتصالات وهواتف
66.243	66.374	(131)	--	صراف آلي
114.137	11.161	--	102.976	آلات حاسبة وطابعة
148.334	14.405	--	133.929	خزائن وقاصات معدنية
553.599	53.906	--	499.693	ديكورات وقواطع
254.531	15.008	(82,975)	322,497	تمديدات كهربائية وكوابل
79.691	9.035	(10)	70.666	أجهزة تدفئة وتبريد
212.439	13.658	--	198.781	أجهزة حماية
58.602	29.468	--	29.134	سيارات
22.968	3.397	--	19.571	أبواب حصينة
28.909	14.846	--	14.063	عقارات
2,428,180 =====	306.011 =====	(83,323) =====	2,205,493 =====	
1,998,116 =====			1.659.582 =====	صافي القيمة الدفترية

الرصيد أول السنة	إضافات	إستبعادات	الرصيد آخر السنة	31 ديسمبر 2006
				التكلفة :
234.909	3,845	(2.201)	236.553	أثاث ومكاتب
656.045	142.922	(5.686)	793.281	أجهزة الحاسب الآلي
102.035	6.281	--	108.316	أجهزة إتصالات وهواتف
--	216,405	--	216.405	أجهزة الصراف الآلي
139.626	27,642	(791)	166.477	آلات حاسبة وطابعات
235.785	1.309	--	237.094	خزائن وقاصات معدنية
655.864	2.585	--	658.449	ديكورات وقواطع
392.174	2.613	(820)	393.967	تمديدات كهربائية وكوابل
102.827	96	--	102.923	أجهزة تدفئة وتبريد
242.001	--	--	242.001	أجهزة حماية
202.909	86.400	(92.858)	196.451	سيارات
56.624	--	--	56.624	أبواب حصينة
126,595	329.945	(6)	456.534	عقارات
---	---	---	---	
3.147.394	820.043	(102.362)	3.865.075	
				الإستهلاك المتراكم:
111.043	14.572	(1.740)	123.875	أثاث ومكاتب
602.672	21.787	(5.656)	618.803	أجهزة الحاسب الآلي
63.342	8.163	--	71.505	أجهزة إتصالات وهواتف
89.928	13.816	(768)	102.976	آلات حاسبة وطابعة
119.745	14.184	--	133.929	خزائن وقاصات معدنية
442.156	57.537	--	499.693	ديكورات وقواطع
291.397	31.923	(822)	322.498	تمديدات كهربائية وكوابل
60.975	9.691	--	70.666	أجهزة تدفئة وتبريد
177.996	20.785	--	198.781	أجهزة حماية
98.642	23.347	(92.856)	29.133	سيارات
16.169	3.402	--	19.571	أبواب حصينة
521	13.542	--	14,063	عقارات
---	---	---	---	
2.074.586	232.749	(101.842)	2.205.493	
1.072.808			1.659.582	صافي القيمة الدفترية

12 - أراضي:

31 ديسمبر 2006	31 ديسمبر 2007	المساحة / م ²	
1.167.839	1,926,279	2.997	أرض البيرة / شارع الإرسال
653.247	653.734	1.425	أرض غزة / محلة الدرج
203.726	203.726	2.620	أرض بيت لحم / مستملكة
—	—	—	
2.024.812	2,783,739	7.042	
=====	=====	=====	

قام البنك خلال عام 2007 بشراء قطعة أرض مساحتها 1.647 متر مربع بمبلغ 713.000 دولار أمريكي بالإضافة الى مصاريف أخرى تتعلق بإمتلاك الارض بمبلغ 44.953 دولار أمريكي. تقع الأرض في شارع الإرسال في مدينة البيرة. إن الغرض من شراء الارض هو لإقامة مبنى للبنك يضم الادارة العامة وفرع للبنك، وتظهر الاراضي بتكلفتها التاريخية.

13- ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية:

31 ديسمبر 2006	31 ديسمبر 2007	
4.208.209	2.244.437	ودائع جارية لبنوك محلية
13,347,809	26,035,181	ودائع لأجل لبنوك محلية
15.618.330	254.119	ودائع لأجل لبنوك أجنبية عاملة في فلسطين
--	1.328.749	حسابات جارية لبنوك اجنبية
—	—	
33,174,348	29,862,486	المجموع
=====	=====	

أ. يتضمن رصيد ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية كما في 31 ديسمبر 2007 مبلغ 62.071.251 دولار أمريكي يمثل مبالغ ودائع لبنوك بعملات أخرى خلاف الدولار الأمريكي (مبلغ 29.662.604 دولار أمريكي كما في 31 ديسمبر 2006).

ب. من ضمن ودائع سلطة النقد الفلسطينية كما في 31 ديسمبر 2007 مبلغ 33.772.914 دولار أمريكي يمثل ودائع بعملات أخرى خلاف الدولار الأمريكي (مبلغ 20.310.293 دولار أمريكي كما في 31 ديسمبر 2006).

14- ودائع العملاء:

ان تفاصيل هذا البنود هي كما يلي :

31 ديس 2007					
المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد	
30.851.465	2.689.046	7.354.755	--	20.807.664	حسابات جارية وحت الطلب
12.913.715	--	--	--	12.913.715	ودائع التوفير
47.829.483	12.037.162	1.393.018	--	34.399.303	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
250.334	--	--	--	250.334	أخرى
-----	-----	-----	-----	-----	
91.844.997	14.726.208	8.747.773	--	68.371.016	المجموع
=====	=====	=====	=====	=====	

31 ديس 2006					
المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد	
23.967.763	2.347.416	8.842.174	--	12.778.173	حسابات جارية وحت الطلب
10.977.987	--	--	--	10.977.987	ودائع التوفير
37.819.831	11.434.337	6.670.126	--	19.715.368	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
233.162	--	--	--	233.162	أخرى
-----	-----	-----	-----	-----	
72.998.743	13.781.753	15.512.300	--	43.704.690	المجموع
=====	=====	=====	=====	=====	

توزيع الودائع حسب العملات :

31 ديسمبر 2007

شيفل	دينار	دولار	يورو	أخرى	المجموع
22,156,883	13,597,776	53,579,067	2,493,943	17,328	91,844,997

31 ديسمبر 2006

شيفل	دينار	دولار	يورو	أخرى	المجموع
14,451,332	11,618,439	45,229,831	1,603,040	96,101	72,998,743

31 ديسمبر 2006		31 ديسمبر 2007		
النسبة الى اجمالي الودائع	المبلغ	النسب الى اجمالي الى	المبلغ	
30.31%	23.216.692	37.34%	35.742.385	ودائع لا يستوفى عليها فائدة
8.50%	6.512.911	0.08%	75.475	ودائع حكومية
9.49%	7.268.842	13.64%	13.054.417	ودائع شبه حكومية
0.71%	544.247	1.16%	1.110.754	ودائع جامدة
9.38%	7.181.994	10.97%	10.498.250	ودائع محجوزة. مقيدة السحب

15- تأمينات نقدية:

31 ديسمبر 2006	31 ديسمبر 2007	
5.433.978	8.339.044	تأمينات تسهيلات إئتمانية مباشرة
1.203.770	1.824.103	تأمينات تسهيلات إئتمانية غير مباشرة
-----	-----	
6.637.748	10.163.147	
=====	=====	

يتضمن رصيد التأمينات النقدية كما في 31 ديسمبر 2007 مبلغ 1.895.688 دولار أمريكي يمثل تأمينات نقدية بعملات أخرى خلاف الدولار الأمريكي (مبلغ 1.498.915 دولار أمريكي كما في 31 ديسمبر 2006).

16- مخصصات مختلفة:

31 ديسمبر 2006	31 ديسمبر 2007	
859.028	1.026.269	مخصص الإجازات وتعويض نهاية الخدمة
-----	-----	
859,028	1,026,269	
=====	=====	

تمثل الحركة على مخصص الإجازات وتعويض نهاية الخدمة ما يلي:

31 ديسمبر 2006	31 ديسمبر 2007	
710.184	859.028	رصيد أول السنة
202.285	242.945	التخصيص للسنة
(53.441)	(75.704)	دفعات خلال السنة
—	—	
859.028	1.026.269	رصيد آخر السنة
=====	=====	

17- مخصص الضرائب

تمثل الحركة على مخصص الضرائب ما يلي:

31 ديسمبر 2006	31 ديسمبر 2007	
424.480	935.852	رصيد أول السنة
1.924.730	834,294	إضافات خلال السنة
(949.831)	--	دفعات عن سنوات سابقة
(463.527)	(250.000)	سلفيات مدفوعة خلال السنة
—	—	
935.852	1,520,146	رصيد آخر السنة
=====	=====	

تمثل الضرائب الظاهرة في بيان الدخل ما يلي :

31 ديسمبر 2006	31 ديسمبر 2007	
1.924.730	807,292	الضرائب المستحقة
74,439	99,482	موجودات ضريبية مؤجلة
(79,582)	(87,287)	اطفاء موجودات ضريبية
—	—	
1.919.587	819,487	
=====	=====	

18- مطلوبات أخرى:

31 ديسمبر 2006	31 ديسمبر 2007	
273.044	348.234	فوائد مستحقة الدفع
252.922	602,314	مصاريف مستحقة الدفع *
	269,500	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
3.538.584	1,965,218	ذم دائنة
609.222	804,846	شيكات مصدقة صادرة
30.423	110.456	شيكات وحوالات برسم الدفع
26.717	83,378	أرصدة دائنة أخرى
19.458	3.514	ذم أرباح أسهم غير موزعة
895.402	1.417.464	التزامات البنك مقابل قبولات
—	—	
5.645.772	5,604,924	
=====	=====	

* تتضمن المصاريف مستحقة الدفع كما في 31 ديسمبر 2007 مبلغ 269.500 دولار أمريكي يمثل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المستحقة عن عام 2007 (إيضاح 33) .

19- رأس المال المدفوع:

تم الاكتتاب في رأس المال من خلال طرح 2 مليون سهم للاكتتاب العام بقيمة إسمية مقدارها 10 دولارات أمريكية للسهم الواحد. بتاريخ 11 يونيو 2000 أقرت الهيئة العامة للمساهمين في إجتماعها غير العادي جزئة القيمة الإسمية للسهم من 10 دولارات أمريكية إلى دولار أمريكي واحد للسهم ليصبح رأس المال 20 مليون دولار أمريكي ويتألف من 20 مليون سهم. وقد وافق مسجل الشركات على هذه التجزئة بتاريخ 18 يوليو 2000. بتاريخ 15 مايو 2006 وافقت الهيئة العامة على زيادة رأسمال البنك من 20 مليون دولار إلى 40 مليون دولار مقسمة إلى 40 مليون سهم عن طريق رسملة 20 مليون دولار من الأرباح المتراكمة كما في 31 ديسمبر 2005.

إدارة مخاطر رأس المال

يقوم البنك بإدارة رأس المال لضمان وتوفير قاعدة رأسمال قوية لدعم وتطوير ونماء أنشطته. وبالتالي تعظيم العائد على المساهمين. كما يسعى البنك من خلال إدارة رأس المال وتوافقه مع متطلبات وقواعد رأس المال إلى تحقيق جدارة ائتمانية قوية تساعد على تسيير أعماله مع العملاء والبنوك وإيجاد نسب صحية لرأس المال. تتكون حقوق المساهمين كما في 31 ديسمبر 2007 من رأس المال المدفوع والاحتياطي الاجباري والاحتياطيات الأخرى والأرباح المتراكمة غير الموزعة بما مجموعه 61,297,183 دولار أمريكي بما يعادل حوالي 24.5% من مجموع موجودات البنك كما بذلك التاريخ.

خلال السنوات السابقة إستثمر البنك مبلغ 2,500,000 دينار أردني من خلال تأسيس الشركة العالمية للأوراق المالية وبلغ صافي حقوق مساهمي الشركة كما في 31 ديسمبر 2007 مبلغ 2,687,872 دينار أردني.

إلتزمت الشركة بمتطلبات رأس المال من الموضوعه من قبل هيئة سوق رأس المال كما وأن البنك إلتزم بتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بضرورة المحافظة على نسبة كفاية رأس المال بما لا يقل عن 12%. إن البنك ملتزم بنسبة كفاية رأس المال بحسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

31 ديسمبر 2006		31 ديسمبر 2007		
النسبة	دولار أمريكي	النسبة	دولار أمريكي	
69.06%	54.536.967	59.58%	62.215.292	رأس المال الأساسي
46.24%	36.514.966	41.97%	43.827.857	رأس المال التنظيمي

20- الإحتياطات :

- الإحتياطي الإلجباري:

بموجب نظام البنك الداخلي وقانون الشركات وقانون المصارف يقطع مبلغ 10% من الأرباح السنوية الصافية يخصص لحساب الإحتياطي الإلجباري هذا ولا يجوز وقف الإقتطاع الى أن يبلغ رصيد هذا الإحتياطي رأسمال البنك كما لا يجوز توزيع هذا الإحتياطي على المساهمين ويتم الاقتطاع بصورة سنوية.

- الإحتياطي الإختياري :

بحسب قانون الشركات وبناءً على إقتراح مجلس الإدارة يجوز للهيئة العامة أن تقوم بإقتطاع جزء من صافي الأرباح السنوية كإحتياطي إختياري على أن لا يزيد المبلغ المقتطع سنوياً عن 20% من صافي الأرباح لتلك السنة.

- الإحتياطي الخاص :

يتم إقتطاع إحتياطي خاص من صافي الأرباح بنسب يحددها مجلس الإدارة وذلك لمقابلة أية إحتياجات مستقبلية للبنك. يتم إستعمال أو توزيع الإحتياطي الخاص وفقاً لما يقرره مجلس الإدارة.

- احتياطي مخاطر مصرفية عامة و يمثل هذا البند إحتياطي مخاطر مصرفية عامة يتم احتسابه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية .

21- الفوائد الدائنة:

2006	2007	ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :
		تسهيلات ائتمانية مباشرة : للأفراد (التجزئة):
1.103.212	906.970	حسابات جارية مدينة
4.322.485	4.641.095	قروض وكمبيالات
78.973	91.671	أخرى
5.504.670	5.639.736	
		الشركات :
225.430	171.234	حسابات جارية مدينة
596.643	871.215	قروض وكمبيالات
822.073	1.042.449	
2.983.258	4.219.086	الحكومة والقطاع العام
43.564	52.904	أرصدة لدى سلطة النقد
1,015,433	500.541	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
10,368,998	11.454.716	المجموع

22- عمولات دائنة :

2006	2007	
238.215	40.852	عمولات تسهيلات ائتمانية مباشرة
348.651	320.510	عمولات تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
2.857.281	1.325.824	عمولات أخرى
3.444.147	1.687.186	

23- الفوائد المدينة :

2006	2007	ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
2.325.273	2.844.624	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء :
46.313	50.097	حسابات جارية وحت الطلب
120.530	80.597	ودائع توفير
1.529.403	1.880.547	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
1.696.246	2.011.241	
138.903	226.664	تأمينات نقدية
6.782	--	أخرى
4.167.204	5.082.529	المجموع

24- أرباح موجودات مالية:

تم خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2007 تحقيق ارباح ناجمة عن بيع موجودات مالية متوفرة للبيع وعوائد اسهم وسندات مملوكة للبنك كما يلي:

2006			2007			
المجموع	عوائد أسهم وسندات	أرباح بيع موجودات مالية	المجموع	عوائد أسهم وسندات	أرباح بيع موجودات مالية	
735.350	330.853	404.497	403.152	403.152	--	الاتصالات الفلسطينية
48.233	48.233	--	46.741	28.940	17.801	باديكو
628.188	--	628.188	--	--	--	سندات التنمية
67.183	--	67.183	--	--	--	المجموعة الاهلية للتأمين
59.794	--	59.794	15.256	15.256	--	شركة الكهرباء الاردنية
						الشركة الفلسطينية للاستثمارات العقارية
124.433	124.433	--	306.019	155.542	150.477	شركة السلام العالية
850	850	-----	-----	-----	-----	أخرى
1.664.031	504.369	1.159.662	771.168	602.890	168.278	

25- نفقات الموظفين :

2006	2007	
1.729.947	1.853.469	الرواتب وملحقاتها
202.285	242.149	مخصص الإجازات وتعويض نهاية الخدمة
224.592	227.525	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
—	—	
2.156.824	2.323.143	
=====	=====	

تتضمن الرواتب وملحقاتها مساهمة البنك في صندوق إيداع الموظفين . حيث ووفقاً لنظام صندوق الإيداع يتم إقتطاع نسبة 5% من الراتب الأساسي الشهري للموظف ويساهم البنك بنسبة 10% من الراتب الأساسي الشهري للموظف لحساب صندوق إيداع الموظفين الخاص والذي يتم ايداعه ضمن ودائع العملاء. بلغ رصيد الصندوق كما في 31 ديسمبر 2007 مبلغ 551.151 دولار أمريكي (مبلغ 652.121 دولار أمريكي كما في 31 ديسمبر 2006) وبلغت نسبة الفائدة المدفوعة للصندوق 4.5% للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2007 (3.125% للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2006).

2006	2007	
25.325	31.061	مهمات خارجية
48.359	42.194	سفر وتنقلات
188.323	208.689	إيجارات
66.928	76.725	مياه وكهرباء
102.311	127.471	بريد وبرق وهاتف
51.037	38.635	تأمينات
41.631	45.582	دعاية وإعلان
117.412	68.467	أتعاب مهنية
214.336	173.322	رسوم ورخص وإشتراكات
26.258	53.193	قرطاسية ومطبوعات
27.193	30.585	محروقات ومصاريف سيارات
76.031	84.233	صيانة وتصليلات
26.269	44.794	ضيافة
97.114	142.131	مصاريف متفرقة
--	38.729	مصاريف تأسيس الفروع و الإدارة
—	—	
1,108,527	1,205,811	
=====	=====	

27. معلومات عن قطاعات أعمال البنك :

تنقسم أعمال البنك الى قطاعين رئيسيين هما. قطاع الأعمال البنكية للأفراد والمؤسسات وقطاع أعمال الخزينة. تتكون الأعمال البنكية للأفراد من الحسابات الجارية الشخصية وحسابات التوفير والودائع وبطاقات الأئتمان والقروض والرهنونات. أما الأعمال البنكية للمؤسسات فتتعلق بالمعاملات المبرمة مع المؤسسات بما في ذلك المؤسسات والهيئات الحكومية وتتكون من معاملات القروض والسلفيات والتمويل التجاري والودائع. تضم أعمال الخزينة أنشطة غرفة التداول والسوق المالي ومعاملات تحويل العملات الأجنبية لدى البنوك والمؤسسات المالية بما في ذلك سلطة النقد الفلسطينية .

ألمجموع							
البيانات	الأفراد	المؤسسات	التمويل	الخزينة	أخرى	أرقام السنة	أرقام المقارنة
اجمالي الإيرادات	804.482	--	6.682.185	5.093.324	1.780.741	14.360.732	15.771.824
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء	--	--	--	--	--	--	--
نتائج أعمال القطاع	804.482	--	6.682.185	5.093.324	1.780.741	14.360.732	15.771.824
مصاريف غير موزعة على القطاعات	(528.275)	--	(4.387.959)	(3.344.610)	(1,100,404)	(9,361,248)	(10.131.679)
الربح قبل الضرائب	276.207	--	2.294.226	1.748.714	680,337	4,999,484	5.640.145
ضريبة الدخل	(46.679)	--	(385.280)	(292.035)	(95,493)	(819,487)	1.919.587
صافي ربح السنة	229.528	--	1.908.946	1.456.679	584,844	4,179,997	3.720.558
معلومات أخرى :							
موجودات القطاع	13.070.590	1.611.407	63.872.834	132,996,822	16.057.033	227,608,686	200,541,021
موجودات غير موزعة على القطاعات	--	--	1.094.455	9,015,475	13,764,309	23,874,239	7.637.049
مجموع الموجودات	13.070.590	1.611.407	64.967.289	142,012,297	29,821,342	251.482.925	208,178,070
مطلوبات القطاع	68,371,016	23,473,981	--	80.026.259	15.598.022	187,469,278	137.617.874
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	--	--	--	--	2,716,464	2,716,464	12,795,427
مجموع المطلوبات	68,371,016	23,473,981	--	80.026.259	18,314,486	190,185,742	150,413,301
مصاريف رأسمالية	--	--	--	--	645.277	645.277	820.043
الاستهلاكات	--	--	--	--	306.006	306.006	232.749

28- التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي

أ. التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي

إجمالي	دول أخرى	أمريكا	أفريقيا*	آسيا*	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل فلسطين	
9.346.845	--	--	--	--	--	--	9.346.845	ارصدة لدى سلطة النقد
132.864.717	--	--	--	--	--	105.493.902	27.370.815	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
								التسهيلات الائتمانية :
12.734.469	--	--	--	--	--	--	12.734.469	للأفراد
1.611.407	--	--	--	--	--	--	1.611.407	القروض العقارية
8.886.059	--	--	--	--	--	--	8.886.059	الشركات الكبرى
1.936.202	--	--	--	--	--	--	1.936.202	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
50.121.545	--	--	--	--	--	--	50.121.545	الحكومة والقطاع العام
15,197,792						3.425.290	11.772.502	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
18.783.889							18.783.889	الموجودات الأخرى
251.482.925						108.919.192	142.563.733	الإجمالي / للسنة الحالية
208,178,070						81,415,104	125,785,766	الإجمالي / السنة السابقة

* باستثناء دول الشرق الأوسط

ب. التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي

	حكومة	قطاع عام	أفراد	أسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
2007										
9,346,845	--	--	--	--	--	--	--	--	9,346,845	ارصدة لدى سلطة النقد
132,996,822	--	--	--	--	--	--	--	--	132,996,822	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
75,289,682	50,121,545	13,070,590	--	--	1,611,407	--	--	--	10,486,140	التسهيلات الائتمانية
14,338,379	--	--	14,338,379	--	--	--	--	--	--	الوجودات المالية المتوفرة للبيع
19,511,197	--	--	--	--	3,185,649	--	--	--	16,325,548	الوجودات الاخرى
251,482,925	50,121,545	13,070,590	14,338,379	--	4,797,056	--	--	--	169,155,355	الاجمالي

	حكومة	قطاع عام	أفراد	أسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
2006										
10,652,433	--	--	--	--	--	--	--	--	10,652,433	ارصدة لدى سلطة النقد
90,770,568	--	--	--	--	--	--	--	--	90,770,568	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
79,141,557	56,108,369	12,852,242	--	--	1,611,407	--	--	--	8,569,539	التسهيلات الائتمانية
15,226,721	--	--	15,226,721	--	--	--	--	--	--	الوجودات المالية المتوفرة للبيع
12,386,791	--	--	--	--	2,444,018	--	--	--	9,942,773	الوجودات الاخرى
208,178,070	56,108,369	12,852,242	15,226,721	--	4,055,425	--	--	--	119,935,313	الاجمالي

29- سياسات ادارة المخاطر

إن البنك نتيجة لإستخدامه الادوات المالية معرض لعدد من المخاطر أهمها. مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق. إن مجلس إدارة البنك هو المسؤول عن وضع إطار للإشراف على هذه المخاطر وإدارتها . لذلك فقد قام مجلس الادارة بتشكيل لجان تكون مسؤولة عن تطوير ومراقبة سياسات لحماية البنك من أثار هذه المخاطر . ومن هذه اللجان . لجنة الموجودات والمطلوبات ولجنة الائتمان والتشغيل ولجنة التدقيق . وتضم هذه اللجان في عضويتها أشخاص تنفيذيين وأشخاص غير تنفيذيين. إن السياسات الموضوعة لإدارة المخاطر تهدف الى تعريف المخاطر التي تواجه البنك وتحليلها من أجل وضع حدود وضوابط لمراقبة المخاطر المختلفة والإلتزام بالحدود المقررة من قبل الادارة. إن السياسات والانظمة الموضوعة لمراقبة المخاطر يتم مراجعتها بشكل دوري لتحديد التغيرات في ظروف السوق وفي المنتجات والخدمات التي يقدمها البنك لعملائه . كما أن إدارة البنك من خلال عمليات التدريب المستمر لموظفي البنك ومجموعة الاجراءات والقواعد الادارية التي تبناها تهدف الى تطوير نظام رقابة فاعل وبناء يعمل على خلق بيئة ضبط داخلي يكون فيها كل موظف متفهم لمسؤولياته وواجباته .

تقوم لجنة التدقيق من جهة أخرى . بمراقبة الإلتزام بإجراءات وسياسات إدارة المخاطر . كما تقوم بمراجعة كفاية هذه الإجراءات والسياسات في إطار مجموعة المخاطر التي يتعرض لها البنك . ويقدم طاقم التدقيق والتفتيش الداخلي المساعدة للجنة التدقيق في هذا الإطار . حيث يقوم فريق التدقيق والتفتيش الداخلي بمراجعة خاصة ودورية للاجراءات والضوابط الكفيلة بإدارة المخاطر والسيطرة عليها . ويتم تدوين نتائج هذه المراجعة في تقارير لجنة التدقيق .

أ- مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز الطرف الاخر للاداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك مما يؤدي الى حدوث خسائر. يعمل البنك على ادارة مخاطر الائتمان من خلال وضع سقوف لمبالغ التسهيلات الائتمانية المباشرة (فرد أو مؤسسة) ومجموع القروض والديون الممنوحة لكل قطاع وكل منطقة جغرافية . كذلك يعمل البنك على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل بإستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء اضافة الى حصول البنك على ضمانات مناسبة من العملاء.

ان تفاصيل محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة مبينة في ايضاح رقم (8) بالاضافة الى ذلك فإن التزامات البنك خارج الميزانية المعرضة لمخاطر الائتمان مبينة في ايضاح رقم (29) كما يحد البنك من مخاطر تركيز الموجودات والمطلوبات من خلال توزيع نشاطاته على عدة قطاعات.

إن منح التسهيلات الائتمانية هو مسؤولية لجنة التسهيلات في الادارة العامة للبنك وفقاً لمتطلبات سياسة الائتمان وبما يتفق مع حدود الصلاحيات المعمول بها وفق سياسة الائتمان . تقوم لجنة التسهيلات بدراسة كل طلب ائتماني على حدة من واقع البيانات التي يقدمها العميل طالب التسهيل من بيانات مالية مدققة وبيانات ايضاحية أخرى حول ملاءة العميل المالية والضمانات الممكن الحصول عليها ودراسات الجدوى الاقتصادية للمشاريع موضوع التمويل وحجم الائتمان المطلوب .

كما تقوم لجنة التسهيلات في الادارة العامة بالتعاون مع فريق التدقيق والتفتيش الداخلي بمراقبة التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء بصفة دورية للوقوف على أية انحرافات من شأنها أن تعرض البنك لمخاطر عدم الوفاء بالالتزامات التي تعهد بها العميل . وبالتالي إتخاذ الاجراءات اللازمة لحماية أموال البنك .

أ/ إن التعرضات لمخاطر الائتمان (قبل مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر

الآخري) مبينة فيما يلي :

31 ديسمبر 2006	31 ديسمبر 2007	
		بنود داخل الميزانية :
10.652.433	9.346.845	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
90.770.568	132.996.822	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		التسهيلات الائتمانية :
12.852.242	13.070.590	لأفراد
1.611.407	1.611.407	القروض العقارية
8.569.539	10.486.140	الشركات
56.108.369	50.121.545	للحكومة والقطاع العام
15.226.721	14.338.379	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
990,829	1,117,653	موجودات مالية للمتاجرة
11,395,962	18,393,544	الموجودات الأخرى
208.178.070	251.482.925	
		بنود خارج الميزانية :
6,341,186	8,632,110	كفالات
1.391.185	1.878.503	اعتمادات
895.402	1.417.464	قبولات
3,354,019	2,550,229	إلتزامات عقود
2.738.656	4.062.567	سقوف تسهيلات غير مستغلة
14,720,448	18,540,873	
222,898,518	270,023,798	

الشركات							
2006	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الأؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	البنوك والأؤسسات المصرفية الأخرى	الجمع
متدنية الخطر	5,288,833	--	7,403,243	4,652,615	50,260,000	--	67,604,691
مقبولة الخطر	2,348,582	--	3,219,926	2,189,385	1,611,000	--	9,368,893
منها مستحقة (*) :							
لغاية 30 يوم	--	--	--	--	--	--	--
من 31 لغاية 60 يوم	--	--	--	--	--	--	--
خفت المراقبة	18,504	--	18,337	12,224	--	--	49,065
غير عاملة:	96,225	--	4,226	4,175	--	--	104,626
دون المستوى	34,234	--	14,959	8,150	--	--	57,343
مشكوك فيها	1,465,436	--	2,124,892	1,283,261	--	--	4,873,589
هالكة	--	--	--	--	--	--	--
الجمع	9,251,814	--	12,785,583	8,149,810	51,871,000	--	82,058,207
بطح: فوائد معقدة	(265,968)	--	(387,605)	(57,621)	--	--	(711,194)
مخصص التدني	(1,280,368)	--	(598,341)	(326,747)	--	--	(2,205,456)
الصافي	7,705,478	--	11,799,637	7,765,442	51,871,000	--	79,141,557

(*) يعتبر كامل رصيد الدين مستحق في حال استحقاق أحد الأقساط أو الفوائد ويعتبر حساب الجاري مدين مستحق إذا تجاوز السقف.

أ/3. فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات :

الشركات						
المجموع	الحكومة والقطاع العام	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	2007
						الضمانات مقابل :
57.302.004	49.260.000	2.961.920	1.551.184	--	3.528.900	متدنية المخاطر
10.882.980	1.611.000	1.594.880	6.145.500	--	1.531.600	مقبولة المخاطر
33.804	--	8.300	14.080	--	11.424	تحت المراقبة
72.402	---	3.036	3.265	--	66.101	غير عاملة:
40.219	--	5.355	11.550	--	23.314	دون المستوى
3.865.600	--	1.018.400	1.714.400	--	1.132.800	مشكوك فيها
--	--	--	--	--	--	هالكة
72.197.009	50.871.000	5.591.891	9.439.979	--	6.294.139	المجموع
						منها
8.240.103	--	2.133.162	3.603.993	--	2.502.948	تأمينات نقدية
53.102.603	50.871.000	658.192	943.997	--	629.414	كفالات بنكية مقبولة
4.456.500	--	1.122.970	2.059.995	--	1.273.535	عقارية
4.265.202	--	1.118.378	1.887.996	--	1.258.828	أسهم متداولة
2.132.601	--	559.189	943.998	--	629.414	سيارات وآليات

الشركات						
المجموع	الحكومة والقطاع العام	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	2006
						الضمانات مقابل :
63.519.196	50.260.000	3.675.566	5.405.452	--	4.178.178	متدنية المخاطر
7.716.250	1.611.000	1.729.614	2.543.742	--	1.831.894	مقبولة المخاطر
38.760	--	9.656	14.486	--	14.618	تحت المراقبة
82.575	--	3.219	3.338	--	76.018	غير عاملة:
45.401	--	6.438	11.818	--	27.045	دون المستوى
3.921.372	--	1.014.013	1.749.765	--	1.157.694	مشكوك فيها
						هالكة
75.323.554	51.871.000	6.438.506	9.728.601	--	7.285.447	المجموع
						منها:
5.379.636		1.467.174	2.227.930	--	1.684.532	تأمينات نقدية
54.699.850	51.871.000	786.304	1.177.081	--	865.465	كفالات بنكية مقبولة
7.035.766	--	1.931.552	2.918.580	--	2.185.634	عقارية
5.863.138	--	1.609.626	2.432.150	--	1.821.362	أسهم متداولة
2.345.164	--	643.850	972.860	--	728.454	سيارات وآليات

4/ إن الاطار المتبع في البنك لتصنيف التسهيلات الائتمانية والضمانات المقبولة عند احتساب وتحديد مبالغ ومخصصات التدني في التسهيلات الائتمانية لتغطية مخاطر الائتمان الناجمة عن الديون المشكوك في خصيلها والهالكة هو تعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (93) الصادر بتاريخ 22 يوليو 2001 حيث يتطلب هذا التعميم من كافة البنوك العاملة في فلسطين تقييم محافظها الائتمانية مرة كل ثلاثة أشهر على الأقل وتكوين المخصصات المطلوبة وفقاً للأسس التالية :

التسهيلات النموذجية :

هي التسهيلات التي يتم تسديد أصل الدين والفوائد والعمولات المتعلقة بها حسب الشروط المتفق عليها. بدون وجود أية تطورات سلبية في وضع العميل وقدرته على السداد .
التسهيلات تحت المراقبة :

هي التسهيلات التي مضى على عدم تسديد قسط أو أكثر و/ أو عدم تسديد الفائدة والعمولة المتعلقة بها مدة من 90-30 يوماً . وتتطلب هذه التسهيلات عناية وانتباهاً خاصين ، لكنها لا تتطلب تكوين مخصصات خاصة . في حين يتعين على المصرف إعداد مخصصات خاصة لهذه الفئة من التسهيلات اذا تطلبت أوضاع المقترض المالية ذلك (في حالة تدهور أوضاع المقترض). ويعترف بالفوائد والعمولات المستحقة في بيان الدخل ضمن المدة المحددة وهي أقل من 90 يوماً .

التسهيلات غير المنتظمة وتعليق الفوائد والعمولات :

هي التسهيلات التي لم تسدد حسب الاتفاق . لأن المقترض يواجه صعوبات مالية واقتصادية . يمكن أن تؤثر على قدرته في خدمة وتسديد أصل الدين و/ أو الفائدة و / أو العمولة أو كليهما معاً . وتشمل هذه الفئة التسهيلات التي مضى على موعد تسديد قسط أو أكثر مدة تزيد عن 90 يوماً . والتي تفتقر للضمان المقبول والكافي والقابل لسرعة التسييل . وهناك إعتبارات أخرى في تصنيف هذه التسهيلات مثل وجود حكم محكمة بحق المعتمد أو اعلان إفلاسه . وتقسم التسهيلات غير المنتظمة الى ثلاث فئات رئيسية هي :

• التسهيلات دون النموذجية :

وهي التسهيلات التي مضى على عدم تسديد قسط أو أكثر و/او عدم تسديد الفائدة والعمولة المتعلقة بها مدة من (180-91 يوماً) فهي تشمل أي تسهيلات غير مؤمنة بموجودات المقترض. أو أن المقترض يواجه صعوبات مالية واقتصادية . أو أن التسهيلات تفتقر الى ضمانات مقبولة. كافية. وقابلة للتسييل.

• التسهيلات المشكوك في تحصيلها :

هي التسهيلات التي مضى على عدم تسديد قسط أو أكثر من أصل الدين و/ أو الفائدة والعمولة المتعلقة بها مدة من (181 - 360 يوماً) فهي تشمل أي تسهيلات تعثرها نفس نقاط الضعف التي تعاني منها التسهيلات دون المستوى. ولكن طابعها أكثر حدة مع وجود شكوك حول إمكانية تحصيلها بالكامل في المستقبل.

• التسهيلات المصنفة كخسائر :

هي التسهيلات التي مضى على عدم تسديد قسط أو أكثر من أصل الدين و/ أو الفائدة والعمولة المتعلقة بها أكثر من 360 يوماً. وتشمل هذه الفئة أي تسهيلات تعتبر غير قابلة للتحصيل ضمن فترة زمنية معقولة .

ب- مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها. وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنوع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول. كما تقوم سلطة النقد الفلسطينية بمراقبة أوضاع السيولة في البنوك بشكل دوري من خلال تحديد نسب مئوية من الودائع يتوجب على البنوك الاحتفاظ بها على الدوام وعدم الهبوط عنها. كما يتم مراقبة أوضاع السيولة في البنك وكذلك النسب المقررة من سلطة النقد الفلسطينية من خلال لجنة الموجودات والمطلوبات في الإدارة العامة .

ب/1. يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لإستردادها أو تسويتها:

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	2007
			الموجودات:
18.352.321	9.029.760	9.322.561	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد
132.996.822	--	132.996.822	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
75.289.682	24.827.545	50.462.137	تسهيلات ائتمانية مباشرة
14.338.379	14.338.379	--	موجودات مالية متوفرة للبيع
1.998.116	1.998.116	--	موجودات ثابتة
1,094,455	1,094,455	--	موجودات ضريبية مؤجلة
7,413,150	2,861,174	551.9764.	موجودات أخرى
251.482.925	54.149.429	333.496.197	مجموع الموجودات
			المطلوبات :
80.026.259	254.118	79.772.141	ودائع سلطة النقد والبنوك والمؤسسات المصرفية
91.844.997	--	91.844.997	ودائع عملاء
10.163.147	--	10.163.147	تأمينات نقدية
1.026.269	1.026.269	--	مخصصات متنوعة
1,520,146	--	1,520,146	مخصص ضريبة الدخل
5,604,924	--	5,604,924	مطلوبات أخرى
190,185,742	1.280.387	188,905,355	مجموع المطلوبات
61,297,183	52.869.042	8,428,141	الصافي

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	2006
			الموجودات:
14.486.691	7.314.677	7.172.014	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد
90.770.568	--	90.770.568	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
79.141.557	2.882.058	76.259.499	تسهيلات ائتمانية مباشرة
15.226.721	15.226.721	--	موجودات مالية متوفرة للبيع
1.659.582	1.659.582	--	موجودات ثابتة
1.082.260	1.082.260	--	موجودات ضريبية مؤجلة
5.810.691	2.125.612	3.685.079	موجودات أخرى
208.178.070	30.290.910	177.887.160	مجموع الموجودات
			المطلوبات :
63.336.158	--	63.336.158	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
72.998.743	--	72.998.743	ودائع عملاء
6.637.748	--	6.637.748	تأمينات نقدية
859.028	859.028	--	مخصصات متنوعة
935.852	--	935.852	مخصص ضريبة الدخل
5.645.772	--	5.645.772	مطلوبات أخرى
150.413.301	859.028	149.554.273	مجموع المطلوبات
57.764.769	29.431.882	28.332.887	الصافي

ب/ 2 مخاطر السيولة :

إن مخاطر السيولة هي التي تكمن في عدم مقدرة البنك على دفع التزاماته . وفيما يلي بيان استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في 31 ديسمبر 2007 :

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	من ستة أشهر إلى سنة	من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر	خلال ثلاثة أشهر	الموجودات:
142.012.297	--	--		--	142.012.297	نقد في الصندوق ولدى البنوك
9.346.845	9.029.760	--		--	317.085	نقد واحتياطي إلزامي لدى سلطة النقد الفلسطينية
1.117.653					1.117.653	موجودات مالية للمتاجرة
14.338.379	14.338.379	--		--		موجودات مالية متوفرة للبيع
75.289.682	--	24,827,545	29,764,976	949,526	19.747.635	تسهيلات إئتمانية مباشرة - بالصافي
3.501.759	3.410.559	91.200		--	--	موجودات أخرى
1.094.455	1.094.455	--		--	--	موجودات ضريبية مؤجلة
1.998.116	1.998.116	--		--	--	موجودات ثابتة - بالصافي
2.783.739	2.783.739	--		--	--	الأراضي
251.482.925	32.655.008	24,918,745	29,764,976	949,526	163.194.670	مجموع الموجودات
						المطلوبات وحقوق المساهمين:
80.026.259	--	--	254.118		79.772.141	ودائع سلطة النقد والبنوك والمؤسسات المصرفية
91.844.997	--	--		4.162.351	87.682.646	ودائع العملاء
10.163.147	--	--		--	10.163.147	تأمينات نقدية
2,546,415	1,026,269	--		--	1,520,146	مخصصات مختلفة
5,604,924	--	--		--	5,604,924	مطلوبات أخرى
61,297,183	61.297.183	--		--	--	صافي حقوق المساهمين
251.482.925	62,323,452	--	254,118	4,162,351	184.743.004	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
--	(29.668.444)	24.918.745	29,510,858	3,212,825	(21.548.334)	فرق حساسية السيولة
--	--	29.668.444	4,749,699	(24,761,159)	(21.548.334)	فرق حساسية السيولة المتراكم

فيما يلي بيان استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في 31 ديسمبر 2006:

الموجودات:	خلال ثلاثة أشهر	من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر	من ستة أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
نقد في الصندوق ولدى البنوك	94.604.826	--	--	--	--	94.604.826
نقد واحتياطي إلزامي لدى سلطة النقد الفلسطينية	3.337.756	--	--	--	7.314.677	10.652.433
موجودات مالية للمتاجرة	990.829	--	--	--	--	990.829
موجودات مالية متوفرة للبيع	--	--	--	--	15.226.721	15.226.721
تسهيلات إئتمانية مباشرة - بالصافي	69.954.593	2,103,617	4,072,276	3.011.071	--	79.141.557
موجودات أخرى	1.798.848	--	--	100.800	895.402	2.795.050
موجودات ضريبية مؤجلة	--	--	--	--	1.082.260	1.082.260
موجودات ثابتة - بالصافي	--	--	--	--	1.659.582	1.659.582
الأراضي	--	--	--	--	2.024.812	2.024.812
مجموع الموجودات	170.686.852	2,103,617	4,072,276	3.111.871	28.203.454	208.178.070
المطلوبات وحقوق المساهمين:						
ودائع سلطة النقد والبنوك والمؤسسات المصرفية	63.113.225	222.933	--	--	--	63.336.158
ودائع العملاء	69.656.630	3.342.113	--	--	--	72.998.743
تأمينات نقدية	6.637.748	--	--	--	--	6.637.748
مخصصات مختلفة	935.851	--	--	--	859.029	1.794.880
مطلوبات أخرى	4.750.370	--	--	--	895.402	5.645.772
صافي حقوق المساهمين	--	--	--	--	57.764.769	57.764.769
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	145.093.824	3.565.046	--	--	59.519.200	208.178.070
فرق حساسية السيولة	25.593.028	(1,461,429)	4,072,276	3,111,871	(31,315,746)	---
فرق حساسية السيولة المتراكم	25.593.028	24,131,851	28,204,127	31,315,746	--	---

ج - 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 لجنة الموجودات والمطلوبات في الإدارة العامة بشكل دوري .

• مخاطر أسعار الفائدة

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

مخاطر أسعار الفائدة :

تم اقرار التصنيف للارصدة كما في 31 ديسمبر 2007 على اساس فترات اعادة تسعير الفائدة او الاستحقاق ايهما اقرب كما يلي:

المجموع	غير خاضعة لاسعار الفائدة	اكثرم من سنة	من ستة أشهر إلى سنة	من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر	خلال ثلاثة أشهر	الموجودات:
142.012.297	33.715.565	--		--	108.296.732	نقد في الصندوق ولدى البنوك
9.346.845	9.346.845	--		--	--	نقد واحتياطي إلزامي لدى سلطة النقد الفلسطينية
1.117.653	1.117.653					موجودات مالية متوفرة للمتاجرة
14.338.379	14.338.379	--		--	--	موجودات مالية متوفرة للبيع
75.289.682	--	24.827.545	29,764,976	949,526	19.747.635	تسهيلات إئتمانية مباشرة - بالصافي
3.501.759	3.501.759	--		--	--	موجودات أخرى
1.094.455	1.094.455	--		--	--	موجودات ضريبية مؤجلة
1.998.116	1.998.116	--		--	--	موجودات ثابتة - بالصافي
2.783.739	2.783.739	--		--	--	الأراضي
251.482.925	67,896,511	24.827.545	29,764,976	949,526	128,044,367	مجموع الموجودات
						المطلوبات وحقوق المساهمين:
80.026.259	2.867.864	--	254.118		76.904.277	ودائع سلطة النقد البنوك والمؤسسات المصرفية
91.844.997	25.328.905	--		4.162.352	62.353.740	ودائع العملاء
10.163.147	--	--		--	10.163.147	تأمينات نقدية
2,546,415	2,546,415	--		--	--	مخصصات مختلفة
5,604,924	5,604,924	--		--	--	مطلوبات أخرى
61.297.183	61.297.183	--		--	--	صافي حقوق المساهمين
251.482.925	97.645.291	--	254,118	4,162,352	149.421.164	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
---	(29,748,780)	24.827.545	29,510,858	(3,212,826)	(21,376,797)	فرق حساسية السيولة
-----		29,748,780	4,921,235	(24,589,623)	(21,376,797)	فرق حساسية السيولة المتراكم
=====						

تم إقرار التصنيف للأرصدة كما في 31 ديسمبر 2006 على أساس فترات إعادة تسعير الفائدة أو الإستحقاق أيهما أقرب كما يلي:

خاضعة لأسعار الفائدة

المجموع	غير خاضعة لأسعار الفائدة	أكثر من سنة	من ستة أشهر إلى سنة	من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر	خلال ثلاثة أشهر	الموجودات:
94.604.826	11.412.200	--		23.272.011	59.920.615	نقد في الصندوق ولدى البنوك
10.652.433	10.652.433	--		--	--	نقد واحتياطي إلزامي لدى سلطة النقد الفلسطينية
990.829	990.829					موجودات مالية للمتاجرة
15.226.721	15.226.721	--		--	--	موجودات مالية متوفرة للبيع
79.141.557	--	3.011.071	4,072,276	2,103,617	69.954.593	تسهيلات إئتمانية مباشرة - بالصافي
2.795.050	2.795.050	--		--	--	موجودات أخرى
1.082.260	1.082.260	--		--	--	موجودات ضريبية مؤجلة
1.659.582	1.659.582	--		--	--	موجودات ثابتة - بالصافي
2.024.812	2.024.812	--		--	--	الأراضي
-----	-----	-----	-----	-----	-----	
208.178.070	45.843.887	3.011.071	4,072,276	25,375,628	129.875.208	مجموع الموجودات
-----	-----	-----	-----	-----	-----	
						المطلوبات وحقوق المساهمين:
63.336.158	9.145.514	--		222.933	53.967.711	ودائع سلطة النقد والبنوك والمؤسسات المصرفية
72.998.743	23.216.691	--		3.342.113	46.439.939	ودائع العملاء
6.637.748	--	--		--	6.637.748	تأمينات نقدية
1.794.880	1.794.880	--		--	--	مخصصات مختلفة
5.645.772	5.645.772	--		--	--	مطلوبات أخرى
57.764.769	57.764.769	--		--	--	صافي حقوق المساهمين
-----	-----	-----	-----	-----	-----	
208.178.070	97.567.626	--		3.565.046	107.045.398	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
-----	-----	-----	-----	-----	-----	
--	(51.723.739)	3.011.071	4,072,276	21,810,582	22.829.810	فرق حساسية اسعار الفائدة
--	--	51.723.739	48,712,668	44,640,392	22.829.810	فرق حساسية اسعار الفائدة المتراكم
-----	-----	-----	-----	-----	-----	

• مخاطر العملات الأجنبية

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الادوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية . يعتبر الدولار الأمريكي عملة الاساس للبنك . يقوم مجلس الادارة بوضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى البنك . يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي ويتم اتباع استراتيجيات للتحوط وللتأكد من الاحتفاظ بمراكز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة .

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية الرئيسية لدى البنك:

نوع العملة	2007	2006
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الدينار الاردني	1.311.811	1.420.657
الشيقل	268.506	575.553
يورو	17.876	(22,762)
الدولار الأمريكي	(2,950,185)	(1,973,448)
الجنيه الاسترليني	361	(7,356)
الفرنك السويسري	160,236	960
عملات اخرى	1,191,378	(14,960)

• مخاطر أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الاسهم . يعمل البنك على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية . معظم استثمارات الأسهم التي يملكها البنك مدرجة في سوق فلسطين للاوراق المالية .

28- ارتباطات والتزامات محتملة

ارتباطات والتزامات ائتمانية :

أرقام السنة	لغاية سنة	من سنة لغاية	اكثر من	المجموع
		5 سنوات	(5) سنوات	دولار
السقوف غير المستغلة	3.073.001	989.566	--	4.062.567
الكفالات	8.451.110	181.000	--	8.632.110
الاعتمادات	1.878.503	--	--	1.878.503
القبولات	1.417.464	--	--	1.417.464
التزامات عقود	324.788	2.225.441	--	2.550.229
المجموع	15.144.866	3.396.007	--	18.540.873

أرقام المقارنة	لغاية سنة	من سنة لغاية	أكثر من	المجموع
		5 سنوات	(5) سنوات	دولار
السقوف غير المستغلة	2.738.656	--	--	2.738.656
الكفالات	6.341.186	--	--	6.341.186
الاعتمادات	1.391.185	--	--	1.391.185
القبولات	895.402	--	--	895.402
إلتزامات عقود	1.962.834	1.391.185	--	3.354.019
المجموع	13.329.263	1.391.185	--	14.720.448

30 - أرصدة مع جهات ذات علاقة

2006	2007	
		بنود داخل الميزانية :
858.570	1.683.794	تسهيلات ائتمانية
1.05%	2.16%	نسبتها إلى إجمالي التسهيلات
2.35%	4.30%	نسبتها إلى قاعدة رأس المال
2.641.268	1.340.441	ودائع المساهمين و المدراء
% 3.40	% 1.4	نسبتها إلى إجمالي الودائع
		بنود خارج الميزانية:
---	2.115.656	كفالات الشركة التابعة
		عناصر بيان الدخل:
30.830	126.629	فوائد وعمولات دائنة
38.860	6.425	فوائد وعمولات مدينة
		معلومات إضافية:
33.542	30.951	تسهيلات ائتمانية تحت المراقبة
10.983	6.723	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية
7.749	94.181	فوائد معلقة

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للبنك :

2006	2007	
295.000	269.500	مكافآت
99.874	117.488	رواتب المدير العام

31- أرباح مقترح توزيعها على المساهمين:

بحسب توصية رئيس مجلس الإدارة الى الهيئة العامة العادية للمساهمين في اجتماعها الأول خلال عام 2008 للحصول على موافقة الهيئة العامة. وتم تجنيب 10% من رأس المال كأرباح نقدية مقترح توزيعها على المساهمين لعام 2007 بمبلغ 4 مليون دولار أمريكي .

32- مكافأة أعضاء مجلس الإدارة:

تم خلال عام 2007 دفع مبلغ 295.000 دولار أمريكي لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن أتعابهم المستحقة عن عام 2006 وذلك بموجب نظام البنك الداخلي وتوصية مجلس الإدارة وموافقة الهيئة العامة العادية التي انعقدت في عمان بتاريخ 6 مايو 2007 وموافقة سلطة النقد الفلسطينية. كما تم خلال السنة الحالية تخصيص مبلغ 269.500 دولار أمريكي لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن أتعابهم المستحقة عن عام 2007 قيد كمصاريف مستحقة ضمن المطلوبات الأخرى (ايضاح 17). وإن هذا الاجراء يخضع لموافقة الهيئة العامة العادية للمساهمين في إجتماعها الاول خلال عام 2008 ولموافقة سلطة النقد الفلسطينية لوضعه موضع التنفيذ.

33- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة

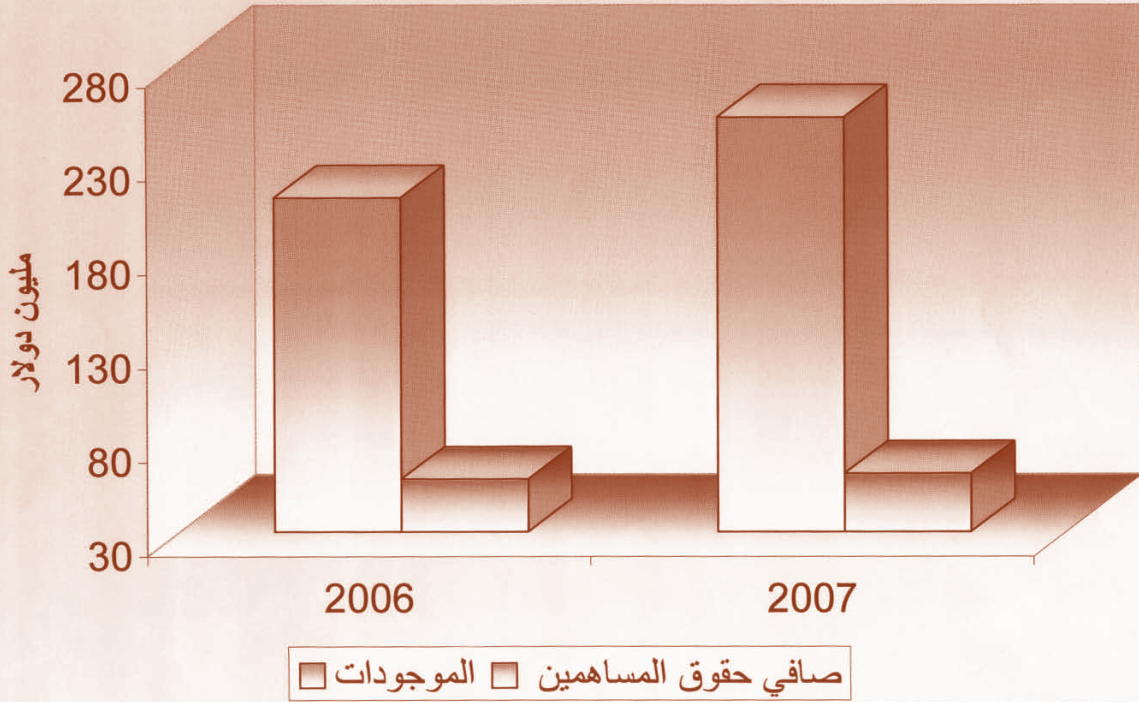
بالبينات المالية

أرقام المقارنة		أرقام السنة		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
				- الموجودات المالية
94,604,826	94,604,826	142,012,297	142,012,297	نقد في الصندوق ولدى البنوك
10.652.433	10.652.433	9.346.845	9.346.845	نقد واحتياطي الزامي لدى سلطة النقد
79.141.557	79.141.557	75.289.682	75.289.682	التسهيلات الائتمانية المباشرة
2.795.050	2.795.050	3.501.759	3.501.759	موجودات أخرى
187,193,866	187,193,866	230,150,583	230,150,583	المجموع
				- المطلوبات المالية
63.336.158	63.336.158	80.026.259	80.026.259	ودائع سلطة النقد والبنوك والمؤسسات المصرفية
79.636.491	79.636.491	102.008.144	102.008.144	ودائع العملاء
7,440,652	7,440,652	8,151,339	8,151,339	مطلوبات اخرى
150,413,301	150,413,301	190,185,742	190,185,742	المجموع

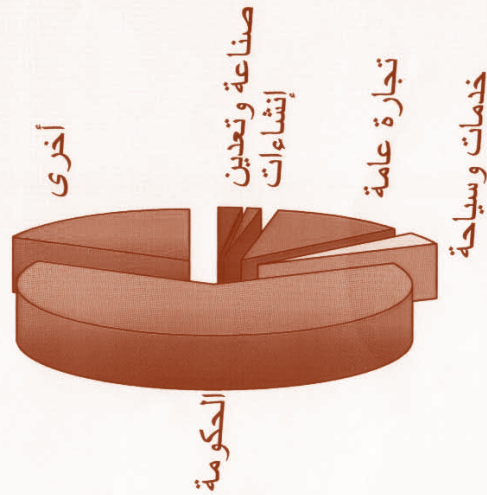
34- أرقام المقارنة :

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتلائم مع التصنيف المتبع للسنة الحالية . ولم يكن لذلك أي تأثير على حقوق المساهمين أو صافي ربح السنة .

الموجودات وصافي حقوق المساهمين

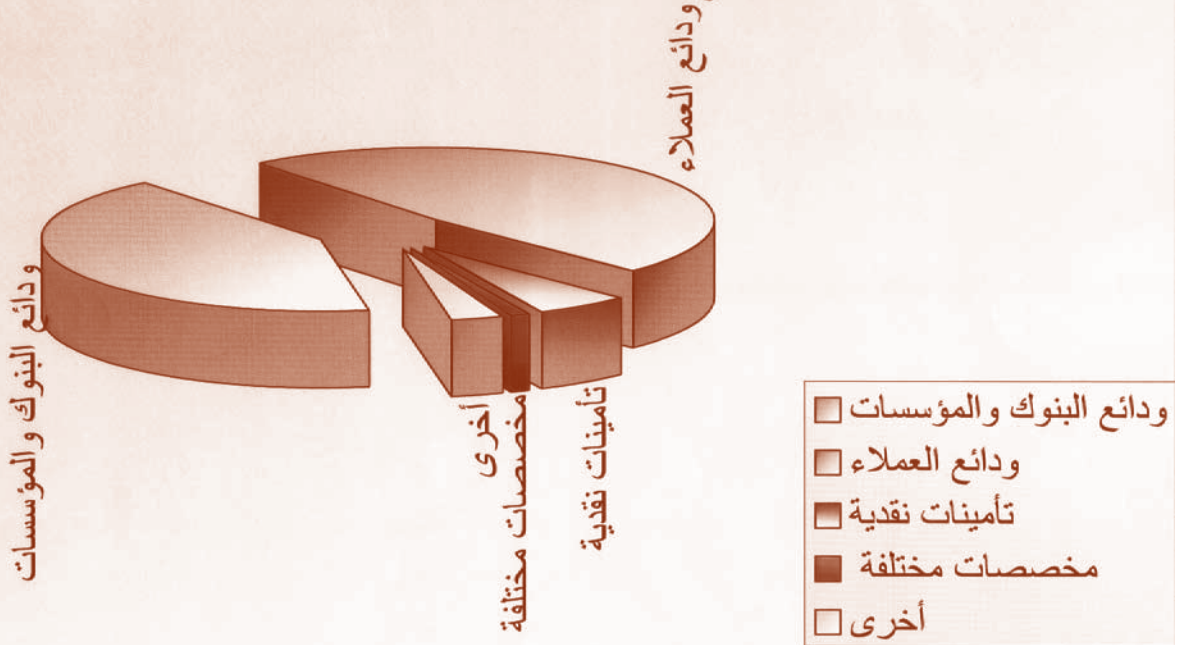


بنك الإستثمار الفلسطيني التسهيلات حسب القطاع الإقتصادي 2007



■ أخرى ■ الحكومة ■ خدمات وسياحة ■ تجارة عامة ■ إنشاءات ■ صناعة وتعددين

بنك الإستثمار الفلسطيني
الودائع حسب الجهة المودعة 2007



فروع ومكاتب بنك الإستثمار الفلسطيني

الإدارة العامة و المركز الرئيسي

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

فرع غزة

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

فرع نابلس

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

فرع بيت لحم

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

فرع الخليل

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

فرع اريحا

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

مكتب بيت ساحور

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

فرع بيتونيا

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

مكتب بيت أمر

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

مكاتب تحت التأسيس

مكتب اذنا
محافظة الخليل
مكتب بني نعيم
محافظة الخليل

مكتب حوارة
محافظة نابلس
مكتب سيلة الظهر
محافظة جنين

الشركات التابعة

الشركة العالمية للاوراق المالية

شركة وساطة مالية لبيع و شراء الاوراق المالية

فرع غزة
الرمال - شارع عمر المختار
ص.ب. 4047
هاتف +970 (8) 2886660/1
فاكس +970 (8) 2886662

الإدارة العامة و المركز الرئيسي
البيرة - رام الله - ميدان النهضة
عمارة ضرار الطويل ص.ب. 4267
هاتف +970 (2) 2413021/2
فاكس +970 (2) 2413025

فرع نابلس
شارع حمدي كنعان المتفرع من شارع فلسطين
نابلس ص.ب. 1776
هاتف +970 (9) 2387880
فاكس +970 (9) 2385060

11
12
13