

التقرير السنوي

السادس عشر

2010



بنك الاستثمار الفلسطيني
Palestine Investment Bank
تجيد و استثمار

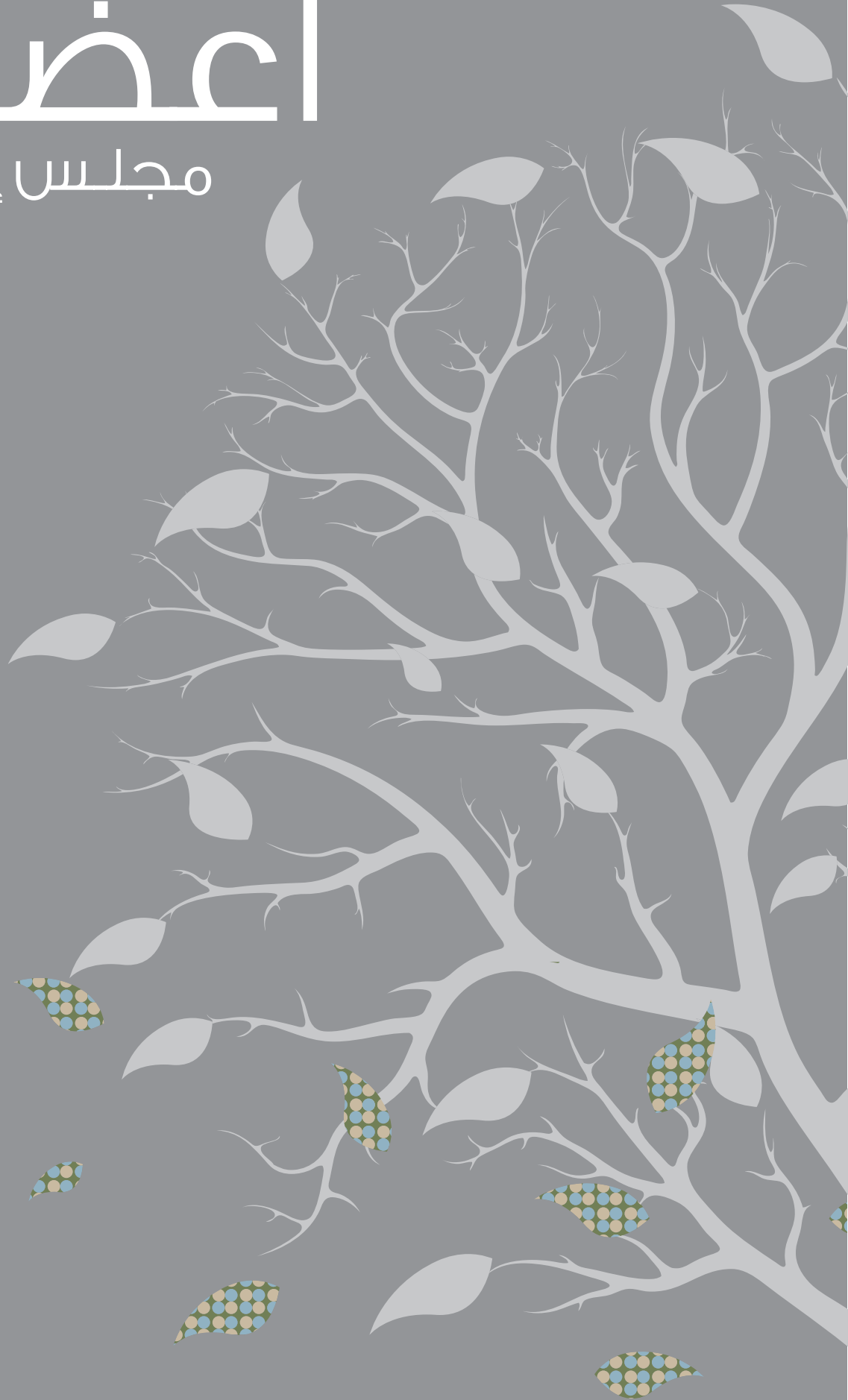


المحتويات

5	• أعضاء مجلس إدارة البنك.
7	• رسالة البنك (الرؤى و المهام و القيم الاساسية و الخيارات المستقبلية).
9	• الخدمات و المنتجات التي يقدمها البنك.
11	• كلمة رئيس مجلس الادارة.
15	• اهم الانجازات التي حققها البنك في العام 2010.
21	• أهم المؤشرات و النسب المالية.
23	• الخطة المستقبلية للعام 2011.
27	• أضواء على البيانات المالية الختامية.
37	• البيانات المالية.
40	• تقرير مدقق الحسابات.
47	• إيضاحات حول البيانات المالية.
114	• فروع و مكاتب البنك و الشركات التابعة.

أعضاء

مجلس إدارة البنك



أعضاء مجلس إدارة البنك

السيد/ عبد العزيز أبوديه (رئيس مجلس الإدارة)

السيد/ هاني القاضي (نائب الرئيس)

الدكتور / فاروق زعيتر (عضواً)

السيد / ابراهيم أبو ديه (عضواً)

السيد / وائل القاضي (عضواً)

السيد / سامي اسماعيل السيد (عضواً)

السيد / جميل المعطي (عضواً)

السيد محمد كمال حسونة (ممثل شركة اليزن للاستثمارات المالية والعقارية)

السيد / عبد الباري عواشرة (ممثل شركة اليزن للاستثمارات المالية والعقارية)

الدكتور / عدنان ستيتية (ممثل شركة السلام العالمية / قطر)

السيد / عمر الحاج عبد (ممثل شركة الشروق للاستثمارات المالية والعقارية)

رسالة البنك

رسالة البنك

رسالة البنك

رسالة البنك

رسالة البنك

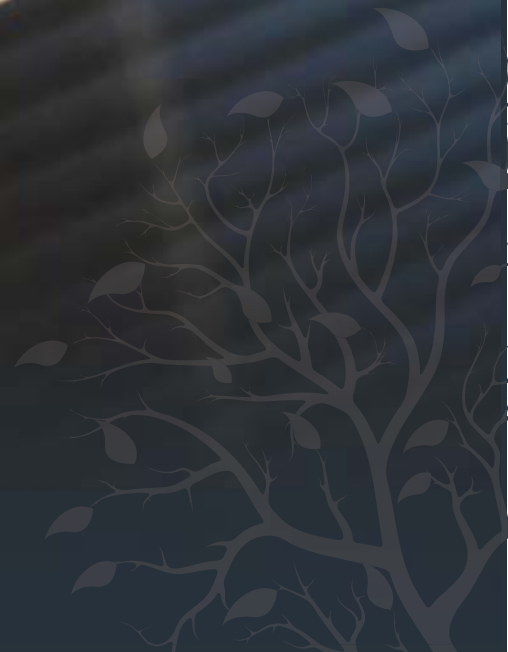
رسالة البنك

رسالة البنك

رسالة البنك



رسالة البنك



رسالة البنك : الرؤى و المهام و القيم الأساسية و الخيارات المستقبلية

* السعي بكل جدٍ 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 الفلسطيني.

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

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

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

الخدمات والمنتجات



الخدمات و المنتجات التي يقدمها البنك

• الخدمات المصرفية:

- فتح جميع أنواع الحسابات الجارية والتوفير.
- 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.
- خدمة السويفت.

• 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 للأوراق 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،،،،

باسمي وبالنسبة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة يشرفني ويسعدني أن أرحب بكم وأن اضع بين أيديكم التقرير السنوي السادس عشر والذي يتضمن نتائج أعمال البنك وإنجازاته التي تحققت خلال العام 2010 إضافة إلى الميزانية العمومية الموحدة وبيان الدخل الموحد والإيضاحات حولهما كما بتاريخ 2010/12/31.

المساهمين الكرام،،،،

بالرغم من التحديات التي تواجه الإقتصاد الفلسطيني جراء الأوضاع الاستثنائية فقد سجل الإقتصاد الفلسطيني نموا نسبته 9٪ خلال العام 2010 مقارنة مع نمو نسبته 6.8٪ خلال العام 2009. ويأتي هذا المستوى المرتفع من النمو على ضوء تحسن الثقة في القطاع الخاص نتيجة الإدارة الجيدة والإصلاحات المالية التي قامت بها السلطة الوطنية الفلسطينية مدعومة بمساعدة الدول المانحة بالإضافة إلى التحسن في الأوضاع الأمنية داخليا وتخفيف بعض القيود على حركة السلع والمواطنين.

إن ارتفاع النمو الإقتصادي المسجل عام 2010 كان في معظمه نتيجة زيادة النشاط في قطاع الخدمات والبناء. وهذا مع العلم أن حصة القطاع الزراعي من الناتج الإجمالي إنخفضت من 13٪ عام 1994 إلى 6٪ عام 2010. كما إنخفضت حصة قطاع الصناعات التحويلية من 20٪ من الناتج الإجمالي عام 1994 إلى 10٪ عام 2010. وقد تأثر قطاع الصناعات التحويلية بصورة سلبية بسبب ارتفاع تكلفة الإنتاج على ضوء القيود المفروضة على إستيراد السلع الرأسمالية والمواد الخام بالإضافة إلى تدني الإيرادات بسبب القيود المفروضة على دخول أسواق خارجية ، في حين أن قطاعات إنتاج السلع غير القابلة للتداول وتلك التي لا يمكن تقييد حركتها مثل النشاط المتعلق بالبناء قد حظيت بنمو أفضل من غيرها من القطاعات.

إن تداعيات الأزمة المالية العالمية التي ضربت القطاع المالي العالمي منذ عامين على البنوك في فلسطين تكاد لا تذكر لكون البنوك الفلسطينية محدودة النشاط في تعاملاتها مع الأسواق المالية العالمية. وقد شهد القطاع المصرفي نشاطا ملحوظا عام 2010. إذ إرتفعت التسهيلات الإئتمانية من 2.16 مليار دولار عام 2009 إلى 2.85 مليار دولار عام 2010 بإرتفاع نسبته 32٪. وقد شمل هذا الإرتفاع كافة القطاعات وفي مقدمتها قطاع التجارة العامة الذي كان نصيبه من مجموع الزيادة 470 مليون دولار تلاه قطاع البناء والقطاعات الأخرى.



المساهمين الكرام ،

بالنسبة لنتائج البنك للعام 2010 فقد إنعكست المؤشرات الإيجابية للإقتصاد الفلسطيني على المؤشرات المالية لبنك الإستثمار الفلسطيني حيث شهدت الموجودات نموا نسبته 8٪ عام 2010 حيث إرتفعت من 245 مليون دولار أمريكي عام 2009 إلى 265 مليون دولار عام 2010. كما إرتفع صافي الإئتمان المباشر من 81 مليون دولار عام 2009 إلى 95.5 مليون دولار عام 2010 بزيادة نسبتها 18٪ مما يعكس زيادة الإقبال على الحصول على التسهيلات الإئتمانية بسبب إزدياد النشاط الإقتصادي، وبالنسبة للمطلوبات فقد إرتفعت ودائع العملاء إرتفاعا ملحوظا حيث بلغت 156.6 مليون دولار عام 2010 مقارنة مع 131.2 مليون دولار عام 2009 بارتفاع نسبته 19.5٪ نظرا للجهود التي بذلها البنك في إستقطاب الودائع عن طريق الفروع وزيادة نشاط التسويق، أما صافي الأرباح قبل الضريبة والمخصصات فقد بلغ 5.20 مليون دولار عام 2010 مقارنة مع 5.00 مليون دولار عام 2009 وبنسبة نمو 4.00٪ ولقد تم خلال العام 2010 رفع رأس مال البنك من 40 مليون دولار عام 2009 إلى 50 مليون دولار عام 2010 وذلك برسملة الأرباح المدورة عام 2009 وجزء من الاحتياطات الأخرى المتوفرة .

وأخيرا يسعدني أن انتهز هذه الفرصة لكي أتقدم بالشكر الجزيل لكم جميعا على دعمكم المستمر كما أتقدم وإياكم بالشكر الجزيل إلى كافة المتعاملين مع البنك لثقتهم بهذه المؤسسة والقائمين عليها كذلك أتوجه بالشكر إلى جميع العاملين في شركة بنك الإستثمار الفلسطيني لجهودهم المخلصة و تفانيهم في العمل.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

رئيس مجلس الإدارة

عبد العزيز أبو ديه

أهم الإنجازات التي حققتها إدارة البنك في العام 2010

الموارد البشرية

التمويل

الرقابة الداخلية و أنظمة الضبط
الداخلي والالتزام بالتشريعات

التطوير التكنولوجي و أنظمة المعلومات
الاستثمارات



أهم الإنجازات التي حققتها إدارة البنك في العام 2010

1 - التمويل

عملت إدارة البنك خلال العام على زيادة حجم التسهيلات الممنوحة للقطاعات المختلفة بما نسبته 18 % عما كانت عليه في 2009/12/31 حيث ارتفع حجم التسهيلات الممنوحة للقطاعات الاقتصادية والحكومية من 81.1 مليون دولار عام 2009 إلى 95.5 مليون دولار عام 2010 .

وقد إستمرت إدارة البنك خلال العام 2010 بسياسة تنويع مكونات محفظة التسهيلات لتغطي مختلف القطاعات الإقتصادية و الإستثمارية و الصناعية و التجارية و الخدمية، حيث تقوم وحدات الإقراض في البنك بتحليل قدرات المقترضين المالية و سجلهم 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.

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

ومن أجل تعظيم وزيادة الإيرادات فقد ركزت إدارة البنك جهودها أيضاً خلال العام 2010 على تسويق التسهيلات غير المباشرة و الخدمات المصرفية المنتجة للعمليات كالكفالات و الإعتمادات المستندية و الحوالات و بوالص التحصيل و القبولات .

مخصصات الديون

تتبع إدارة البنك أسلوب الدراسة والمراقبة الدورية للديون القائمة ويتم تصنيف هذه الديون تبعاً لجودتها، و بناء عليه يتم تحديد المخصص المطلوب لكل متعامل على حدة وفقاً للمعايير والنسب التي تحددها سلطة النقد الفلسطينية نتيجة لمخاطر الإقراض المتعارف عليها.

2- الرقابة الداخلية و أنظمة الضبط الداخلي والالتزام بالتشريعات

استمر البنك بتكثيف جهوده في تدعيم أنظمة الرقابة و الضبط الداخلي في البنك وذلك بزيادة الكادر الوظيفي لدائرة التدقيق الداخلي واستحداث دائرة متخصصة في الرقابة على الائتمان لقياس مدى التزام الوحدات التنفيذية المختلفة بالتشريعات النازمة للعمليات المصرفية بشكل يضمن التقيد بكافة القوانين و الأنظمة و التعليمات الإدارية و في هذا السياق فإنه يتم إجراء عمليات التدقيق و الجرد الدوري من قبل دائرة التدقيق الداخلي لحسابات و موجودات البنك للوقوف على دقة و سلامة عمليات البنك المختلفة و التأكد من تمشيها مع التشريعات التي تحكمها من خلال متابعة دائرة مراقبة الإمتثال والإلتزام اليومية و يتم إعداد التقارير والمذكرات بشكل دوري للإدارة بنتائج عمليات التدقيق والمتابعة .

3- الفروع

تم خلال العام مباشرة العمل في فرع البنك الجديد بمدينة جنين الذي تم افتتاحه في النصف الأول من العام 2010 وفي المكتب الجديد ببلدة حوسان/ بيت لحم والذي تم افتتاحه في النصف الثاني من العام 2010 كما تم خلال العام تحديث مقر فرع بيت لحم ومقر دائرة الحاسوب بالإدارة العامة وفقاً لأحدث المواصفات المتعارف عليها وتم أيضاً خلال العام متابعة الصيانة الدورية لمقار فروع ومكاتب البنك وذلك حرصاً على المحافظة عليها وعلى مظهرها الداخلي والخارجي بالمستوى المطلوب أمام المتعاملين كما تبدي الإدارة إهتماماً كبيراً بتحديث بقية الفروع والمكاتب وتجهيزها بما يتناسب مع تكنولوجيا العصر وبشكل يوفر كافة الخدمات والراحة للمتعاملين في أماكن تواجدهم والاستجابة لرغباتهم من خلال تقديم خدمات مصرفية شاملة ومميزة لهم تغطي جميع المناطق الفلسطينية الرئيسية.

كما تم خلال العام تطوير وتعديل العديد من أدلة وأنظمة العمل والرقابة الداخلية لكي تغطي كافة أعمال وأنشطة الفروع والمكاتب المختلفة وتفي بمتطلباتها وذلك بهدف رفع الكفاءة والفاعلية في أداء الخدمة وتحسين إنتاجية العمل في تفرعات البنك وإستغلال الطاقات والإمكانات البشرية الفاعلة والاستفادة من إمكانيات التكنولوجيا المتوفرة لدى البنك، وتحقيق وفورات في كلفة التشغيل بشكل عام.

4- الإستثمارات

تعمل ادارة البنك على إتباع سياسة التميز والتنوع لجودة إستثمارات البنك فقد أبقت على مساهمة البنك في الشركات المساهمة العامة التي تقدم الخدمات المختلفة خاصة في مجال الإتصالات والإسكان والصناعات الإنتاجية وذلك ضمن محفظة إستثمارية طويلة الأجل.

5- التطوير التكنولوجي و أنظمة المعلومات

استكملت إدارة البنك في العام 2010 إستبدال النظام الآلي القديم بنظام آلي حديث أكثر تطوراً من نوع (BANKS) وقد بوشر بتنفيذ عمليات البنك بشكل موازي على النظامين الجديد والقديم طيلة الشهر الأخير من العام 2010 وبدء في تنفيذ العمليات المصرفية والمالية من خلال النظام الجديد اعتباراً من بداية العام 2011 كما استمرت دائرة أنظمة المعلومات في تطوير مكننة العديد من الخدمات المصرفية والإستثمارية والتوسع في مجال الإتصالات وذلك بهدف زيادة قنوات الإتصال مع المتعاملين لتقديم خدمات إضافية تضفي طابع السرعة على العمليات وبشكل يضمن مساعدتهم وتسهيل إجراءات التعامل معهم وتلبية حاجاتهم والإسهام في نجاحهم وبشكل يحقق أعلى درجات الرضا لديهم. وإن إدارة البنك تحرص على مواكبة أحدث التقنيات والأنظمة الآلية في مجال الأنشطة والخدمات المصرفية حيث يتم تنفيذ الخطة الشاملة لتطوير الأنظمة المتعلقة بالخدمات والإجراءات المصرفية وكذلك إدخال أحدث التقنيات من الأجهزة والبرامج لزيادة الإنتاجية والتسهيل على المتعاملين وذلك بإدخال خدمة الانترنت بالإضافة إلى الخدمات الإلكترونية الأخرى التي يقدمها البنك والشركة التابعة العالمية للأوراق المالية.

6- الموارد البشرية

الجهاز الوظيفي في البنك من العناصر الرئيسية والأساسية للنجاح والتفوق والتميز 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 المتعلقة بالنشاط المصرفي و الاستثماري بشكل عام والمخاطر المصرفية والتحليل المالي والائتماني بشكل خاص إضافة للاطلاع و المعرفة على الجوانب القانونية التي تحكم العمليات المصرفية و ذلك وفقاً لخطة موضوعة من أجل المساعدة في التميز وتقديم أفضل خدمة للمتعاملين مع البنك و مواكبة المستجدات والتطورات في الصناعة المصرفية.

و عملت الإدارة خلال العام 2010 على إستقطاب الكفاءات اللازمة من الموظفين و رعاية جهاز البنك الوظيفي من حيث المكافآت و الترقية 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 من أهم الحلقات اللازمة لتحقيق التقدم و النجاحات في البنك.

7- الخدمات المصرفية الخارجية و أنشطة الخزينة المختلفة

تسعى إدارة البنك بشكل حثيث في مجالات نشاط الخزينة و الاستثمار و خدمات الوساطة المالية و مبادلة العملات الأجنبية، لاستثمار و توظيف موارد البنك المالية بالعملات المختلفة في ادوات السوق النقدي و الرأسمالي المتنوعة محلياً و عالمياً بسياسة مدروسة وحذرة 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 المصرفية و بيع و شراء العملات الأجنبية و ذلك من خلال شبكة مراسلي البنك مع البنوك و المؤسسات المالية العالمية المنتشرة في كافة أنحاء العالم. وقد حقق نشاط أعمال الخزينة خلال العام 2010 نتائج جيدة في مجال عمليات المتاجرة بالعملات الأجنبية وإدارة الفوائض النقدية المتوافرة لدى البنك مما ساهم بشكل ملموس في تنمية الإيرادات الإجمالية للبنك.

8- الشركات التابعة

إن إدارة البنك تحرص على تقديم خدمات استثمارية جديدة في مجال أعمال الوساطة المالية من خلال الشركة التابعة 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 المطروح أسهمها للتداول وتزويد المتعاملين من خلالها بهذه التقارير بالإضافة إلى توفير خدمة الاطلاع على حساباتهم من خلال موقع الشركة الالكتروني .



9- بطاقات الدفع (الفيزا)

تتابع إدارة البنك باستمرار نشاط إصدار بطاقات الفيزا المحلية و الدولية من أجل التميز في خدمة عملاء البنك و تحقيق الأهداف الموضوعة و ذلك وفق نظام متطور محكم الرقابة من خلال تبادل و نقل المعلومات في زمن قياسي مراعين الحدّ من المخاطر التي تعتري هذه الخدمة.

10 - خدمة السويفت

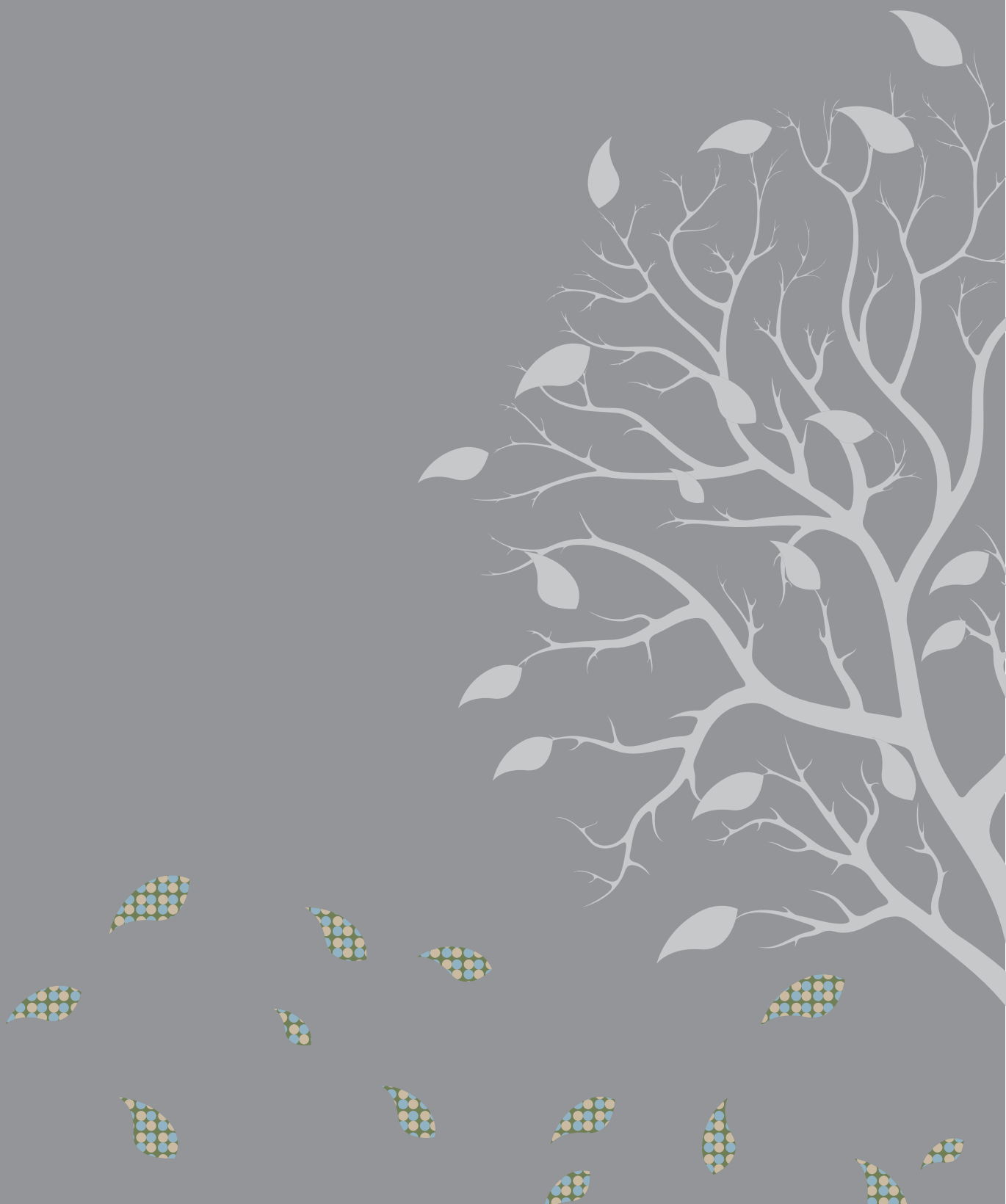
يقدم البنك لعملائه خدمة التراسل الآمن والسريع (السويفت) إضافة إلى قائمة الخدمات المميزة التي يقدمها في كافة المناطق و قد وضعت هذه الخدمة بهدف تقديم الأفضل دائماً للمتعاملين مع البنك .

11- الوضع التنافسي للبنك

عملت إدارة البنك خلال العام 2010 على زيادة حصتها من سوق ودائع المتعاملين الأفراد بما نسبته 19.50 ٪ عن حجم الودائع في العام 2009 ، كما عملت على زيادة حصتها من الائتمان الممنوح للقطاعات المختلفة بما نسبته 18.00 ٪ عن حجم الائتمان الممنوح في العام 2009 .

2010

أهم المؤشرات والنسب المالية للعام
مقارنة مع العام 2009



أهم المؤشرات و النسب المالية للعام 2010 مقارنة مع العام 2009

النتائج بالمليون - دولار امريكي

2009	2010	البيان
أهم نتائج العمليات:		
8.62	10.55	صافي الفوائد و العمولات
5.00	5.20	صافي الأرباح قبل الضريبة و المخصصات
0.073	0.032	حصة السهم من صافي الأرباح
أهم بنود الميزانية:		
245.62	265.37	الموجودات
81.1	95.46	التسهيلات الائتمانية بالصافي
131.20	156.58	ودائع العملاء
49.01	41.70	ودائع البنوك وسلطة النقد
61.08	62.58	إجمالي حقوق المساهمين
أهم النسب المالية:		
%1.19	%0.59	معدل العائد على الموجودات
%4.79	%2.51	معدل العائد على حقوق المساهمين
%1.58	%11.23	إجمالي الديون غير العاملة الى إجمالي التسهيلات
%59.9	%23.75	المخصصات إلى الديون غير العاملة
%23.20	%13.52	السيولة النقدية
%33.02	%35.97	القروض إلى الموجودات
%33.89	%31.56	حقوق الملكية الى إجمالي الودائع
%24.87	%23.58	حقوق الملكية الى إجمالي الموجودات
%78.40	%61.23	المعدل النقدي: النقد بالصندوق و البنوك/الودائع

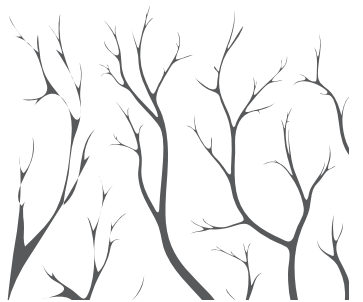
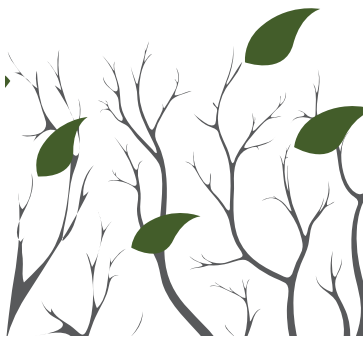


الخطة
المستقبلية
للعام 2011

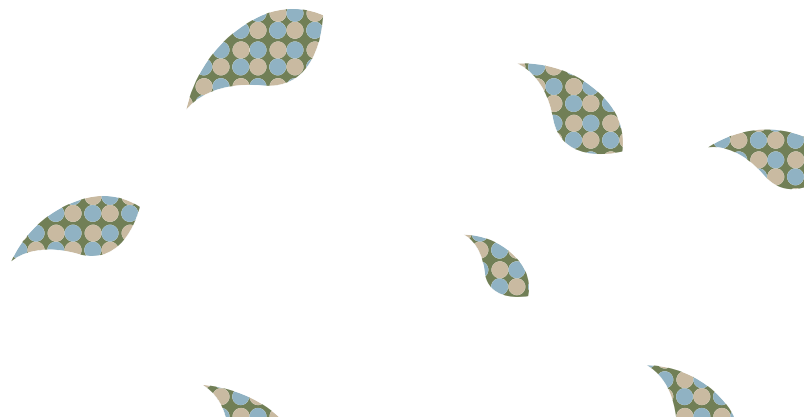
الخطة المستقبلية للعام 2011

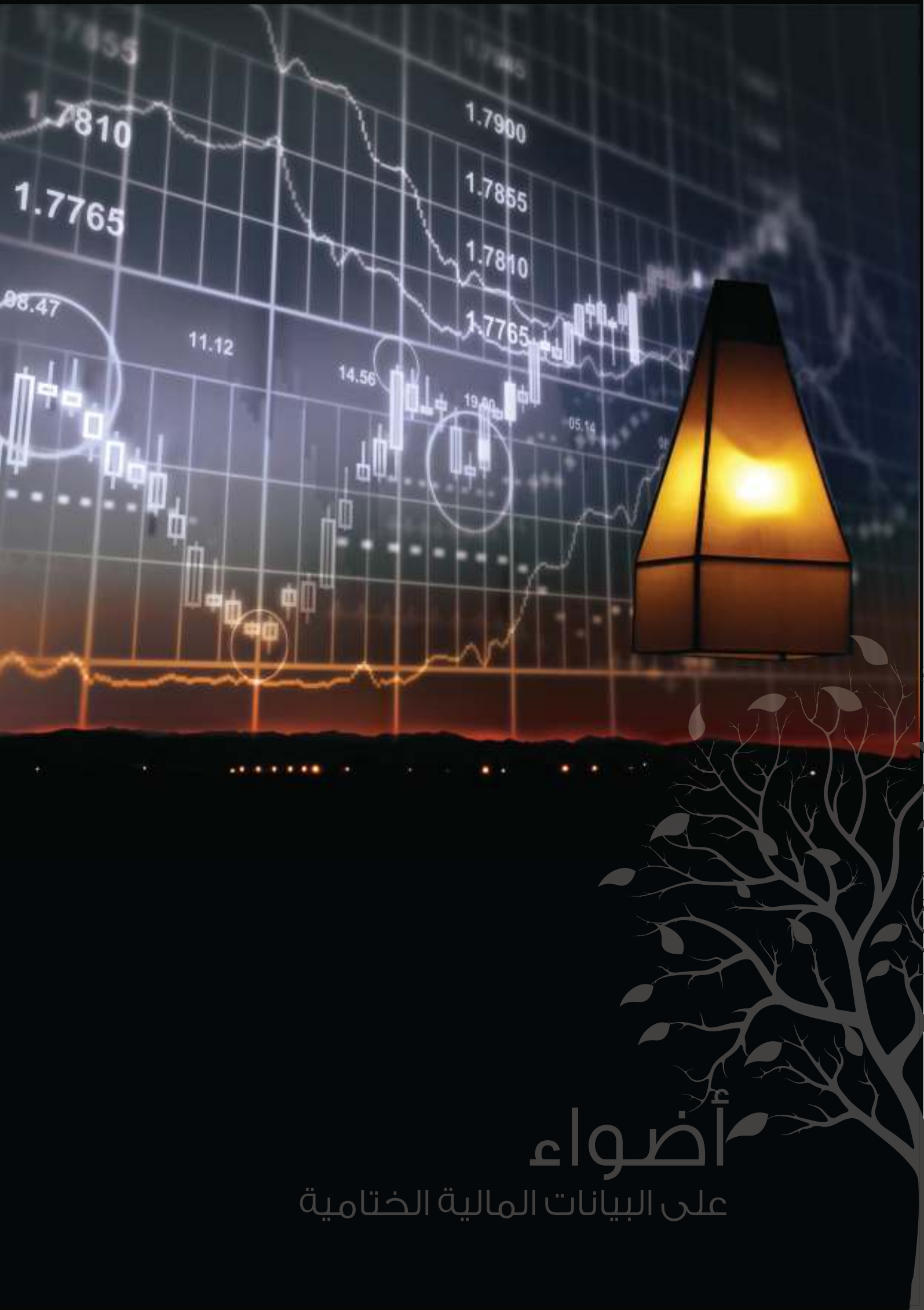
تتميز خطة البنك المستقبلية للعام 2011 بأنها خطة طموحه تم اختيار أهدافها لتنسجم مع التطلعات المستقبلية الهادفة لتعزيز مكانة البنك داخل الجهاز المصرفي الفلسطيني و تقديم الخدمات المميزة للمتعاملين و المساهمة في النمو الإقتصادي للوطن الفلسطيني و تعزيز المكانة المالية للبنك و تنمية حقوق مساهميه، و قد تضمنت الخطة الإستراتيجية للبنك الاهداف التالية التي سيتم العمل على تحقيقها خلال العام 2011:

- تحقيق نمو دائم ومتصاعد في الربحية والموجودات وحقوق الملكية وإدارتها بكفاءة عالية لتدعيم مكانة البنك ومركزه المالي ضمن الجهاز المصرفي في فلسطين.
- رفع مستوى الكفاءة الإنتاجية وترشيد الإنفاق غير المنتج بهدف تعظيم الإيرادات.
- زيادة تواجد البنك في التجمعات السكانية الفلسطينية من خلال انتهاج استراتيجيات مدروسة للتفرع معززة بقدرات تنافسية مع البنوك وابتكار منتجات مصرفية تلأئم احتياجات تلك التجمعات
- تدعيم الجهد التسويقي في مختلف فروع ومكاتب البنك من خلال تنظيم حملات تسويقية مميزة ومحفزة و ذلك للمحافظة على المتعاملين القائمين من خلال تلبية حاجاتهم و رغباتهم و إستقطاب متعاملين جدد لزيادة الحصة السوقية من السوق المصرفي بمختلف الأنشطة.
- توسيع قاعدة المودعين وإستقطاب الودائع بمختلف العملات و بأسعار فائدة معقولة و جوائز تحفيزية و الإستغلال الأمثل لهذه الودائع في مجالات الاستثمار المختلفة المسموح بها.
- إحداث تغيير نوعي في مجال خدمات الإستثمار الخاصة و الشخصية لمحافظ المتعاملين الاستثمارية بما يواكب المستجدات العالمية في أسواق المال و الإستثمار و لتحقيق عوائد مجزية.
- رعاية الجهاز الوظيفي في البنك و العمل على رفع كفاءتهم و قدراتهم و مكافأة المتميزين منهم و تشجيعهم على العمل بروح الفريق و إستقطاب الكفاءات المتميزة لبعض الأنشطة وذلك عن طريق خطة تدريبية للموظفين.
- الاهتمام بأصحاب رؤوس الأموال الفلسطينية المقيمين في الخارج بهدف استقطاب مدخراتهم و مساعدتهم على إقامة المشاريع الإستثمارية الناجحة في فلسطين وذلك عن طريق التواصل بهم خلال نشرات خاصة يصدرها البنك.
- تعزيز علاقات العمل و التعاون مع السلطة النقدية و البنوك و المؤسسات المحلية و الخارجية.
- المحافظة على سيولة نقدية بنسب عالية لمواجهة متطلبات المتعاملين مع البنك في أي وقت.
- العمل على زيادة حجم التسهيلات غير المباشرة المقدمة من البنك مثل الإعتمادات و الكفالات و الخدمات المصرفية كالحالات لما في ذلك من أهمية في تعظيم إيرادات البنك من العمولات.



- تطوير أداء الخدمة وتنويعها للمحافظة على الميزة التنافسية مع مؤسسات الجهاز المصرفي بفلسطين وذلك بتوظيف التكنولوجيا المصرفية لتدعيم قدرات البنك.
- خفض المخاطر بأنواعها باستخدام نظام رقابة وتقييم ذاتي للمخاطر.
- العمل على تحقيق رضا المتعاملين باعتباره من القيم الجوهرية للبنك.
- زيادة حجم حقوق الملكية و تحقيق عائد للمساهمين بنسبة لا تقل عن 10٪.





أضواء

على البيانات المالية الختامية

أضواء على البيانات المالية الختامية

الموجودات

بلغ المجموع العام للميزانية بإستثناء الحسابات النظامية في نهاية عام 2010 مبلغ 265.4 مليون دولار أمريكي مقابل 245.6 مليون دولار أمريكي في نهاية عام 2009 و كانت أهم مظاهر التغير على الموجودات موزعة كما في الجدول التالي:-

جدول يبين أهم مظاهر التغير في الموجودات (الأرقام بالمليون دولار أمريكي)

البيان	2009	2010	مقدار الانخفاض/الزيادة
تسهيلات القطاعات المختلفة	81.10	95.46	14.36
الموجودات المالية بأنواعها	12.9	15.7	2.80

المطلوبات

بلغ إجمالي الودائع في الحسابات الجارية و ودائع تحت الطلب و حسابات الإِدْخار و لأجل و التأمينات النقدية كما في 2010/12/31 مبلغاً قدره 198.3 مليون دولار أمريكي مقابل 180.2 مليون دولار أمريكي كما في 2009/12/31 أيّ بارتفاع قدره 18.1 مليون دولار أمريكي و بنسبة نمو قدرها 10.04 % ، على الرغم من البيئة التنافسية الشديدة والظروف الصعبة التي تحكم السوق.

الحسابات النظامية

بلغت أرصدة التسهيلات غير المباشرة كما في 2010/12/31 مبلغ 20.28 مليون دولار أمريكي مقابل 17.12 مليون دولار أمريكي في 2009/12/31 بزيادة نسبتها 18.46 % كما يظهر في الجدول التالي:

المبلغ بالمليون دولار أمريكي

البيان	2009	2010	الزيادة (النقص) %
كفالات	14.84	16.63	12.10
إعتمادات مستندية	2.28	3.65	60.00
المجموع	17.12	20.28	18.46

صافي الأرباح

حقق البنك من خلال جهود متواصلة بذلها المجلس والإدارة التنفيذية لتقديم الخدمات المصرفية وتنوع الاستثمارات وضبط الإنفاق غير المنتج أرباحاً صافية في العام 2010 قبل الضرائب والمخصصات بلغت 5.20 مليون دولار أمريكي مقابل 5.00 مليون دولار أمريكي عام 2009 على الرغم من كافة الظروف التي تمر بها المناطق الفلسطينية .

الإيرادات

بلغ صافي الإيرادات المتحققة خلال عام 2010 مبلغاً قدره 12.18 مليون دولار أمريكي مقابل 10.34 مليون دولار أمريكي في عام 2009 و قد بلغ إجمالي الدخل المتأتي من صافي الفوائد و العملات المقبوضة 10.55 مليون دولار أمريكي من تلك الإيرادات وتشكل ما نسبته 86.6٪ من صافي الإيرادات البنكية للعام 2010.

النفقات والمخصصات

الجدول التالي يظهر مقارنة ما بين تفاصيل بنود المخصصات والنفقات في عام 2010 مع عام 2009

البيان	2010 المبلغ (مليون دولار)	2009 المبلغ (مليون دولار)
فوائد مدينة	1.26	1.05
عمولات مدينة	0.07	0.02
مصاريف إدارية و عمومية	6.36	4.95
مخصص هبوط اسعار اسهم وعقارات	0.04	0.40
مخصص ضرائب	0.77	1.89
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية	1.87	0.17
مخصص تدني استثمارات في شركة شقيقة	0.96	-

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 والمتوسطة والطويلة المدى و لجميع العملاء و البنوك و بشكل يتماشى مع استحقاق الموجودات و المطلوبات بأسلوب متكامل ضمن سياسة مدروسة و متوازنة تهدف الى المحافظة على عائد امثل على استثمارات. و لقد ادت سياسات التشغيل النوعية و ادارة المخاطر المدروسة للموجودات و المطلوبات في ظل الأزمة المالية العالمية إلى المحافظة على مستوى الأداء المالي والتشغيلي للبنك.

و رغم عدم استقرار النشاط الاقتصادي 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 والعائد و لتحقيق هذه الاهداف تقوم لجنة خاصة بالبنك على اعلى المستويات بمراجعة خطط ادارة موجودات و مطلوبات البنك بشكل دوري و يبين الجدول التالي الارصدة القائمة:

البيان	2009 (مليون دولار)	%	2010 (مليون دولار)	%
نقد في الصندوق و لدى البنوك	141.3	57.53	137.6	51.84
استثمارات في اسهم الشركات	12.9	5.25	15.7	5.92
مجموع الأموال النقدية و شبه النقدية	154.2	62.78	153.3	57.76
تسهيلات ائتمانية ممنوحة بالصافي	81.1	33.00	95.5	35.98
بقية الموجودات	10.3	4.22	16.6	6.26
مجموع الموجودات	245.6	100	265.4	100

يبين الجدول التالي التطور في مصادر الاموال الخاصة بين عامي 2009 و 2010 :
(المبالغ بالمليون - دولار أمريكي)

البيان	2009	2010	الزيادة (النقص)	نسبة الزيادة (النقص)
ودائع العملاء و التأمينات النقدية	131.20	156.59	25.39	19.4%
ودائع البنوك و المؤسسات المصرفية	49.00	41.70	(7.30)	14.9%
المجموع	180.20	198.29	18.09	10.03%

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. ومن هذا المنطلق فان الإدارة تتعامل مع الاستثمارات بمنتهى الحذر والتحوط في ظل الظروف الاقتصادية الحالية للمحافظة على زيادة ونمو حقوق المساهمين سنوياً.

آلية إيصال المعلومات للمساهمين

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

كبار المساهمين الذين تزيد مساهمتهم عن 5%

الاسم	عدد الاسهم في 2010/12/31	نسبة المساهمة	عدد الاسهم في 2009/12/31	نسبة المساهمة
عبد القادر القاضي	3,434,187	6.87 %	7,570,000	18.93 %
عبد العزيز عبد الفتاح ابو دية	3,607,752	7.22 %	2,886,202	7.22 %
شركة الشروق للاستثمارات المالية والعقارية	15,225,000	30.45 %	1,813,219	4.53 %
شركة اليزن للاستثمارات المالية والعقارية	10,000,000	20.00 %	4,000,000	10.00 %

الأسهم المملوكة من قبل اعضاء مجلس الادارة

الاسم	المنصب	عدد الاسهم في 2010/12/31	نسبة المساهمة
السيد عبد العزيز أبو دية	رئيس مجلس الادارة	3,607,752	7.22 %
السيد هاني القاضي	نائب رئيس المجلس	434,933	0.87 %
شركة اليزن للاستثمارات المالية والعقارية	عضوان	10,000,000	20 %
شركة السلام العالمية	عضو	1,357,745	2.72 %
شركة الشروق للاستثمارات المالية و العقارية	عضو	15,225,000	30.45 %
السيد ابراهيم ابو دية	عضو	1,045,249	2.09 %
السيد وائل القاضي	عضو	484,088	0.97 %
السيد سامي السيد	عضو	12,500	0.03 %
السيد جميل المعطي	عضو	250,000	0.50 %
الدكتور فاروق زعيتر	عضو	28,125	0.06 %

عدد مساهمي الشركة

بلغ عدد مساهمي الشركة 208 مساهماً كما بتاريخ 2010/12/31 و 194 مساهماً بتاريخ 2009/12/31

حركة تداول سهم الشركة في بورصة فلسطين خلال العام 2010

البيان	2009	2010
أعلى سعر	1.90	1.30
أدنى سعر	1.17	0.90
سعر الافتتاح	1.90	1.20
سعر الإغلاق	1.20	1.00

عدد الأسهم المتداولة	عدد الصفقات المتداولة	القيمة بالدولار
15,587,595	481	18,743,302

واجبات مجلس الإدارة تجاه المساهمين وحوكمة الشركات :

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

سياسة الشركة تجاه المسؤولية الاجتماعية :

استمر البنك خلال العام 2010 في تنويع برنامج المسؤولية الاجتماعية وذلك لحرصه على التفاعل مع مختلف فعاليات المجتمع، وذلك بتعزيز دوره في خدمة البيئة الاجتماعية في فلسطين من خلال تبني ورعاية العديد من الأنشطة الاجتماعية والخيرية والثقافية والرياضية وتوفير الدعم المالي للعديد من طلبة العلم والجمعيات والهيئات الخيرية والتطوعية ودعم البرامج الوطنية التي تستهدف مصلحة أبناء الوطن .

الدرجات العلمية التي يحملها أعضاء مجلس الإدارة :

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

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

تم صرف مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة خلال العام 2010 كما وهي مفصلة في الجدول التالي مقارنة مع العام 2009 علماً أنه لم يتقاضى أي من أعضاء المجلس أية رواتب أو بدلات خلال العامين المذكورين.

الاسم	2010(دولار)	2009 (دولار)
السيد/ عبد العزيز أبوديه	10,000	46,000
السيد/ هاني القاضي	77,000	46,000
الدكتور/ فاروق زعيتر	10,000	10,000
السيد/ ابراهيم أبوديه	10,000	10,000
السيد/ وائل القاضي	10,000	10,000
السيد/ جميل المعطي	10,000	10,000
الدكتور/ عدنان ستيتية	10,000	10,000
السيد/ عمر الحاج عبد	10,000	10,000
السيد/ سامي اسماعيل السيد *	-	-
السيد/ محمد كمال حسونة *	-	-
السيد/ عبد الباري عواشرة *	-	-
السيد عبد القادر القاضي **	80,000	54,000
السيد/ محمود أبو الرب **	10,000	10,000
السيد/ سامر القاضي **	10,000	10,000
المجموع	247,000	226,000

* عضو مجلس إدارة اعتباراً من تاريخ 2010/5/13

** عضو مجلس إدارة حتى تاريخ 2010/5/13

الإدارة التنفيذية العليا للبنك

السيد/ ابراهيم أبوديه – المدير العام
السيد/ فوزي الجوهري – نائب المدير العام
السيد/ ضياء الدين عبد الفتاح – المدير المالي والإداري
السيد/ محمود عودة – مدير الفروع
السيد/ صلاح الدين فارس – مدير الحاسوب
السيد/ منذر عودة – مدير التسهيلات
السيد / برهان حماد - مدير الإمتثال
السيد/ سامي الأغبر - مسؤول أول دائرة التدقيق الداخلي

مكافآت الإدارة التنفيذية العليا للبنك

لم يتقاضى أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك أية مكافآت خلال العام 2010.

عدد الموظفون

بلغ عدد الموظفين العاملين في البنك والشركة التابعة كما في 2010/12/31 (230) موظفاً في حين كان عدد الموظفين العاملين في البنك والشركة التابعة في 2009/12/31 (190) موظفاً .

الدرجات العلمية التي يحملها موظفي البنك

يحمل 13 موظفاً في البنك درجة الماجستير .
يحمل 146 موظفاً في البنك درجة البكالوريوس .
يحمل 30 موظفاً في البنك درجة الدبلوم المتوسط.
يحمل 22 موظفاً في البنك درجة الثانوية العامة .
يحمل 19 موظفاً في البنك شهادة علمية دون الثانوية العامة ويعملون بالخدمات العامة.

الإختلافات بين البيانات المالية الأولية المفصح عنها والبيانات المعتمدة من سلطة النقد الفلسطينية.

- 1- تأثر صافي الأرباح في البيانات المالية المفصح عنها كما هو في 2010/12/31 بمبلغ 2.229.749 دولار بالسالب، وذلك نتيجة الزيادة في مخصص تدني التسهيلات الائتمانية والفوائد المقبوضة.
- 2- لقد تأثرت الموجودات بنقص في الإجمالي بمبلغ 1.357.296 دولار وذلك نتيجة لنقصان في صافي التسهيلات وزيادة في المنافع الضريبية المؤجلة.
- 3- أما التغيير في المطلوبات فقد زادت بمبلغ 197.711 بسبب إعادة توجيه بعض الحسابات.
- 4- والتغيير في حقوق المساهمين كان بالسالب بمبلغ 1.713.154 نتيجة لنقص في الإحتياطي الإجباري واحتياطي التقلبات الدورية ونقص الارباح المدورة وزيادة المنافع الضريبية.

الإجراءات القانونية والقضايا.

لا يوجد أية قضايا مرفوعة على البنك .

المسائل التي أُحيلت للتصويت عليها من قبل حملة الأسهم .

لا يوجد أية مسائل أُحيلت للتصويت عليها من قبل حملة الأسهم .

المستشار القانوني للبنك

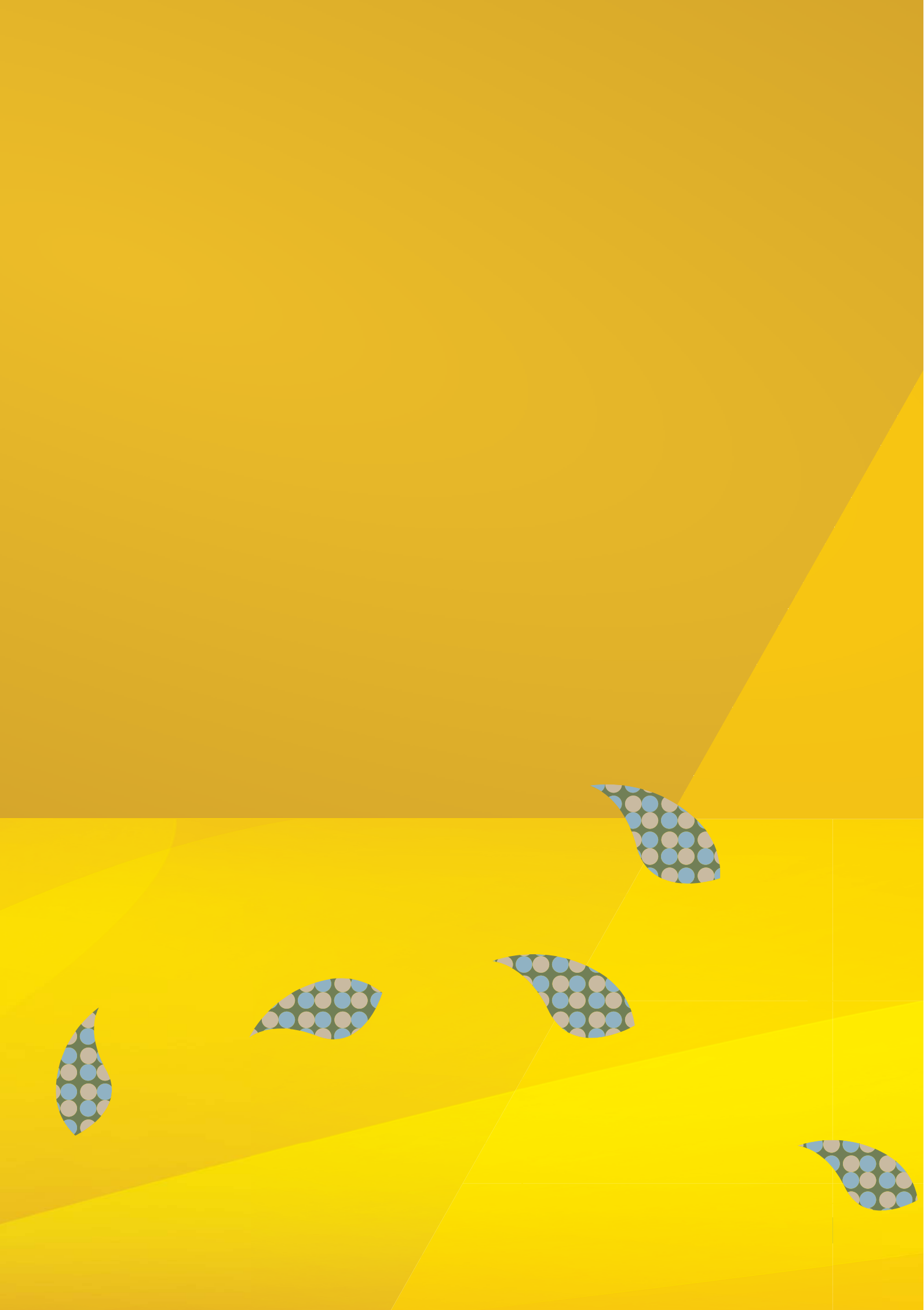
المحامي / الاستاذ حسام الدين الأتيرة

مدقق الحسابات الخارجي للبنك

السادة/ سابا وشركاهم

بنك الاستثمار الفلسطيني ش.م.ع البيرة - فلسطين

القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010



بنك الاستثمار الفلسطيني ش.م.ع البيرة - فلسطين

القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010

المحتويات

40	تقرير مدقق الحسابات المستقل
42	قائمة المركز المالي الموحدة (أ)
43	قائمة الدخل الشامل الموحدة (ب)
44	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة (ج)
45	قائمة التدفقات النقدية الموحدة (د)
112-47	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (عدد 40)

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى مساهمي
شركة بنك الاستثمار الفلسطيني
المساهمة العامة المحدودة
البيرة - فلسطين

مقدمة

قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة بنك الاستثمار الفلسطيني وشركته التابعة "الشركة العالمية للأوراق المالية" والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 ديسمبر 2010 وكل من قائمة الدخل الشامل الموحدة، قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة، وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ولتعليمات سلطة النقد الفلسطينية، وتشمل هذه المسؤولية الإحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة مناسبة لتمكنها من إعداد وعرض القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية الموحدة 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 القوائم المالية الموحدة خالية من أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيّنات تدقيق ثبوتية للمبالغ والإفصاحات في القوائم المالية الموحدة. تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر، يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للبنك والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للقوائم 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 للقوائم المالية.

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

الرأي

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لبنك الاستثمار الفلسطيني وشركته التابعة كما في 31 ديسمبر 2010 وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. ونوصي الهيئة العامة المصادقة على هذه القوائم المالية الموحدة.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما تم بيانه بصورة أشمل في الإيضاحين رقم (37) ورقم (38/ب) فقد قامت سلطة النقد الفلسطينية لاحقاً لتاريخ القوائم المالية بفرض غرامة مالية على البنك بمبلغ 200.000 دولار أمريكي، تم قيدها في العام 2011، وذلك بسبب إرتكاب البنك مخالفات لأحكام قانون المصارف رقم (9) لسنة 2010 ولتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2008/5) تتمثل في عمليات متاجرة في أسهم شركات أجنبية ومنح تسهيلات إئتمانية خارج فلسطين لتمويل المتاجرة في أسهم شركات أجنبية. من جهة أخرى، فقد قام البنك بإصدار كفالة لجهة خارجية بدون تعزيز وبدون الحصول على موافقة سلطة النقد الفلسطينية.

رام الله : في 31 مايو / أيار 2011

سابا وشركاهم

بنك الاستثمار الفلسطيني ش.م.ع قائمة (أ)

البيرة - فلسطين

قائمة المركز المالي الموحدة 31 ديسمبر 2010

البيان	إيضاح	31 ديسمبر 2010 دولار أمريكي	31 ديسمبر 2009 دولار أمريكي
الموجودات:			
نقد في الصندوق ولدى البنوك	5	121.406.150	127.472.264
أرصدة وإحتياطي إلزامي لدى سلطة النقد الفلسطينية	6	16.235.457	13.824.110
موجودات مالية للمتاجرة	7	418.657	809.690
موجودات مالية متوفرة للبيع	8	10.081.957	10.509.910
استثمار في شركة شقيقة	9	5.194.313	1.552.500
قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - بالصافي	10	95.463.305	81.098.530
موجودات أخرى	11	7.811.881	4.974.097
موجودات ضريبية مؤجلة	12	1.782.766	1.259.255
موجودات ثابتة - بالصافي	13	3.726.058	1.926.684
موجودات غير ملموسة	13	1.053.887	-
أراضي	14	2.193.475	2.193.475
مجموع الموجودات		265.367.906	245.620.515
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات :			
ودائع سلطة النقد الفلسطينية	15	17.531.563	25.161.385
ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية	16	24.168.615	23.850.094
ودائع العملاء	17	136.018.695	112.899.089
تأمينات نقدية	18	20.569.415	18.303.107
مخصصات مختلفة	19	1.463.175	1.365.655
مخصص الضرائب	20	790.756	1.287.756
مطلوبات أخرى	21	2.244.838	1.672.096
مجموع المطلوبات		202.787.057	184.539.182
حقوق المساهمين:			
رأس المال المصرح به والمدفوع بالكامل	22	50.000.000	40.000.000
إحتياطي إجباري	23	6.607.501	6.450.548
إحتياطي اختياري	23	3.670.458	7.536.636
إحتياطي خاص	23	-	2.805.726
إحتياطي التقلبات الدورية	23	235.430	-
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	23	1.605.000	1.375.000
إحتياطي القيمة العادلة	24	(1.485.509)	(1.694.995)
أرباح مدورة	25	1.947.969	4.608.418
صافي حقوق المساهمين		62.580.849	61.081.333
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		265.367.906	245.620.515

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

عبد العزيز أبو دية

رئيس مجلس الإدارة

فوزي الجوهري

القائم بأعمال المدير العام

بنك الاستثمار الفلسطيني ش.م.ع قائمة (ب)

البيرة - فلسطين

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010

السنة المنتهية في 31 ديسمبر		إيضاح	البيان
2009	2010		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
7.373.449	9.118.099	26	إيرادات الفوائد
2.320.251	2.755.368	27	إيرادات العمولات
9.693.700	11.873.467		مجموع إيرادات الفوائد والعمولات
(1.053.645)	(1.259.081)	28	مصاريف الفوائد
(21.372)	(65.401)		مصاريف العمولات
(1.075.017)	(1.324.482)		مجموع مصاريف الفوائد والعمولات
8.618.683	10.548.985		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
729.092	657.138	29	أرباح النقد الأجنبي
19.130	47.973		أرباح بيع موجودات ثابتة
870.469	740.568	30	صافي أرباح موجودات مالية
11.994	-	10	المسترد من مخصص تدني القروض والسلف
92.313	180.115	30	المسترد من مخصص تدني أسعار الأسهم
1.722.998	1.625.794		صافي إيرادات وأرباح من غير الفوائد والعمولات
(2.857.697)	(3.888.930)	31	نفقات الموظفين
(1.708.580)	(2.053.764)	32	مصاريف إدارية وعمومية
(380.390)	(412.599)	13	إستهلاكات
(373.991)	(43.281)	30	خسارة تدني أسعار الأسهم
(167.069)	(1.867.909)	10	مخصص التدني في القروض والسلف
(30.198)	-		مخصص تدني قيمة عقارات مستملكة
-	(958.187)	9	مخصص تدني إستثمارات في شركة شقيقة
(7.958)	(147.742)		خسائر تقييم موجودات مالية للمتاجرة بقيمتها العادلة
-	(12.052)	32	غرامات سلطة النقد
-	(451.250)	37	خسائر أخرى
(5.525.883)	(9.835.714)		مجموع المصاريف
4.815.798	2.339.065		صافي ربح السنة قبل الضرائب
(1.887.458)	(769.535)	20	الضرائب
2.928.340	1.569.530		صافي ربح السنة
761.830	209.486	24	بنود الدخل الشامل:
3.690.170	1.779.016		أرباح تقييم الموجودات المالية المتوفرة للبيع
0.0732	0.0314	33	الدخل الشامل للسنة
0.0923	0.0356	33	حصة السهم من صافي ربح السنة
			حصة السهم من الدخل الشامل للسنة

عبد العزيز أبو دية
رئيس مجلس الإدارة

فوزي الجوهري
القائم بأعمال المدير العام

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

بنك الاستثمار الفلسطيني ش.م.ع قائمة (ج)

البيرة - فلسطين

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010
(ظهرت المبالغ لأقرب دولار أمريكي)

31 ديسمبر 2010	رأس المال	الإجباري	الإختياري	الخصص	الدورية *	مخاطر *	احتياطي	أرباح مقترح توزيعها على المساهمين	احتياطي القيمة	أرباح	صافي حقوق المساهمين
الرصيد في بداية السنة	40.000.000	6.450.548	7.536.636	2.805.726	--	1.375.000	--	--	(1.694.995)	4.608.418	61.081.333
صافي ربح السنة	--	--	--	--	--	--	--	--	--	1.569.530	1.569.530
بنود الدخل الشامل	--	--	--	--	--	--	--	--	209.486	--	209.486
إجمالي الدخل الشامل	--	--	--	--	--	--	--	--	209.486	1.569.530	1.779.016
مكافآت مستحقة عن سنة 2010	--	--	--	--	--	--	--	--	--	(279.500)	(279.500)
المحولات للاحتياطيات	--	156.953	--	--	235.430	230.000	--	--	--	(622.383)	--
المحولات إلى رأس المال	10.000.000	--	(3.866.178)	(2.805.726)	--	--	--	--	--	(3.328.096)	--
الرصيد في نهاية السنة	50.000.000	6.607.501	3.670.458	--	235.430	1.605.000	--	--	(1.485.509)	1.947.969	62.580.849

31 ديسمبر 2009	رأس المال	الإجباري	الإختياري	الخصص	الدورية	مخاطر *	احتياطي	أرباح مقترح توزيعها على المساهمين	احتياطي القيمة	أرباح	صافي حقوق المساهمين
الرصيد في بداية السنة	40.000.000	5.968.968	7.536.636	2.805.726	--	868.239	--	4.000.000	(2.456.825)	2.915.419	61.638.163
صافي ربح السنة	--	--	--	--	--	--	--	--	--	2.928.340	2.928.340
بنود الدخل الشامل	--	--	--	--	--	--	--	--	761.830	--	761.830
إجمالي الدخل الشامل	--	--	--	--	--	--	--	--	761.830	2.928.340	3.690.170
مكافآت مستحقة عن سنة 2009	--	--	--	--	--	--	--	--	--	(247.000)	(247.000)
المحولات للاحتياطيات	--	481.580	--	--	--	506.761	--	--	--	(988.341)	--
أرباح موزعة على المساهمين	--	--	--	--	--	--	--	(4.000.000)	--	--	(4.000.000)
الرصيد في نهاية السنة	40.000.000	6.450.548	7.536.636	2.805.726	--	1.375.000	--	--	(1.694.995)	4.608.418	61.081.333

* يحظر التصرف باحتياطي التنباتات الدورية واحتياطي المخاطر واحتياطي القيمة العادلة إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

** تتضمن الأرباح الموزعة كما في 31 ديسمبر 2010 مبلغ 1.782.766 دولار أمريكي (مبلغ 1.259.255 دولار كما في 31 ديسمبر 2009) يمثل مبالغ مربية موزعة لا يمكن التصرف بها إلا بمقدار ما يتحقق منها فعلاً.

إن الإيصاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

بنك الاستثمار الفلسطيني ش.م.ع قائمة (د) 1 - 2

البيرة - فلسطين

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر	
2009	2010
دولار أمريكي	دولار أمريكي

الأنشطة التشغيلية :

صافي ربح السنة قبل الضرائب 4.815.798 2.339.065

تعديلات :

380.390	412.599	إستهلاكات
(19.130)	(47.973)	(أرباح) إستبعاد موجودات ثابتة
276.588	516.929	مخصص اجازات ونهاية خدمة
(63.072)	(71.092)	أرباح بيع موجودات مالية
281.678	(136.834)	مخصص مسترد من هبوط أسعار الأسهم
7.958	147.742	خسائر تقييم موجودات مالية للمتاجرة
30.198	--	مخصص تدني قيمة عقارات مستملكة
167.069	1.867.909	مخصص التدني في القروض والسلف
--	958.187	مخصص تدني إستثمارات في شركة شقيقة

الأرباح من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في

الموجودات والمطلوبات التشغيلية

5.877.477 5.986.532

(الزيادة) النقص في الموجودات :

5.000.000	(1.508.624)	نقد لدى البنوك - ودائع تستحق بعد ثلاثة شهور
(960.104)	(2.257.612)	الإحتياطي الإلزامي لدى سلطة النقد الفلسطينية
(29.849.131)	(16.232.684)	قروض وسلف
432.883	(2.837.784)	الموجودات الأخرى

(الزيادة) (النقص) في المطلوبات :

8.185.492	23.119.606	ودائع العملاء
268.487	2.266.308	التأمينات النقدية
(1.903.464)	540.242	المطلوبات الأخرى

صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل

(12.948.360)	9.075.984	الضرائب والتعويضات والمكافآت المدفوعة
(1.795.410)	(1.790.046)	ضرائب مدفوعة
(197.559)	(419.409)	تعويضات موظفين مدفوعة
(226.000)	(247.000)	مكافآت مدفوعة

صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

بعد الضرائب والتعويضات والمكافآت المدفوعة

(15.167.329) 6.619.529

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

بنك الاستثمار الفلسطيني ش.م.ع قائمة (د) 2 - 2

البيرة - فلسطين

قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر	
2009	2010
دولار أمريكي	دولار أمريكي

الأنشطة الاستثمارية:

69.817	77.589	العائد من بيع موجودات ثابتة
630.180	1.088.656	العائد من بيع موجودات مالية
(63.470)	--	إضافات على الأراضي
(400.045)	(2.241.589)	شراء موجودات ثابتة
--	(1.053.887)	شراء برامج الحاسوب الجديدة
(16.221)	--	شراء موجودات مالية
(1.552.500)	(4.600.000)	إستثمارات في شركة شقيقة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

(1.332.239)	(6.729.231)
-------------	-------------

الأنشطة التمويلية :

(4.020.187)	--	توزيع أرباح على المساهمين
(4.020.187)	--	النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

(20.519.755)	(109.702)	صافي الزيادة (النقص) في النقد والنقد المعادل
97.864.997	77.345.242	النقد والنقد المعادل أول السنة
77.345.242	77.235.540	النقد والنقد المعادل آخر السنة

ممثلاً فيما يلي:

36.074.060	18.826.822	نقد في الصندوق وشيكات
88.398.204	98.070.704	نقد لدى البنوك
1.884.457	2.038.192	نقد لدى سلطة النقد
(49.011.479)	(41.700.178)	ودائع سلطة النقد الفلسطينية والبنوك
77.345.242	77.235.540	

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

بنك الاستثمار الفلسطيني ش.م.ع

البيرة - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010

1 - عام:

- تأسس بنك الاستثمار الفلسطيني بتاريخ 10 أغسطس 1994 كشركة مساهمة عامة محدودة في مدينة غزة في فلسطين بمقتضى قانون الشركات لسنة 1929 «ساري المفعول في قطاع غزة» برأسمال قدره 20 مليون دولار أمريكي تم زيادته خلال عامي 2006 و 2010 ليصبح 50 مليون دولار أمريكي (إيضاح 22)، وسجل لدى مسجل الشركات تحت رقم 563200864 .
بشر البنك نشاطه خلال شهر مارس 1995 ، ويعمل حالياً من خلال إدارته العامة في البيرة وثمانية فروع وخمسة مكاتب في كل من البيرة ونابلس (يتبعه مكتب حوارة) والخليل (يتبعه مكتبي بيت أمر وبنين نعيم) وغزة وبيتونيا وأريحا وبيت لحم (يتبعه مكتبي بيت ساحور وحوسان) وجنين . 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 والإ اعتمادات وقبول الودائع والأمانات وإقراض الأموال في إطار القوانين والأنظمة والتعليمات المطبقة في فلسطين.
- إن أسهم البنك مدرجة في سوق فلسطين للأوراق المالية.
- بلغ عدد موظفي البنك (219) موظفاً كما في 31 ديسمبر 2010 و (179) موظفاً كما في 31 ديسمبر 2009.
- إن القوائم المالية الموحدة المرفقة قد صدرت بعد اعتمادها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 31 مايو / أيار 2011 وقبل انعقاد الهيئة العامة العادية للشركة ، هذا وسوف يتم عرض هذه القوائم المالية الموحدة على الهيئة العامة في إجتماعها السنوي العادي المزمع إنعقاده خلال عام 2011 لإقرارها والمصادقة عليها .

2 - أسس إعداد القوائم المالية الموحدة:

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرفقة 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 القوائم المالية الموحدة المرفقة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية للمتاجرة والمتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة.
- إن الدولار الأمريكي هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.
- تشتمل القوائم المالية الموحدة المرفقة على القوائم المالية لفروع البنك في البيرة ونابلس والخليل وغزة وأريحا وبيت لحم وبيتونيا وجنين والقوائم المالية للإدارة العامة في البيرة بالإضافة الى القوائم المالية للشركة التابعة "الشركة العالمية للأوراق المالية، شركة مساهمة خصوصية محدودة، تأسست بمقتضى قانون الشركات رقم (12) لسنة 1964 برأسمال قدره مليون دينار أردني، تم زيادته خلال عام 2007 ليصبح 2.5 مليون دينار أردني، وتتعاظم أعمال الوساطة المالية بيعاً وشراءً".

تم تجميع القوائم المالية الموحدة بعد أن تم إجراء التقاص للحسابات الداخلية المشتركة بين الإدارة والفروع المذكورة من جهة وبين البنك وشركته التابعة من جهة أخرى. إن المعاملات في الطريق بين الإدارة والفروع قد ظهرت ضمن المطلوبات الأخرى في قائمة المركز المالي المرفقة.

- إن إعداد القوائم 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 التغيرات في القيمة العادلة، وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.
- إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة متماثلة مع السياسات التي تم إتباعها في السنوات السابقة.

3- أهم السياسات المحاسبية:

أ. المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

أ-1. المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة السارية اعتباراً من 1 يناير 2010

- تطوير المعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية المصدرة خلال شهر أبريل عام 2009 والمتضمنة تعديلات تم اعتبارها ضرورية ولكن غير مستعجلة. تتضمن هذه العملية تعديلات ستؤدي الى تغييرات محاسبية لغايات عرض القوائم المالية الموحدة أو الاعتراف أو القياس، كما قد تتضمن العملية تعديلات للمفاهيم الخاصة بعدة معايير كل على حدة. تصبح هذه التعديلات الزامية اعتباراً من القوائم المالية الموحدة السنوية لعام 2010 مع السماح بالتطبيق المبكر. لم يتم تغيير السياسات المحاسبية كنتيجة لهذه التعديلات.

أ-2. المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التي ما زالت غير الزامية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010 ولم يتم تبنيها بعد

- المعيار رقم 9 الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية - الأدوات المالية الذي صدر كأول معيار ناتج عن مشروع استبدال معيار المحاسبة الدولي رقم 39، ويسهل هذا المعيار نماذج القياس من خلال تصنيف الموجودات المالية الى تصنيفين رئيسيين هما التكلفة المطفأه والقيمة العادلة. إن أساس التصنيف يعتمد على نموذج عمل المؤسسة وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. يمكن تطبيق هذا المعيار في وقت مبكر، مع عدم الحاجة الى تعديل قوائم المقارنة في حال تطبيقه قبل 1 يناير 2012. تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق المعيار رقم (9) في القوائم المالية الموحدة للبنك للسنة المالية التي تبدأ في 1 يناير 2011.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 24 - معدل "الإفصاح المتعلق بالأطراف ذات العلاقة" الذي تم إصداره خلال شهر نوفمبر 2009 والذي سيحل محل نفس المعيار الصادر عام 2003 والذي سيصبح الزامياً اعتباراً من القوائم المالية الموحدة السنوية لعام 2011 مع السماح بالتطبيق المبكر. يعمل هذا المعيار المعدل على توضيح وتبسيط تعريف الاطراف ذات العلاقة ولن يتطلب ضرورة قيام المؤسسات التابعة للحكومة بالإفصاح عن كافة المعاملات

مع الحكومة أو المؤسسات الحكومية الأخرى. لا تؤثر الإعفاءات من الإفصاحات المقدمة في المعيار المحاسبي الدولي رقم (24) – المعدل عام 2009 على البنك كون البنك ليس كياناً حكومياً، مع ذلك فإن الإفصاحات حول العمليات مع الأطراف ذات العلاقة والأرصدة في هذه القوائم المالية الموحدة قد تتأثر عندما يتم تطبيق المعيار المعدل في الفترات المحاسبية اللاحقة لأن بعض الأطراف المقابلة التي لم تفي سابقاً بتعريف الأطراف ذات العلاقة قد تدخل في نطاق المعيار.

راجع تطبيق معايير التقارير المالية الجديدة والمعدلة في الإيضاح رقم (40).

ب. فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة لإعداد القوائم المالية الموحدة

1. الأدوات المالية

أ. تاريخ الإعراف بالأدوات المالية

إن مشتريات ومبيعات الموجودات المالية التي يشترط تسليمها خلال فترة زمنية محددة بموجب لوائح أو أعراف السوق يتم الإعراف بها في تاريخ السداد، ويتم الإعراف بالودائع والأرصدة المستحقة للبنوك والعملاء والقروض في تاريخ استلام النقد من قبل البنك أو الإقراض للعملاء.

ب. الإعراف المبدئي للأدوات المالية

يتم تصنيف الأدوات المالية مبدئياً بناءً على الغرض الذي من أجله يتم شراء الأدوات المالية وعلى خصائصها المميزة، ويتم قياس جميع الأدوات المالية مبدئياً بقيمتها العادلة مضافاً إليها أية تكاليف شراء أو إصدار مباشرة في حالة الموجودات المالية والمطلوبات المالية التي لا تسجل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

ج. القروض والسلف

إن القروض والسلف هي موجودات مالية بمبالغ ثابتة أو دفعات محددة وذات أجل معين ولا يتم تداولها في أسواق مالية نشطة، ولا يتم التعاقد فيها بغرض البيع العاجل أو متوسط الأجل، وتتعلق هذه السياسة المحاسبية ببنود قائمة المركز المالي «أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية» و «قروض وسلف». بعد التقييم المبدئي يتم لاحقاً قياس هذه الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة ناقصاً أي مخصص للتدني في القيمة.

د. الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

الاستثمارات المالية المتاحة للبيع هي تلك الإستثمارات التي تحمل صفة «متوفرة للبيع» أو تكون غير مؤهلة لتظهر كإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق أو كقروض وسلف. يمكن بيع هذه الاستثمارات عند الحاجة للسيولة أو بسبب التغيرات في أحوال السوق. تشمل هذه الاستثمارات المالية المتاحة للبيع على أدوات ملكية وأدوات دين أخرى.

بعد التقييم المبدئي ، يعاد لاحقاً تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع بالقيمة العادلة لكل استثمار على حدة وتدرج الأرباح والخسائر غير المحققة مباشرة في قائمة الدخل الشامل وبالمجمل ضمن حقوق المساهمين. إن الإستثمارات في أدوات الملكية والتي ليس لها سعر تداول في سوق مالية نشطة والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بصورة موثوقة يتم قياسها بالتكلفة. عند بيع الاستثمار يتم تحويل مجموع الأرباح أو الخسائر المسجلة سابقاً ضمن حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل تحت بند «صافي أرباح من بيع استثمارات مالية»، أما الفوائد التي تتحقق أثناء الاحتفاظ بالاستثمارات المالية المتاحة للبيع فتدرج في قائمة الدخل تحت بند « إيرادات الفوائد » باستخدام معدل الفائدة الفعال ، وأما الأرباح التي تتحقق أثناء الاحتفاظ بالاستثمارات المالية المتاحة للبيع فتدرج في قائمة الدخل تحت بند «إيرادات توزيعات أسهم».

3- أهم السياسات المحاسبية (تتمة):

2. إلغاء الإعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية

أ. الموجودات المالية

يلغى الإعتراف بالموجودات المالية في أي من الحالات التالية:

- انتهاء الحق في استلام تدفقات نقدية من الموجودات ، أو
- قيام البنك بتحويل حقوقه في استلام تدفقات نقدية من الموجودات أو بالتعهد بدفع التدفقات النقدية المستلمة كاملة ودون تأخير ملموس إلى طرف ثالث بموجب ترتيبات التحويل، أو
- أن يكون البنك قد قام فعلياً بتحويل كافة مخاطر ومنافع الموجودات ، أو لم يقم فعلياً بتحويل كافة مخاطر ومنافع الموجودات أو احتفظ بها ولكنه قام بتحويل السيطرة على الموجودات.

ب. المطلوبات المالية

يلغى الإعتراف بالمطلوبات المالية في حالة دفع أو إلغاء أو انتهاء سريان الالتزام بالمطلوبات. عندما تستبدل مطلوبات مالية حالية مع نفس المقرض أو عندما يتم تعديل شروط المطلوبات الحالية بشكل جوهري ، فإن هذا الاستبدال أو التعديل يعامل كإلغاء للمطلوبات الحالية والإعتراف بمطلوبات جديدة ويتم تسجيل الفرق في القيمة الدفترية في قائمة الدخل.

3. تحديد القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في أسواق مالية نشطة وفقاً لأسعار السوق عند تاريخ الإقفال (سعر الشراء بالنسبة للمراكز طويلة الأجل وسعر العرض للمراكز قصيرة الأجل).

بالنسبة لجميع الأدوات المالية الأخرى غير المدرجة في أسواق مالية نشطة ، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام تقنيات التقييم المناسبة، وتشتمل هذه التقنيات على تقييم صافي القيمة الحالية، والمقارنة بأدوات مالية مماثلة والتي يكون لها أسعار تبادل واضحة أو نماذج داخلية للتسعير والتقييم.

4. التقاوص

يتم إجراء تقاوص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاوص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت .

5. الإيجارات

إن تحديد ما إذا كانت اتفاقية ما هي عقد إيجار أو تشتمل على إيجار يعتمد على موضوع الاتفاقية ويتطلب تقييم ما إذا كان تنفيذ الاتفاقية يعتمد على استخدام أصل معين أو أصول معينة أو تنقل الاتفاقية حق استخدام الأصل.

عقود الإيجار التي أبرمها البنك لا تحول إلى البنك جميع مخاطر ومنافع ملكية الأصول المستأجرة وتعتبر إيجارات تشغيلية ويتم إدراج مدفوعات الإيجارات التشغيلية كمصاريف في قائمة الدخل وتدرج على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

6. تدني قيمة الموجودات المالية

يقوم البنك ، في تاريخ كل إصدار للتقارير ، بتقييم ما إذا كان يوجد أي دليل موضوعي لتدني قيمة أحد أو مجموعة من الموجودات المالية. تعتبر قيمة الموجودات المالية قد انخفضت فقط إذا وجد دليل موضوعي للانخفاض كنتيجة لواحد أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد التقييم الأولي للموجودات (حدث تحقيق خسارة) وأنه كان لهذا الحدث أو الأحداث تأثير على التدفقات النقدية التقديرية المستقبلية من الموجودات المالية أو مجموعة الموجودات المالية والتي يمكن تقديرها بصورة موثوقة .

أ. القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء

تحتسب مخصصات خاصة لتدني قيمة القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للقروض والسلف والمبلغ الممكن استرداده منها ، وهو صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المستقبلية مخصومة بأسعار الفائدة الأصلية. إذا كان لأي قرض سعر فائدة متغير ، يكون سعر الخصم لقياس أي خسارة من التدني في القيمة هو سعر الفائدة الفعّال حالياً. إن احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية التقديرية المستقبلية لموجودات مالية مضمونة يعكس التدفقات النقدية التي قد تنتج عن حجز الرهن ناقصاً تكاليف الحصول على الضمان المرهون وبيعها ، سواء كان حجز الرهن محتملاً أو غير محتمل. إن تكوين مخصصات تدني القروض والسلف الممنوحة للعملاء وتعليق الفوائد وشطب الديون في حال عدم إمكانية تحصيلها يتم وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2008/1) بشأن تصنيف القروض والسلف والمخصصات والضمانات المقبولة.

يتم الاعتراف بالخسائر الناتجة عن التدني في قيمة القروض والسلف والأنشطة التمويلية في قائمة الدخل تحت بند « مخصص التدني في قيمة القروض والسلف » ، ويتم شطب القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء مقابل المخصصات المحددة لها ، وذلك بعد استنفاد كافة الإجراءات لإعادة هيكلة القروض وتحصيل تلك المبالغ ، وإذا تم تحصيل مبالغ كانت قد تم شطبها سابقاً ، فإنه يتم الاعتراف بها كإيراد.

3- أهم السياسات المحاسبية (تتمة):

ب. التقييم المجمع للقروض والسلف

عندما يتم إعادة تقدير قيمة قروض تم تقييمها بشكل فردي وعند عدم وجود أو تحديد دليل حالي على وجود خسارة ، فإن هناك احتمالية لخسائر مبنية على تقديرات المخاطر وإحتمالية تغير حالة القرض أو أوضاع السوق.

تغطي مخصصات التدني في القيمة الخسائر التي من الممكن أن تتحقق من قروض عاملة فردية والتي تدنت قيمتها في تاريخ قائمة المركز المالي ، ولكن لم يتم تحديدها بصفة خاصة على أنها متدنية في القيمة إلا في فترة لاحقة.

يتم احتساب التدني المتوقع في القيمة من قبل إدارة البنك لكل محفظة محددة الخصائص ، وذلك بحسب متطلبات سلطة النقد الفلسطينية بناءً على الخبرات السابقة، والتصنيف الائتماني ، وتغير حالة القروض المتوقع ، وذلك بالإضافة إلى الخسائر الضمنية المقدرة والتي تعكس واقع البيئة الاقتصادية ووضع الائتمان.

ج. الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

بالنسبة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع ، يقوم البنك في تاريخ كل إصدار للتقارير بتقييم ما إذا كانت توجد أدلة موضوعية بأن أيًا من الإستثمارات المالية المتاحة للبيع قد انخفضت قيمتها.

في حالة وجود دليل على الانخفاض يتم تحويل مجموع الخسارة (وهي الفرق بين تكلفة الشراء والقيمة العادلة الحالية ناقصاً أية خسارة تدني في القيمة لتلك الموجودات المالية والتي تم الإعتراف بها سابقاً في قائمة الدخل) من حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل. إن خسائر التدني في قيمة الاستثمارات في الأسهم لا يتم عكسها في قائمة الدخل ، وإنما يتم قيد الإرتفاع في قيمتها العادلة بعد الانخفاض مباشرة في قائمة الدخل الشامل ويتم إظهاره بالمجمل ضمن حقوق المساهمين..

في حالة أدوات الدين المصنفة كإستثمارات متاحة للبيع ، يتم تقييم الانخفاض في القيمة على أساس نفس المعايير المستخدمة للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. يستمر قيد الفوائد بسعر الفائدة الفعّال على القيمة الدفترية المخفضة للموجودات وتسجل كجزء من «إيرادات الفوائد». إذا ارتفعت في سنة لاحقة القيمة العادلة لأحد أدوات الدين وكان من الممكن فعلاً ربط الزيادة بحادث وقع بعد أن تم الإعتراف بخسارة التدني في القيمة ضمن قائمة الدخل ، يتم عكس قيد خسارة التدني في القيمة ضمن قائمة الدخل.

7. تحقق الإيرادات

يتم الإعتراف بالإيرادات على أساس الاستحقاق. تسجل إيرادات ومصاريف الفوائد باستخدام طريقة العائد الفعلي، ويتم تعليق الفائدة على القروض المتعثرة عندما يصبح من المشكوك فيه تحصيل هذه الفائدة أو المبلغ الأصلي للقرض.

يتم إطفاء أتعاب الإدارة وإيرادات العمولة من ترتيبات القروض المشتركة على مدى فترة القرض باستخدام طريقة العائد الفعلي. تتحقق إيرادات العمولات والرسوم البنكية الأخرى في تاريخ المعاملة التي ينتج عنها الإيراد، وتتحقق الإيرادات من أرباح الأسهم وصناديق الاستثمار عندما يتم إعلان الحق في استلام توزيعات الأرباح.

8. الموجودات الثابتة

- تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي تدني في قيمتها ، ويتم استهلاك الموجودات الثابتة (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام 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 استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل .
- يتم مراجعة العمر الإنتاجي للموجودات الثابتة في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.
- يتم إستبعاد الموجودات الثابتة عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من إستخدامها أو من التخلص منها .

9. العقارات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون بعض العملاء

تدرج العقارات التي آلت ملكيتها للبنك مقابل سداد ديون ضمن قائمة المركز المالي تحت بند "موجودات أخرى" وذلك بصافي القيمة التي آلت بها للبنك ، وفي حالة انخفاض القيمة العادلة لهذه العقارات عن القيمة التي آلت بها للبنك فإنه يتم تحميل الخسائر غير المحققة على قائمة الدخل. في حالة ارتفاع القيمة العادلة لهذه العقارات مستقبلاً، يتم إضافة الأرباح غير المحققة إلى قائمة الدخل وذلك في حدود الخسائر غير المحققة التي سبق تحميلها.

وحسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية، يجب على البنك بيع كافة العقارات التي آلت له ملكيتها وفاء للديون خلال فترة لا تتجاوز خمس سنوات ، وإن أي تمديد لفترات لاحقة أو الإستملاك يتم وفقاً لقانون المصارف ولتعليمات سلطة النقد.

10. 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 على حساب الدخل وتسجل التعويضات المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة.

3- أهم السياسات المحاسبية (تتمة):

11. الضرائب

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة .

- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة او مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة او مقبولة للتنزيل لاغراض ضريبية.
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في مناطق السلطة الفلسطينية.
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو إستردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الإلتزام بقائمة المركز المالي وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الإلتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة .
- يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

12. العملات الأجنبية

- يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية (خلاف الدولار الأمريكي) خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تواريخ إجراء المعاملات.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ المركز المالي والمعلنة من سلطة النقد الفلسطينية.
- يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.
- إن أسعار الصرف السائدة مقابل الدولار الأمريكي بتاريخ القوائم المالية الموحدة كما يلي:

31 ديسمبر 2009	31 ديسمبر 2010	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
0.263470	0.280505	شيقل
1.4104	1.4104	دينار أردني
1.4366	1.3246	يورو أوروبي

13. 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 سلطة النقد والبنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المقيدة السحب.

14. استخدام التقديرات

في اعتقاد الإدارة أن إستخدامها للتقديرات ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- يتم تحميل السنة بما يخصها من نفقة الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين المرعية والمعايير المحاسبية، وإثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضرائب اللازم.
- يتم احتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة وفقاً لقانون العمل الساري المفعول في مناطق السلطة الفلسطينية.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للموجودات الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) إلى قائمة الدخل.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة أو بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل.
- يتم قيد التدني في قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة معتمدة من مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني، ويعاد النظر في مقدار التدني بشكل دوري.
- يتم تكوين مخصص لقاء الديون اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة البنك لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، ويتم مقارنة نتائج تلك الأسس والفرضيات مع المخصصات الواجب تكوينها وفق تعليمات سلطة النقد الفلسطينية، ويتم اعتماد النتائج الأكثر تشدداً بما يتوافق مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

3- أهم السياسات المحاسبية (تتمة):

15. معلومات القطاعات

تعرض بيانات قطاع التشغيل بطريقة تنسجم مع التقارير الداخلية التي تقدم الى المسؤول عن إتخاذ قرارات التشغيل. إن المسؤول عن إتخاذ قرارات التشغيل هو مجلس إدارة البنك وهو الجهة التي تقوم بتخصيص الموارد على قطاعات التشغيل وتقييم الأداء فيها.

تستخدم الإيرادات والمصاريف المتعلقة مباشرة بكل قطاع في تحديد أداء قطاعات التشغيل. إن التقارير الداخلية تعنى بالتركزات الائتمانية وتحليل نتائج الأعمال حسب قطاعات الأعمال والقطاعات الاقتصادية والجغرافية (راجع الايضاح 4-3).

4- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها:

4-1. الأدوات المالية

(أ) تفاصيل الأدوات المالية وتصنيفها

تتمثل الأدوات المالية للبنك في الموجودات والمطلوبات المالية، وتتضمن الموجودات المالية أرصدة النقد والحسابات الجارية والودائع لدى سلطة النقد الفلسطينية والبنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى والإستثمارات المالية والقروض للعملاء والبنوك. وتتضمن المطلوبات المالية ودائع العملاء والمستحق للبنوك، كما تتضمن الأدوات المالية الحقوق والتعهدات المدرجة ضمن البنود خارج قائمة المركز المالي.

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في القوائم المالية الموحدة لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية.

فيما يلي وصف للطرق والافتراضات المستخدمة لتحديد القيم العادلة للأدوات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة في القوائم المالية الموحدة:

الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية

وهي الموجودات والمطلوبات المالية النقدية أو التي لها فترة إستحقاق قصيرة (أقل من ثلاثة أشهر) وتكون قيمتها الدفترية مقاربة لقيمتها العادلة.

الأدوات المالية ذات سعر الفائدة الثابت

يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والتي لها سعر فائدة ثابت عن طريق مقارنة التدفقات النقدية المخصومة بإستخدام أسعار الفائدة السوقية عند إدراجها أول مرة مع الأسعار السوقية الحالية لأدوات مالية مشابهة.

4- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تتمة):

ب- قياس القيمة العادلة

يوضح الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية والتي تم قياسها بالقيمة العادلة بعد تاريخ الإقرار المبدئي، والتي تم تجميعها في ثلاثة مستويات تبعاً لمدى إمكانية قياس القيمة العادلة.

المستوى الأول: قياس القيمة العادلة من واقع الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق المالية النشطة لأصول أو التزامات مماثلة.

المستوى الثاني: قياس القيمة العادلة من مصادر غير تلك المذكورة في المستوى الأول أعلاه، وذلك إما بشكل مباشر (كالأسعار) أو غير مباشر (من واقع مؤشر الأسعار).

المستوى الثالث: قياس القيمة العادلة من واقع تقنيات التقييم والتي تتضمن معلومات عن الأصول أو الإلتزامات التي لا تستند إلى معلومات متاحة عن السوق.

المبالغ لأقرب دولار أمريكي				
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	

موجودات مالية متوفرة للبيع:

10.059.029	--	--	10.059.029	أسهم متداولة في أسواق مالية
22.928	22.928	--	--	أسهم غير متداولة في أسواق مالية
10.081.957	22.928	--	10.059.029	

2-4. إدارة المخاطر

أ- إطار إدارة المخاطر

تتم إدارة المخاطر الضمنية المتعلقة بأنشطة البنك وقياسها ومراقبتها بشكل مستمر لتبقى في إطار الحدود المسموح بها، ونظراً لأهمية عملية إدارة المخاطر على أرباح البنك، يتم توزيع المهام والمسؤوليات الرقابية المرتبطة بهذه المخاطر على الموظفين. يتعرض البنك للمخاطر الائتمانية ومخاطر السيولة ومخاطر السوق التي تمثل مخاطر عمليات المتاجرة والتحوط، بالإضافة إلى مخاطر التشغيل. يتم إدارة المخاطر المتعلقة بتغير العوامل وأثر العوامل التكنولوجية وقطاع الصناعة من خلال عملية التخطيط الاستراتيجي وليس من خلال عملية إدارة المخاطر الاعتيادية.

- **عملية إدارة المخاطر**

يعتبر مجلس إدارة البنك هو المسؤول عن تحديد ومراقبة المخاطر، وبالإضافة الى ذلك يوجد عدة جهات مسؤولة عن عملية إدارة مخاطر البنك.

- **لجنة المخاطر**

تقع مسؤولية تطوير إستراتيجية المخاطر وتطبيق المبادئ والأطر العامة والحدود المسموح بها على لجنة المخاطر.

- **قياس المخاطر وأنظمة التقارير**

تتم مراقبة المخاطر والسيطرة عليها من خلال مراقبة الحدود المسموح بها لكل نوع من أنواع المخاطر. تعكس هذه الحدود إستراتيجية عمل البنك وعوامل السوق المختلفة المحيطة بالإضافة الى مستوى المخاطر المقبول مع التركيز على قطاعات مالية معينة. يتم جمع المعلومات من الإدارات المختلفة وتحليلها للتعرف المبكر على المخاطر المتوقعة التي قد تنجم عنها. تعرض هذه المعلومات على مجلس إدارة البنك ولجنة التدقيق والرئيس المباشر لكل إدارة من إدارات البنك.

- **التدقيق الداخلي**

يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر سنوياً من خلال دائرة التدقيق الداخلي من خلال فحص كفاية الاجراءات المتخذة ومدى الإلتزام بالاجراءات المطلوبة. تقوم دائرة التدقيق الداخلي بمناقشة نتائج التدقيق مع ادارات البنك ويتم عرض نتائج عملها على لجنة التدقيق .

- **تخفيض المخاطر**

كجزء من عملية إدارة المخاطر يقوم البنك باستخدام أدوات مالية أخرى لإدارة المراكز الناتجة عن التغير في أسعار الفائدة والعملات الأجنبية ومخاطر رأس المال والائتمان. تقوم دائرة المخاطر بمراقبة فعالية إدارة المخاطر بشكل شهري.

4- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تتمة):

ب- مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك مما يؤدي إلى حدوث خسائر. يعمل البنك على إدارة مخاطر الائتمان من خلال وضع سقف لمبالغ القروض والسلف (فرد أو مؤسسة) ومجموع القروض والديون الممنوحة لكل قطاع وكل منطقة جغرافية ، كذلك يعمل البنك على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء إضافة إلى حصول البنك على ضمانات مناسبة من العملاء..

إن تفاصيل القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء مبينة في إيضاح رقم (10) بالإضافة إلى ذلك فإن التزامات البنك خارج المركز المالي المعرضة لمخاطر الائتمان مبينة في إيضاح رقم (35) كما يحد البنك من مخاطر تركيز الموجودات والمطلوبات من خلال توزيع نشاطاته على عدة قطاعات.

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

كما تقوم دائرة متابعة الائتمان ولجنة التسهيلات في الإدارة 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 الإجراءات اللازمة لحماية أموال البنك .

إن الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية والاستثمار في الأسهم والسندات هي نتيجة قرارات يتم إتخاذها من قبل مجلس الإدارة واللجان ذات الاختصاص بتوظيف الفوائض النقدية لدى بنوك ومؤسسات مالية وشركات معتبرة وفق منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة التي تحدد أسس تعريف وقياس وإدارة المخاطر التي من الممكن أن يتعرض لها البنك، وتشمل هذه المنظومة اعتماد التصنيف الائتماني للبنوك، وتحديد التركيزات الائتمانية على مستوى الائتمان والقطاع الاقتصادي والمنطقة الجغرافية وتحليل التقلبات الاقتصادية ودراسة السيناريوهات القاسية المفترضة.

تتطلب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية حصول البنك على موافقة سلطة النقد قبل شراء أو تملك أسهم أو سندات وأذونات الخزينة والصكوك الصادرة خارج فلسطين، كما يحظر على البنك وفقاً للتعليمات توظيف أية أموال أو أرصدة لدى مصارف تعمل في دول تضع قيوداً على تحويل العملات أو ايداع أية أموال أو أرصدة لدى مؤسسات مالية لا تخضع للرقابة من قبل السلطة الرقابية في البلد الأم أو توظيف أموال خارج فلسطين لدى مؤسسات مالية أو مصارف يقل تصنيفها الائتماني عن الدرجة الاستثمارية المتعارف عليها دولياً كما يلي:

مؤسسة التصنيف	ستاندرد أند بورز	موديز	فيتش
الحد الأدنى للتصنيف	BBB-	Baa3	BBB

ويسمح للبنوك بتوظيف الأموال في مؤسسات مالية غير مصنفة ائتمانياً على ألا يتجاوز تركيز هذه التوظيفات في مؤسسة مالية واحدة 7٪ من إجمالي التوظيفات الخارجية وألا يتجاوز مجموع التوظيفات في مؤسسات مالية غير مصنفة ائتمانياً 15٪ من إجمالي التوظيفات.

4- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تتمة):

ب/1. تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي :

2010	الأفراد	القروض العقارية	الشركات		الحكومة والقطاع العام	المجموع دولار
			الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة		
متدنية المخاطر	34.858.845	--	12.593.607	2.249.217	21.494.457	71.196.126
مقبولة المخاطر	3.650.788	--	8.290.554	1.783.733	--	13.725.075
منها مستحقة (*) :						
لغاية 30 يوم	--	--	--	--	--	--
من 31 لغاية 60 يوم	--	--	--	--	--	--
تحت المراقبة	335.851	--	--	--	--	335.851
غير عاملة	2.840.411	--	--	2.869.619	--	5.710.030
دون المستوى	1.097.020	--	--	131.835	--	1.228.855
مشكوك فيها	3.068.442	--	683.875	--	--	3.752.317
هالكة	656.109	--	1.412.111	166.250	--	2.234.470
المجموع	46.507.466	--	22.980.147	7.200.654	21.494.457	98.182.724
يطرح: فوائد معلقة	(47.283)	--	(42.318)	(10.572)	--	(100.173)
مخصص التدني	(1.815.868)	--	(62.196)	(741.182)	--	(2.619.246)
الصافي	44.644.315	--	22.875.633	6.448.900	21.494.457	95.463.305

4- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تتمة):

2009	الأفراد	القروض العقارية	الشركات		الحكومة والقطاع العام	المجموع دولار
			الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة		
متدنية المخاطر	8.939.305	--	14.680.125	6.269.472	31.787.122	61.676.024
مقبولة المخاطر	2.814.277	440.299	9.663.001	3.853.422	16.727	16.787.726
منها مستحقة (*) :						
لغاية 30 يوم	--	--	--	--	--	--
من 31 لغاية 60 يوم	--	--	--	--	--	--
تحت المراقبة	2.332	--	--	--	--	2.332
غير عاملة	15.202	--	--	--	--	15.202
دون المستوى	500.633	--	--	--	--	500.633
مشكوك فيها	777.356	--	--	--	--	777.356
هالكة	877.167	--	1.220.697	158.329	--	2.256.193
المجموع	13.926.272	440.299	25.563.823	10.281.223	31.803.849	82.015.466
يطرح: فوائد معلقة	(66.690)	(52.377)	(7.309)	(9.141)	(5.724)	(141.241)
مخصص التدني	(438.170)	--	(75.551)	(250.971)	(11.003)	(775.695)
الصافي	13.421.412	387.922	25.480.963	10.021.111	31.787.122	81.098.530

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

4- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تتمة):

ب/2. فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات :

2010	الأفراد	الشركات		الحكومة والقطاع العام	المجموع دولار
		الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة		
متدنية المخاطر	616.000	13.205.270	8.367.678	21.494.457	43.683.405
مقبولة المخاطر	4.942.464	2.354.702	1.489.861	--	8.787.027
تحت المراقبة	153.067	--	--	--	153.068
غير عاملة	1.947.063	--	612.403	--	2.559.466
دون المستوى	575.196	--	51.122	--	626.318
مشكوك فيها	2.140.069	--	57.299	--	2.197.368
المجموع	10.373.860	15.559.972	10.578.363	21.494.457	58.006.652
منها					
تأمينات نقدية	3.757.782	6.691.786	10.119.847	--	20.569.415
كفالات بنكية مقبولة	1.576.475	2.623.650	--	--	4.200.125
عقارية	1.591.958	2.029.674	--	--	3.621.632
أسهم متداولة	2.929.950	3.507.669	458.516	--	6.896.135
سيارات وآليات	517.695	707.193	--	--	1.224.888
كفالة الحكومة	--	--	--	21.494.457	21.494.457
المجموع	10.373.860	15.559.972	10.578.363	21.494.457	58.006.652

4- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تتمة):

المجموع دولار	الحكومة والقطاع العام	الشركات		الأفراد	2009
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى		
61.885.097	31.787.122	5.721.180	14.716.841	9.659.954	متدنية المخاطر
18.848.050	--	3.325.539	10.061.096	5.461.415	مقبولة المخاطر
--	--	--	--	--	تحت المراقبة
--	--	--	--	--	غير عاملة
719.477	--	--	--	719.477	دون المستوى
562.842	--	--	562.842	--	مشكوك فيها
--	--	--	--	--	هالكة
82.015.466	31.787.122	9.046.719	25.340.779	15.840.846	المجموع
منها					
18.302.584	--	8.650.441	5.720.136	3.932.007	تأمينات نقدية
21.215.895	--	--	14.264.498	6.951.397	كفالات بنكية مقبولة
2.829.062	--	--	1.212.400	1.616.662	عقارية
5.230.053	--	396.278	2.613.325	2.220.450	أسهم متداولة
2.650.750	--	--	1.530.420	1.120.330	سيارات وآليات
31.787.122	31.787.122	--	--	--	كفالة الحكومة
82.015.466	31.787.122	9.046.719	25.340.779	15.840.846	المجموع

ج- مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها بطريقة منخفضة التكاليف. تتطلب إدارة السيولة الاحتفاظ بقدرة كبيرة ومتنوعة على التمويل وتوفير الموجودات السائلة ومصادر نقدية أخرى تقي البنك من التقلبات في مستويات الموجودات والمطلوبات الناتجة عن أحداث أو اضطرابات غير متوقعة في السوق.

تخضع إدارة مخاطر السيولة لسياسة البنك الخاصة بالسيولة والتي تهدف بالدرجة الأولى الى توفر خطة وإيجاد آليات للتعامل مع التغيرات غير المتوقعة حين الطلب أو الاحتياج للسيولة الناتجة عن تصرفات المعتمدين أو حالات السوق غير الطبيعية. تلتزم إدارة البنك ببلوغ الحد الأقصى من ودائع المعتمدين ومصادر التمويل الأخرى والحفاظ عليها، كما تقوم لجنة الموجودات والمطلوبات بمراقبة أسعار الودائع والمستويات والاتجاهات والتغيرات الكبيرة وخطط تسويق الودائع التي تراقب باستمرار للتأكد من إتساقها مع متطلبات سياسة السيولة. من جهة ثانية، فإن إدارة البنك ولجنة الموجودات والمطلوبات تشدد على الالتزام بتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بشأن حدود السيولة النقدية الواجب الاحتفاظ بها وهي للبنك 3٪ لكل عملة و6٪ لاجمالي العملات وللفرع 2٪ لكل عملة و4٪ لاجمالي العملات، كما تشدد على الالتزام بنسبة السيولة القانونية التي حددها الأدنى حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية 25٪ والتي يتم قياسها بشكل شهري. إن البنك خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2010 كان ملتزماً بنسب السيولة النقدية ونسبة السيولة القانونية المحددة من قبل سلطة النقد الفلسطينية في تعليماتها رقم 2008/5.

4- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تتمة):

يبين الجدول التالي إستحقاق الموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية للإستحقاق التعاقدى بتاريخ القوائم المالية الموحدة: مخاطر السيولة - 31 ديسمبر 2010: (المبالغ لأقرب دولار أمريكي) .

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من (3) سنوات	من ستة إلى (3) سنوات	من (6) أشهر إلى سنة	من (3) أشهر إلى (6) أشهر	من شهر إلى (3) شهور	أقل من شهر	
121.406.150	--	--	--	3.050.000	1.458.624	11.614.415	105.283.111	نقد في الصندوق ولدى البنوك
16.235.457	14.197.265	--	--	--	--	--	2.038.192	أرصدة واحتياطي الزامى لدى سلطة النقد الفلسطينية
418.657	--	--	--	418.657	--	--	--	موجودات مالية للماتجة
10.081.957	10.081.957	--	--	--	--	--	--	موجودات مالية متوفرة للبيع
95.463.305	--	6.873.830	14.986.076	19.625.982	10.897.201	4.103.751	38.976.465	قروض وسلف بالماضي
5.194.313	5.194.313	--	--	--	--	--	--	استثمار في شركة شقيقة
4.779.945	4.779.945	--	--	--	--	--	--	موجودات ثابتة وغير ملموسة بالماضي
2.193.475	2.193.475	--	--	--	--	--	--	أراضي
1.782.766	1.782.766	--	--	--	--	--	--	موجودات ضريبية مؤجلة
7.811.881	--	--	227.845	843.952	306.914	1.290.121	5.143.049	موجودات أخرى
265.367.906	38.229.721	6.873.830	15.213.921	23.938.591	12.662.739	17.008.287	151.440.817	مجموع الموجودات
								المطلوبات وحقوق المساهمين:
17.531.563	--	--	--	--	--	--	17.531.563	ودائع سلطة النقد
24.168.615	--	--	--	--	--	4.067.323	20.101.292	ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية
136.018.695	--	--	6.185	6.259.251	5.294.961	10.182.629	114.275.669	ودائع العملاء
20.569.415	--	--	--	--	--	--	20.569.415	تأمينات نقدية
1.463.175	1.463.175	--	--	--	--	--	--	مخصصات مختلفة
790.756	--	--	--	790.756	--	--	--	مخصص الضرائب
2.244.838	--	--	--	--	279.500	591.635	1.373.703	مطلوبات أخرى
202.787.057	1.463.175	--	6.185	7.050.007	5.574.461	14.841.587	173.851.642	مجموع المطلوبات
62.580.849	62.580.849	--	--	--	--	--	--	حقوق المساهمين
265.367.906	64.044.024	6.185	7.050.007	5.574.461	14.841.587	173.851.642	173.851.642	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
--	(25.814.303)	6.873.830	15.207.736	16.888.584	7.088.278	2.166.700	(22.410.825)	فرق حساسية السيولة
--	--	25.814.303	18.940.473	3.732.737	(13.155.847)	(20.244.125)	(22.410.825)	فرق حساسية السيولة المتراكم

4- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تتمة):

مخاطر السيولة – 31 ديسمبر 2009: (المبالغ لأقرب دولار أمريكي).

الموجودات:	أقل من شهر	من شهر إلى (3) شهور	من (3) أشهر إلى (6) أشهر	من (6) أشهر إلى سنة	من ستة إلى (3) سنوات	أكثر من (3) سنوات	بدون استحقاق	المجموع
نقد في الصندوق ولدى البنوك	113.743.613	10.728.651	--	3.000.000	--	--	--	127.472.264
أرصدة واحتياطي إلزامي لدى سلطة النقد	1.884.457	--	--	--	--	--	11.939.653	13.824.110
موجودات مالية للمتاجرة	809.690	--	--	--	--	--	--	809.690
موجودات مالية متوفرة للبيع	--	--	--	--	--	--	10.509.910	10.509.910
قروض وسلف بالصفافي	29.470.926	2.661.832	1.529.357	35.120.448	10.785.786	1.530.181	--	81.098.530
استثمار في شركة شقيقة	--	--	--	--	--	--	1.552.500	1.552.500
موجودات أخرى	--	--	--	--	41.802	4.932.295	--	4.974.097
موجودات ضريبية مؤجلة	--	--	--	--	--	--	1.259.255	1.259.255
موجودات ثابتة بالصفافي	--	--	--	--	--	--	1.926.684	1.926.684
أراضي	--	--	--	--	--	--	2.193.475	2.193.475
مجموع الموجودات	145.908.686	13.390.483	1.529.357	38.120.448	10.827.588	6.462.476	29.381.477	245.620.515
المطلوبات وحقوق المساهمين:								
ودائع سلطة النقد الفلسطينية	25.161.385	--	--	--	--	--	--	25.161.385
ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية	23.850.094	--	--	--	--	--	--	23.850.094
ودائع العملاء	87.314.391	13.200.195	4.569.606	4.806.636	3.008.261	--	--	112.899.089
تأمينات نقدية	18.303.107	--	--	--	--	--	--	18.303.107
مخصصات مختلفة	--	--	--	--	--	--	1.365.655	1.365.655
مخصص الضرائب	--	--	--	1.287.756	--	--	--	1.287.756
مطلوبات أخرى	1.672.096	--	--	--	--	--	--	1.672.096
حقوق المساهمين	--	--	--	--	--	--	61.081.333	61.081.333
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	156.301.073	13.200.195	4.569.606	6.094.392	3.008.261	--	62.446.988	245.620.515
فرق حساسية السيولة	(10.392.387)	190.288	(3.040.249)	32.026.056	7.819.327	6.462.476	(33.065.511)	--
فرق حساسية السيولة المتراكم	(10.392.387)	(10.202.099)	(13.242.348)	18.783.708	26.603.035	33.065.511	--	--

4- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تتمة):

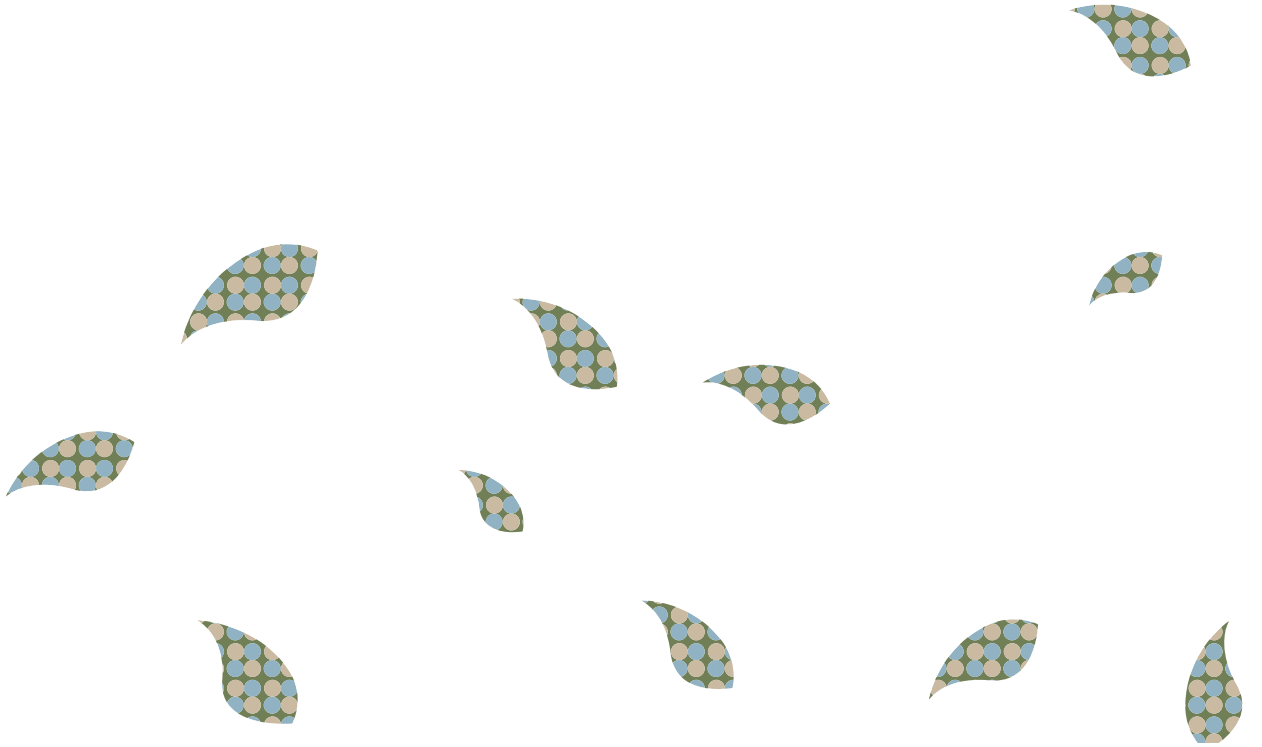
د- مخاطر السوق

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

فيما يلي جدول يبين فجوة إعادة تسعير الفائدة، ويتم التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب.



4- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تتمة):

- حساسية أسعار الفوائد - 31 ديسمبر 2010:

خامسة لأسعار الفائدة								المبالغ لأغرب دولار أمريكي	
البيان	أقل من شهر	من (3) أشهر إلى (3) أشهر	من (6) أشهر إلى سنة	من ستة إلى سنوات (3)	أكثر من (3) سنوات	بنود غير حساسة للفائدة	المجموع		
الموجـودات:	نقد في الصندوق ولدى البنوك	55,626,330	11,614,415	1,458,624	3,050,000	--	49,656,781		
	أرصدة واحتياطي الزايمي لدى سلطة النقد	--	--	--	--	--	16,235,457		
	موجودات مالية للمتاجرة	--	--	--	--	--	418,657		
	موجودات مالية متوفرة للبيع	--	--	--	--	--	10,081,957		
	قروض وسلف- بالصفافي	38,976,465	4,103,751	10,897,201	19,625,982	6,873,830	95,463,305		
	استثمار في شركة شقيقة	--	--	--	--	--	5,194,313		
	موجودات ثابتة وغير ملموسة بالصفافي	--	--	--	--	--	4,779,945		
	أراضي	--	--	--	--	--	2,193,475		
	موجودات ضريبية مؤجلة	--	--	--	--	--	1,782,766		
	موجودات أخرى	--	--	--	--	--	7,811,881		
مجموع الموجودات	94,602,795	15,718,166	12,355,825	22,675,982	14,986,076	98,155,232	265,367,906		
المطلوبات وحقوق المساهمين:	ودائع سلطة النقد الفلسطينية	17,531,563	--	--	--	--	--		
	ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية	19,807,339	4,067,323	--	--	293,953	24,168,615		
	ودائع العملاء	51,504,860	10,182,629	5,294,961	6,259,251	6,185	62,770,809		
	تأمينات نقدية	20,569,415	--	--	--	--	--		
	مخصصات مختلفة	--	--	--	--	--	1,463,175		
	مخصص ضرائب	--	--	--	--	--	790,756		
	مطلوبات أخرى	--	--	--	--	--	2,244,838		
	مجموع المطلوبات	109,413,177	14,249,952	5,294,961	6,259,251	6,185	67,563,531		
	حقوق المساهمين	--	--	--	--	--	62,580,849		
	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	109,413,177	14,249,952	5,294,961	6,259,251	6,185	130,144,380		
الفجوة	(14,810,382)	1,468,214	7,060,864	16,416,731	14,979,891	6,873,830	(31,989,148)		
الفجوة التراكمية في مخاطر أسعار الفائدة	(14,810,382)	(13,342,168)	(6,281,304)	10,135,427	25,115,318	31,989,148	--		

4- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تتمة): حساسية أسعار الفائدة – 31 ديسمبر 2009:

المبالغ لأقرب دولار أمريكي							خامسة لأسعار الفائدة				البيان
المجموع	بنود غير حساسة للفائدة	أكثر من (3) سنوات	من ستة الى (3) سنوات	من (6) أشهر الى سنة	من (3) أشهر الى (6) أشهر	من شهر الى (3) أشهر	أقل من شهر				
الموجودات:											
127.472.264	74.444.538	--	--	3.000.000	--	10.728.651	39.299.075	نقد في الصندوق ولدى البنوك			
13.824.110	13.824.110	--	--	--	--	--	--	أرصدة واحتياطي الرأسي لدى سلطة النقد			
10.509.910	10.509.910	--	--	--	--	--	--	موجودات مالية متوفرة للبيع			
81.098.530	--	1.530.181	10.785.786	35.120.448	1.529.357	2.661.832	29.470.926	قروض وسلف بالصفافي			
809.690	809.690	--	--	--	--	--	--	موجودات مالية للمتاجرة			
1.552.500	1.552.500	--	--	--	--	--	--	استثمار في شركة شقيقة			
1.926.684	1.926.684	--	--	--	--	--	--	موجودات ثابتة بالصفافي			
2.193.475	2.193.475	--	--	--	--	--	--	أراضي			
1.259.255	1.259.255	--	--	--	--	--	--	موجودات ضريبية مؤجلة			
4.974.097	4.974.097	--	--	--	--	--	--	موجودات أخرى			
245.620.515	111.494.259	1.530.181	10.785.786	38.120.448	1.529.357	13.390.483	68.770.001	مجموع الموجودات			
المطلوبات وحقوق المساهمين:											
25.161.385	--	--	--	--	--	--	25.161.385	ودائع سلطة النقد الفلسطينية			
23.850.094	1.657.060	--	--	--	--	--	22.193.034	ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية			
112.899.089	49.835.540	--	3.008.261	4.806.636	4.569.606	13.200.195	37.478.851	ودائع العملاء			
18.303.107	--	--	--	--	--	--	18.303.107	تأمينات نقدية			
1.365.655	1.365.655	--	--	--	--	--	--	مخصصات مختلفة			
1.287.756	1.287.756	--	--	--	--	--	--	مخصص ضرائب			
1.672.096	1.672.096	--	--	--	--	--	--	مطلوبات أخرى			
184.539.182	55.818.107	--	3.008.261	4.806.636	4.569.606	13.200.195	103.136.377	مجموع المطوبات			
61.081.333	61.081.333	--	--	--	--	--	--	حقوق المساهمين			
245.620.515	116.899.440	--	3.008.261	4.806.636	4.569.606	13.200.195	103.136.377	مجموع المطوبات وحقوق المساهمين			
--	(5.405.181)	1.530.181	7.777.525	33.313.812	(3.040.249)	190.288	(34.366.376)	الفجوة			
--	--	5.405.181	3.875.000	(3.902.525)	(37.216.337)	(34.176.088)	(34.366.376)	الفجوة التراكمية في مخاطر أسعار الفائدة			

4- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تتمة):

• مخاطر العملات الأجنبية

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

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية الرئيسية لدى البنك:

1. المراكز المفتوحة للعملات الأجنبية لدى دائرة الخزينة:

العملة	2010 دولار أمريكي	2009 دولار أمريكي
الدينار الأردني	(665.060)	(536.557)
الشيقل	(119.870)	281.138
اليورو	31.745	(54.467)
الدولار الأمريكي	403.335	(2.275.706)
الجنيه الإسترليني	7.405	3.367
الفرنك السويسري	7.794	9
عملات أخرى	334.651	2.582.216

4- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تتمة):

2. التركيز للعمليات الأجنبية داخل وخارج المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2010 و 2009:

المبالغ لأقرب دولار أمريكي

31 ديسمبر 2010	دينار أردني	يورو	شقل	عملات أخرى	المجموع
----------------	-------------	------	-----	------------	---------

الموجودات:

نقد وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	18.852.878	6.679.410	36.489.442	531.000	62.552.730
موجودات مالية متوفرة للبيع	9.747.392	--	--	334.565	10.081.957
موجودات مالية للمتاجرة	298.657	--	--	--	298.657
قروض وسلف - بالصادف	6.131.795	366.832	43.912.504	--	50.411.131
موجودات أخرى	2.997.283	10.017	3.542.126	--	6.549.426
مجموع الموجودات	38.028.005	7.056.259	83.944.072	865.565	129.893.901

المطلوبات وحقوق الإدارة العامة

ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية	2.961.918	--	36.381.078	--	39.342.996
ودائع العملاء	31.490.638	6.484.333	40.972.839	244.115	79.191.925
تأمينات نقدية	4.372.043	540.031	6.280.578	271.600	11.464.252
مطلوبات أخرى	841.096	150	429.447	--	1.270.693
حقوق المساهمين	(972.630)	--	--	--	(972.630)
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	38.693.065	7.024.514	84.063.942	515.715	130.297.236
صافي التركيز داخل المركز المالي	(665.060)	31.745	(119.870)	349.850	(403.335)
التزامات محتملة خارج المركز المالي	2.955.056	3.194.820	8.657.238	--	14.807.114

31 ديسمبر 2009

إجمالي الموجودات	40.134.102	5.330.530	81.965.503	2.968.512	130.398.647
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	40.670.659	5.384.997	81.684.365	382.920	128.122.941
صافي التركيز داخل المركز المالي	(536.557)	(54.467)	281.138	2.585.592	2.275.706
التزامات محتملة خارج المركز المالي	2.738.828	1.704.927	6.628.057	-	11.068.812

4- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تتمة):

3. تحليل حساسية العملات الأجنبية:

يبين الجدول التالي تفاصيل الحساسية لنسب مئوية لإرتفاع أو إنخفاض سعر صرف الدولار الأمريكي مقابل العملات الأجنبية الأخرى ذات العلاقة ، بإستثناء الدينار الأردني والذي يعتبر سعر صرفه مقابل الدولار ثابتا ، يتضمن تحليل الحساسية فقط العملات الأجنبية التي لدى البنك ، وفيما يلي تأثير التغير في أسعار الصرف:

العملة		النسبة %	الربح / الخسارة	
			2010	2009
			دولار أمريكي	دولار أمريكي
يورو		3 +/- %	952	1.634
شيقل		3 +/- %	3.596	8.434
عملات أخرى		3 +/- %	10.495	77.568

د. مخاطر أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم. 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 للأوراق المالية وأسواق اقليمية أخرى.

إن التأثير على قائمة الدخل الشامل وحقوق المساهمين عند وجود احتمالية للتغير في أسعار الإستثمارات المدرجة ، بإفتراض بقاء جميع العوامل الأخرى دون تغيير ، هو كما يلي:

2010		2009	
التأثير على حقوق المساهمين	التغير في الأسعار	التأثير على حقوق المساهمين	التغير في الأسعار
%	دولار أمريكي	%	دولار أمريكي
1.008.196	10 +/- %	1.049.069	10 +/- %

هـ- مخاطر التشغيل

تمثل مخاطر التشغيل مخاطر حدوث خسائر مباشرة أو غير مباشرة نتيجة فشل معين ناتج عن التطبيقات التكنولوجية أو العمليات أو أخطاء الموظفين. يعمل البنك على التقليل من حدوث هذه المخاطر ما أمكن من خلال إطار من السياسات والإجراءات لتقييم ومراقبة وإدارة هذه المخاطر. تشمل مراقبة هذه المخاطر العمل على الفصل الفعال للواجبات والصلاحيات وإجراءات المطابقة، بالإضافة إلى زيادة وعي الموظفين بهذه المخاطر وطرق تقييمها.

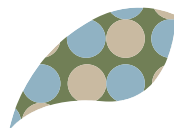
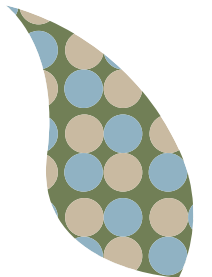
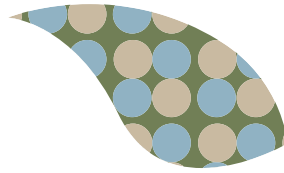
و- مخاطر أخرى

تشمل المخاطر الأخرى مخاطر عدم الوفاء بالمتطلبات الرقابية والمخاطر القانونية ومخاطر السمعة. يتم السيطرة على مخاطر عدم الوفاء بالمتطلبات الرقابية من خلال إطار من السياسات والإجراءات المتعلقة بالانضباط والمتابعة. يتم إدارة مخاطر السمعة من خلال فحص منتظم للعوامل المتعلقة بسمعة البنك بالإضافة إلى إصدار تعليمات وسياسات خاصة حيث ما كان ذلك ملائماً.

ز- مخاطر رأس المال

قامت سلطة النقد خلال عام 2009 بإصدار تعليماتها رقم 2009/7 التي تطلب من البنوك العاملة في فلسطين رفع رأسمالها مع نهاية عام 2010 لمبلغ (50) مليون دولار أمريكي، ويحظر على البنوك المحلية حسب تعليمات سلطة النقد رقم 2008/5 توزيع أية أرباح على المساهمين إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد، كما أن البنوك المحلية مطالبة بموجب التعليمات بتزويد سلطة النقد الفلسطينية بشكل ربع سنوي بنموذج كفاية رأس المال مصدقاً من مدقق الحسابات الخارجي.

هذا، ويمارس بنك الاستثمار الفلسطيني نشاطه في فلسطين، وإن عدم استقرار الوضع السياسي والاقتصادي في المنطقة قد يزيد من خطر ممارسة البنك لأنشطته وقد يؤثر سلباً على أدائه.



4- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تتمة):

4-3. معلومات عن قطاعات البنك والتركز في التعرضات الائتمانية:

أ. معلومات عن قطاعات أعمال البنك :

تنقسم أعمال البنك إلى قطاعين رئيسيين هما، قطاع الأعمال البنكية للأفراد والمؤسسات وقطاع أعمال الخزينة. تتكون الأعمال البنكية للأفراد من الحسابات الجارية الشخصية وحسابات التوفير والودائع وبطاقات الائتمان والقروض والرهنات، 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.

المبالغ لأقرب دولار أمريكي		المجموع					
2009	2010	أخرى	الخزينة	التمويل	المؤسسات	الأفراد	
10.341.681	12.174.779	4.146.004	605.084	1.573.870	1.624.757	4.225.064	إجمالي الإيرادات
(167.069)	(1.867.909)	--	--	--	(490.211)	(1.377.698)	مخصص التدني في
10.174.612	10.306.870	4.146.004	605.084	1.573.870	1.134.546	2.847.366	قيمة القروض والسلف
(5.358.814)	(7.967.805)	(3.740.718)	(318.572)	(828.630)	(855.422)	(2.224.463)	نتائج أعمال القطاع
	(7.967.805)	(3.740.718)	(318.572)	(828.630)	(855.422)	(2.224.463)	مصاريف موزعة
(1.887.458)	(769.535)	(421.432)	(65.167)	(169.506)	(39.412)	(74.018)	على القطاعات
4.815.798	2.339.065	405.286	286.512	745.240	279.124	622.903	(5.358.814)
(1.887.458)	(769.535)	(421.432)	(65.167)	(169.506)	(39.412)	(74.018)	الربح قبل الضرائب
2.928.340	1.569.530	(16.146)	221.345	575.734	239.712	548.885	الضرائب
							صافي ربح السنة
							معلومات أخرى :
245.620.515	265.367.906	11.786.250	137.595.362	97.331.214	18.655.080	--	مجموع الموجودات
184.539.182	202.787.057	23.370.420	41.581.920	20.569.415	49.468.323	67.796.979	مجموع المطلوبات
463.515	3.295.476	--	--	--	--	--	مصاريف رأسمالية
380.390	412.599	--	--	--	--	--	الاستهلاكات

ب. توزيع الدخل التشغيلي، إجمالي الموجودات والانفاق الرأسمالي حسب القطاع الجغرافي:

المبالغ لأقرب دولار أمريكي		خارج فلسطين		داخل فلسطين		
2009	2010	2009	2010	2009	2010	
2.928.340	1.569.530	698.198	532.691	2.230.142	1.036.839	الدخل التشغيلي
245.620.515	265.367.906	62.421.475	88.737.121	183.199.040	176.630.785	إجمالي الموجودات
184.539.182	202.787.057	10.657.058	12.202.695	173.882.124	190.584.362	إجمالي المطلوبات
463.515	3.295.476	--	--	463.515	3.295.476	الانفاق الرأسمالي

4- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تتمة):

ج - التركيز في التعرضات الائتمانية:

1. التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي (المبالغ لأقرب دولار أمريكي)

31 ديسمبر 2010	فلسطين	الأردن	إسرائيل	أوروبا	أمريكا	قطر	الإمارات	إجمالي
نقد في الصندوق ولدى البنوك والمؤسسات المصرفية	62.714.634	17.084.455	22.796.081	22.796.081	13.458.238	7.081.926	5.330.885	137.641.607
موجودات مالية للمتاجرة	196.732	221.925	--	--	--	--	--	418.657
موجودات مالية متوفرة للبيع	9.747.391	--	--	--	--	334.566	--	10.081.957
قروض وسلف	82.209.648	13.253.657	--	--	--	--	--	95.463.305
إستثمار في شركة شقيقة	5.194.313	--	--	--	--	--	--	5.194.313
موجودات ثابتة وغير ملموسة بالصفائي	4.779.945	--	--	--	--	--	--	4.779.945
أراضي	2.193.475	--	--	--	--	--	--	2.193.475
موجودات ضريبية مؤجلة	1.782.766	--	--	--	--	--	--	1.782.766
الموجودات الأخرى	7.811.881	--	--	--	--	--	--	7.811.881
إجمالي البنود داخل المركز المالي	176.630.785	30.560.037	22.796.081	22.796.081	13.458.238	7.081.926	5.330.885	265.367.906
الاعتمادات المستندية	3.065.837	--	--	--	--	--	--	3.065.837
سحوبات وبوالص مقبولة مكفولة	5.338.172	--	--	--	--	--	--	5.338.172
كفالات مصرفية	16.649.707	--	--	--	--	--	--	16.649.707
سقف التسهيلات الائتمانية غير المستقلة	8.615.671	--	--	--	--	--	--	8.615.671
أخرى / شيكات المقاصة المؤجلة وتسهيلات	4.199.973	--	--	--	--	--	--	4.199.973
خارج المركز المالي	4.199.973	--	--	--	--	--	--	4.199.973
إجمالي البنود خارج المركز المالي	37.869.360	--	--	--	--	--	--	37.869.360

4- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تتمة):

التركز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي

31 ديسمبر 2009	فلسطين	الأردن	إسرائيل	أوروبا	أمريكا	قطر	الإمارات	إجمالي
تقدي الصندوق و لدى البنوك والمؤسسات المصرفية	80.112.648	16.926.818	18.540.092	11.646.333	4.365.269	9.705.214	--	141.296.374
موجودات مالية للمتاجرة	809.690	--	--	--	--	--	--	809.690
موجودات مالية متوفرة للبيع	10.126.986	--	--	--	--	382.924	--	10.509.910
التسهيلات الائتمانية:								
للأفراد	33.697.990	854.825	--	--	--	--	--	34.552.815
الشركات الكبرى	14.758.593	--	--	--	--	--	--	14.758.593
الحكومة والقطاع العام	31.787.122	--	--	--	--	--	--	31.787.122
الموجودات الأخرى	11.906.011	--	--	--	--	--	--	11.906.011
إجمالي البنود داخل المركز المالي	183.199.040	17.781.643	18.540.092	11.646.333	4.365.269	10.088.138	--	245.620.515
الاعتمادات المستندية	2.282.631	--	--	--	--	--	--	2.282.631
سحوبات وبوالص مقبولة ومكفولة	2.898.276	--	--	--	--	--	--	2.898.276
كفالات مصرفية	14.841.059	--	--	--	--	--	--	14.841.059
سقوف التسهيلات الائتمانية غير المستقلة	6.540.704	--	--	--	--	--	--	6.540.704
أخرى شيكات المقاصة المؤجلة وتسهيلات	4.686.593	--	--	--	--	--	--	4.686.593
خارج المركز المالي								
إجمالي البنود خارج المركز المالي	31.249.263	--	--	--	--	--	--	31.249.263

2. التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي (المبالغ لأقرب دولار أمريكي)

	إجمالي	حكومة وقطاع عام	أفراد	أسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
2010										
	121.406.150	--	--	--	--	--	--	--	121.406.150	نقد في الصندوق ولدى البنوك
	16.235.457	--	--	--	--	--	--	--	16.235.457	أرصدة واحتياطي إلزامي لدى سلطة النقد
	418.657	--	--	418.657	--	--	--	--	--	موجودات مالية للمتاجرة
	95.463.305	21.494.457	22.278.027	--	--	28.415.495	15.390.827	7.884.499	--	قروض وسلف بالصفحي
	10.081.957	--	--	10.081.957	--	--	--	--	--	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
	21.762.380	--	--	--	--	2.429.620	--	--	19.332.760	الموجودات الأخرى
الإجمالي										
	265.367.906	21.494.457	22.278.027	10.500.614	--	30.845.115	15.390.827	7.884.499	156.974.367	
2009										
	127.472.264	--	--	--	--	--	--	--	127.472.264	نقد في الصندوق ولدى البنوك
	13.824.110	--	--	--	--	--	--	--	13.824.110	أرصدة واحتياطي إلزامي لدى سلطة النقد
	809.690	--	--	809.690	--	--	--	--	--	موجودات مالية للمتاجرة
	81.098.530	31.781.399	22.654.440	45.759	--	7.387.829	16.464.463	2.764.640	--	قروض وسلف بالصفحي
	10.509.910	--	--	10.509.910	--	--	--	--	--	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
	11.906.011	--	--	--	--	3.935.371	--	--	7.970.640	الموجودات الأخرى
الإجمالي										
	245.620.515	31.781.399	22.654.440	11.365.359	--	11.323.200	16.464.463	2.764.640	149.267.014	

5 - نقد في الصندوق ولدى البنوك:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 ديسمبر 2009	31 ديسمبر 2010	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
36.074.060	18.826.822	نقد في الصندوق وشيكات
11.434.114	14.652.355	ودائع جارية لدى بنوك محلية
17.606.126	13.000.000	(ودائع لأجل لدى بنوك محلية تستحق خلال شهر)
28.646.563	31.149.212	ودائع جارية لدى بنوك أجنبية
33.711.401	43.777.761	ودائع لأجل لدى بنوك أجنبية
127.472.264	121.406.150	
=====	=====	
75.410.656	52.981.482	منه عملات أخرى
=====	=====	

إن إستحقاق الودائع لأجل لدى بنوك أجنبية مبين في الجدول التالي:

31 ديسمبر 2009	31 ديسمبر 2010	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
19.982.750	27.654.722	خلال شهر
10.728.651	11.614.415	أكثر من شهر إلى (3) شهور
--	1.458.624	من (3) شهور إلى (6) شهور
3.000.000	3.050.000	أكثر من (6) شهور
33.711.401	43.777.761	
=====	=====	

- بلغت الودائع لدى البنوك التي لا تتقاضى فوائد كما في 31 ديسمبر 2010 مبلغ 30.865.417 دولار أمريكي (مبلغ 36.608.916 دولار أمريكي كما في 31 ديسمبر 2009)، ولا يوجد ضمن الودائع لدى البنوك أية حسابات أو أرصدة مقيدة السحب كما في 31 ديسمبر 2010 و 2009.

6 - أرصدة واحتياطي إلزامي لدى سلطة النقد الفلسطينية:

تمثل الأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية كما في 31 ديسمبر 2010 ما يلي:

المبالغ لأقرب دولار أمريكي		المجموع		عملات أخرى دولار أمريكي	دولار أمريكي	
31 ديسمبر 2009	31 ديسمبر 2010					
11.939.653	14.197.265	8.371.577	5.825.688			احتياطي إلزامي
1.884.457	2.038.192	1.199.671	838.521			أرصدة حسابات جارية
=====	=====	=====	=====			
13.824.110	16.235.457	9.571.248	6.664.209			
=====	=====	=====	=====			

بحسب التعميم رقم 67 / 2010 الصادر عن سلطة النقد الفلسطينية لكافة البنوك العاملة في فلسطين بتاريخ 5 يوليو 2010، يتعين على البنك الاحتفاظ لدى سلطة النقد بإحتياطيات الزامية بنسب مئوية تعادل 9٪ من كافة ودائع المعتمدين ولجميع العملات، كما تقرر بحسب التعميم المشار اليه تحويل 20٪ من الاحتياطي الإلزامي كرصيد متحرك يضاف إلى الحسابات الجارية لدى سلطة النقد وبقاء 80٪ من الاحتياطي الإلزامي كحساب ثابت وذلك تمهيداً لتطبيق نظام التسوية الجديد. لا تدفع سلطة النقد فوائد على هذه الاحتياطيات.

7- موجودات مالية للمتاجرة:

تمثل الموجودات المالية للمتاجرة القيمة العادلة لاستثمارات في أسهم شركات فلسطينية وأردنية متداولة في سوق فلسطين للأوراق المالية وسوق عمان المالي كما يلي:

31 ديسمبر 2009			31 ديسمبر 2010			
المجموع	أجنبية	محلية	المجموع	أجنبية	محلية	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
144.789	--	144.789	120.000	--	120.000	أسهم شركات بالدولار الأمريكي
664.901	419.211	245.690	298.657	221.924	76.733	أسهم شركات بالدينار الأردني
809.690	419.211	390.479	418.657	221.924	196.733	المجموع

8. موجودات مالية متوفرة للبيع:

تمثل الموجودات المالية المتوفرة للبيع إستثمارات في أسهم شركات محلية وخارجية بالدينار الأردني والدولار الأمريكي وبعملات أخرى. تظهر الموجودات المالية المتوفرة للبيع في قائمة المركز المالي بقيمتها العادلة كما يلي:

31 ديسمبر 2009			31 ديسمبر 2010			
المجموع	غير مدرجة	مدرجة	المجموع	غير مدرجة	مدرجة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
69.354	--	69.354	3.711	3.711	--	أسهم شركات بالدولار الأمريكي
10.057.632	19.217	10.038.415	9.743.681	19.217	9.724.464	أسهم شركات بالدينار الأردني
382.924	--	382.924	334.565	--	334.565	أسهم شركات بعملات أخرى
—	—	—	—	—	—	
10.509.910	19.217	10.490.693	10.081.957	22.928	10.059.029	
=====	=====	=====	=====	=====	=====	
10.081.432	19.217	10.062.215	9.747.392	22.928	9.724.464	منها محلية
428.478	--	428.478	334.565	--	334.565	منها أجنبية
—	—	—	—	—	—	
10.509.910	19.217	10.490.693	10.081.957	22.928	10.059.029	
=====	=====	=====	=====	=====	=====	

بلغ فرق تقييم الموجودات المالية المتوفرة للبيع نتيجة لتقييمها بقيمتها العادلة كما في 31 ديسمبر 2010 مبلغ (1.485.509) دولار أمريكي (مبلغ 1.694.995 دولار أمريكي كما في 31 ديسمبر 2009) يمثل خسائر غير متحققة. كما تم تخفيض الموجودات المالية المتوفرة للبيع كما في 31 ديسمبر 2010 بمبلغ 43.281 دولار أمريكي (مبلغ 55.491 دولار أمريكي كما في 31 ديسمبر 2009) يمثل خسارة هبوط أسعار أسهم بعض الشركات، وتم قيد القيمة في قائمة الدخل.

9- إستثمار في شركة شقيقة:

شركة الشروق للاستثمارات المالية والعقارية (شركة فلسطينية مساهمة خصوصية محدودة) وهي شركة شقيقة لبنك الاستثمار تملك في رأسمال البنك 15.225.000 سهم وبنسبة 30.45٪ كما في 31 ديسمبر 2010، ويملك البنك في رأسمالها البالغ 23 مليون سهم بقيمة إسمية مقدارها دولار أمريكي واحد للسهم الواحد ما مقداره 5.950.000 سهم وبنسبة ملكية مقدارها 25.8٪ من أسهم رأسمال الشركة، تم خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010 شراء 4.600.000 من أسهم شركة الشروق بمبلغ 4.600.000 دولار أمريكي (بلغ عدد الأسهم كما في 31 ديسمبر 2009 ما مقداره 1.350.000 سهم وبنسبة ملكية مقدارها 5.87٪).

يظهر الإستثمار في الشركة الشقيقة كما في 31 ديسمبر 2010 بالتكلفة المطفأه بعد ما تم أخذ مخصص تدني لقيمة الإستثمار بمبلغ 958.187 دولار أمريكي قيد في قائمة الدخل (إيضاح 38/ج).
تمثل الحركة على الإستثمار في الشركة الشقيقة ما يلي:

31 ديسمبر 2009	31 ديسمبر 2010	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1.552.500	1.552.500	الرصيد في بداية السنة
-	4.600.000	إضافات
-	(958.187)	مخصص تدني القيمة
1.552.500	5.194.313	الرصيد في نهاية السنة

بلغت حصة البنك من موجودات ومطلوبات وإيرادات الشركة الشقيقة كما يلي:

31 ديسمبر 2009		31 ديسمبر 2010		
حصة البنك		حصة البنك		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1.675.044	28.390.579	5.824.820	22.516.110	مجموع الموجودات
413.915	7.015.510	807.097	3.119.871	مجموع المطلوبات
-	-	1.349.640	5.217.095	مجموع الابرادات

10- قروض وسلف وانشطة تمويلية للعملاء - بالصافي:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 ديسمبر 2009	31 ديسمبر 2010	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
18.452.419	24.121.920	الأفراد (التجزئة) :
16.291.141	22.364.122	حسابات جارية مدينة
21.424	21.424	قروض وكمبيالات *
34.764.984	46.507.466	أخرى
440.299	--	القروض العقارية
10.978.603	14.256.231	الشركات :
4.044.458	15.924.570	حسابات جارية مدينة
15.023.061	30.180.801	قروض وكمبيالات *
31.787.122	21.494.457	الحكومة والقطاع العام
82.015.466	98.182.724	المجموع
(141.241)	(100.173)	ينزل : فوائد معلقة
(775.695)	(2.619.246)	مخصص التدني في القيمة
81.098.530	95.463.305	صافي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء

* تظهر القروض والكمبيالات بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً بمبلغ 1.037 دولار أمريكي كما في 31 ديسمبر 2010 (مبلغ 2.673 دولار أمريكي كما في 31 ديسمبر 2009).

أ. معلومات حول القروض والسلف:

النسبة الى اجمالي الرصيد	31 ديسمبر 2009	النسبة الى اجمالي الرصيد	31 ديسمبر 2010	
	دولار أمريكي		دولار أمريكي	
* % 1.58	1.295.523	* % 11.10	10.904.559	رصيد قروض وسلف غير عاملة
** % 1.45	1.187.960	** % 11.00	10.845.125	رصيد القروض والسلف غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة
* % 38.76	31.787.122	* % 21.89	21.494.457	رصيد القروض والسلف الممنوحة للحكومة
* % 3.45	2.829.062	* % 3.69	3.621.632	رصيد القروض والسلف الممنوحة بضمانات عقارية القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات
--	82.015.466	--	58.006.652	الممنوحة للعملاء
* % 1.02	836.418	* % 0.85	836.342	رصيد القروض والسلف الممنوحة لغير المقيمين

* النسبة الى اجمالي القروض والسلف.

** النسبة الى اجمالي القروض والسلف بعد تنزيل الفوائد المعلقة.

ب. توزيع القروض والسلف بعد تنزيل الفوائد المعلقة حسب العملات كما يلي :

31 ديسمبر 2010

شيقل	دينار	دولار	يورو	المجموع / دولار
44.151.300	6.126.215	47.438.204	366.832	98.082.551

31 ديسمبر 2009

شيقل	دينار	دولار	يورو	المجموع / دولار
31.521.958	1.400.371	48.600.094	351.802	81.874.225

10- قروض وسلف وانشطة تمويلية للعملاء – بالصافي (تتمة):

ج. مخصص التدني في قيمة القروض والسلف:

فيما يلي الحركة على مخصص التدني في قيمة القروض والسلف :

31 ديسمبر 2009	31 ديسمبر 2010	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
648.892	775.695	الرصيد في بداية السنة
167.069	1.867.909	إضافات إلى المخصص خلال السنة
(29.340)	(31.574)	المخصص الذي تم شطبه مقابل تسهيلات معدومة خلال السنة
(930)	-	المخصص المحول للمحفظة خارج المركز المالي
(9.996)	7.216	فرق عملة
775.695	2.619.246	الرصيد في نهاية السنة

بلغت مخصصات التدني التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسوية أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون غير عاملة مبلغ 57.331 دولار أمريكي كما في 31 ديسمبر 2010 (مبلغ 120.902 دولار أمريكي كما في 31 ديسمبر 2009).

د. الفوائد المعلقة:

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

31 ديسمبر 2009	31 ديسمبر 2010	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
128.905	141.241	الرصيد في بداية السنة
58.101	70.646	يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة
(13.049)	(94.958)	* ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
(20.211)	(13.797)	ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها
(12.505)	(2.959)	ينزل: الفوائد المعلقة على التسهيلات التي مضى على تعثرها أكثر من 6 سنوات
141.241	100.173	الرصيد في نهاية السنة

* ظهرت الفوائد المحولة للإيرادات ضمن إيرادات الفوائد (أيضاً 26) موزعة حسب مكوناتها على فئات الفوائد المتحصلة من بنود القروض والسلف.

هـ. مخصص التسهيلات التي مضى على تعثرها أكثر من ست سنوات:
فيما يلي الحركة على مخصص التسهيلات التي مضى على تعثرها أكثر من ست سنوات:

31 ديسمبر 2009	31 ديسمبر 2010	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1.672.157	1.650.448	الرصيد في بداية الفترة
930	-	الإضافات
(11.994)	-	الاستبعادات / محولة لقائمة الدخل
(10.645)	7.269	فرق عملة
1.650.448	1.657.717	الرصيد في نهاية الفترة

10- قروض وسلف وانشطة تمويلية للعملاء – بالصافي (تتمة):

و. توزيع القروض والسلف بعد تنزيل الفوائد المعلقة على القطاعات الاقتصادية:

31 ديسمبر 2009	31 ديسمبر 2010	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		القطاع العام :
31.770.395	21.489.381	السلطة الوطنية الفلسطينية
11.004	5.068	السلطات المحلية الفلسطينية
--	8	مؤسسات القطاع العام الفلسطينية غير المالية
31.781.399	21.494.457	مجموع القطاع العام
		العقارات والانشاءات:
4.526.669	9.307.390	الانشاءات
4.242.669	4.561.801	سكن للاقامة وتحسين ظروف المسكن
7.073.096	12.524.873	عقارات تجارية واستثمارية
		الأراضي:
785.665	2.021.431	للاستثمار
		قطاع الصناعة والتعدين:
3.796.411	7.884.499	الصناعة
		قطاع التجارة العامة :
9.937.990	10.802.486	تجارة داخلية
5.325.580	5.078.552	تجارة خارجية
1.221.700	1.530.102	قطاع السياحة المطاعم والفنادق وأخرى
		قطاع الخدمات:
406.712	3.054.381	المرافق العامة
534.503	3.388.015	اصحاب مهن
--	3.027.026	أخرى
		تمويل الاستثمار بالأسهم والأدوات المالية:
25.351	--	شركات مالية
20.408	12.496.628	أخرى
12.196.072	910.910	تمويل السلع الاستهلاكية
81.874.225	98.082.551	إجمالي تسهيلات القطاع العام والخاص

ز. الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي تم جدولتها حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2008/1)، وقد بلغ إجماليها كما في نهاية السنة الحالية صفر دولار مقابل 23.712 دولار أمريكي كما في نهاية السنة السابقة.

11- موجودات أخرى :

إن تفاصيل هذا الحساب كما يلي:

31 ديسمبر 2009	31 ديسمبر 2010	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
3.443.488	5.149.031	شيكات مقاصة قيد التسوية
482.428	843.445	مصاريف مدفوعة مقدماً
41.802	-	عقارات مستملكة*
-	227.845	معلق شراء برامج وتأسيس فروع
105.014	301.439	فوائد مستحقة القبض
901.365	1.290.121	ذمم مدينة
4.974.097	7.811.881	

* حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية فإن الفترة القصوى للإحتفاظ بمثل هذه الموجودات هي 5 سنوات، وفي حال إنقضاء هذه المدة يتوجب على البنك الحصول على موافقة استثنائية من سلطة النقد على تمديد الفترة. هذا، وقد قام البنك ببيع العقار خلال سنة 2010 (كان العقار يستهلك بنسبة 2٪ سنوياً، وقد بلغت قيمة الإستهلاك لسنة 2009 مبلغ 9.600 دولار أمريكي) وحصل على إذن من سلطة النقد الفلسطينية بامتلاك قطعة أرض مستملكة من أحد العملاء في مدينة بيت لحم بمبلغ 203.726 دولار أمريكي (إيضاح 14) وقد انتهت المهلة القانونية للإحتفاظ بالأرض ويعمل البنك على التخلص منها في أول فرصة مواتية ممكنة.

12- موجودات ضريبية مؤجلة:

إن الموجودات الضريبية المؤجلة البالغة 1.782.766 دولار أمريكي كما في 31 ديسمبر 2010 ناجمة عن الفروقات الزمنية لمخصص التدني في قيمة القروض والسلف ومخصص تعويض نهاية الخدمة والمحملة على قائمة الدخل في السنوات السابقة وصافي الفوائد والعمولات المعلقة باستخدام نسبة الضريبة المطبقة بواقع 27.664٪ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (12). تؤكد الإدارة بأنه سوف يتم الإستفادة من هذه المنافع الضريبية من الأرباح المتوقعة تحققها في المستقبل.

12- موجودات ضريبية مؤجلة (تتمة):

المبالغ لأقرب دولار أمريكي 2010

الحسابات المشمولة	رصيد بداية السنة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	رصيد نهاية السنة	موجودات ضريبية مؤجلة
مخصص التدني في التسهيلات الائتمانية المباشرة	2.426.143	(31.574)	1.882.394	4.276.963	1.183.179
مخصص تعويض نهاية الخدمة	1.365.655	(419.409)	516.929	1.463.175	404.772
فوائد وعمولات معلقة	760.166	(126.596)	70.646	704.216	194.815
	<u>4.551.964</u>	<u>(577.579)</u>	<u>2.469.969</u>	<u>6.444.354</u>	<u>1.782.766</u>
	=====	=====	=====	=====	=====

المبالغ لأقرب دولار أمريكي 2009

الحسابات المشمولة	رصيد بداية السنة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	رصيد نهاية السنة	موجودات ضريبية مؤجلة
مخصص التدني في قيمة القروض والسلف	2.321.044	(61.970)	167.069	2.426.143	671.168
مخصص تعويض نهاية الخدمة	1.286.626	(197.559)	276.588	1.365.655	377.795
فوائد وعمولات معلقة	710.304	(8.239)	58.101	760.166	210.292
	<u>4.317.974</u>	<u>(267.768)</u>	<u>501.758</u>	<u>4.551.964</u>	<u>1.259.255</u>
	=====	=====	=====	=====	=====

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي :

2009	2010	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1.194.524	1.259.255	رصيد بداية السنة
138.806	683.292	المضاف
(74.075)	(159.781)	المستبعد
1.259.255	1.782.766	رصيد آخر السنة

13- موجودات ثابتة - بالصادفي :

المبالغ لأقرب دولار أمريكي

31 ديسمبر 2010	الرصيد أول السنة	إضافات	إستبعادات	الرصيد آخر السنة
التكلفة :				
أثاث	315.387	52.799	--	368.186
أجهزة الكمبيوتر	988.314	728.044	(1.301)	1.715.057
أجهزة الصراف الآلي	480.308	49.236	--	529.544
السيارات	196.451	39.000	(31.000)	204.451
أجهزة الاتصالات والهواتف	119.614	11.957	--	131.571
آلات حاسبة وطابعات وتصوير	340.607	67.875	(6.840)	401.642
خزائن وقاصات معدنية	330.576	43.044	(2.345)	371.275
الخزائن والابواب الحديدية	106.825	32.683	--	139.508
ديكورات وقواطع	816.237	134.636	--	950.873
تمديدات كهربائية وكوابل	382.607	146.620	(16.200)	513.027
أجهزة تدفئة وتبريد	189.099	62.001	--	251.100
أجهزة حماية ومراقبة	237.768	22.294	--	260.062
عقارات *	399.589	851.400	--	1.250.989
المجموع	4.903.382	2.241.589	(57.686)	7.087.285
الاستهلاك المتراكم				
أثاث	178.345	19.493	--	197.838
أجهزة الكمبيوتر	788.418	88.607	(500)	876.525
أجهزة الصراف الآلي	242.594	99.355	--	341.949
السيارات	117.538	32.693	(26.350)	123.881
أجهزة الاتصالات والهواتف	84.488	8.366	--	92.854
آلات حاسبة وطابعات وتصوير	150.566	27.206	(962)	176.810
خزائن وقاصات معدنية	184.947	20.731	(258)	205.420
الخزائن والابواب الحديدية	32.736	7.745	--	40.481
ديكورات وقواطع	587.434	38.370	--	625.804
تمديدات كهربائية وكوابل	247.491	22.497	--	269.988
أجهزة تدفئة وتبريد	118.041	29.701	--	147.742
أجهزة حماية ومراقبة	201.807	8.398	--	210.205
عقارات	42.293	9.437	--	51.730
المجموع	2.976.698	412.599	(28.070)	3.361.227
صادفي القيمة الدفترية	1.926.684			3.726.058

تمثل الموجودات غير الملموسة برامج الحاسب الآلي الجديدة والتي تم البدء في إستخدامها إعتباراً من أول يناير 2011 وبالتالي سوف يبدأ إطفاء تكلفتها من ذلك التاريخ (إيضاح 39).

13- موجودات ثابتة - بالصادفي (تتمة):

المبالغ لأقرب دولار أمريكي

31 ديسمبر 2009	الرصيد أول السنة	إضافات	إستبعادات	الرصيد آخر السنة
التكلفة :				
أثاث	293.218	28.210	(6.041)	315.387
أجهزة الكمبيوتر	1.020.781	37.779	(70.246)	988.314
أجهزة الصراف الآلي	452.828	27.480	--	480.308
السيارات	196.451	--	--	196.451
أجهزة الاتصالات والهواتف	118.797	8.363	(7.546)	119.614
آلات حاسبة وطابعات وتصوير	264.829	76.449	(671)	340.607
خزائن وقاصات معدنية	306.462	24.114	--	330.576
أبواب حصينة	85.679	21.146	--	106.825
ديكورات وقواطع	775.930	86.660	(46.353)	816.237
تمديدات كهربائية وكوابل	393.002	36.529	(46.924)	382.607
أجهزة تدفئة وتبريد	143.002	46.097	--	189.099
أجهزة حماية	266.675	7.218	(36.125)	237.768
* عقارات	399.589	--	--	399.589
المجموع	4.717.243	400.045	(213.906)	4.903.382
	=====	=====	=====	=====
الإستهلاك المتراكم:				
أثاث	159.251	20.265	(1.171)	178.345
أجهزة الكمبيوتر	742.831	84.568	(38.981)	788.418
أجهزة الصراف الآلي	149.738	92.856	--	242.594
السيارات	88.070	29.468	--	117.538
أجهزة الاتصالات والهواتف	84.347	7.687	(7.546)	84.488
آلات حاسبة وطابعات وتصوير	129.506	21.731	(671)	150.566
خزائن وقاصات معدنية	166.112	18.835	--	184.947
أبواب حصينة	26.862	5.874	--	32.736
ديكورات وقواطع	587.214	32.023	(31.803)	587.434
تمديدات كهربائية وكوابل	275.219	19.194	(46.922)	247.491
أجهزة تدفئة وتبريد	96.244	21.797	--	118.041
أجهزة حماية	229.432	8.500	(36.125)	201.807
عقارات	34.301	7.992	--	42.293
المجموع	2.769.127	370.790	(163.219)	2.976.698
صادفي القيمة الدفترية	1.948.116			1.926.684

* هذه العقارات كانت في الأصل مستملكة وحالياً تستخدم لأغراض البنك.

14- أراضي:

تظهر الأراضي بالتكلفة التاريخية، وإن الغرض من حيازة أرض البيرة هو لإنشاء مبنى للبنك يضم الإدارة العامة وفرع للبنك.

31 ديسمبر 2009	31 ديسمبر 2010	المساحة/م2	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
1.989.749	1.989.749	2.997	أرض البيرة/ شارع الارسال
203.726	203.726	2.620	أرض بيت لحم / مستملكة
2.193.475	2.193.475	5.617	
=====	=====	=====	

15- ودائع سلطة النقد الفلسطينية:

31 ديسمبر 2009	31 ديسمبر 2010	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
25.161.385	17.531.563	ودائع لأجل لسلطة النقد الفلسطينية
=====	=====	
25.161.385	17.531.563	منه عملات أخرى
=====	=====	

16- ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية:

31 ديسمبر 2009	31 ديسمبر 2010	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
6.536.452	293.986	حسابات جارية لبنوك محلية
118.258	118.258	حسابات جارية لبنوك أجنبية
6.656.584	13.096.562	ودائع لأجل لبنوك محلية
10.538.800	10.659.809	ودائع لأجل لبنوك أجنبية عاملة في فلسطين
23.850.094	24.168.615	المجموع
=====	=====	
22.216.852	21.811.433	منه عملات أخرى

17- ودائع العملاء:

31 ديسمبر 2009	31 ديسمبر 2010	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
50.647.185	62.121.838	حسابات جارية وتحت الطلب
21.974.281	30.109.747	ودائع التوفير
39.692.501	42.108.874	ودائع لاجل وخاضعة لاشعار
359.471	836.102	الحسابات المدينة صدفه دائنة
225.651	842.134	اخرى
112.899.089	136.018.695	المجموع

17- ودائع العملاء (تتمة):

أ. توزيع الودائع حسب العملات كما يلي:

31 ديسمبر 2010

شيقل	دينار	دولار	يورو	أخرى	المجموع / دولار
40.972.839	31.490.638	56.826.770	6.484.333	244.115	136.018.695

31 ديسمبر 2009

شيقل	دينار	دولار	يورو	أخرى	المجموع / دولار
34.629.598	30.798.832	42.661.214	4.707.855	101.590	112.899.089

ب. معلومات حول الودائع:

31 ديسمبر 2009		31 ديسمبر 2010		
النسبة إلى إجمالي الودائع	المبلغ	النسبة إلى إجمالي الودائع	المبلغ	
	دولار أمريكي		دولار أمريكي	

43.82%	49.835.540	46.16%	62.770.809	ودائع لا يستوفى عليها فائدة
0.88%	1.003.642	0.002%	2.902	ودائع حكومية
13.70%	15.574.074	7%	9.471.080	ودائع شبه حكومية
0.99%	1.123.556	0.70%	993.265	ودائع جامدة
18.38%	20.897.278	15.7%	21.411.549	ودائع محجوزة، مقيدة السحب

18- تأمينات نقدية:

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

31 ديسمبر 2009	31 ديسمبر 2010	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
15.595.263	16.576.984	تأمينات تسهيلات ائتمانية مباشرة
2.707.844	3.992.431	تأمينات تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
—	—	
18.303.107	20.569.415	
=====	=====	
10.659.210	11.464.252	منه عملات أخرى
=====	=====	

19- مخصصات مختلفة:

يمثل هذا البند مخصص الإجازات وتعويض نهاية الخدمة وقد كانت الحركة عليه خلال السنة كما يلي:

31 ديسمبر 2009	31 ديسمبر 2010	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1.286.626	1.365.655	رصيد أول السنة
276.588	516.929	التخصيص للسنة
(197.559)	(419.409)	دفعات خلال السنة
—	—	
1.365.655	1.463.175	رصيد آخر السنة
=====	=====	

20- مخصص الضرائب:

أ. تمثل الحركة على مخصص الضرائب ما يلي:

31 ديسمبر 2009	31 ديسمبر 2010	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1.130.977	1.287.756	رصيد أول السنة
1.952.189	1.293.046	إضافات خلال السنة
(1.336.690)	(1.330.046)	دفعات عن سنوات سابقة
(458.720)	(460.000)	سلفيات مدفوعة خلال السنة *
—	—	
1.287.756	790.756	رصيد آخر السنة *

ب. تمثل الضرائب الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي :

31 ديسمبر 2009	31 ديسمبر 2010	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1.182.992	1.293.046	الضرائب المستحقة
769.197	-	ضرائب سنوات سابقة
(138.806)	(683.292)	منافع ضريبية مؤجلة
74.075	159.781	اطفاء ضرائب مؤجلة
<u>1.887.458</u>	<u>769.535</u>	

ج. ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

31 ديسمبر 2009	31 ديسمبر 2010	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
4.815.798	2.339.065	الربح المحاسبي
(997.770)	(968.656)	أرباح غير خاضعة للضريبة
104.116	3.005.932	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
<u>3.922.144</u>	<u>4.376.341</u>	الربح الضريبي
%27.664	%27.664	نسبة الضرائب الفعالة
=====	=====	
1.085.022	1.210.671	الضرائب المستحقة
=====	=====	
1.182.992	1.293.046	الضرائب المقيدة

* قام البنك بالتوصل الى تسويات مع دائرتي ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة حتى نهاية عام 2009، ويمثل رصيد مخصص الضرائب القائم كما في 31 ديسمبر 2010 بالإضافة إلى مبلغ السلفيات المدفوعة، الالتزام القائم على البنك لدوائر الضريبة عن عام 2010 بما قيمته 1.250.756 دولار أمريكي.

يتم التخصيص لضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل النافذ في مناطق السلطة الفلسطينية بواقع 15%، ويخضع البنك لضريبة القيمة المضافة على الربح وعلى الرواتب المدفوعة بواقع 14.50% ويتم إظهار هذه الضرائب في قائمة الدخل.

21 - مطلوبات أخرى :

31 ديسمبر 2009	31 ديسمبر 2010	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
146.696	140.750	فوائد مستحقة الدفع
308.777	597.899	مصاريف مستحقة الدفع
247.000	279.500	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
433.860	521.462	ذمم دائنة
353.845	507.933	شيكات مصدقة وصادرة
63.697	64.773	شيكات وحوالات برسم الدفع
83.530	97.123	أرصدة دائنة أخرى
24.659	24.229	ذمم أرباح أسهم غير موزعة
10.032	11.169	أرصدة الفروع
1.672.096	2.244.838	

22- رأس المال المدفوع:

تم الاكتتاب في رأس المال من خلال طرح 2 مليون سهم للاكتتاب العام بقيمة اسمية مقدارها 10 دولارات أمريكية للسهم الواحد. بتاريخ 11 يونيو 2000 أقرت الهيئة العامة للمساهمين في إجتماعها غير العادي تجزئة القيمة الاسمية 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 في إجتماعها غير العادي 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. تم خلال سنة 2010 رفع رأس المال الى 50 مليون دولار وذلك من خلال رسملة مبالغ من الأرباح المدورة والاحتياطيات وذلك وفقاً لقرار الهيئة العامة غير العادية للمساهمين في إجتماعها المنعقد بتاريخ 13 مايو 2010 .

كفاية رأس المال

نسبة الى الأصول المرجحة بالمخاطر	نسبته الى الموجودات	المبلغ / دولار أمريكي	31 ديسمبر 2010
29%	16.12%	42.778.137	رأس المال التنظيمي
40.31%	22.41%	59.459.502	رأس المال الأساسي
			<u>31 ديسمبر 2009</u>
40.60%	18%	44.218.824	قاعدة رأس المال
52.70%	23.40%	57.410.919	رأس المال الأساسي

يتضمن رأس المال الأساسي، رأس المال المقرر حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية والاحتياطي الإجباري والاحتياطي الاختياري والاحتياطي الخاص والأرباح المدورة بعد إستبعاد الأرباح المقترح توزيعها على المساهمين، ويتضمن رأس المال المساند احتياطي المخاطر واحتياطي القيمة العادلة الموجب بنسبة 45٪ ويطرح رصيد الإحتياطي السالب.

- تحقيق أهداف إدارة رأس المال:

تهدف إدارة البنك الى تحقيق أهداف إدارة رأس المال من خلال تنمية أعمال البنك وتحقيق فائض في الأرباح التشغيلية، والتشغيل الأمثل لمصادر الاموال المتاحة بما يحقق النمو المستهدف في حقوق المساهمين من خلال النمو في الاحتياطي الاجباري بواقع 10٪ من الأرباح المتحققة والنمو في الأرباح المدورة.

إن الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال المقررة من قبل سلطة النقد الفلسطينية هي 12٪ .

23- الإحتياطيات :

- الإحتياطي الإجباري:

بموجب قانون المصارف رقم (9) لسنة 2010 الصادر بتاريخ 8 فبراير 2010 وقانون الشركات يقطع مبلغ يعادل 10٪ من صافي الأرباح السنوية يخصص لحساب الإحتياطي الإجباري . لا يجوز وقف هذا الإقتطاع قبل أن يبلغ رصيد هذا الإحتياطي رأسمال البنك ، كما لا يجوز تحويل هذا الإحتياطي للخارج. لغاية 31 ديسمبر 2009 كان الإقتطاع لحساب الإحتياطي الإجباري يتم بواقع 10٪ من صافي الربح قبل الضريبة تمثيلاً مع تعليمات سلطة النقد الفلسطينية بهذا الشأن. بتاريخ 31 ديسمبر 2010، تم الإقتطاع لحساب الإحتياطي الإجباري بواقع 10٪ من صافي الربح بعد الضريبة تمثيلاً مع نص قانون المصارف رقم (9) لسنة 2010 (إيضاح 38).

- الإحتياطي الاختياري :

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

23- الإحتياطيات (تتمة):

- الإحتياطي الخاص :

يتم إقتطاع احتياطي 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.

- إحتياطي التقلبات الدورية:

بموجب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2011/1) الصادرة الى كافة البنوك العاملة في فلسطين بتاريخ 27 يناير 2011 يتم إنشاء حساب إحتياطي التقلبات الدورية بنسبة 15٪ من صافي الربح بعد الضريبة، ويستمر البنك بالإقتطاع السنوي حتى يصبح رصيد هذا الاحتياطي 20٪ من رأس المال المدفوع. يحظر إستخدام هذا الاحتياطي لأي

هدف كان دون الحصول على الموافقة الخطية المسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. نصت التعليمات المذكورة على أن يبدأ البنك بالإستقطاع للإحتياطي المذكور إعتباراً من تاريخ 31 ديسمبر 2010 (إيضاح 38).

- احتياطي مخاطر مصرفية عامة:

يمثل هذا البند احتياطي مخاطر مصرفية عامة يتم احتسابه وفقاً للآلية المطبقة حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2008/5) الصادرة بتاريخ 29 ديسمبر 2008 بواقع 1.50 من صافي القروض والسلف بعد طرح مخصص التدني في قيمة القروض والسلف والفوائد المعلقة و0.5% من التسهيلات الائتمانية غير المباشرة بعد طرح الشيكات برسم التحصيل والكفالات المقبولة والسحوبات المقبولة المكفولة المتعلقة بالاعتمادات المستندية الواردة. إن تخفيض رصيد هذا الاحتياطي يحتاج إلى موافقة مسبقة من سلطة النقد.

24 - احتياطي القيمة العادلة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 ديسـمـبر		
2009	2010	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(2.456.825)	(1.694.995)	الرصيد في بداية السنة
387.839	166.205	أرباح غير متحققة ناتجة عن التقييم
373.991	43.281	خسارة محولة إلى قائمة الدخل
761.830	209.486	
(1.694.995)	(1.485.509)	الرصيد في نهاية السنة

25 - أرباح مدورة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 ديسـمـبر		
2009	2010	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
2.915.419	4.608.418	الرصيد في بداية السنة
2.928.340	1.569.530	صافي ربح السنة
--	(3.328.096)	المحول إلى رأس المال
(481.580)	(156.953)	المحول إلى الإحتياطي الإجباري
--	(235.430)	المحول إلى إحتياطي التقلبات الدورية
(506.761)	(230.000)	المحول إلى احتياطي مخاطر مصرفية عامة
(247.000)	(279.500)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
4.608.418	1.947.969	* الرصيد في نهاية السنة

* تتضمن الأرباح المدورة كما في 31 ديسمبر 2010 و 2009 مبلغ 1.782.766 دولار أمريكي ومبلغ 1.259.255 دولار أمريكي على التوالي يمثل منافع ضريبية لا يمكن التصرف بها بحسب تعليمات سلطة النقد إلا بمقدار ما يتحقق منها فعلاً.

26 - إيرادات الفوائد :

تسهيلات ائتمانية مباشرة		السنة المنتهية في 31 ديسمبر
		2009
		2010
		دولار أمريكي
		دولار أمريكي
للأفراد (التجزئة):		
حسابات جارية مدينة	922.434	1.687.439
قروض وكمبيالات	1.695.832	2.537.625
أخرى	3.961	1.608
	2.622.227	4.226.672
الشركات :		
حسابات جارية مدينة	1.298.217	1.146.297
قروض وكمبيالات	230.241	521.048
	1.528.458	1.667.345
الحكومة والقطاع العام	1.551.019	1.573.868
أرصدة لدى سلطة النقد	4.742	622
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	1.667.003	1.649.592
المجموع	7.373.449	9.118.099

27 - إيرادات العمولات :

إن تفاصيل هذا البنك هي كما يلي:

السنة المنتهية في 31 ديسمبر		
		2009
		2010
		دولار أمريكي
		دولار أمريكي
عمولات تسهيلات ائتمانية مباشرة	589.479	519.425
عمولات تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	502.653	582.645
عمولات أخرى	1.228.119	1.653.298
	2.320.251	2.755.368

28- مصاريف الفوائد:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

السنة المنتهية في 31 ديسمبر		
2009	2010	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
259.762	487.706	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء :
4.887	1.899	حسابات جارية وتحت الطلب
50.242	36.173	ودائع توفير
538.214	569.783	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
593.343	607.855	
200.540	163.520	تأمينات نقدية
1.053.645	1.259.081	المجموع

29- أرباح النقد الأجنبي:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

السنة المنتهية في 31 ديسمبر		
2009	2010	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
109.006	143.032	أرباح من تعاملات صرف العملات الأجنبية
620.086	514.106	أرباح إعادة تقييم الموجودات والمطلوبات
729.092	657.138	

30. صافي أرباح موجودات مالية:

أ. تم خلال السنة تحقيق أرباح ناتجة عن بيع موجودات مالية متوفرة للبيع وعوائد أسهم مملوكة للبنك كما يلي:

31 ديسمبر 2009			31 ديسمبر 2010			
المجموع	عوائد اسهم	أرباح بيع	المجموع	عوائد اسهم	أرباح بيع	
دولار	وسندات	موجودات مالية	دولار	وسندات	موجودات مالية	
779.500	769.253	10.247	649.521	644.614	4.907	الاتصالات الفلسطينية
60.619	11.913	48.706	59.050	-	59.050	شركة باديكو
-	-	-	1.504	1.504	-	الشركة العربية للدهانات
5.289	5.289	-	-	-	-	البنك العربي
13.082	13.082	-	15.560	15.560	-	شركة السلام العالمية
7.446	7.446	-	14.786	7.798	6.988	شركة فلسطين للإستثمار العقاري
4.533	414	4.119	147	-	147	شركات أخرى
<u>870.469</u>	<u>807.397</u>	<u>63.072</u>	<u>740.568</u>	<u>669.476</u>	<u>71.092</u>	

ب. تمثل خسارة تدني أسعار الأسهم الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

31 ديسمبر 2009	31 ديسمبر 2010	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
12.614	2.400	شركة باديكو
13.011	-	شركة جراند بارك للفنادق والإستجمام
29.866	-	شركة فلسطين للإستثمار السياحي
318.500	40.881	شركة فلسطين للإستثمار العقاري
<u>373.991</u>	<u>43.281</u>	

ج. يمثل المسترد من مخصص تدني أسعار الأسهم الظاهر في قائمة الدخل ما يلي:

31 ديسمبر 2009	31 ديسمبر 2010	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	180.115	شركة فلسطين للإستثمار العقاري
92.313	-	شركة باديكو
<u>92.313</u>	<u>180.115</u>	

31- نفقات الموظفين:

31 ديسمبر 2009	31 ديسمبر 2010	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
2.080.634	2.746.815	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
276.588	516.929	مخصص تعويض نهاية الخدمة والإجازات
104.700	116.878	مساهمة البنك في صندوق الادخار
98.938	104.197	نفقات طبية
11.141	14.652	تدريب الموظفين
285.696	389.459	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
—	—	
2.857.697	3.888.930	

تتضمن الرواتب وملحقاتها مساهمة البنك في صندوق إيداع الموظفين ، حيث ووفقاً لنظام صندوق الادخار 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 إيداعه ضمن ودائع العملاء. بلغ رصيد الصندوق كما في 31 ديسمبر 2010 مبلغ 677.638 دولار أمريكي (مبلغ 601.713 دولار أمريكي كما في 31 ديسمبر 2009) وبلغت نسبة الفائدة المدفوعة للصندوق 2.2٪ للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010 و 3.5٪ للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2009 .

32- مصاريف إدارية وعمومية:

السنة المنتهية في 31 ديسمبر		
2009	2010	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
40.108	8.900	مهمات خارجية
69.032	104.844	سفر وتنقلات
301.730	341.846	إيجارات
119.203	156.863	مياه وكهرباء
130.522	205.781	بريد وبرق وهاتف
34.063	46.398	تأمينات
52.609	84.610	دعاية وإعلان
208.313	96.863	أتعاب مهنية
209.068	298.614	رسوم ورخص واشتراكات
115.224	93.264	قرطاسيه ومطبوعات
39.759	36.929	محروقات ومصارييف سيارات
69.808	136.111	صيانة وتصليلات
39.407	63.412	ضيافة
47.741	61.370	مصارييف تنظيف البنك
2.989	15.643	تبرعات
35.658	32.138	مصارييف متفرقة
193.346	270.178	مصارييف تأسيس الفروع الجديدة
1.708.580	2.053.764	

قام البنك خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2010 بمخالفة تعليمات سلطة النقد الفلسطينية في نواحي معينة مما إستوجب فرض غرامات مالية على البنك بمبلغ 12.052 دولار أمريكي تم قيدها في قائمة الدخل الشامل.

33. حصة السهم من الأرباح:

تحتسب حصة السهم من الأرباح بقسمة صافي ربح السنة / اجمالي الدخل الشامل للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة. بلغت حصة السهم الواحد من صافي ربح السنة، ومن اجمالي الدخل الشامل للسنة كما يلي:

السنة المنتهية في 31 ديسمبر		
2009	2010	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
2.928.340	1.569.530	صافي ربح السنة
3.690.170	1.779.016	اجمالي الدخل الشامل للسنة
40.000.000	50.000.000	
0.0732	0.0314	المتوسط المرجح لعدد الاسهم القائمة خلال السنة
=====	=====	حصة السهم من صافي ربح السنة
0.0923	0.0356	
=====	=====	حصة السهم من اجمالي الدخل الشامل للسنة

يدخل البنك في معاملات وترتيبات واتفاقيات يكون أطرافها هم المدراء والإدارة العليا والشركات التي يرتبطون بها وذلك من خلال الأنشطة اليومية العادية بأسعار الفائدة والعمولات التجارية.

يبين الجدول التالي إجمالي قيمة التعاملات التي دخل فيها البنك مع الأطراف ذات العلاقة:

أ. ارصدة مع جهات ذات علاقة	31 ديسمبر 2010	31 ديسمبر 2009
بنود داخل المركز المالي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
قروض وسلف لأعضاء مجلس الإدارة	1.615.993	1.782.584
نسبتها الى إجمالي القروض والسلف	%1.65	%2.17
قروض وسلف لأطراف ذوي صلة آخرون	2.322.744	1.876.041
نسبتها الى إجمالي القروض والسلف	%2.40	%2.29
نسبتها الى قاعدة رأس المال	%5.90	%4.63
ودائع المساهمين والمدراء	369.002	155.648
نسبتها الى إجمالي الودائع	%0.27	%0.14
ودائع الشركة التابعة	1.855.911	819.244
نسبتها الى إجمالي الودائع	%1.35	%0.72
ودائع الشركة الشقيقة	282.180	194.858
نسبتها الى إجمالي الودائع	%0.20	%0.17
بنود خارج المركز المالي		
كفالات الشركة التابعة	2.115.656	2.115.656
أخرى	103.676	--
عناصر قائمة الدخل		
إيرادات الفوائد والعمولات	154.113	165.492
مصاريف الفوائد والعمولات	21.350	6.212

ب. تسهيلات ذوي صلة

نسبتها الى صافي التسهيلات الائتمانية	نسبتها الى قاعدة رأس المال	المصنفة منها	المخصصات المكونة مقابلها
--------------------------------------	----------------------------	--------------	--------------------------

31 ديسمبر 2010

--	--	--	--	شركات تابعة / حليفة
%2.60	%6	--	--	أعضاء مجلس إدارة والإدارة التنفيذية
%1.20	%60	1.084.698	339.775	الأطراف ذوي الصلة الآخرون

34 - أرصدة مع جهات ذات علاقة (تتمة):

المخصصات المكونة مقابلها	المصنفة منها	نسبتها الى قاعدة رأس المال	نسبتها الى صافي التسهيلات الائتمانية	
-----------------------------	--------------	-------------------------------	---	--

31 ديسمبر 2009

--	--	--	--	شركات تابعة / حليفة
--	--	6%	3%	أعضاء مجلس ادارة والادارة التنفيذية
17.099	29.738	3%	1.5%	الاطراف ذوي الصلة الآخرون

ج. معلومات إضافية:

السنة المنتهية في 31 ديسمبر		
2009	2010	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	

29.738	1.084.698	قروض وسلف تحت المراقبة
17.099	339.775	مخصص تدني قروض وسلف
12.639	17.590	فوائد معلقة

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

السنة المنتهية في 31 ديسمبر		
2009	2010	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	

247.000	279.500	مكافآت
134.246	157.500	رواتب المدير العام

35- ارتباطات والتزامات محتملة :

يقوم البنك بإصدار إرتباطات والتزامات مالية محتملة مختلفة غير قابلة للنقض لمقابلة الاحتياجات المالية للعملاء، وبالرغم من أن هذه المطلوبات قد لا يتم الاعتراف بها في قائمة المركز المالي فهي لا تزال تتضمن مخاطر ائتمانية وهي بالتالي جزء من المخاطر الكلية للبنك. في كثير من الحالات لا يمثل المبلغ المعترف به في قائمة المركز المالي للالتزام المتكبد كامل الخسارة المحتملة للتعاقد.

35- ارتباطات والتزامات محتملة (تتمة) :

فيما يلي اجمالي الارتباطات والتزامات المحتملة القائمة:

31 ديسمبر 2010	لغاية سنة	من سنة لغاية	أكثر من	المجموع
		5 سنوات	(5) سنوات	دولار
السقوف غير المستغلة	8.615.671	--	--	8.615.671
الكفالات	16.649.707	--	--	16.649.707
الاعتمادات	3.065.837	--	--	3.065.837
القبولات	5.338.172	--	--	5.338.172
التزامات عقود	2.450.630	1.749.343	--	4.199.973
المجموع	36.120.017	1.749.343	--	37.869.360

31 ديسمبر 2009	لغاية سنة	من سنة لغاية	أكثر من	المجموع
		5 سنوات	(5) سنوات	دولار
السقوف غير المستغلة	6.540.704	--	--	6.540.704
الكفالات	14.841.059	--	--	14.841.059
الاعتمادات	2.282.631	--	--	2.282.631
القبولات	2.898.276	--	--	2.898.276
التزامات عقود	2.365.473	2.321.120	--	4.686.593
المجموع	28.928.143	2.321.120	--	31.249.263

36- مكافأة أعضاء مجلس الإدارة:

تم خلال عام 2010 دفع مبلغ 247.000 دولار أمريكي لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن أتعابهم المستحقة عن عام 2009 وذلك بموجب نظام البنك الداخلي، كما تم خلال السنة الحالية تخصيص مبلغ 279.500 دولار أمريكي لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن أتعابهم المستحقة عن عام 2010 قيد كمصاريف مستحقة ضمن المطلوبات الأخرى (إيضاح 21).

37- خسائر أخرى:

بلغت قيمة الخسائر الأخرى مبلغ 451.250 دولار أمريكي نتجت عن صفقات متاجرة في أسهم متداولة في أسواق خارجية وكفالة صادرة لجهة خارجية ومطالبات أخرى، وقد قامت سلطة النقد بفرض غرامة مالية على البنك لاحقاً لتاريخ القوائم المالية بمبلغ 200.000 دولار أمريكي قيدت في العام 2011 (إيضاح 38) نتيجة قيام البنك بمنح تسهيلات إئتمانية خارج فلسطين لتمويل المتاجرة في أسهم شركات أجنبية ومخالفات أخرى لقانون المصارف ولتعليمات سلطة النقد الفلسطينية. هذا، وقد تقدمت إدارة البنك بالتماس إلى سلطة النقد الفلسطينية من أجل إعادة النظر في الغرامة وإلغائها، ولم تحصل إدارة البنك على إجابة بعد من سلطة النقد بهذا الخصوص، وسيتم الإفصاح عن أثر الغرامة المالية في حال إعادة النظر فيها في القوائم المالية اللاحقة.

38- الأحداث اللاحقة :

أ. لاحقاً لتاريخ القوائم المالية، صدرت تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2011/1) بتاريخ 27 يناير 2011 الى كافة البنوك العاملة في فلسطين إستكمالاً لإجراءات سلطة النقد المتعلقة بتعزيز التكوين الرأسمالي للبنوك العاملة في فلسطين والتي كان آخرها التعليمات رقم (2009/7) التي حددت الحد الأدنى لرأس المال اللازم لممارسة العمل المصرفي في فلسطين ليصبح 50 مليون دولار أمريكي مع نهاية عام 2010. تهدف التعليمات للتحوط لأنواع المخاطر المختلفة استناداً لنص المادة رقم (35) من قانون المصارف رقم (9) لسنة 2010، وتنص على التزام البنوك بما يلي:

- 1- إنشاء حساب احتياطي يسمى احتياطي التقلبات الدورية.
- 2- إقتطاع 15٪ من الأرباح الصافية سنوياً لحساب احتياطي التقلبات الدورية، ويستمر الاقتطاع السنوي حتى يصبح رصيد الإحتياطي 20٪ من رأس المال المدفوع.
- 3- يحظر إستخدام إحتياطي التقلبات الدورية لأي هدف كان دون الحصول على الموافقة الخطية المسبقة لسلطة النقد.
- 4- يبدأ إستقطاع الإحتياطي من قيمة الأرباح الصافية بعد الضرائب إعتباراً من تاريخ 2010/12/31.

ب. لاحقاً لتاريخ القوائم المالية، قررت سلطة النقد الفلسطينية بموجب كتابها رقم 2751 الصادر بتاريخ 24 مارس 2011 فرض غرامة مالية على البنك بواقع 200.000 دولار أمريكي بسبب مخالفة البنك لأحكام المادة رقم (51) من قانون المصارف رقم (9) لسنة 2010 ، بالإضافة الى قيام البنك بمنح تسهيلات ائتمانية مباشرة لشراء أسهم وإستثمارها خارج فلسطين بما يخالف أحكام المادة رقم (14) من قانون المصارف المذكور وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2008/5). تم قيد قيمة الغرامة في سجلات البنك المحاسبية في العام 2011. هذا، وقد تقدمت إدارة البنك بالتماس إلى سلطة النقد الفلسطينية من أجل إعادة النظر في الغرامة وإلغائها، ولم تحصل إدارة البنك على إجابة بعد من سلطة النقد بهذا الخصوص، وسيتم الإفصاح عن أثر الغرامة المالية في حال إعادة النظر فيها في القوائم المالية اللاحقة.

ج. لاحقاً لتاريخ القوائم المالية، وبموجب كتاب سلطة النقد الفلسطينية رقم 4053 بتاريخ 10 مايو 2011، فقد تم إهمال البنك مدة اسبوعين من تاريخ الكتاب بحيث يقوم البنك بتصويب نسبة الملكية في شركة الشروق للإستثمارات المالية والعقارية (إيضاح 9) قبل اتخاذ القرار بدمج القوائم المالية للشركة مع القوائم المالية للمصرف، الأمر الذي سوف ينتج عنه أسهم خزينة تؤدي الى خفض قاعدة رأسمال المصرف، وذلك إعتباراً من 30 يونيو 2011.

39- السياسات التطويرية:

إستكملت إدارة البنك في نهاية العام 2010 إستبدال النظام الآلي القديم بنظام آلي حديث أكثر تطوراً وتم البدء بتنفيذ عمليات البنك بشكل موازي على النظامين الجديد والقديم طيلة شهر ديسمبر 2010 الى أن تم البدء في العمليات المصرفية والمالية من خلال النظام الجديد فقط اعتباراً من بداية العام 2011، كما إستمرت دائرة أنظمة المعلومات في تطوير مكننة العديد من الخدمات المصرفية والإستثمارية والتوسع في مجال الإتصالات بهدف زيادة قنوات الإتصال مع المتعاملين لتقديم خدمات إضافية تتسم بالسرعة في إنجاز العمليات بشكل يضمن مساعدة عملاء البنك وتسهيل إجراءات التعامل معهم وتلبية حاجاتهم بشكل يحقق أعلى درجات الرضا لديهم. إن إدارة البنك تحرص على تنفيذ الخطة الشاملة لتطوير الأنظمة المتعلقة بالخدمات والإجراءات المصرفية وإدخال أحدث التقنيات من الأجهزة والبرامج لزيادة الإنتاجية والتسهيل على المتعاملين من خلال إدخال خدمة الانترنت بالإضافة الى الخدمات الالكترونية الأخرى التي يقدمها البنك وشركته التابعة «الشركة العالمية للأوراق المالية».

40- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة :

40 - أ. معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية :

تم إتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية في إعداد هذه القوائم المالية والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ الواردة في هذه القوائم المالية والتي بدورها قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية فيما يتعلق بالمعاملات والترتيبات المستقبلية.

توفر التعديلات اثنين من الإعفاءات عند تطبيق معايير التقارير المالية الدولية لأول مرة والتي تتعلق بأصول النفط والغاز ، وتحديد فيما إذا كان الترتيب يشمل عقد إيجار.

توضح التعديلات نطاق معيار التقارير المالية الدولي رقم (2)، بالإضافة الى محاسبة معاملات تسوية الشركة على أساس الأسهم المسددة نقداً في القوائم المالية المنفصلة للشركة التي تستلم البضاعة أو الخدمات عندما يكون لشركة أخرى أو مساهم في الشركة التزام بتسوية العائد.

توضح التعديلات بأنه يتوجب تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات للشركة التابعة كموجودات ومطلوبات متاحة للبيع عندما تلتزم الشركة بخطة بيع تؤدي الى فقدان للسيطرة على تلك الشركة التابعة ، بغض النظر عما إذا كانت الشركة ستحتفظ بحقوق غير المسيطرين في الشركة التابعة بعد البيع.

توفر التعديلات توضيح بشأن جانبين من جوانب محاسبة التحوط : تحديد التضخم كخطر متحوط له أو جزء منه، والتحوط بالخيارات .

التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (1) : تطبيق معايير التقارير المالية الدولية لأول مرة - اعفاءات اضافية لمتبعي المعايير لأول مرة.

التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (2) : دفعات عن طريق الأسهم - معاملات تسوية الشركة على أساس الأسهم المسددة نقداً.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (5) : الموجودات غير المتداولة المتاحة للبيع والعمليات غير المستمرة (كجزء من التحسينات على معايير التقارير المالية الدولية الصادرة في عام 2008) .

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (39) الأدوات المالية : الاعتراف والقياس / البنود المؤهلة للتحوط .

يوفر التفسير إرشادات بشأن المعالجة المحاسبية المناسبة عندما تقوم الشركة بتوزيع أصول خلافا للنقد كأرباح على المساهمين.

التفسير رقم (17) : توزيع الأصول غير النقدية للمالكين .

يتناول التفسير المحاسبة من قبل الجهة المستلمة للممتلكات والمعدات والآلات المحولة من العملاء وعندما يتوفر في بند الممتلكات والمعدات والآلات تعريف الأصل من وجهة نظر المستلم ، فإنه يتوجب على المستلم قيد الأصل بالقيمة العادلة بتاريخ التحويل ، مع الاعتراف بالإيرادات وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (18).

التفسير (18) : تحويلات الموجودات من العملاء .

معايير المحاسبة الدولية رقم (1) و(23) و(27) و(32) و(39) ومعايير المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم والمعايير الدولية للتقارير المالية رقم (2) و(3) و(7) و(8) .

تحسينات على معايير التقارير المالية الدولية الصادرة في عام 2009.

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (1) توضح بأن التسوية المحتملة للالتزام من خلال اصدار أدوات ملكية لا صلة لها بتصنيف تلك المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة . لم يكن لهذا التعديل أي تأثير على الوضع المالي أو نتائج الاعمال للسنة الحالية أو السنوات السابقة كون البنك لم يقيم باصدار ادوات من هذا النوع .

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (1) : عرض القوائم المالية (كجزء من التحسينات على معايير التقارير المالية الدولية الصادرة في عام 2009).

تم تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (3) (2008) اعتباراً من السنة الحالية على اندماج الأعمال منذ وما بعد أول يناير 2010 وفقا للأحكام الانتقالية ذات الصلة.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (3) (المعدل في عام 2008) : اندماج الأعمال .

لم ينتج عن تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (27) (المعدل في عام 2008) تغيير على السياسات المحاسبية للبنك.

المعيار المحاسبي الدولي رقم (27) (المعدل في عام 2008): القوائم المالية الموحدة والمنفصلة .

تم تمديد مبدأ استبعاد أو إعادة اقتناء أية حقوق محتفظ بها بالقيمة العادلة نتيجة لفقدان السيطرة على الشركة المستثمر بها « شركة حليفة » وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (27) (2008) من خلال تعديلات المعيار المحاسبي الدولي رقم (28) (المعدل في عام 2008) للإستثمار في شركات حليفة .

متتالية للمعيار المحاسبي الدولي رقم (28)، وكجزء من التحسينات على معايير التقارير المالية الدولية الصادرة خلال العام 2010 ، فإنه تم تعديل معيار المحاسبه الدولي رقم 28 (2008) لتوضيح بأن يتوجب تطبيق التعديلات على معيار المحاسبه الدولي رقم 28 المتعلقة بالمعاملات التي يفقد من خلالها المستثمر التأثير الجوهري على الشركة الحليفة بأثر مستقبلي .

ب. معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد :

لم يطبق البنك معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية صادرة وغير سارية المفعول

سارية المفعول للسنوات منذ وبعد

أول يوليو 2011 .	تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (1) : إعفاء محدود من إفصاحات معيار التقارير المالية الدولي رقم (7) لسنوات المقارنة لمتبعي المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة.
أول يوليو 2011 .	تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (7) : إفصاحات- تحويلات الموجودات المالية.
أول يناير 2013 .	معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) الأدوات المالية (المعدل في عام 2010).
أول يناير 2011 .	المعيار المحاسبي الدولي رقم (24) (المعدل في عام 2009) إفصاحات أطراف ذات علاقة.
أول فبراير 2011 .	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (32) تصنيف أدوات حقوق الملكية .
أول يناير 2011 .	تعديلات على التفسير رقم (14) الحد الأدنى لمتطلبات التمويل.
أول يوليو 2011 .	التفسير رقم (19) اطفاء المطلوبات المالية بأدوات الملكية .

معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) «الأدوات المالية» الصادر نوفمبر 2009 والمعدل أكتوبر 2010

معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) «الأدوات المالية» (صدر في نوفمبر 2009 وعُدل في أكتوبر 2010) ليقدم متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتخلص منها:

• يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) قياس جميع الأصول المالية ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (39) : «الإعتراف والقياس» بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة، وعلى وجه التحديد، الإستثمارات المحتفظ بها ضمن نماذج أعمال تهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم والتي تقاس بالتكلفة المطفأة في نهاية الفترات المحاسبية اللاحقة، كما يتم قياس جميع الإستثمارات الأخرى (أدوات الملكية والدين) بقيمتها العادلة في نهاية الفترات المحاسبية اللاحقة.

• إن أهم تأثير لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) بشأن تصنيف وقياس المطلوبات المالية، يتعلق بمحاسبة التغيرات في القيمة العادلة للالتزام المالي (تصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) والمتعلق في مخاطر الائتمان لذلك الالتزام، وعلى وجه التحديد، الإلتزامات المالية التي تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، فإنه يتم الاعتراف بمقدار التغير في القيمة العادلة للالتزامات المالية المتعلقة بالتغيرات في مخاطر الائتمان لذلك الالتزام ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى، إلا إذا كان الاعتراف بآثار التغيرات في مخاطر ائتمان الالتزام ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى من شأنه أن يخلق أو يضخم عدم التطابق المحاسبي في الربح أو الخسارة، كما لا يجوز إعادة التصنيف لاحقاً للتغيرات في القيمة العادلة المتعلقة بمخاطر الائتمان للالتزام المالي إلى الربح أو الخسارة. بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم (39)، فإنه يتم الاعتراف بكامل المبلغ من التغير في القيمة العادلة للالتزام المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة الدخل للسنة.

يسري مفعول معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) خلال الفترات المالية التي تبدأ منذ وما بعد أول يناير 2013، مع امكانيه التطبيق المبكر، إلا أنه سيتم التطبيق المبكر لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) في إعداد القوائم المالية للعام 2011. كما تتوقع الإدارة بأنه سيكون لتطبيق المعيار الجديد أثر جوهري على مبالغ وإفصاحات الموجودات والمطلوبات المالية الواردة في القوائم المالية للبنك، ولكن فإنه ليس أمراً عملياً في الوقت الحالي أن يتم تقديم تقدير معقول لذلك الاثر حتى يتم اكمال الدراسة التفصيلية لهذا المعيار.

التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (7) المتعلق بإفصاحات التحويلات من زيادة الأصول المالية

تضيف التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (7) إفصاحات- متطلبات الإفصاح عن تلك المعاملات. تهدف هذه التعديلات إلى توفير قدر أكبر من الشفافية حول التعرض للمخاطر عندما يتم نقل الأصول المالية ولكن المحول يحتفظ بمستوى من التعرضات المالية، كما تتطلب التعديلات أيضاً إفصاحات عندما لا يتم توزيع عمليات نقل الأصول المالية بالتساوي طوال الفترة.

لا يتوقع المديرون بأن يكون لهذه التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (7) تأثير كبير على إفصاحات البنك فيما يتعلق بعمليات نقل المدينون التجاريون المنفذه سابقاً، ومع ذلك، إذا قام البنك بالدخول بأنواع أخرى من عمليات نقل الأصول المالية في المستقبل، فإن الإفصاحات بشأن تلك التحويلات قد تتأثر.

المعيار المحاسبي الدولي رقم (24) "افصاحات اطراف ذات علاقة" (المعدل في عام 2009) يعدل تعريف الأطراف ذات العلاقة ويبسط الافصاحات حول الجهات الحكومية ذات الصلة

لا تؤثر الإعفاءات من الافصاحات المقدمة في المعيار المحاسبي الدولي رقم (24) (المعدل في عام 2009) على البنك لأن البنك ليس كيانا حكوميا، ومع ذلك ، فإن الافصاحات حول العمليات مع الأطراف ذات العلاقة والارصدة في هذه القوائم المالية قد تتأثر عندما يتم تطبيق المعيار المعدل في الفترات المحاسبية اللاحقة لأن بعض الأطراف المقابلة التي لم تفي سابقا بتعريف الأطراف ذات العلاقة قد تدخل في نطاق المعيار.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (32) «تصنيف حقوق الإصدار»

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (32) تعالج تصنيف تلك الحقوق بالعملات الأجنبية كأداة ملكية أو دين. لم يدخل البنك بأية ترتيبات ضمن نطاق هذه التعديلات، ومع ذلك ، إذا دخل البنك في أية إصدارات ضمن نطاق التعديلات على المعيار في الفترات المحاسبية اللاحقة ، فإن بعض التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (32) سيكون لها تأثير على تصنيف تلك الإصدارات .

التفسير رقم (19) "إطفاء الالتزام المالي بأدوات الملكية"، يقدم التفسير رقم (19) توجيهات بشأن المحاسبة حول اطفاء الالتزام المالي من خلال اصدار أدوات ملكية . لغاية تاريخه ، لم يدخل البنك في معاملات من هذا النوع، ومع ذلك ، إذا دخل البنك بصفقات من هذا القبيل في المستقبل ، فإن التفسير رقم (19) سيؤثر على المعالجة المحاسبية وبالتحديد يمكن قياس أدوات الملكية الصادرة في إطار هذه الترتيبات بقيمتها العادلة ، بحيث يتم الاعتراف بأي فرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي المطفأ والقيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية الصادرة في قائمة الدخل .

المركز الرئيسي
رام الله والبيرة

نابلس

حوارة

بيتونيا

أريحا

جنين

بيت أمر

بيت لحم

بني نعيم

حوسا

الخليل

بيت ساحور

فروع
ومكاتب بنك الإستثمار
الفلسطيني

غزة

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 2 240 7880/2/3

فاكس: +970 2 240 7881/7

فرع نابلس

شارع حمدي كنعان المتفرع من شارع فلسطين

عمارة جاليري سنتر - الطابق الثاني

ص.ب 725 نابلس

هاتف: +970 9 238 5051/6

فاكس: +970 9 238 5057

فرع غزة

الرمال - شارع عمر المختار

ص.ب 4045 - 4047 غزة

هاتف: +970 8 282 2105/6

فاكس: +970 8 282 2107

فرع الخليل

دوار المنارة

ص.ب 782 الخليل

هاتف: +970 2 225 2701/5

فاكس: +970 2 225 2706

فرع بيت لحم

شارع الجبل - طريق السوق المركزي

ص.ب 275 بيت لحم

هاتف: +970 2 277 0888

فاكس: +970 2 277 0889

مكتب بيت ساحور

شارع سوق الشعب

ص.ب 169 بيت ساحور

هاتف: +970 2 277 4702/3

فاكس: +970 2 277 4705

فرع أريحا

شارع قصر هشام

ص.ب 46 اريحا

هاتف: +970 2 232 1035/6

فاكس: +970 2 232 3602

مكتب بيت أمر

الشارع الرئيسي ص.ب. 682 الخليل

هاتف: +970 2 252 1402

فاكس: +970 2 252 1408

مكتب حوارة

الشارع الرئيسي ص.ب. 725 نابلس

هاتف: +970 9 259 1041/9

فاكس: +970 9 259 1045

فرع بيتونيا

رام الله - المنطقة الصناعية الشارع الرئيسي

عمارة القدس

ص.ب. 3675 - البيرة

هاتف: +970 2 290 1682/3

فاكس: +970 2 290 1686

مكتب بني نعيم

الشارع الرئيسي - ص ب 782 الخليل

هاتف: +970 2 221 6925/6

فاكس: +970 2 221 6928

فرع جنين

وسط البلد - مدخل شارع ابوبكر

عمارة الأنيس - الطابق الأرضي - ص.ب 120 جنين

هاتف: +970 4 243 6560

فاكس: +970 4 243 6567

مكتب حوسان

الشارع الرئيسي - ص.ب 275 بيت لحم

هاتف: +970 2 257 9615

فاكس: +970 2 2759616

الشركة التابعة

الشركة العالمية للأوراق المالية

شركة وساطة مالية لبيع وشراء الأوراق المالية

الإدارة العامة والمركز الرئيسي

شارع حمدي كنعان المتفرع من ش فلسطين

نابلس ص ب 1776

هاتف: +970 (9)2387880/1

نابلس

فاکس: +970(9)2385060

الفروع

غزة

الرمال – ش عمر المختار

ص ب 4047

هاتف: +970 (8) 2886660/1

فاکس: +970 (8) 2886662

