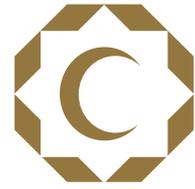


البنك الإسلامي العربي
Arab Islamic Bank





البنك الإسلامي العربي
Arab Islamic Bank

نهج الحياة

WWW.AIBNK.COM

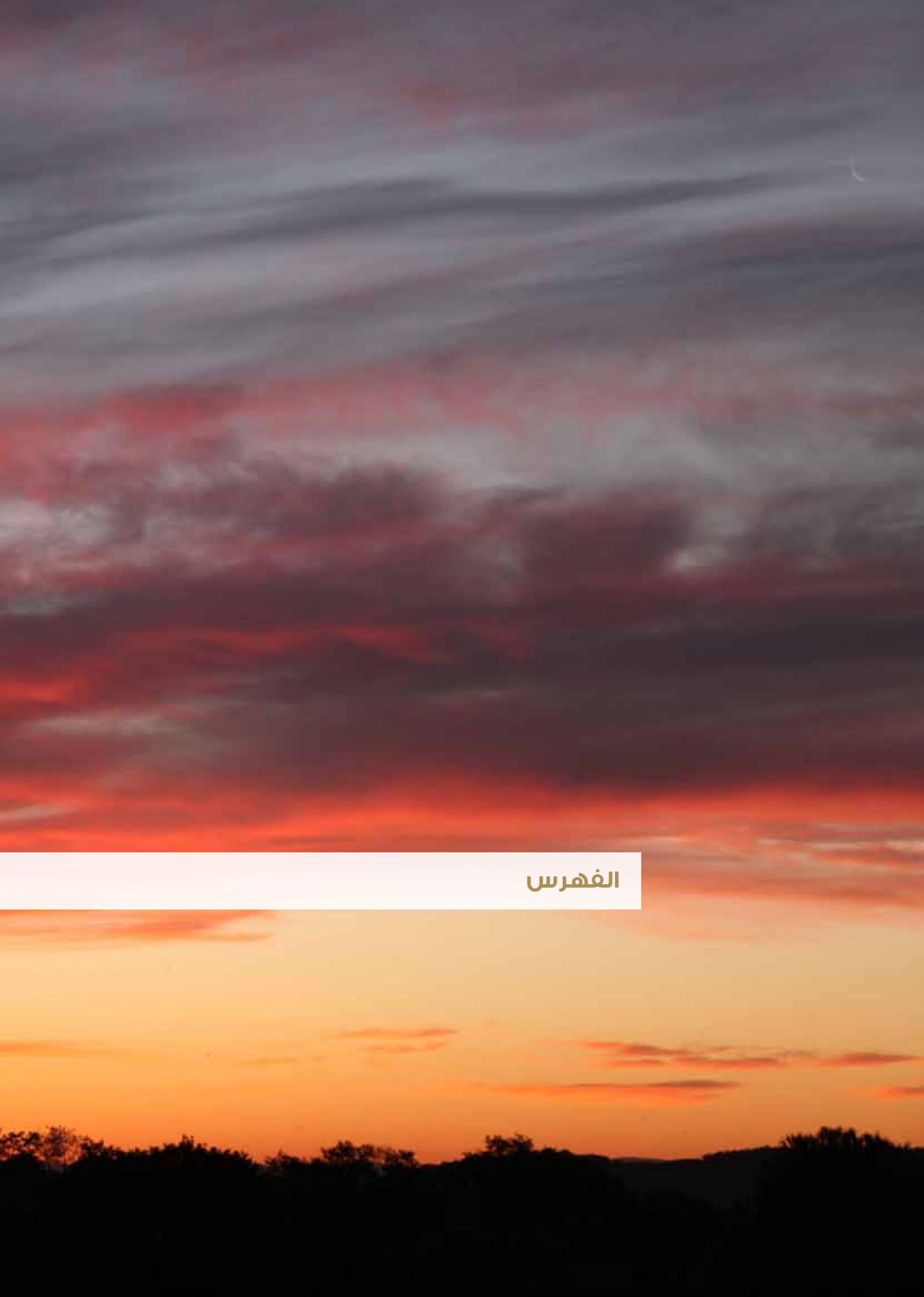
بِسْمِ اللّٰهِ الرَّحْمٰنِ الرَّحِیْمِ
"يٰۤاَيُّهَا الَّذِيْنَ ءَامَنُوْا اتَّقُوا اللّٰهَ وَذَرُوْا مَا بَقِيَ مِنَ الرِّبَاۤ اِنْ كُنْتُمْ مُّؤْمِنِيْنَ
فَاِنْ لَّمْ تَفْعَلُوْا فَاذْنُوْا بِحَرْبٍ مِّنَ اللّٰهِ وَرَسُوْلِهِۦ وَاِنْ تَبْتَغُوْا فَلَکُمْ
رُءُوْسُ اَمْوَالِكُمْ لَا تَظْلِمُوْنَ وَلَا تُظْلَمُوْنَ"

صَدَقَ اللّٰهُ الْعَظِيْمُ

سورة البقرة الآية ۲۷۸-۲۷۹



السيد محمود عباس
رئيس السلطة الوطنية الفلسطينية

A full-page background image of a sunset sky. The sky transitions from a deep orange and red near the horizon to a dark, almost black, purple and blue at the top. There are wispy clouds scattered throughout, catching the light of the setting sun. At the bottom of the image, the dark silhouettes of trees and a horizon line are visible. A white horizontal bar is positioned in the lower-middle section of the image, containing the Arabic text 'الفهرس' in a bold, black, sans-serif font.

الفهرس

نبذة عن البنك	8
الرؤية	9
الأهداف الإستراتيجية	9
رسالة رئيس مجلس الادارة	12
تقرير مجلس الادارة	14
الحوكمة في البنك الاسلامي العربي	22
تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية الموحدة	40
تقرير مدقق الحسابات و البيانات المالية	42
شبكة الفروع	87
الصرافات الالية	88



نبذة عن البنك

تأسس البنك الإسلامي العربي كشركة مساهمة عامة بتاريخ 1995/1/8 تحت رقم 563201011 وقد باشر البنك نشاطه المصرفي في مطلع عام 1996. ويقوم البنك بممارسة الأعمال المصرفية والمالية والتجارية وأعمال الاستثمار وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية وذلك من خلال المركز الرئيسي بمدينة البيرة وفروعه المنتشرة في فلسطين والبالغة تسعة فروع ومكتب، بالإضافة إلى شبكة من الصرافات الآلية المنتشرة في معظم المحافظات والتي تبلغ 27 صرافاً آلياً.

الرؤية:

ترسيخ مبدأ التعامل مع النظام المصرفي الاسلامي والقيام بدور فعال في النهوض بالنظام الاقتصادي الاسلامي لتحقيق مبدأ التكافل ومراعاة الأهداف الاجتماعية الإسلامية.

الرسالة:

يلتزم البنك الاسلامي العربي بتقديم حلول وخدمات مصرفية إسلامية عصرية ذات جودة عالية، وذلك من خلال الاستمرار في تسويق وتعميق مبادئ الاقتصاد الاسلامي محلياً ودولياً والعمل ضمن روح الفريق الواحد، وتدريب الكوادر على الأعمال المصرفية حسب الشريعة الإسلامية وقبول المشورة من ذوي الاختصاص لما فيه خدمة المجتمع.

الأهداف الإستراتيجية:

- تلبية الاحتياجات المصرفية المتنوعة للمتعاملين وفق أحكام الشريعة الإسلامية الغراء والتي تضاهي أو تفوق متطلباتهم وتوقعاتهم بما يضمن تحقيق أفضل العوائد الممكنة للمساهمين والمودعين على أساس يتسم بالثبات والاستقرار.
- تقديم خدمات مصرفية إسلامية باستخدام وسائل التكنولوجيا والاتصالات الحديثة استجابة لمتطلبات التطور والإبداع والمنافسة وتنوع رغبات العملاء، وتنمية الموارد البشرية في البنك واستخدام أحدث التقنيات المتاحة وتطبيق أرقى المعايير المهنية.





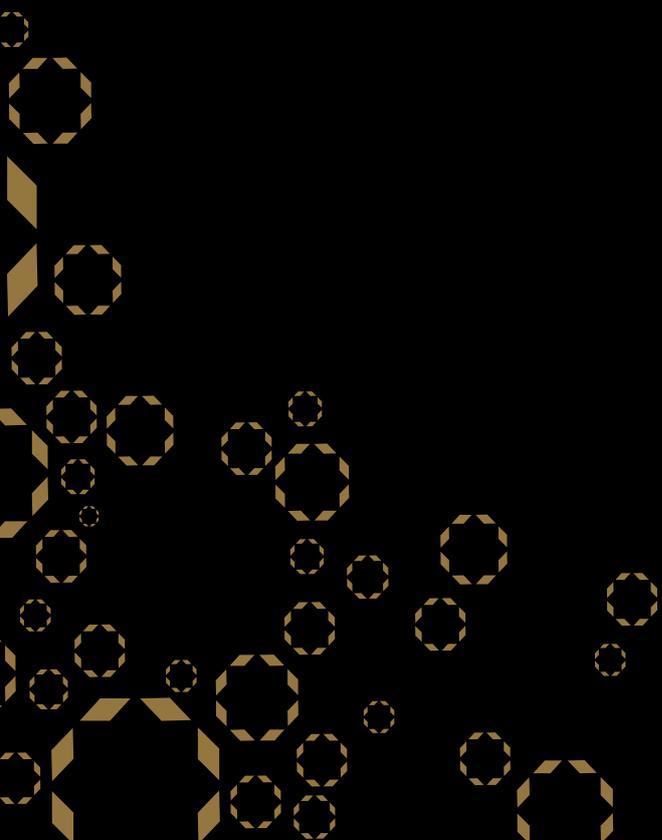
الدینار العباسی

العباسيون - بنو العباس - فی القاهرة

العباسيون: ثاني السلالات من الخلفاء 750-1258 م.

المقر: منذ 762 م فی بغداد، 836-883 م ثم 892 م فی سامراء.

رسالة رئيس مجلس الإدارة



رسالة رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم والصلاة والسلام على سيدنا محمد وآله وصحبه أجمعين.

حضرات السادة المساهمين الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

أما بعد...،،،

فاسمحوا لي بداية أن أرحب بكم في الاجتماع السنوي السادس عشر للهيئة العامة للبنك الإسلامي العربي. ويسعدني أن أقدم لحضراتكم التقرير السنوي الذي يلخص أعمال وإجازات البنك خلال العام 2011. وكذلك البيانات المالية المدققة عن الفترة المنتهية في 31 كانون أول 2011.

إن ثقافة البنك الإسلامي العربي ومبادئه تتمثل في تقديم الخدمات المصرفية ذات الجودة العالية والمستوى المتميز والملتزمة بأحكام الشريعة الإسلامية في فترة يزداد فيها الطلب على مثل هذه الخدمات التي تستقطب شريحة واسعة من المتعاملين محلياً وإقليمياً ودولياً. حيث أثبت البنك تميزه في مجال تقديم الخدمات المصرفية الإسلامية. لقد حقق البنك خلال العام 2011 عدداً من الإجازات التي أدت إلى النمو في البنود الأساسية في جانبي الموجودات والمطلوبات وبالتالي تحقيق النمو في الإيرادات بشكل عام وفي صافي الأرباح بشكل خاص حيث بلغت أرباح البنك ما قبل الضرائب والزكاة ما يقارب 1.4 مليون دولار.

لقد شهد البنك الإسلامي العربي خلال العام 2011 تعافياً في أدائه العام إذ ارتفعت موجوداته إلى ما يقارب 300 مليون دولار بنسبة نمو بلغت 5% وبمقدار 14 مليون دولار. وشهدت التمويلات المباشرة نمواً بلغ 55 مليون دولار وبنسبة نمو بلغت 71% لتبلغ ما يقارب 133 مليون دولار. ولتشكل 57% من إجمالي ودائع العملاء. كما ارتفعت ودائع العملاء بما يقارب 4 مليون دولار وبنسبة 2%.

لقد كان العام الماضي 2011 عام التحضير للانطلاق بالبنك نحو المركز الملائم الذي يليق به ليكون في مرتبة متقدمة بين البنوك العاملة في فلسطين من خلال خطة عمل إستراتيجية للسنوات الخمس القادمة من خلال إعداد البرامج اللازمة لذلك والبدء بتطبيقها.

ونذكر على سبيل الإيجاز الدخول في عدد من الاتفاقيات والعقود مع شركات وهيئات محلية وخارجية. إضافة إلى إطلاق حملات إعلامية تهدف إلى استقطاب ودائع العملاء إلى جانب منح المزيد من التمويلات التي تغطي مختلف الاحتياجات ومختلف الشرائح ومختلف القطاعات الاقتصادية. وعليه فقد قام البنك بالتحضير للانطلاق خلال العام 2012 السنة الأولى من سنوات خطة العمل الاستراتيجية نحو أهدافه من خلال التحضير للتوسع في شبكته المصرفية. وتطوير خدماته المصرفية لتشمل الخدمات الإلكترونية. وإطلاق برامج توفير جديدة. وعقد الاتفاقيات مع المزيد من القطاعات الاقتصادية. وإطلاق برامج تمويل جديدة لتوسيع قاعدة انتشار البنك وقدراته التمويلية. وإطلاق حملة إعلامية لبرامج البنك الجديدة التي من شأنها تعميق مفهوم التمويل الإسلامي ونشره.

حضرات السادة المساهمين...،،،

استطيع في اجتماعنا هذا أن أؤكد بدرجة كبيرة من الثقة أننا نتجه نحو أهدافنا في تعزيز مكانة البنك بين البنوك العاملة في فلسطين ليصبح واحداً من البنوك المتقدمة بكل المعايير شاملة التوسع والنمو والربحية والحوكمة والشفافية والمسؤولية الاجتماعية. وإدارة المخاطر بفاعلية ونحن نقوم بتصميم وإدارة برامج تلبي الاحتياجات الملحة لاجتماعنا كما نود هنا تعزيز التزامنا بالمسؤولية الاجتماعية في المساهمة في مجالات إيجاد فرص العمل والتعليم والرعاية الاجتماعية. كما أن لدينا التزاماً راسخاً تجاه شركائنا في العمل يتمثل في تعزيز مكانتنا في مجتمع الأعمال وممارسة وتعزيز التنافسية المسؤولة. ولدينا التزام قوي تجاه موظفينا يتمثل في جذب وتحسين الكفاءات البشرية والحفاظ عليها وتطويرها من خلال تأهيل الموظفين وتدريبهم وتطوير دوائر البنك لتكون جاهزة لتنفيذ ذلك. إدراكاً منا بأهمية العنصر البشري في تقدم ورقي مصرفنا.

إن منظومة أعمال البنك تتمثل في الالتزام أمام كافة شركائنا في العملية المصرفية. فالتزامنا أمام المستثمرين يتمثل بالسعي المتواصل لتحقيق أفضل العوائد على استثماراتهم. والتزامنا أمام عملائنا يتمثل بالحفاظ على

أموالهم وتمكينهم من الاستفادة من أفضل الخدمات المصرفية المتطورة والتي تتماشى مع التعاليم الإسلامية، والتزامنا أمام موظفينا ينبع من كونهم رأس المال الذكي في البنك حيث نهتم بتدريب الموظفين وتأهيلهم باستمرار، كما ويتمثل التزامنا أمام الجهات الرقابية في تطبيق أفضل معايير الحوكمة والشفافية والإفصاح وتطبيق كافة النظم والتعليمات والقوانين التي من شأنها تطبيق المصلحة العامة، كل هذا إلى جانب التزامنا الأكبر تجاه مجتمعنا المحلي الذي يتمثل بتعزيز مبدأ المسؤولية الاجتماعية، حيث تشكل خدمة المجتمع لدينا إحدى أهم أولوياتنا والتي تعتبر من أهم مبادئنا ومن العناوين العريضة ضمن خططنا الإستراتيجية على الدوام.

وفي الختام يشرفني أن أعبر باسمي وباسم أعضاء مجلس الإدارة عن خالص شكرنا وتقديرنا إلى سلطة النقد الفلسطينية وهيئة سوق رأس المال وإلى مراقب الشركات ووزارة التجارة والاقتصاد الوطني وبورصة فلسطين والدوائر الأمنية وجميع الوزارات والمؤسسات والدوائر الرسمية على تعاونهم ودعمهم لمسيرة البنك، والشكر الجزيل لعملائنا الكرام على حسن التعامل والتعاون والثقة الغالية التي منحونا إياها، كما ننتهز هذه المناسبة لنسجل بالتقدير والثناء جزيل شكرنا لهيئة الفتوى الشرعية الموحدة والمدير العام والإدارة التنفيذية وكافة المديرين وعموم الموظفين على جهودهم المباركة وإسهاماتهم الخيرة في تحقيق أهداف مؤسستنا، وفقنا الله وإياكم في خدمة الإسلام والمسلمين وبناء الدولة الفلسطينية المستقلة وعاصمتها القدس الشريف.

وليد توفيق فاخوري
رئيس مجلس الإدارة





تقرير مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم والصلاة والسلام على سيدنا محمد وآله وصحبه أجمعين
حضرات السادة المساهمين الكرام
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

يسعدنا أن نلتقي بكم من جديد للعام السادس عشر على التوالي من مسيرة البنك
الإسلامي العربي. ويسر مجلس إدارة البنك أن يقدم لحضراتكم تقريره السنوي الذي
يعرض على حضراتكم نتائج أعمال وإجازات البنك وأنشطته المختلفة خلال العام 2011.

لقد أثبتت معظم الدراسات الاقتصادية والمصرفية العالمية أن النظام المصرفي الإسلامي يعد من أفضل الأنظمة الاقتصادية والمصرفية العالمية. حيث نمت الشبكة المصرفية الإسلامية خلال الفترة الأخيرة بشكل ملحوظ. إذ يقدر حجم التمويل الإسلامي في العالم حالياً بما يقارب تريليون ومئتي مليار دولار. مع توقعات الدارسين والخبراء بأن ينمو بمعدل 24% سنوياً ليصل حجمه إلى تريليونين و300 مليار دولار بحلول عام 2015. وقد أظهرت تقديرات مجلس الخدمات المالية الإسلامية (IFSB) أن حصة التمويل الإسلامي من سوق الخدمات المالية قد تنمو إلى أكثر من ضعفين في كثير من الدول المسلمة خلال العقد المقبل. وأن مثل هذا النمو السريع يجعل من الختمى للتمويل الإسلامي الذي يعمل وفق مجموعة من المعايير المتباينة إلى حد كبير على إيجاد سبل للتكامل مع أدوات التمويل التقليدية. بالإضافة إلى أن التوقعات هي أنه في غضون السنوات العشر المقبلة سيكون 60 بالمئة من الخدمات المالية في الشرق الأوسط في صورة تمويل إسلامي. وفي الوقت الحالي فإن الحصة التقديرية للتمويل الإسلامي من السوق تتراوح بين 20 و25 بالمئة.

إن ما أجزته المصارف الإسلامية على مستوى العالم من تحقيق مستويات جيدة من الربحية وتزايد أعدادها وموجوداتها وتمويلاتها المستمر مع تزايد ودائعها وأدائها المالية والمصرفية بالإضافة إلى النضوج التدريجي المستمر في أدوات عملها ومنتجاتها والرغبة الأكيدة من كافة العاملين في هذه الصناعة لتطورها نحو العالمية. كل هذا يضع أمام البنك الإسلامي العربي فرصة كبيرة وخذٍ كبيراً لإحجاز النمو والازدهار المطلوب وتحقيق المزيد من الإجازات مع تقدم الزمن.

وهنا لا بد من الإشارة إلى أن البنك الإسلامي العربي قام خلال العام 2011 بتبني خطة عمل محددة الأهداف في إطار خطة العمل الاستراتيجية التي أدت إلى تعافي أدائه العام مقارنة بالعام الماضي. والتخطيط للمستقبل ضمن خطة عمل استراتيجية استهدفت تخطي العديد من المخاطر والعقبات ليتمكن البنك من تحقيق نتائج طيبة على الرغم من التحديات على الصعيد الاقتصادي والسياسية. حيث شملت هذه الخطة تقديم أفضل الخدمات المصرفية التي تلبي حاجات ورغبات العملاء بأعلى المستويات وأكثرها كفاءة وفاعلية.

حضرات السادة المساهمين الكرام ،،،

أيها السادة الكرام. اسمحوا لنا أن نستعرض وإياكم مسيرة أداء البنك الإسلامي العربي خلال العام 2011 من خلال الاطلاع على بياناته المالية كما في 2011/12/31 ومقارنتها بنهاية العام السابق.

شهدت موجودات البنك ارتفاعاً خلال العام 2011 بلغ ما يقارب 14 مليون دولار ليحقق نمواً بنسبة 5% ولتبلغ ما يقارب 300 مليون دولار. وقد نمت الترمويلات المباشرة بما يقارب 55 مليون دولار وبنسبة 71% لتبلغ 133 مليون دولار ولتشكل ما نسبته 57% من إجمالي ودائع العملاء. والتي بلغت مجملها ما يقارب 236 مليون دولار ونمت بحوالي 4 مليون دولار وبنسبة 2%. أما فيما يخص حقوق المساهمين فقد ارتفعت لتصل إلى 57 مليون دولار نتيجة ارتفاع رأس المال المدفوع إلى ما يقارب 48 مليون دولار. وقد شهد البنك خلال العام 2011 تعافياً في أدائه عن العام 2010 حيث تمت تغطية الخسائر المتحققة خلال العام الماضي إذ بلغت الأرباح ما قبل الضرائب والزكاة ما يقارب 1.4 مليون دولار. والجداول أدناه يوضح النمو في أهم بنود القوائم المالية خلال العام 2011 عن العام السابق:

البند	2010	2011	مقدار التغير	نسبة التغير
الموجودات	286	300	14	5%
صافي الترمويلات المباشرة	78	133	55	71%
ودائع العملاء	232	236	4	2%
حقوق المساهمين	48	57	9	18%

المبالغ بالمليون دولار أمريكي.

المركز التنافسي:

يعمل البنك الإسلامي العربي وبشكل متواصل على تحسين وتعظيم حصته السوقية من القطاع المصرفي الفلسطيني من خلال تعزيز قدرته التنافسية في ظل التغيرات والتطورات والتحديات التي تشهدها الساحة الفلسطينية على مختلف الصعد الاقتصادية والسياسية والاجتماعية. وكما يبين الجدول في الصفحة السابقة، ارتفعت الحصة السوقية للبنك من التمويلات بشكل ملحوظ. كما وحافظ البنك على حصته السوقية من ودائع العملاء خلال العام 2011 نحو تقدم كبير على ضوء برامجه الجديدة خلال العام 2012. وهذا يعني أن الأداء الإيجابي للبنك كان بمستوى مكنه من مجاراة النمو في القطاع المصرفي الفلسطيني.

ولا بد من الإشارة إلى أن البنك يسعى إلى تعزيز وضعه التنافسي من خلال التوسع والانتشار في مختلف محافظات الوطن. بالإضافة إلى استحداث برامج وخدمات جديدة ومبتكرة ومنافسة للبنوك الأخرى لما فيه تعظيم للقيمة السوقية للبنك.

المسؤولية الاجتماعية:

كان للبنك الإسلامي العربي وكعادته بصمة واضحة ودور فاعل في تبني مفهوم المسؤولية الاجتماعية والمساهمة في خدمة المجتمع المحلي. وقد قام خلال العام 2011 بالالتزام بدوره الاجتماعي تجاه مختلف مجالات الحياة ومختلف القطاعات التي تساهم بشكل مباشر وغير مباشر في تحقيق التنمية الاقتصادية والمجتمعية. فقد قام البنك بالتبرع والمساهمة بما يزيد على نصف مليون دولار في مجالات التعليم، التنمية، الإغاثة، الصحة، البيئة، الرياضة، الطفولة، الثقافة، رعاية ذوي الاحتياجات الخاصة، حالات إنسانية، ورعاية العديد من النشاطات الاجتماعية المتنوعة. وقد كانت التبرعات التي قام بها البنك كلها مدروسة وتتماشى مع رؤيته في المساهمة في التنمية المحلية وتطوير قدرات المجتمع. ولا شك في أن البنك الإسلامي العربي يصنف من المؤسسات الرائدة في دعم المجتمع وخدمته. وقد توزعت التبرعات والمساهمات خلال العام 2011 على مختلف مجالات المجتمع كما يلي:

المجال	مبلغ المساهمة (\$)
التنمية	6,604
التعليم	31,378
الثقافة	29,871
الصحة	127,360
رعاية ذوي الاحتياجات الخاصة	41,218
سلة الخير	249,519
حالات إنسانية	34,652
نشاطات اجتماعية	5,625
المجموع	526,227

الحاكمية المؤسسية وإدارة المخاطر:

راعى البنك الإسلامي العربي خلال العام 2011 تطبيق أحدث المعايير المصرفية الدولية في إدارة مخاطر التمويل. العمليات والتشغيل، السوق والسيولة، بما يتطابق مع تعليمات سلطة النقد الفلسطينية، وبما يضمن تحقيق الشفافية والامتثال لقرارات الجهات الرقابية. كما وقام البنك بتطبيق فحوصات الإجهاد (Stress Testing) حسب تعليمات وإرشادات لجنة بازل II، وقام بالبدء بتقييم مخاطر الأعمال والمخاطر القطرية، إضافة إلى تطبيق تعليمات سلطة النقد بخصوص استمرارية العمل وعمل التدريبات اللازمة وتطبيقها بأعلى المعايير المتعارف عليها. بالإضافة إلى عقد ورشات عمل تتعلق بإدارة مخاطر التشغيل لمختلف وحدات ودوائر البنك لتوعية الموظفين بأهمية إدارة المخاطر وكيفية العمل للمثل لمعايير إدارة المخاطر في البنك بحيث يساهم ذلك في تطبيق شفافية المعلومات وصحتها وتوافرها في الأوقات المناسبة للجمهور والمساهمين وللجهات التي تعمل في مجال تقييم المعلومات ومخاطرها.

العنصر البشري:

واصل البنك الإسلامي العربي خلال العام 2011 العمل على تدريب وتطوير رأس ماله البشري الذي يعتبر من أهم ركائز نجاح البنك وتطور أدائه والمساهمة في تحقيق أهدافه، إذ تضع إدارة البنك قضية الاستثمار في العنصر البشري على أولويات جدول أعمالها بشكل متواصل، وفي سبيل ذلك فقد تم استقطاب العديد من الموظفين ذوي الخبرات المصرفية وذوي الكفاءات العالية، كما وتم عقد العديد من الدورات التدريبية لمختلف دوائر الإدارة العامة والفروع، وإتاحة الفرصة للعديد منهم للمشاركة في الندوات والمؤتمرات وورش العمل المحلية والخارجية، وإعطاء العديد منهم الدبلومات المصرفية المتخصصة، حيث تم تنظيم 102 برنامج تدريبي بواقع 2,605 ساعة تدريبية وبمشاركة 240 موظف من مختلف الفروع والإدارة العامة، وقد وصل عدد موظفي البنك إلى 243 موظفاً وموظفة موزعين كما يلي:

الفرع	الإدارة	البيرة	طولكرم	جنين	نابلس	الخليل	غزة	خانيونس	بيت لحم	فلسطينية
عدد الموظفين	136	12	13	15	11	14	12	10	10	10

وفيما يلي كشفاً توضيحياً بتوزيع موظفي البنك حسب مؤهلاتهم العلمية:

المؤهل العلمي	عدد الموظفين 2010	عدد الموظفين 2011
ماجستير	21	20
بكالوريوس	133	155
دبلوم معهد	34	34
ثانوية عامة	4	4
أقل من ذلك	32	30
إجمالي عدد الموظفين	224	243

الخدمات المصرفية لدى البنك الإسلامي العربي

خدمات الأفراد:

يعتبر قطاع خدمات الأفراد من أكبر شرائح المجتمع الفلسطيني، وبذلك فإنهم يتمتعون بميزات كبيرة من البنك، إذ يوفر لهم مختلف الخدمات والمنتجات المصرفية التي تخدم مصالحهم على جانبي التوفير والتمويل، حيث تميز البنك ببرامج متعددة في جانب التوفير إضافة إلى استحداث برنامج "وفر وتملك" الذي يتيح فرصة نصف سنوية للفوز بشقة العمر، إلى جانب برامج التوفير الذي أطلقها بصيغتها المحدثه والتي تتضمن برنامج توفير العمرة والحج والزواج، وفي الجانب التمويلي فإن البنك يتميز بتوفير البرامج التي تخدم مختلف مجالات الحياة وتمكن العملاء من التمتع باحتياجاتهم الشخصية والمهنية، والتي تتضمن برنامج تمويل السيارات، برنامج التمويل المهني، برنامج تمويل العسكريين، برنامج التمويل السلعي، وبرنامج التمويل السكني، كما ويعمل البنك على تطوير خدمات فروعه لتقديم أفضل الخدمات المصرفية بأعلى مستوى من الجودة والسرعة والدقة، إضافة إلى تطبيق أعلى مستويات تفتيات المعلومات المتطورة في عالم التكنولوجيا التي لها علاقة بالنظام المصرفي والشبكات والتي لها دور في تقديم الخدمات والمنتجات المصرفية بأفضل مستوى وأعلى جودة، حيث تم خلال العام 2011 تبني تقديم خدمات الرسائل القصيرة sms، كما ويعمل حالياً لتوفير خدمتي "البنك الإنترنت" و"موبايل بنك".

خدمات المشاريع الصغيرة والمتوسطة:

انطلاقاً من أهمية قطاع المشاريع الصغيرة والمتوسطة في المساهمة في التنمية الاقتصادية في فلسطين ونظراً إلى أنه من القطاعات التي تشكل شريحة واسعة في فلسطين، فإن البنك الإسلامي العربي يولي اهتماماً كبيراً لتحسين وتشجيع هذا القطاع من خلال توفير البرامج والخدمات التمويلية والمصرفية بطرق تتطابق مع المعايير الإسلامية، وتتخصص بذلك دائرة تنمية أعمال المشاريع الصغيرة والمتوسطة في البنك والتي لا تغفل عن تقديم أكبر قدر من المساعدة سواء كانت الفنية أو التمويلية لأصحاب تلك المشاريع، حيث قام البنك بتطوير العديد من البرامج الخاصة بالمشاريع الصغيرة ومتناهية الصغر من خلال الشراكة مع الجهات الممثلة مثل اتفاقية جمعيات التوفير والتسليف.

خدمات الشركات:

يقدم البنك الإسلامي العربي مختلف الخدمات المصرفية التي من شأنها تلبية مختلف احتياجات قطاع الشركات بطرق تتماشى مع أحكام الشريعة الإسلامية الغراء، وبما ينافس الخدمات المصرفية المقدمة من البنوك التجارية الأخرى من ناحية النوعية والأسعار والعوائد، حيث تقوم الدائرة المختصة بتنمية أعمال الشركات بالتعاون مع مختلف الشركات في سبيل إيجاد الحلول المناسبة من خلال الدراسة والتحليل المالي المتعلق بإدارة المخاطر وتقليلها، كما ويحاول البنك بشكل متواصل استقطاب كبرى الشركات العاملة في فلسطين للتعامل معها بما يتماشى وأحكام الشريعة الإسلامية الغراء.

التجمعات البنكية:

وأصل البنك الإسلامي العربي سعيه الدائم لاقتناص أفضل الفرص الاستثمارية على مستوى المشاريع الكبيرة جداً من خلال دائرة التمويلات المجمع التي تقوم بشكل متواصل بتحليل وتقييم الفرص الاستثمارية الضخمة المتاحة واقتناص الفرص التي تتميز بتحقيق أعلى العوائد بأقل المخاطر الممكنة والتي تساهم في تحقيق أهداف البنك وتساهم في تعظيم أدائه وبالتالي تعظيم أرباحه.

الخزينة والأسواق المالية:

نظراً للطبيعة الديناميكية العالية لأسواق المال في عصرنا الحاضر، فإن كل مؤسسة معرضة لصنوف من التحديات المالية المعقدة مثل السيولة وإدارة التدفقات المالية وتقلبات الأسعار ومخاطر السوق، وبذلك فإن دائرة الخزينة وأسواق

المال في البنك الإسلامي العربي تقوم دائماً بتطوير الحلول الملائمة الخاصة بالتمويل وإدارة المخاطر التي طورت لتلبية متطلبات العملاء وحاجاتهم. وبالتالي فهي تساعد على تحقيق النتائج التي يصبو إليها البنك، كما أن الدائرة تعمل بشكل متناسج ومنسجم مع أسواق العملات الأجنبية، حيث أن موظفي الدائرة يتابعون باستمرار الأسواق العالمية ويقدمون المشورة الفورية للعملاء حول أسواق العملات وأوضاع معدلات العوائد.

تطوير الخدمات المصرفية:

تقوم الدوائر ذات العلاقة بعمل الدراسات الملائمة لتطوير خدمات البنك بما يتلاءم مع حاجات السوق. حيث تقوم دائرة التخطيط والدراسات بإجراء دراسات وأبحاث لها علاقة بالسياسات العامة التي من شأنها تطوير وتنمية عمل البنك، ودراسة مؤشرات الأداء والمساهمة في تطويرها، واقتراح الخطط والإجراءات والسياسات الرامية لمعالجة المشكلات ذات الصلة بالتعاون مع الإدارات المعنية، وإنشاء قاعدة بيانات شاملة في البنك، لتلبية احتياجات المستفيدين داخل البنك وخارجه، وتحليل نتائجه ووضعها بتصريف الجهات المعنية برسم السياسات، وتحليل البيانات والمعلومات المتوفرة حول عمل البنك وإجراءات المقارنات بين المسوح المنفذة خلال دورات وفترات مختلفة، وتوثيق المنشورات والتقارير الإحصائية، ووضع الخطط العلمية لاحتياجات البنك على المدى القصير والطويل من مختلف الموارد ووضع المواصفات الفنية اللازمة بالتعاون مع الإدارات العامة ذات العلاقة.



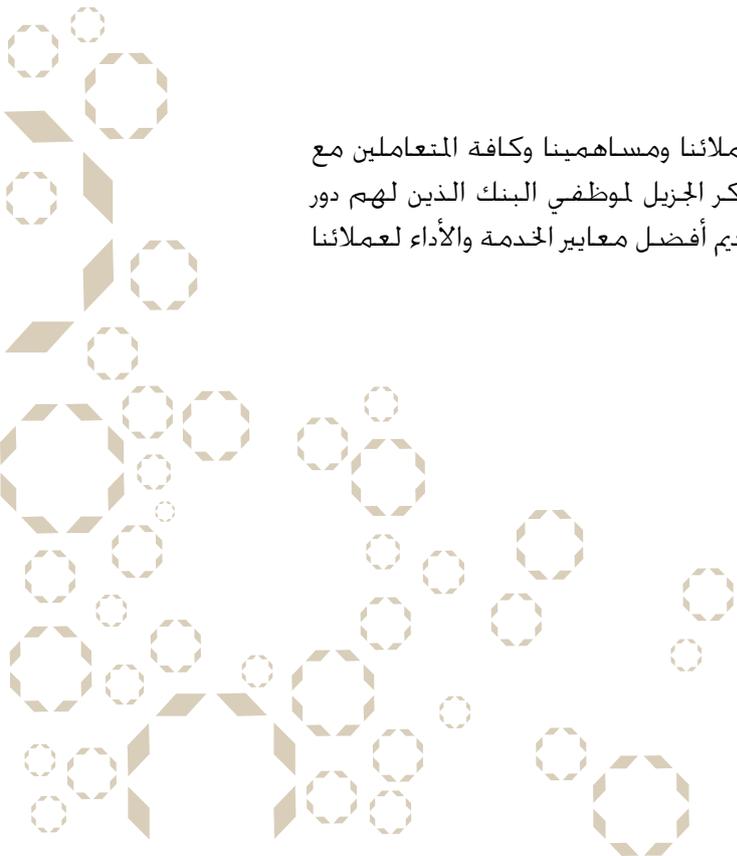


الخطة المستقبلية لعام 2012



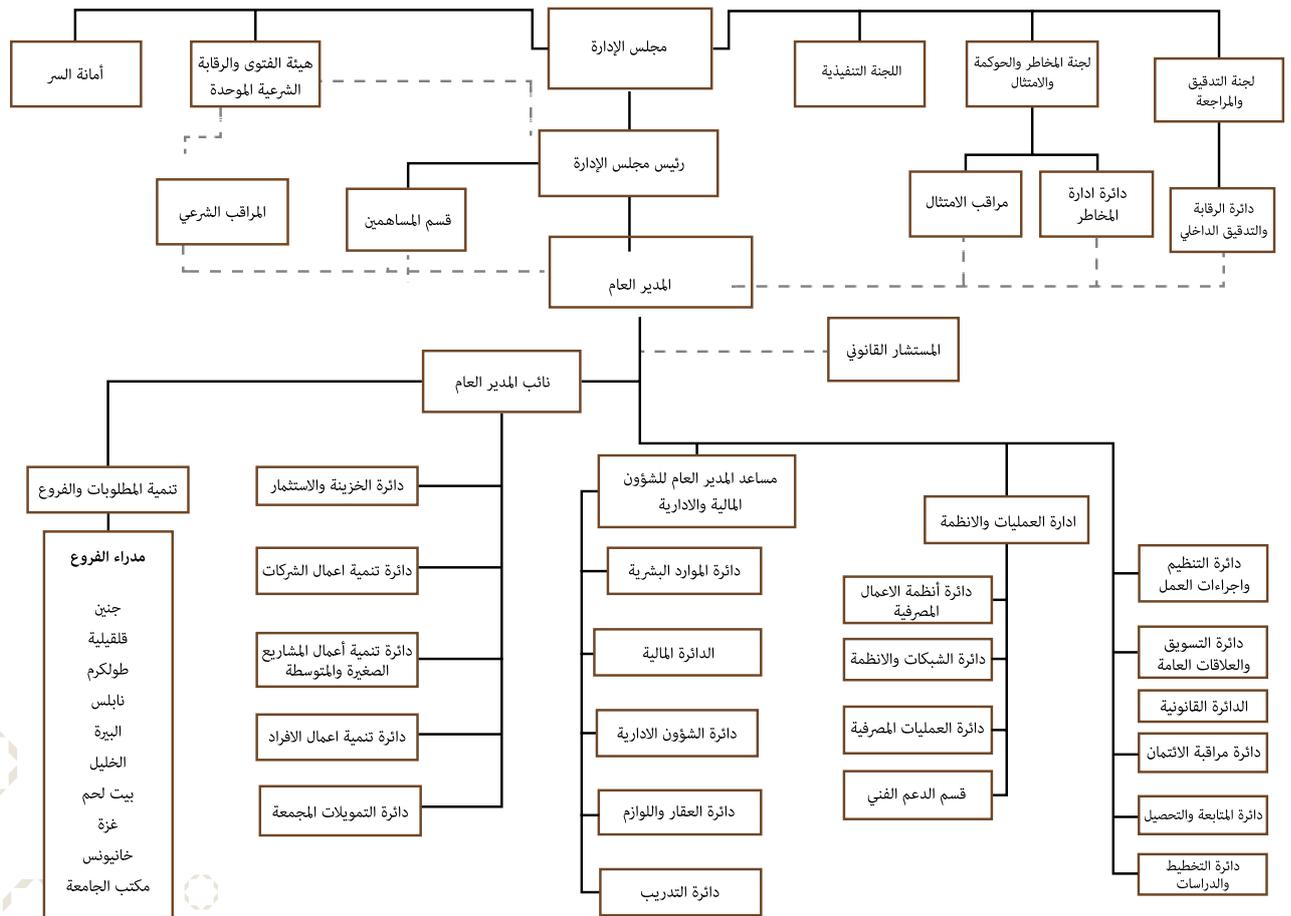
- التوسع والانتشار من خلال زيادة عدد الفروع والمكاتب إلى 12 فرعاً ومكتباً وذلك بإضافة فرعين إلى شبكة البنك المصرفية.
- زيادة الحصة السوقية للبنك والحفاظ على العملاء الحاليين وتوسيع قاعدة عملائه.
- مراجعة وتعزيز الخدمات والبرامج القائمة وتطوير برامج وخدمات ومنتجات جديدة لاستهداف تموليات وودائع إضافية.
- تبسيط وتسريع وتحسين جودة الخدمات المقدمة للجمهور في الفروع ومن دوائر الخدمات الأخرى في التمويل والاستثمار.
- تعزيز رقابة المخاطر بحيث يتم رقابة نمو الموجودات بجودة عالية بحيث تتوازن الرغبة في التوسع مع الرقابة على الجودة وتخفيض المخاطر.
- تعزيز رأس المال البشري وكفاءاته واستكمال خطة التدريب الشاملة للموظفين في البنك.
- تعزيز القوة الإيرادية للبنك بشكل يؤدي إلى رفع العائد على حقوق الملكية، وتعظيم مؤشرات الربحية لتصبح مجزية ومنافسة للبنوك الأخرى في النظام المصرفي الفلسطيني.

وهنا اسمحوا لي بأن أتقدم بالشكر والتقدير لكافة عملائنا ومساهمينا وكافة المتعاملين مع البنك الإسلامي العربي، كما اسمحوا لي بتقديم الشكر الجزيل لموظفي البنك الذين لهم دور كبير في استمرار البنك وتواصل نجاحاته وتمكينه من تقديم أفضل معايير الخدمة والأداء لعملائنا ومساهمينا ومجتمعنا الفلسطيني.



الحوكمة في البنك الاسلامي العربي

- يتألف مجلس ادارة البنك الاسلامي العربي الحالي من 9 أعضاء.
- يشترط لعضوية مجلس الإدارة ان يكون العضو المنتخب يملك ما لا يقل عن 7000 سهم .
- يمتلك معظم أعضاء مجلس الإدارة خبرة مالية واقتصادية .
- يجتمع المجلس بصورة منتظمة وكلما دعت الحاجة الي ذلك وبما لا يقل عن ستة اجتماعات سنوية.
- اجتمع الهيئة العامة العادية يعقد مرة بالسنة، كما يعقد اجتماع هيئة عامة غير عادية كلما دعت الحاجة الي ذلك.
- شكل مجلس ادارة البنك الاسلامي العربي من أعضائه عدة لجان منها اللجنة التنفيذية، لجنة المراجعة والتدقيق، لجنة المخاطر والحوكمة والامتثال.





يعود تاريخ هذه العملة والتي تسمى (دينار) إلى العهد الأموي فهي أول عملة اسلامية معربة تم صنعها ...
في العهد الأموي في عهد الخليفة عبدالمملك بن مروان أي في سنة 79 للهجرة ويعود عمر هذه العملة إلى 1353 سنة .

مجلس الإدارة



- ممثل: شركة التوفيق انفستمنت هاوس.
- تاريخ العضوية: 2010.
- تاريخ الميلاد: 1972/02/12.
- الشهادات العلمية وسنة الحصول عليها:
- 2000 – MBA – City University London .
- 1992 – BA marketing – Western International University .
- الخبرات العملية: رئيس مجلس ادارة البنك الاسلامي العربي (2004 – حتى الآن)
- عضو مجلس ادارة منتدب البنك الاسلامي العربي 1999 - 2004.
- عضو مجلس ادارة بنك الاردن (2005 – حتى الآن).



السيد وليد توفيق شاكر فاخوري
رئيس مجلس الادارة .

- ممثل: شركة الخليج العربي
- تاريخ العضوية: 2002
- تاريخ الميلاد: 1957/02/07
- الشهادات العلمية وسنة الحصول عليها: بكالوريوس إدارة أعمال
- – جامعة مينوسوتا - 1979
- العضويات: عضو مجلس ادارة البنك الاسلامي العربي (1993 – حتى الآن)
- عضو مجلس إدارة بنك الاردن (1992 – حتى الآن)
- عضو مجلس إدارة شركة الدخان و السجائر الدولية (1992 - 2008)



السيد يحيى زكريا محمد القضماني
نائب رئيس مجلس الادارة .

- ممثل شركة الاقبال الاردنية للتجارة العامة
- تاريخ العضوية: 1998
- تاريخ الميلاد: 1969/11/14
- الشهادات العلمية وسنة الحصول عليها: ماجستير ادارة الاعمال والمحاسبة - كلية كانسيوس بافالو - 1995
- بكالوريوس اقتصاد - جامعة جنوب كاليفورنيا - 1990
- الخبرات العملية: رئيس مجلس ادارة/مدير عام بنك الاردن (2007 - حتى الآن)
- المدير العام بنك الاردن (2003 - 2007)
- نائب المدير العام بنك الاردن (1997 - 2003)
- مساعد تنفيذي للمدير العام (1995 - 1996)
- العضويات: رئيس مجلس إدارة شركة تفوق للإستثمارات المالية.
- نائب رئيس مجلس إدارة بنك الأردن - سوريا.
- عضو مجلس إدارة البنك الإسلامي العربي (1993 - حتى الآن)



السيد شاکر توفیق شاکر فاکوري
عضو مجلس الادارة .

- ممثل: شركة صندوق الاستثمار الفلسطيني.
- تاريخ العضوية: 2009
- تاريخ الميلاد: 1971/08/11
- الشهادات العلمية وسنة الحصول عليها: ماجستير تمويل وادارة - جامعة كرانفيلد - 2004
- ماجستير ادارة اعمال - جامعة ماستريخت - 2001
- بكالوريوس هندسة - الجامعة الاردنية - 1995
- الخبرات العملية: مدير استثمار - صندوق الاستثمار الفلسطيني (2006 - حتى الآن)
- مدير تسهيلات وتمويل واستثمار - المؤسسة المصرفية الفلسطينية وصندوق التنمية الفلسطيني 7 سنوات
- مساعد مدير برنامج - منظمة العمل الدولية - 1.5 سنة
- مسؤول تطوير مشاريع - وكالة الامم المتحدة - 2 سنة



السيد باسم محمد مصطفى عبد الحليم
عضو مجلس الادارة .

- ممثل : شركة فرح للادوات الكهربائية والصحية
- تاريخ العضوية: 1998
- تاريخ الميلاد: 1964/10/18
- الشهادات العلمية وسنة الحصول عليها: ماجستير
- 1998- Northwestern university
- بكالوريوس Youngstown stats university 1987 –
- الخبرات العملية: مدير عام AIM (2004 – حتى الآن)
- مدير عام بلازا (1998 – 2004)
- مدير أنظمة المعلومات إبيك (1998 – 1999)
- مساعد مدير عام شركة الاتصالات الفلسطينية (1995 – 1997)
- مسؤول فريق TERN0 (1994 – 1995)
- مسؤول فريق NASHBAR (1989 – 1992)
- مساعد مدير عام R & S UNITED (1980 – 1989)



السيد سام سامي سالم بحور
عضو مجلس الادارة .

- ممثل : شركة اليمامة للاستثمارات العامة
- تاريخ العضوية: 1998
- تاريخ الميلاد: 1952/06/07
- الشهادات العلمية وسنة الحصول عليها: بكالوريوس اقتصاد
- وتجارة – الجامعة الاردنية – 1976
- الخبرات العملية: مدير عام شركة الاقبال لتصنيع المواد العاكسة
- (1991 – حتى الآن)
- نائب مدير عام ومدير المشاريع والادارة المالية شركة الاقبال
- لتصنيع المواد العاكسة (1981 – 1991)
- محاسب مؤسسة الاقبال السعودية (1977 - 1981)
- العضويات: عضو مجلس إدارة البنك الإسلامي العربي (1993
- حتى الآن)



السيد صلاح الدين محمد سليم الشريف
عضو مجلس الادارة .

- ممثل: الشركة العربية لتوزيع السجائر
- تاريخ العضوية: 2010
- تاريخ الميلاد: 1950/02/07
- الشهادات العلمية وسنة الحصول عليها: 3 سنوات تخصص تاريخ جامعة بيروت العربية – 1973
- الخبرات العملية: عضو مجلس ادارة شركة بيكو القابضة - ممثل بنك الاردن
- عضو مجلس ادارة شركة المشرق العقارية - ممثل عن شركة بيدكو القابضة
- عضو مجلس ادارة شركة المشرق للتأمين (1993 - حتى الان)



السيد راغب نادر عارف الحج حسن
عضو مجلس الادارة .

- ممثل : شركة بنك الاردن
- تاريخ العضوية: 2010
- تاريخ الميلاد: 1960/05/01
- الشهادات العلمية وسنة الحصول عليها: مهندس كهرباء - بورتلاندستيت - 1984
- الخبرات العملية: شريك ومدير عام - كيبك كلويت - (2009 حتى الان)
- شريك ومدير عام - المجموعة القطرية الدوحة (1998 - 2008)
- شريك ومدير عام - ميزان عمان (1991 - 1997)
- نائب مدير عام - ميزان الكويت (1984 - 1990)
- العضويات: عضو مجلس إدارة الكابلات المتحدة- الأردن
- عضو مجلس إدارة شركة الطاقة النظيفة- الأردن
- عضو مجلس إدارة بنك الأردن- سنتان



السيد هيثم محمد سميح بركات
عضو مجلس الادارة .

- ممثل: شركة بنك فلسطين
- تاريخ العضوية: 2010
- تاريخ الميلاد: 1976/02/08
- الشهادات العلمية وسنة الحصول عليها: ماجستير جامعة
ثدربيرد 2005
- بكالوريوس جامعة بوسطن 1996
- الخبرات العملية: مدير تنفيذي - بنك بوبيان (2010 - حتى الان)
- نائب المدير العام HSBC-PRIUCTE BANK (2006 - 2010)
- مدير عام المهلب العقارية الكويتية (2006 - 2001)
- محلل مالي /مدير المجموعة الخليجية للمال (1998 - 2001)
- محلل مالي العقارات المتحدة (1997 - 1998)
- محلل مالي مؤسسة التعويضات (1996 - 1997)



السيد عبدالله قيس عبدالله الغانم
عضو مجلس الادارة .





السيد سامي عبد الرحيم مصطفى صعيدي
المدير العام

- تاريخ الميلاد : 1955/01/20
- تاريخ التعيين لدى البنك : 2011/01/16
- الشهادات العلمية: ماجستير إدارة عامة /الجامعة الأمريكية- القاهرة/ 1987
- بكالوريوس محاسبة /جامعة النجاح - نابلس/ 1981
- الخبرات العملية:(1982_1984) جامعة النجاح /نابلس
- شركة الأندلس-السعودية (1987_1990)
- Technical Development Corporation / نابلس (1990_1992)
- Technical Development Corporation /القدس (1992_1996)
- المؤسسة المصرفية الفلسطينية / القدس (1996_2003)
- بنك القاهرة عمان / رام الله (2003_2005)
- بنك الرفاه / رام الله (2005_2011)

- تاريخ الميلاد: 1958/11/04
- تاريخ التعيين: 1999/11/06
- الشهادات العلمية: ماجستير إقتصاد / الجامعة الأردنية - الأردن/1992
- بكالوريوس إقتصاد - قانون / الجامعة الأردنية - الأردن / 1979
- الخبرات العملية: دائرة الإحصاءات العامة (1981_1979)
- البنك الأردني الكويتي (1993_1981)
- بنك الأردن (1999_1993)



السيدة تغريد صلاح الدين طاهر عميرة
مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

- تاريخ الميلاد: 1968/11/16
- الشهادات العلمية: ماجستير قانون - جامعة بيرزيت - فلسطين / 2002
- ماجستير قانون تجاري - Wake Forest University-NC - أمريكا / 2006
- تاريخ العمل: 1994



الاستاذ مهند عساف.
المستشار القانوني.

الادارة التنفيذية

السيد امجد غازي صادق الجعبري	مدير تنفيذي/ دائرة العمليات والانظمة.
السيد حموده نجيب محمود ابو عزيزة	مدير تنفيذي/ دائرة التمويلات المجمع.
السيد ابراهيم محمد احمد ابو ريده	مساعد مدير تنفيذي/ دائرة التسويق.
السيد تيسير محمد حسن قطوش	مدير/ الدائرة المالية.
السيد بلال يوسف محمد ابو راضي	مدير/ دائرة تنمية المطلوبات والفروع.
السيد خالد عزت مسعود عورتاني	مدير/ دائرة التنظيم واجراءات العمل.
الاستاذ وليد محمد وهيب طاهر الشايب	مدير/ دائرة الشؤون القانونية.
السيد مصطفى شريف مصطفى أبو خيزران	مدير/ دائرة الشبكات والانظمة.
السيد احمد محمد صالح سرطاوي	مدير/ دائرة التخطيط والدراسات.
السيد مروان محمد احمد بدوي	مدير/ دائرة تنمية المشاريع الصغيرة والمتوسطة.
السيد عمار يونس عوض خضيري	مدير/ دائرة أنظمة الاعمال المصرفية.
السيد ابراهيم اسماعيل احمد ابو عبده	مدير/ دائرة الرقابة والتدقيق الداخلي.
السيد حسان عصام حسين صبري	مدير/ دائرة تنمية أعمال الشركات.
السيد حاتم فوزي صبح صبح	مدير/ دائرة مراقبة التمويل.
السيد عدنان عبد الاله فارس خفش	مدير/ دائرة العمليات المصرفية.
السيد راتب عبدالله فاسم عطباني	مدير/ دائرة التدريب.
السيد سائد مقداد أحمد مقدادي	مدير/ دائرة إدارة المخاطر وأمين سر مجلس الادارة.
السيدة فيروز فتحي أحمد ذبالح	مراقب الامتثال.
السيد عماد محمود موسى عيسى	مدير/ دائرة المتابعة والتحصيل.
المهندس عبدالله صالح صادق حمد	مدير/ دائرة العقار واللوازم.
السيد محمد حسني حسن سرور	مدير/ دائرة تنمية اعمال الافراد.
السيد مصطفى الحافي	مدير/ دائرة العلاقات العامة.
السيد فراس جمعة طالب شومان	مدير/ دائرة الخزينة واسواق المال.
السيدة ليندا محمود سعيد شيخ يوسف	مسؤول/ قسم المساهمين.

كبار المساهمين في البنك الاسلامي العربي:

اسم المساهم	عدد الاسهم كما في 31/12/2011	النسبة %	عدد الاسهم كما في 31/12/2010	النسبة %
بنك فلسطين	9,999,990	20.98	8,139,380	20.00
شركة بنك الاردن	4,467,767	9.37	3,636,489	8.94
شركة الخليج العربي للاستثمارات والنقلات	4,391,502	9.21	3,574,414	8.78
شركة صندوق الاستثمار الفلسطيني	4,345,738	9.12	3,788,206	9.31
شركة الاقبال الاردنية للتجارة العامة	4,067,975	8.53	3,311,083	8.14
الشركة العربية لتوزيع السجائر	2,737,761	5.74	2,228,370	5.48

بلغ عدد مساهمي شركة البنك الاسلامي العربي كما بتاريخ 2011/12/31 "1557" مساهم

نشاط التداول على سهم الشركة

2010	2011	
1.15	0.88	سعر الافتتاح
0.90	0.82	سعر الاغلاق
1.20	0.92	اعلى سعر
0.86	0.68	ادنى سعر
1,882,219	2,086,156	قيمة الاسهم المتداولة "دولار امريكي"
1,840,856	2,528,321	عدد الاسهم المتداولة "سهم"
1,697	1,516	عدد الصفقات



ملكية اعضاء مجلس الادارة والادارة التنفيذية

أ. ملكية مجلس الادارة

اسم العضو	المنصب	الجنسية	عدد الاسهم كما في 31/12/2011	عدد الاسهم كما في 31/12/2010
شركة التوفيق انفستمنت يمثلها السيد وليد فاخوري	رئيس المجلس	اردني	7,000	27,785
شركة الخليج العربي يمثلها السيد يحيى القضماني	نائب الرئيس	فلسطيني	4,391,502	3,574,414
الشركة العربية لتوزيع السجائر يمثلها السيد راغب العارف	عضو	فلسطيني	2,737,761	2,228,370
شركة اليمامة للاستثمارات العامة يمثلها السيد صلاح الدين الشريف	عضو	فلسطيني	1,725,024	1,404,064
شركة فرح للادوات الكهربائية والصحية يمثلها السيد سام بحور	عضو	فلسطيني	1,693,984	1,378,800
شركة صندوق الاستثمار الفلسطيني يمثلها السيد باسم عبد الخليم	عضو	فلسطيني	4,345,738	3,788,206
شركة بنك الأردن يمثلها السيد هيثم بركات	عضو	اردني	4,467,767	3,636,489
شركة الاقبال الاردنية يمثلها السيد شاكر فاخوري	عضو	اردني	4,067,975	3,311,083
شركة بنك فلسطين يمثلها السيد عبد الله قيس الغانم	عضو	كويتي	9,999,990	8,139,380

ب. ملكية الادارة التنفيذية

اسم الشخص	المنصب	الجنسية	عدد الاسهم كما في 31/12/2011	عدد الاسهم كما في 31/12/2010
السيد سامي عبد الرحيم مصطفى صعيدي	المدير العام	فلسطيني	111,000	0
السيد امجد الجعبري	مدير تنفيذي	فلسطيني	12,720	12,720

المزايا والمكافآت التي يتمتع بها رئيس وأعضاء مجلس الإدارة:

الضمانات	القروض	اجمالي المزايا السنوية	نفقات السفر والاقامة	المكافآت السنوية	بدل تنقلات سنوية	اسم العضو
-	-	72,899	56,899	10,000	6,000	وليد توفيق فاخوري
-	-	24,000	-	8,333	15,667	يحيى قضماني
-	-	13,333	-	8,333	5,000	شاكور فاخوري
-	-	13,333	-	8,333	5,000	صلاح الدين الشريف
-	-	27,667	-	10,000	17,667	سام بحور
-	-	13,333	-	8,333	5,000	راغب العارف
-	-	27,417	-	10,000	17,417	باسم عبدالحليم
-	-	20,916	-	8,333	12,583	هيثم بركات
-	-	5,833	-	3,333	2,500	عبدالله الغانم
-	-	218,731	56,899	74,998	86,834	المجموع

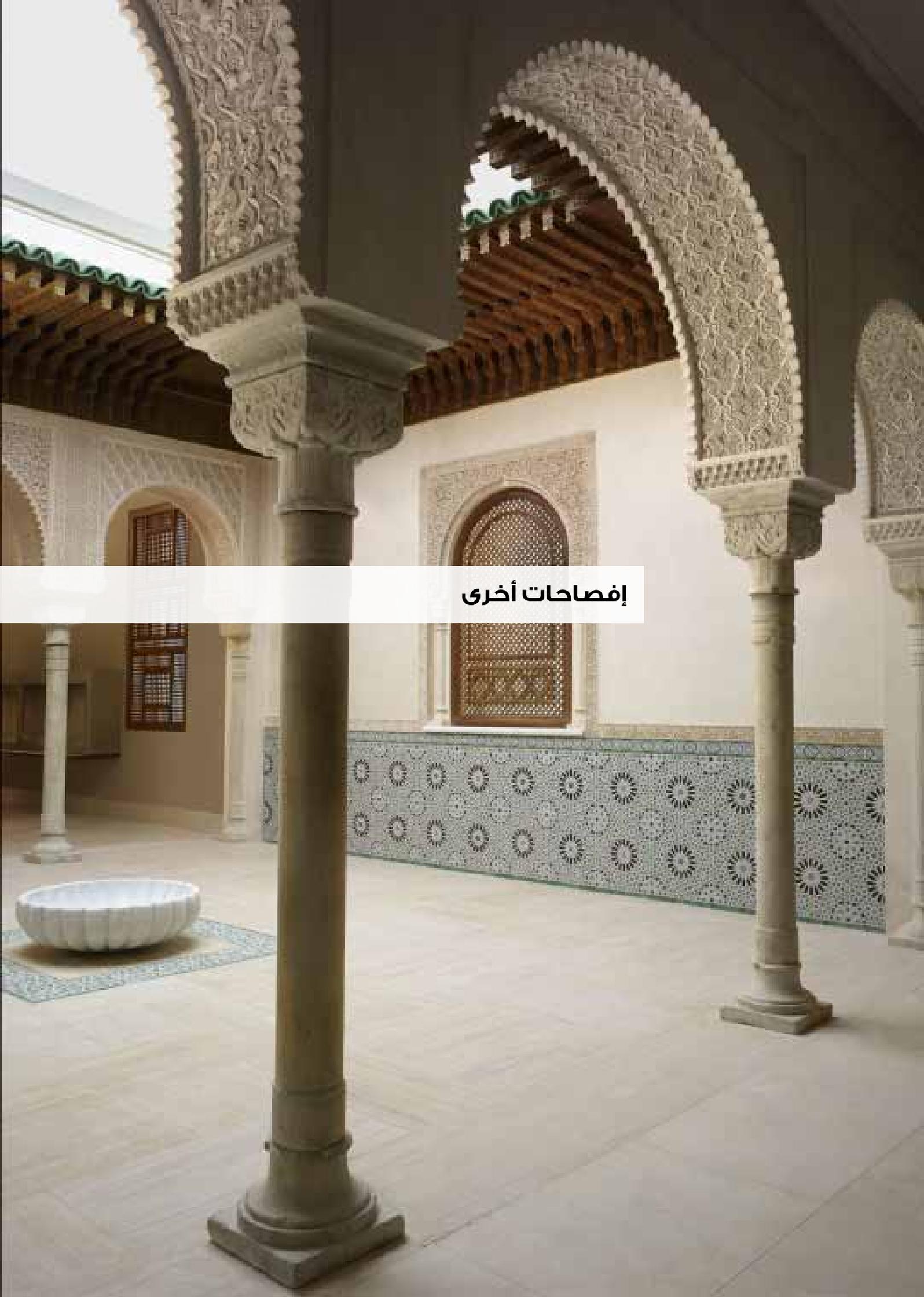
تم منح المزايا والمكافآت التي يتمتع بها رئيس وأعضاء مجلس الإدارة بناء على نظام المكافآت الخاص بأعضاء مجلس الإدارة والمعتمد في اجتماع مجلس الإدارة رقم 2010/1 بتاريخ 2010/02/18 .



المزايا والمكفات التي يتمتع بها اشخاص الادارة التنفيذية

الضمائم	القروض	اجمالي المزايا السنوية	نفقات السفر السنوية	مكافأة نهاية الخدمة	المكافآت السنوية	الرواتب السنوية الاجمالية	الادارة التنفيذية
-	-	191,532	13,309	16,182	-	162,041	المدير العام
عقار & رواتب ومستحققات	220,176	89,816	-	6,250	8,566	75,000	مساعد المدير العام
-	-	57,728	-	4,193	3,225	50,310	المدير التنفيذي لدائرة العمليات والتنظيم والانظمة
رواتب ومستحققات	54,112	56,118	-	4,193	1,615	50,310	المدير التنفيذي لدائرة التمويلات المجمعمة
-	-	42,933	-	3,303	-	39,630	مساعد مدير التنفيذي لدائرة التسويق
سيارة	9,005	49,855	-	3,835	-	46,020	مدير دائرة تنمية المطلوبات والفروع
سيارة & رواتب ومستحققات	30,526	40,389	-	2,940	2,169	35,280	مدير الدائرة المالية
-	-	40,560	-	3,120	-	37,440	مدير دائرة الموارد البشرية
-	-	48,296	-	3,511	2,650	42,135	مدير دائرة الرقابة والتدقيق الداخلي
-	-	51,941	-	3,776	2,850	45,315	مدير دائرة ادارة المخاطر وأمين سر مجلس الادارة
-	-	43,875	-	3,375	-	40,500	مدير دائرة الخزينة وأسواق المال
	313,819	713,043	13,309	54,678	21,075	623,981	الجموع

تم منح الرواتب والمزايا والمكافات التي يتمتع بها اشخاص الادارة التنفيذية بناء على سلم الرواتب المعتمد وفقا للتعميم الداخلي للبنك رقم 3/ت/2009 بتاريخ 2009/09/14 واستنادا لقرار لجنة المخاطر والحوكمة والامتثال رقم 2011/1



إفصاحات أخرى

القضايا المقامة على البنك

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك أربع قضايا كما في 31 كانون الأول 2011 وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك. بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك كما في 31 كانون الأول 2011 و2010 ما يعادل مبلغ 372.908 دولار أمريكي و860.371 دولار أمريكي على التوالي. وفي تقدير إدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية التزامات باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهة تلك القضايا.

البيانات المالية الاولية :

- الاختلاف بين البيانات الاولية المفصح عنها سابقا وبين البيانات النهائية هي كما يلي:
- بند الزكاة: تعديل عقد التأسيس والنظام الداخلي بحيث يتحمل كل مساهم مسؤولية اخراج الزكاة الواجبة عليه وفقا لاحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية، ونتيجة هذا التعديل تأثرت بعض البنود والايضاحات في البيانات المالية.
 - تحويل رصيد احتياطات اخرى بمبلغ 952.579 دولار إلى الخسائر المتراكمة.
 - اضافة ايضاح احداث لاحقة

مدقق الحسابات

قام بتدقيق البيانات المالية للعام 2011 شركة ارنست ويونغ - سائد عبد الله.

شكل وآلية ايصال المعلومات للمساهمين:

1. الافصاح في بورصة فلسطين.
2. الافصاح لهيئة سوق رأس المال الفلسطينية.
3. المراسلات في البريد الرسمي.
4. الصحف المحلية.



تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية الموحدة
للفترة المنتهية في 2011/12/31 م

تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية الموحدة للفترة المنتهية في 2011/12/31 م

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد وآله وصحبه....
إلى مساهمي شركة البنك الإسلامي العربي المساهمة العامة المحدودة المحترمين
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

وفقاً لخطاب التكليف المرفق صورة منه، نقدم التقرير التالي:

لقد اطلعنا على المبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي طرحتها الشركة خلال الفترة. وقمنا بإبداء الرأي عما إذا كانت الشركة التزمت بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية من خلال الفتاوى والقرارات والإرشادات المحددة التي تم إصدارها من قبلنا.

تقع مسؤولية التأكد من أن الشركة تعمل وفقاً لأحكام الشريعة على الإدارة. أما مسؤوليتنا فتنحصر بإبداء رأي مستقل بناءً على ما اطلعنا عليه من عمليات الشركة، وفي إعداد تقرير لكم.

لقد قمنا بمراقبتنا التي اشتملت على فحص التوثيق والاجراءات المتبعة من الشركة على اساس اختبار كل نوع من انواع العمليات.

لقد قمنا بتخطيط وتنفيذ مراقبتنا من أجل الحصول على المعلومات والتفسيرات التي اعتبرناها ضرورية لتزويدنا بأدلة تكفي لإعطاء تأكيد معقول بأن الشركة لم تخالف أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

في رأينا:

1. إن العقود والعمليات والمعاملات التي أبرمتها الشركة خلال الفترة من 2011/1/1م وحتى 2011/12/31م والتي اطلعنا عليها لا تتعارض في أغلبها مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وإن المكاسب التي تحققت من المعاملات غير الشرعية قد تم تحويلها إلى حساب المكاسب غير الشرعية.
2. إن توزيع الأرباح وتحمل الخسارة على حساب الإستثمار يتفق مع الأساس الذي تم اعتماده من قبلنا ولا يتعارض ومبادئ الشريعة الإسلامية.
3. إن جزءاً من المكاسب التي تحققت من مصادر أو بطرق تحرمها - أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية - قد تم صرفها خلال الفترة في أغراض خيرية.
4. يتحمل كل مساهم مسؤولية إخراج الزكاة الواجبة عليه وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

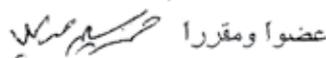
نسأل الله التقدير أن يحقق لنا الرشاد والسداد
والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،



رئيس هيئة الفتوى والرقابة الشرعية الموحدة



عضواً



عضواً ومقرراً

د. عروة عكرمة صبري

د. شفيق موسى عياش

د. محمد سليم محمد علي

المكان والزمان: البيرة 6 جمادى الأولى 1433 هـ - الموافق 29 آذار 2012م.



تقرير مدققي الحسابات المستقلين

إرنست ويونغ

صندوق برية ٢٢٧٣
للمدين ضابغ
جناح شركة عربيات - القاهرة
رام الله - فلسطين
هاتف: ٢٠٢ ٢٢٤٢٢٠٢٢
فاكس: ٢٠٢ ٢٢١٢٢٢٢٢
www.ey.com

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

إلى مساهمي شركة البنك الإسلامي العربي المساهمة العامة المحدودة

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة البنك الإسلامي العربي المساهمة العامة المحدودة (البنك) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية وقائمة التغيرات في حساب الإستثمار المخصص وقائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات للسنة المنتهية بذلك لتاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الأخرى.

مسؤولية مجلس الإدارة عن القوائم المالية

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للبنك وطبقاً لمعايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلية الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن إحتيال أو خطأ.

مسؤولية مدققي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية إستناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. تتطلب منا هذه المعايير الإلتزام بقواعد السلوك المهني وتخصيص وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. إن اختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء الناتجة عن الإحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الإعتبار نظام الرقابة الداخلي للمنشأة ذي الصلة بإعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمنشأة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية.

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

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وأداءه المالي وتدفقاته النقدية والتغيرات في حساب الإستثمار المخصص ومصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للبنك وطبقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

إرنست ويونغ

إرنست ويونغ

مسائد عبد الله

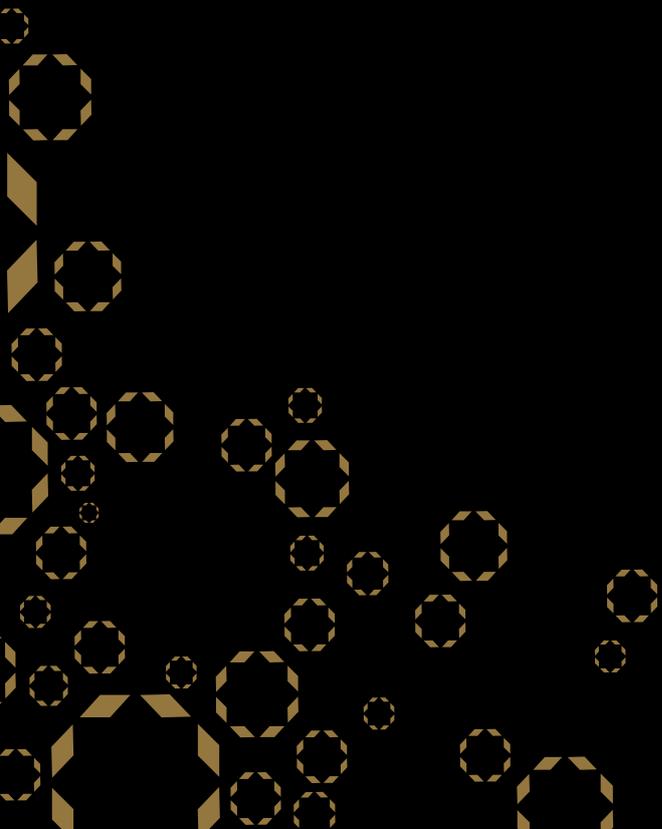
٢٢ آذار ٢٠١٢

رام الله - فلسطين



((وجه كسرى وحوله كتابات بالخط الكوفي «بسم الله، محمد رسول الله أضيفت الكتابات في عهد عمر بن الخطاب»))

القوائم المالية 31 كانون أول 2011



قائمة المركز المالي 31 كانون أول 2011

2010	2011	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
			الموجودات
51.069.219	47.034.984	3	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
43.138.231	17.257.883	4	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
71.198.254	60.289.291	5	إستثمارات لدى بنوك إسلامية
77.987.350	133.226.391	6	تمويلات مباشرة
7.250.153	6.465.655	7	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
6.490.000	7.454.537	8	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
12.447.274	14.060.773	9	إستثمارات عقارية
7.722.467	7.789.896	10	ممتلكات ومعدات
8.424.968	6.509.150	11	موجودات أخرى
<u>285.727.916</u>	<u>300.088.560</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
			وحقوق الملكية
			المطلوبات :
137.382	222.640	12	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
82.271.674	80.767.010	13	ودائع العملاء
2.595.291	3.430.139	14	تأمينات نقدية
1.976.476	2.057.979	15	مخصصات متنوعة
-	905.177	16	مخصصات الضرائب
3.749.642	4.143.022	17	مطلوبات أخرى
<u>90.730.465</u>	<u>91.525.967</u>		مجموع المطلوبات
<u>146.961.388</u>	<u>151.709.155</u>	18	حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
			حق ملكية حملة الأسهم :
40.696.939	47.672.484	19	رأس المال المدفوع
2.095.689	2.184.395	20	إحتياطي إجباري
1.734.882	2.085.020	20	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
309.996	151.100	7	التغير المتراكم في القيمة العادلة
4.329.367	5.443.035	9	إحتياطي الإستثمارات العقارية
-	133.059	20	إحتياطي التقلبات الدورية
952.579	-	20	إحتياطيات أخرى
(2.083.389)	(815.655)		خسائر متراكمة
<u>48.036.063</u>	<u>56.853.438</u>		صافي حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
<u>285.727.916</u>	<u>300.088.560</u>		وحقوق الملكية
<u>47.985.863</u>	<u>45.927.135</u>		حساب الإستثمار المخصص

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 43 جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

قائمة الدخل للسنة المنتهية في 31 كانون أول 2011

2010	2011	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
			الإيرادات
7.999.107	9.652.019	21	إيرادات التمويل والإستثمارات
(214.388)	(801.695)	22	ينزل: عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
7.784.719	8.850.324		حصة البنك من إيرادات التمويل والإستثمارات
			حصة البنك كمضارب من إيرادات حساب الإستثمار
741.152	432.351		المخصص
1.797.533	1.020.764	23	صافي إيرادات العمولات
1.382.145	842.537	24	أرباح عملات أجنبية
-	1.964.651	6	استرداد تدني تمويلات مشكوك في تحصيلها
370.901	252.481	26	إيرادات أخرى
12.076.450	13.363.108		إجمالي الإيرادات
			المصروفات
4.316.378	5.175.517	27	نفقات الموظفين
3.563.642	3.635.889	28	مصاريف تشغيلية أخرى
1.698.522	1.534.193	29	إستهلاكات وإطفاءات
1.611.885	-	6	مخصص تدني تمويلات مشكوك في تحصيلها
58.221	-		غرامات سلطة النقد الفلسطينية
1.951.969	1.165.048	5,8	خسائر تدني إستثمارات
452.615	447.786	25	خسائر موجودات مالية
126.531	27.000	15	مخصص قضايا
13.779.763	11.985.433		إجمالي المصروفات
(1.703.313)	1.377.675		الربح (الخسارة) قبل الضرائب والزكاة
(86.894)	(490.617)	16	مصروف الضرائب
(480.000)	-	30	الزكاة الشرعية
(2.270.207)	887.058		ربح (خسارة) السنة
(0.056)	0.019	33	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 43 جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في 31 كانون أول 2011

السنة المنتهية في 31 كانون الأول		
2010	2011	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(2.270.207)	887.058	ربح (خسارة) السنة
		بنود الدخل الشامل الأخرى
19.836	(158.896)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
306.046	1.113.668	أرباح تقييم إستثمارات عقارية
(1.944.325)	1.841.830	صافي الدخل الشامل للسنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 43 جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون أول 2011

صافي حقوق الملكية	الإحتياطيات						رأس المال المدفوع	
	الخسائر المتراكمة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	أخرى	إستثمارات عقارية	تقلبات دورية	مخاطر مصرفية عامة		إجباري
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
48.036.063	(2.083.389)	309.996	952.579	4.329.367	-	1.734.882	2.095.689	40.696.939
887.058	887.058	-	-	-	-	-	-	-
954.772	-	(158.896)	-	1.113.668	-	-	-	-
1.841.830	887.058	(158.896)	-	1.113.668	-	-	-	-
-	380.676	-	(952.579)	-	133.059	350.138	88.706	-
6.975.545	-	-	-	-	-	-	-	6.975.545
56.853.438	(815.655)	151.100	-	5.443.035	133.059	2.085.020	2.184.395	47.672.484
49.980.388	186.818	290.160	952.579	4.023.321	-	1.734.882	2.095.689	40.696.939
(2.270.207)	(2.270.207)	-	-	-	-	-	-	-
325.882	-	19.836	-	306.046	-	-	-	-
(1.944.325)	(2.270.207)	19.836	-	306.046	-	-	-	-
48.036.063	(2.083.389)	309.996	952.579	4.329.367	-	1.734.882	2.095.689	40.696.939

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 43 جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون أول 2011

2010	2011	إيضاح
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		أنشطة التشغيل
(2.183.313)	1.377.675	الربح (الخسارة) قبل الضرائب
		تعديلات:
5.690	-	خسائر بيع موجودات مالية للمتاجرة
438.799	417.000	مخصصات متنوعة
483.962	625.602	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
1.698.522	1.534.193	إستهلاكات وإطفاءات
1.611.885	(1.964.651)	(استرداد) مخصص تدني تمويلات مشكوك في تحصيلها
(3.625)	39.105	خسائر (أرباح) إستبعاد ممتلكات ومعدات
1.951.969	1.165.048	خسائر تدني إستثمارات
4.003.889	3.193.972	
		التغير في الموجودات والمطلوبات:
(1.409.153)	69.144	الإحتياطي الإلزامي النقدي
12.573.783	(53.274.390)	التمويلات المباشرة
2.527.645	(8.355.701)	الإستثمارات لدى بنوك إسلامية تستحق لفترة تزيد عن ثلاثة اشهر
1.847.936	1.752.221	الموجودات الأخرى
(2.968.397)	(1.504.664)	ودائع العملاء
536.454	834.848	التأمينات النقدية
1.759.899	1.059.269	المطلوبات الأخرى
18.872.056	(56.225.301)	صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة التشغيل قبل الضرائب
(273.580)	(335.497)	والمخصصات والزكاة
(1.277.452)	-	مخصصات متنوعة مدفوعة
(515.000)	(665.889)	ضرائب مدفوعة
16.806.024	(57.226.687)	زكاة مدفوعة
		صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة التشغيل
		أنشطة الإستثمار
(80.264)	-	شراء موجودات مالية للمتاجرة
74.574	-	بيع موجودات مالية للمتاجرة
85.000	-	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
6.331.380	(961.708)	(شراء) بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(2.337.438)	(1.602.901)	شراء ممتلكات ومعدات
(394.085)	(96.148)	شراء موجودات غير ملموسة
(752.595)	-	إستثمارات عقارية
27.127	136.648	بيع ممتلكات ومعدات
2.953.699	(2.524.109)	صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة الإستثمار
		أنشطة التمويل
-	6.975.545	الزيادة في رأس المال
1.445.277	4.747.767	الزيادة في حسابات الإستثمار المطلقة
1.445.277	11.723.312	صافي النقد من أنشطة التمويل
21.205.000	(48.027.484)	(النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
121.588.913	142.793.913	النقد وما في حكمه في بداية السنة
142.793.913	94.766.429	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

قائمة التغيرات في حساب الإستثمار المخصص للسنة المنتهية في 31 كانون أول 2011

2010	2011	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
ودائع إستثمارية	ودائع إستثمارية	حسابات الإستثمار المخصص - عملاء إستثمارات لدى بنوك إسلامية
14.097.327	15.295.802	
14.097.327	15.295.802	
30.888.536	30.631.333	حسابات الإستثمار المخصص - بنوك إستثمارات لدى بنوك إسلامية
3.000.000	-	إستثمارات محلية
47.985.863	45.927.135	مجموع حساب الإستثمار المخصص
1.000.495	649.845	إجمالي الدخل المتحقق خلال السنة
(741.152)	(432.351)	حصة البنك كمضارب من إيرادات حساب الإستثمار المخصص
259.343	217.494	صافي دخل أصحاب الإستثمار المخصص خلال السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 43 جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

قائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات للسنة المنتهية في 31 كانون أول 2011

2010	2011	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		مصادر أموال صندوق الزكاة والصدقات
515.000	480.000	الزكاة والصدقات غير الموزعة في بداية السنة
480.000	-	الزكاة المستحقة على البنك خلال السنة
-	185.889	محول من المكاسب غير الشرعية
995.000	665.889	مجموع مصادر أموال صندوق الزكاة والصدقات
		استخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات
(515.000)	(665.889)	محول إلى حساب صندوق لجنة زكاة البنك*
480.000	-	رصيد صندوق الزكاة والصدقات غير الموزع في نهاية السنة (إيضاح 17)

- فيما يلي الحركة على المكاسب غير الشرعية:

2010	2011	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		مصادر المكاسب غير الشرعية
-	245.579	رصيد بداية السنة
352.912	137.196	فوائد بنكية
206.437	247.208	عوائد تمويلات ائتمانية مباشرة
7.041	-	عوائد أخرى
566.390	629.983	مجموع مصادر المكاسب غير الشرعية
		أوجه الصرف
320.811	444.094	تبرعات
-	185.889	محول إلى صندوق الزكاة والصدقات
320.811	629.983	مجموع أوجه الصرف
245.579	-	رصيد المكاسب غير الشرعية في نهاية السنة (إيضاح 17)

* يمثل هذا المبلغ الرصيد الذي تم تحويله من المطلوبات الأخرى إلى حساب صندوق لجنة زكاة البنك ضمن ودائع العملاء. ويشرف على هذا الحساب لجنة زكاة مشكلة من البنك ليتم التصرف في هذا الرصيد لاحقاً.

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 43 جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

إيضاحات حول القوائم المالية

1. عام

تأسست شركة البنك الإسلامي العربي المساهمة العامة المحدودة (البنك) ومقرها الرئيسي في مدينة البيرة بمقتضى قانون الشركات لسنة 1964، وسجلت في سجل مراقب الشركات في فلسطين تحت رقم 563201011 بتاريخ 8 كانون الثاني 1995.

باشر البنك نشاطه المصرفي في مطلع عام 1996. يقوم البنك بممارسة الأعمال المصرفية والمالية والتجارية وأعمال الإستثمار وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية وذلك من خلال المركز الرئيسي بمدينة البيرة وفروعه ومكاتبه المنتشرة في فلسطين والبالغ عددها تسعة فروع ومكتب واحد.

تخضع عمليات البنك لإشراف هيئة فتوى ورقابة شرعية مكونة من ثلاثة أشخاص يتم تعيينهم من قبل الهيئة العامة التي تقوم بتدقيق أنشطة ومعاملات البنك المصرفية للتأكد من مطابقتها لأحكام الشريعة الإسلامية.

وافقت الهيئة العامة غير العادية لمساهمي البنك التي إنعقدت بتاريخ 28 أيلول 2010 على زيادة رأسمال البنك المصرح به إلى 50 مليون دولار أمريكي. تم خلال العام زيادة رأسمال البنك المدفوع ليصبح 47.672.484 دولار أمريكي بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم.

بلغ عدد موظفي البنك (243) و(224) موظفاً كما في 31 كانون الأول 2011 و2010 على التوالي.

تم إقرار هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة البنك في جلسة رقم 2012/2 بتاريخ 22 آذار 2012.

1.2 أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية واستناداً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره هيئة الرقابة الشرعية للبنك ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية والاستثمارات العقارية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

إن الدولار الأمريكي هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.

تطبق المعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في حال عدم وجود معايير صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ولحين صدور معايير إسلامية تحل محلها.

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية للبنك مطابقة لتلك التي تم استخدامها لإعداد القوائم المالية للسنة السابقة، باستثناء قيام البنك بتطبيق المعايير التالية خلال السنة. لم ينتج عن تطبيق المعايير المعدلة والجديدة أي أثر على المركز أو الأداء المالي للبنك:

معيير المحاسبة الدولي رقم 24: الإفصاح عن الجهات ذات العلاقة (المعدل)

معيير المحاسبة الدولي رقم 32: الأدوات المالية: العرض (المعدل)

بيان المحاسبة المالية الاسلامي رقم 1: مفهوم اطار العمل للتقارير المالية للمؤسسات المالية الإسلامية *

معيار المحاسبة المالية الاسلامي رقم 25: الإستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة **

* إن مفهوم إطار العمل المعدل يوفر أساساً للمعايير المحاسبية المالية الصادرة من قبل هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية حيث قام بتقديم مفهوم الجوهر والشكل لإطار العمل على ضرورة أن المعلومات والمعاملات والأحداث الأخرى يتم التعامل معها محاسبياً وعرضها بالتوافق مع جوهرها وحقيقتها الإقتصادية بالإضافة إلى الشكل القانوني لها.

** قام البنك بتطبيق معيار المحاسبة المالية رقم 25 الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والذي يشمل الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن الإستثمار في الصكوك والأسهم والإستثمارات المماثلة والتي تتمثل فيها خصائص أدوات الدين والملكية في المؤسسات المالية الإسلامية ويسري مفعول هذا المعيار ابتداءً من الأول من كانون الثاني 2011 وبأثر رجعي .

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

معيار المحاسبة الدولي رقم (1) عرض بنود الدخل الشامل الأخرى *

معيار التقارير المالية الدولية رقم (9) الأدوات المالية **

معيار التقارير المالية الدولية (13) قياس القيمة العادلة ***

* يقضي التغيير في معيار المحاسبة الدولي رقم (1) إلى تغيير طريقة عرض بنود الدخل الشامل الأخرى في مجموعات . بأن يتم فصل تلك البنود التي يمكن قيدها أو إعادة تصنيفها في قائمة الدخل في المستقبل عن البنود الأخرى التي لا يمكن إعادة تصنيفها . سيؤثر هذا التعديل على العرض ولن يؤثر على أداء البنك أو مركزه المالي . سيصبح هذا التعديل نافذ المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في 1 تموز 2012.

** يمثل معيار التقارير المالية الدولية رقم (9) بصيغته الحالية المرحلة الأولى للإحلال محل معيار المحاسبة الدولي رقم (39). سيكون لتطبيق المرحلة الأولى من هذا المعيار أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية للبنك، ومن غير المحتمل أن يكون لتطبيقه أثر على المطلوبات المالية . سيعمل البنك على تحديد أثر التطبيق بالتزامن مع صدور المراحل التالية من المعيار وذلك لإظهار صورة شاملة عن أثر التطبيق . سيصبح هذا المعيار نافذ المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في 1 كانون الثاني 2015.

*** يعمل معيار التقارير المالية الدولية رقم (13) على تزويد معلومات حول كيفية قياس القيمة العادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية في حال كونها ملزمة أو مسموحة . يعمل البنك حالياً على دراسة أثر هذا المعيار على أداء البنك ووضعه المالي في حال تطبيقه . سيصبح هذا المعيار نافذ المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في 1 كانون الثاني 2013.

3.2 معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى .

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى .

4.2 ملخص لأهم السياسات المحاسبية

تاريخ الإعراف بالموجودات المالية

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

تحقق الإيرادات والإعراف بالمصاريف

يتم تحقق الإيرادات والإعراف بالمصاريف وفقاً لمبدأ الإستحقاق باستثناء أرباح عقود التمويلات غير العاملة التي يتم تسجيلها لحساب أرباح معلقة ولا يتم الإعراف بها كإيرادات. تسجل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

يتم قيد الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الإقتناء.

يتم قيد عمليات الشراء والبيع العادية للموجودات المالية في تاريخ الصفقة وهو تاريخ الإلتزام بشراء أو بيع الموجودات المالية. إن عمليات الشراء والبيع العادية للموجودات المالية هي تلك التي يتم فيها تحويل الموجودات المالية خلال الفترة المحددة وفقاً للقوانين أو وفقاً لما هو متعارف عليه في أنظمة السوق.

إن أدوات الملكية المصنفة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية هي تلك التي لم يتم تصنيفها كموجودات مالية للمتاجرة. لاحقاً للإثبات المبدئي، يُعاد تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية بالقيمة العادلة ويتم قيد الأرباح أو الخسائر غير المحققة كبند من بنود الدخل الشامل الأخرى في حساب التغير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية إلى أن:

- يتم التخلي عن هذه الموجودات المالية، وعندها يتم قيد الأرباح أو الخسائر غير المتحققة المتراكمة في قائمة الدخل.
 - يتم إثبات تدني الموجودات المالية، وعندها يتم قيد الخسائر غير المتحققة المتراكمة في قائمة الدخل.
- يتم إثبات إيرادات أرباح الأسهم من هذه الإستثمارات في قائمة الدخل عند نشوء حق لإستلامها .
يتم إدراج الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية بالكلفة عند عدم إمكانية تحديد قيمتها العادلة بصورة يعتمد عليها .

موجودات مالية بالكلفة المطلقة

يتم تسجيل الموجودات المالية بالكلفة المطلقة عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الإقتناء . ويتم تسجيل أي تدن في قيمتها في قائمة الدخل .

القيمة العادلة للأدوات المالية

إن أسعار الإغلاق بتاريخ القوائم المالية في أسواق مالية نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات المالية التي لها أسعار سوقية . يتم تحديد القيمة العادلة للإستثمارات غير المدرجة في أسواق مالية بالرجوع إلى القيمة السوقية للإستثمارات مماثلة .

التدني في قيمة الموجودات المالية

يتم إجراء تقييم في تاريخ القوائم المالية لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي يثبت تدني موجودات مالية محددة . إذا وجد مثل هذا الدليل ، فإنه يتم إثبات أية خسارة تدن ضمن قائمة الدخل .

- أدوات الملكية المصنفة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية - يتضمن الدليل الموضوعي إنخفاض القيمة الجوهرية أو طويل الأمد . يتم قياس جوهرية الإنخفاض بالرجوع إلى الكلفة الأصلية للإستثمار ، ويتم قياس طول أمد الإنخفاض بالرجوع إلى الفترة التي انخفضت خلالها القيمة العادلة عن القيمة الأصلية . يمثل التدني الفرق بين الكلفة الأصلية والقيمة العادلة . بعد تنزيل أية خسارة تدن معترف بها سابقاً ضمن قائمة الدخل .
- أدوات الدين المصنفة كموجودات مالية والتي تظهر بالكلفة - يمثل التدني الفرق بين الكلفة المطلقة والقيمة العادلة ، بعد تنزيل أية خسارة تدن معترف بها سابقاً ضمن قائمة الدخل .

حساب الإستثمار المخصص

يتفق البنك مع أصحاب حسابات الإستثمار المخصص على نسبة أرباح تدفع لهم بتاريخ الإستحقاق ويتم إحسساب هذه النسبة على أساس حصول البنك على نسبة متفق عليها من الأرباح كعمولة مضاربة مقابل استثمار ودائع العملاء في مجالات محددة بناء على طلبهم. حيث تمثل هذه العمولة الفرق بين نسبة الأرباح التي يحصل عليها البنك من الجهة التي تم الإستثمار لديها والنسبة المتفق عليها مع العميل. يتحمل العملاء الربح أو الخسارة الناتجة عن الصفقات المستثمر بها إلا في حالات التعدي أو التقصير أو مخالفة الشروط المتفق عليها مع البنك حيث يتحمل البنك ما ينشأ بسبب ذلك من خسائر.

عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

يتم توزيع الأرباح على أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة حسب سياسة التوزيع المعتمدة لدى إدارة البنك وذلك بعد تنزيل حصة البنك كمضارب وبالنسب المحددة في سياسة التوزيع.

يتم توزيع أرباح التمويلات والإستثمارات الممولة بشكل مشترك من حسابات الإستثمارات المطلقة ومصادر البنك الذاتية (حسابات التمويل المشترك) على أساس معدل الأرصدة الشهرية لهذه الإستثمارات. ويتم التوزيع لكافة العملات وفقاً للتالي:

حصة أصحاب حسابات التمويل المشترك (%)	حصة البنك كمضارب (%)	
50	50	ودائع التوفير والتأمينات النقدية المشاركة في الأرباح
70	30	ودائع لأجل تستحق خلال شهر
75	25	ودائع لأجل تستحق خلال 3 أشهر
80	20	ودائع لأجل تستحق خلال 6 أشهر
85	15	ودائع لأجل تستحق خلال سنة

يتم تعديل نسب الأرباح الموزعة لأصحاب حسابات الإستثمار المطلقة من قبل الإدارة التنفيذية وذلك اعتماداً على مؤشر النسب في السوق. يتحمل أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة جزءاً من نفقات الموظفين ومصاريف الدعاية والإعلان والمصاريف التشغيلية ومصروف مخصص تدني التمويلات المباشرة ومصروف خسائر تدني الإستثمارات الخارجية والموجودات مالية بالكلفة المطفأة، ويتحمل البنك جزء من نفقات الموظفين وباقي المصاريف بالكامل مثل مصاريف مجلس الإدارة والغرامات والمخالفات والخسائر الناتجة عن مخاطر العمليات التشغيلية والإستهلاكات والإطفاءات وهدايا الحج والعمرة والزواج.

إحتياطي معدل أرباح المودعين

في حال وجود زيادة في مبلغ أرباح المودعين المستدركة من قبل البنك خلال السنة عن المبالغ الموزعة عليهم فعلياً يتم قيد الفرق في حساب إحتياطي معدل أرباح المودعين (معدل الأرباح) وذلك لمواجهة تقلبات نسبة العائد على حسابات

الإستثمار المطلقة في السنوات القادمة، ويكون هذا الإحتياطي من حق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة. في حال عدم كفاية المبالغ المستدركة من قبل البنك، يتم استخدام إحتياطي معدل الأرباح أو تغطية العجز من البنك.

في حال عدم كفاية إحتياطي معدل الأرباح، يحق لإدارة البنك منح هبة غير مستردة لأصحاب حسابات الإستثمار المطلقة.

عقود التمويل

يتم إدراج عقود التمويل بالكلفة بعد تنزيل الأرباح المعلقة ومخصص تدني التمويلات.

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

يتم تعليق أرباح عقود التمويلات غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

يتم شطب التمويلات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من مخصص التدني ويتم تحويل أي فائض في المخصص إن وجد لقائمة الدخل. يحول المحصل من التمويلات المشطوبة سابقاً إلى الإيرادات.

عقود الإجارة

الإجارة هي تملك منفعة بعوض وتقسّم إلى قسمين:

الإجارة التشغيلية: وهي عقود الإجارة التي لا تنتهي بتملك المستأجر للموجودات المؤجرة.

الإجارة المنتهية بالتمليك: وهي الإجارة التي تنتهي بتملك المستأجر للموجودات المؤجرة وتأخذ عدة صور حسبما ورد في معيار الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية والإسلامية.

لإقتباس الموجودات المقتهاه بغرض الإجارة عند اقتنائها بالتكلفة التاريخية شاملة النفقات المباشرة لجعلها صالحة للإستعمال ويتم إدراجها بعد تنزيل الأرباح المعلقة ومخصص تدني التمويلات. توزع إيرادات الإجارة بما يتناسب مع الفترات المالية التي يشملها عقد الإجارة. يتم قيد مصاريف صيانة الموجودات المؤجرة في الفترة المالية التي تحدث فيها.

الإستصناع

إن الإستصناع هو عقد بيع بين البنك كصانع أو مقاول ومالك العقد (المشترى). حيث يتعهد البنك ببناء أو بتصنيع موضوع العقد بناءً على طلب مالك العقد ووفقاً لمواصفاته، مقابل سعر وطريقة سداد متفق عليهما سواء كان ذلك بدفع مبلغ العقد مقدماً أو بالأقساط أو بتأجيل الدفع إلى موعد محدد في المستقبل. يدرج الإستصناع بالقيمة العادلة بعد تنزيل الأرباح المعلقة ومخصص تدني التمويلات.

المضاربة

إن عمليات المضاربة هي الشراكة التي يقوم البنك بموجبها بالمساهمة في رأس المال. تدرج المضاربة بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع بعد تنزيل الأرباح المعلقة ومخصص تدني التمويلات.

إستثمارات عقارية

يتم تصنيف العقارات المحتفظ بها لغرض الإيجار أو لأغراض الزيادة في قيمتها أو لكليهما كإستثمارات عقارية. تدرج الإستثمارات العقارية ميدئياً بالكلفة والتي تعد القيمة العادلة للمقابل المدفوع متضمنة تكاليف الشراء المتعلقة بالعقار. بعد الإثبات المبدئي يتم قياس جميع الإستثمارات العقارية بالقيمة العادلة ويتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل. في حال وجود إنخفاض في قيمة هذه العقارات يتم أخذ مخصص بقيمة ذلك الإنخفاض ويحمل إلى قائمة الدخل في الفترة التي يحدث فيها الإنخفاض.

ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وخسائر التدني المتراكمة إن وجدت. تشمل كلفة الممتلكات والمعدات الكلفة المنكبدة لاستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الإعراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل عند تحققها. لا يتم إستهلاك الأراضي. يتم إحتساب الإستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

العمر الإنتاجي (سنوات)	
50	مباني
14-5	أثاث ومعدات وتحسينات مأجور
10	وسائط نقل
5	أجهزة الحاسب الآلي

يتم شطب أي بند من الممتلكات والمعدات وأي أجزاء جوهرية منها عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة إقتصادية متوقعة من استخدام الأصل أو التخلص منه. يتم قيد أي ربح أو خسارة ناتجة عن شطب الأصل، والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة الدفترية للأصل، في قائمة الدخل. تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعمار الإنتاجية وطرق الإستهلاك في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً إن لزم الأمر.

الموجودات غير الملموسة

- الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الإندماج تقيّد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها. أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الإندماج فيتم تسجيلها بالكلفة.
- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدن في قيمتها في قائمة الدخل.
- لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل في نفس الفترة.
- يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.
- تشمل الموجودات غير الملموسة أنظمة وبرامج الحاسب الآلي وتقوم إدارة البنك بتقدير العمر الزمني بحيث يتم إطفاء أنظمة وبرامج الحاسب الآلي بطريقة القسط الثابت على العمر الإنتاجي المتوقع وهو خمس سنوات.

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل. ويعد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل إفرادي. ويتم تسجيل أي تدن في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

الزكاة

قام البنك خلال السنة بتغيير السياسة المتعلقة بالزكاة حيث أصبحت مسؤولية اخراج الزكاة تقع على اصحاب حقوق الاسهم بدلاً من قيام البنك باحتسابها وقيدها كمصرف في قائمة الدخل.

الإيرادات والمكاسب غير الشرعية

يقوم البنك بتسجيل الإيرادات والمكاسب غير الشرعية في حساب خاص يظهر في قائمة المركز المالي ضمن المطلوبات الأخرى. يتم صرف هذه الإيرادات والمكاسب على أوجه البر والإحسان حسبما تقرره هيئة الرقابة الشرعية أو لجنة الزكاة.

التقاص

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

المخصصات

يتم احتساب المخصصات عندما يترتب على البنك التزامات (قانونية أو متوقعة) في تاريخ القوائم المالية ناشئة عن أحداث سابقة على أن يكون من المرجح نشوء هذه الالتزامات وتوافر إمكانية تحديد قيمتها بشكل موضوعي.

مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتم احتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين على أساس راتب شهر عن كل سنة من سنوات الخدمة وحتى تاريخ القوائم المالية وذلك وفقاً لنظام الموظفين الداخلي للبنك.

مخصص الضرائب

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

تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة وفقاً للقوانين والأنظمة والتعليمات لدى السلطة الوطنية الفلسطينية. إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الإلتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يترتب للبنك موجودات ضريبية مؤجلة ناجمة عن الفروقات الزمنية المؤقتة الخاصة بإطفاء مصاريف تأسيس الفروع ومخصصات عقود التمويل غير العاملة ومخصص تعويض نهاية الخدمة وغيرها، هذا وقد ارتأت إدارة البنك عدم تسجيل بعضها بسبب عدم التيقن من إمكانية الإستفادة منها خلال فترة زمنية محددة.

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

يتم احتساب الحصة الأساسية للسهم في الأرباح من خلال قسمة ربح السنة العائد إلى حملة الأسهم العادية للبنك على المعدل المرجح لعدد الأسهم العادية خلال العام.

يتم احتساب الحصة المخفضة للسهم من خلال قسمة ربح السنة العائد إلى حملة الأسهم العادية للبنك (بعد الأخذ في الإعتبار العوائد وأية إيرادات أو نفقات تخص الأسهم القابلة للتحويل) على المعدل المرجح لعدد الأسهم العادية خلال العام مضاعفاً إليه المعدل المرجح لعدد الأسهم العادية التي يجب إصدارها فيما لو تم تحويل الأسهم القابلة للتحويل إلى أسهم عادية.

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر. ويتضمن النقد والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية والإستثمارات لدى البنوك الإسلامية وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة مقيدة السحب.

العملات الأجنبية

- يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ القوائم المالية 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.

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات. وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

- في اعتقاد إدارة البنك بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:
- مخصص تدني التمويلات: يتم مراجعة مخصص تدني التمويلات ضمن الأسس الموضوعية من قبل سلطة النقد الفلسطينية.
 - مخصص الضرائب: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب وإثبات مخصص الضريبة اللازم.
 - تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الإستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم قيد خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل.
 - تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدن في قيمتها ويتم قيد التدني في قائمة الدخل.
 - مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الالتزامات (إن وجدت) إستناداً لرأي المستشار القانوني للبنك.

3. نقد و أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

يشمل هذا البند ما يلي:

2010	2011	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
24.443.870	24.091.242	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
		حسابات جارية وتحت الطلب
4.201.675	589.212	متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
22.423.674	22.354.530	
51.069.219	47.034.984	

يتعين على البنك وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (2010/67) الإحتفاظ لدى سلطة النقد الفلسطينية بإحتياطي إلزامي نقدي بنسبة 9% من كافة ودائع العملاء. يتم احتساب الإحتياطيات الإلزامية في نهاية كل شهر. لا تعمل سلطة النقد الفلسطينية على دفع عوائد على هذه الإحتياطيات الإلزامية.



4. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

2010	2011	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
8.603.667	-	بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين: ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
8.603.667	-	
10.931.925	5.102.175	بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين: حسابات جارية وتحت الطلب
23.602.639	12.155.708	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
34.534.564	17.257.883	
43.138.231	17.257.883	

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى عوائد كما في 31 كانون الأول 2011 و2010 مبلغ 5.102.175 دولار أمريكي ومبلغ 10.931.925 دولار أمريكي على التوالي.
- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في 31 كانون الأول 2011 و2010.

5. إستثمارات لدى بنوك إسلامية

يشمل هذا البند ما يلي:

2010	2011	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
71.147.519	53.050.732	إستثمارات تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
2.642.704	10.998.405	إستثمارات تستحق لفترة تزيد عن ثلاثة أشهر
73.790.223	64.049.137	
(2.591.969)	(3.759.846)	مخصص تدني إستثمارات لدى بنوك إسلامية
71.198.254	60.289.291	

- فيما يلي الحركة على مخصص تدني إستثمارات لدى بنوك إسلامية:

2010	2011	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1.150.000	2.591.969	الرصيد في بداية السنة
1.441.969	1.167.877	المخصص خلال السنة
2.591.969	3.759.846	الرصيد في نهاية السنة

6. تمويلات مباشرة

يشمل هذا البند ما يلي:

2010	2011	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
62.059.710	116.696.668	ذمم بيوع المراجعة للأمر بالشراء
9.141.708	8.258.382	تمويل المضاربة
3.904.556	3.968.285	إجارة منتهية بالتمليك
4.790.033	4.151.814	تمويل إستصناع
353.202	408.644	حسابات جارية مكشوفة
80.249.209	133.483.793	
(81.538)	(40.825)	أرباح معلقة
(2.180.321)	(216.577)	مخصص تدني التمويلات الممنوحة
<u>77.987.350</u>	<u>133.226.391</u>	

- تظهر التمويلات المباشرة بالصافي بعد تنزيل الأرباح المقبوضة مقدماً البالغة 8.746.365 دولار أمريكي و 6.405.877 دولار أمريكي كما في 31 كانون أول 2011 و 2010 على التوالي.
- بلغت التمويلات المباشرة المصنفة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بعد تنزيل الأرباح المعلقة 4.193.484 دولار أمريكي أي ما نسبته (3.14%) من إجمالي التمويلات المباشرة كما في 31 كانون الأول 2011 مقابل 3.256.648 دولار أمريكي أي ما نسبته (4.06%) من إجمالي التمويلات المباشرة الممنوحة في نهاية السنة السابقة.
- بلغت التمويلات المباشرة المتعثرة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بعد تنزيل الأرباح المعلقة مبلغ 599.160 دولار أمريكي أي ما نسبته (0.45%) من إجمالي التمويلات كما في 31 كانون الأول 2011 مقابل مبلغ 2.874.800 دولار أمريكي أي ما نسبته (3.58%) من إجمالي التمويلات المباشرة الممنوحة في نهاية السنة السابقة.
- بلغت التمويلات المباشرة الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية وبكفالتها 41.813.304 دولار أمريكي أي ما نسبته (31.32%) من إجمالي التمويلات كما في 31 كانون الأول 2011 مقابل مبلغ 5.972.361 دولار أمريكي أي ما نسبته (7.44%) من إجمالي التمويلات في نهاية السنة السابقة.
- بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التمويلات الممنوحة للعملاء حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية مبلغ 39.074.351 دولار أمريكي و 33.499.745 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2011 و 2010 على التوالي.
- لا يوجد أي تمويلات ممنوحة لغير المقيمين كما في 31 كانون الأول 2011 بينما بلغت التمويلات الممنوحة لغير المقيمين كما في 31 كانون الأول 2010 مبلغ 92.191 دولار أمريكي.
- بناء على تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2008/1) تم إستبعاد التمويلات الإئتمانية المباشرة المتعثرة والتي مضى على تعثرها أكثر من 6 سنوات من القوائم المالية للبنك. بلغت التمويلات الإئتمانية المباشرة المستبعدة من القوائم المالية كما في 31 كانون الأول 2011 مبلغ 25.006 دولار أمريكي كما بلغ رصيد المخصص والأرباح المعلقة للحسابات المتعثرة مبلغ 21.703 دولار أمريكي و 3.303 دولار أمريكي على التوالي.

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التمويلات الممنوحة:

2010	2011	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
577.950	2.180.321	الرصيد في بداية السنة
1.611.885	(1.964.651)	(المسترد) المخصص خلال السنة
(29.398)	(21.703)	إستبعاد تمويلات إئتمانية مضى على تعثرها أكثر من ست سنوات
19.884	22.610	فرق تقييم عملات أجنبية
<u>2.180.321</u>	<u>216.577</u>	الرصيد في نهاية السنة

- فيما يلي الحركة على الأرباح المعلقة:

2010	2011	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
83.788	81.538	الرصيد في بداية السنة
41.163	18.681	أرباح معلقة خلال السنة
(37.517)	(54.485)	أرباح معلقة حولت للإيرادات
(7.357)	(3.303)	إستبعاد أرباح معلقة على تمويلات إئتمانية مضى على تعثرها أكثر من ست سنوات
1.461	(1.606)	فرق تقييم عملات أجنبية
81.538	40.825	الرصيد في نهاية السنة

- فيما يلي توزيع التمويلات الإئتمانية بعد تنزيل الأرباح المعلقة حسب النشاط الإقتصادي للعملاء:

31 كانون الأول 2010	31 كانون الأول 2011	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
10.026.834	9.762.788	الصناعة والتجارة
325.739	339.851	قطاع التصنيع
10.352.573	10.102.639	قطاع الزراعة
5.070.278	14.472.242	القطاع الخدماتي
5.070.278	14.472.242	أخرى
18.186.949	22.805.756	تجارة بالجملة والمفرق
1.082.436	2.198.296	تجارة داخلية
19.269.385	25.004.052	تمويل أصحاب المهن
11.880.863	16.504.105	عقارات وإنشاءات
9.544.256	10.740.758	سكن للإقامة الدائمة وتحسين ظروف المسكن
21.425.119	27.244.863	عقارات تجارية وإستثمارية
3.719.145	2.256.893	الأراضي
11.257.124	8.759.617	للإقتناء الشخصي
14.976.269	11.016.510	للإستثمار
1.974.651	2.395.178	تمويلات استهلاكية
1.127.035	1.394.180	تمويل السيارات
3.101.686	3.789.358	تمويل السلع الإستهلاكية
5.972.361	41.813.304	قطاع عام
5.972.361	41.813.304	السلطة الوطنية الفلسطينية
80.167.671	133.442.968	

7. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

تشمل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية ما يلي:

2010			2011			
مجموع	أجنبي	محلي	مجموع	أجنبي	محلي	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1.306.264	-	1.306.264	1.168.990	-	1.168.990	أوراق مالية مدرجة في الأسواق المالية
5.943.889	833.254	5.110.635	5.296.665	554.133	4.742.532	أوراق مالية غير مدرجة في الأسواق المالية
<u>7.250.153</u>	<u>833.254</u>	<u>6.416.899</u>	<u>6.465.655</u>	<u>554.133</u>	<u>5.911.522</u>	

- تتضمن الأوراق المالية غير المدرجة في الأسواق المالية كما في 31 كانون الأول 2011 استثمارات تظهر بالكلفة بمبلغ 5.296.665 دولار أمريكي بعد تنزيل خسائر التدني المتراكمة والبالغة 1.512.103 دولار أمريكي. في رأي الإدارة فإن القيمة العادلة للأوراق المالية غير المتداولة لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الظاهرة في القوائم المالية.

- تتضمن محفظة الأوراق المالية غير المدرجة كما في 31 كانون الأول 2011 مبلغ 4.742.532 دولار أمريكي يمثل القيمة الدفترية لإستثمار البنك في شركة الشمال الصناعية (الشركة) في منطقة جنين. قامت السلطة الوطنية الفلسطينية باستملاك جزء من أراضي الشركة بموجب قرار مجلس الوزراء الفلسطيني بتاريخ 17 أيلول 2000 القاضي باستملاك أراضٍ بمحافظة جنين لصالح مشروع المنطقة الصناعية. وفقاً لما ورد في كتاب وزير المالية للشركة بتاريخ 4 نيسان 2004، ستحصل الشركة على تعويض عادل مقابل حصصها في قطع الأراضي المستملكة حالما يتم الإنتهاء من الترتيبات الفنية لتقدير قيمة الأراضي التي تم إستملاكها وفقاً لأحكام قانون الإستملاك رقم (2) لعام 1953 المعمول به في محافظات الضفة الغربية. حتى تاريخه لم يتم تعويض الشركة عن تلك الأراضي. قام البنك خلال عام 2011 بتسجيل خسائر تدني في قيمة هذا الإستثمار بمبلغ 368.103 دولار أمريكي.

فيما يلي الحركة على حساب التغير المتراكم في القيمة العادلة خلال السنة:

2010	2011	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
290.160	309.996	رصيد بداية السنة
19.836	(158.896)	(خسائر) أرباح غير متحققة
<u>309.996</u>	<u>151.100</u>	رصيد نهاية السنة

8. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

2010	2011	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
7.300.000	8.261.708	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(810.000)	(807.171)	مخصص تدني موجودات مالية بالكلفة المطفأة
<u>6.490.000</u>	<u>7.454.537</u>	رصيد نهاية السنة

- فيما يلي الحركة على مخصص تدني موجودات مالية بالكلفة المطفأة:

2010	2011	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
300.000	810.000	الرصيد في بداية السنة
510.000	(2.829)	(المسترد) المخصص خلال السنة
<u>810.000</u>	<u>807.171</u>	الرصيد في نهاية السنة

9. إستثمارات عقارية

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على الإستثمارات العقارية:

2010	2011	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
11.388.633	12.447.274	رصيد بداية السنة
752.595	-	إضافات
-	499.831	المحول من موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
306.046	1.113.668	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
12.447.274	14.060.773	رصيد نهاية السنة

فيما يلي الحركة على حساب إحتياطي الإستثمارات العقارية خلال السنة:

2010	2011	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
4.023.321	4.329.367	رصيد بداية السنة
306.046	1.113.668	أرباح غير متحققة
4.329.367	5.443.035	رصيد نهاية السنة

10. ممتلكات ومعدات

يشمل هذا البند ما يلي:

31 كانون الأول 2011					
المجموع	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	أثاث ومعدات وتحسينات مأجور	المباني	الكلفة:
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
14.080.851	2.761.788	530.740	9.912.104	876.219	الرصيد في بداية السنة
1.133.309	415.999	77.990	627.475	11.845	الإضافات
(851.500)	(482.044)	(151.589)	(217.867)	-	الإستبعادات
14.362.660	2.695.743	457.141	10.321.712	888.064	الرصيد في نهاية السنة
6.707.010	1.753.422	237.785	4.711.422	4.381	الإستهلاك المتراكم:
1.359.719	408.618	50.305	887.475	13.321	الرصيد في بداية السنة
(675.747)	(402.396)	(107.559)	(165.792)	-	إستهلاك السنة
7.390.982	1.759.644	180.531	5.433.105	17.702	الإستبعادات
6.971.678	936.099	276.610	4.888.607	870.362	الرصيد في نهاية السنة
818.218	-	-	818.218	-	صافي القيمة الدفترية للمقارن والآلات والمعدات
					مشاريع تحت التنفيذ *
7.789.896	936.099	276.610	5.706.825	870.362	صافي الممتلكات والمعدات كما في 31 كانون الأول 2011

* يمثل رصيد المشاريع تحت التنفيذ كما في 31 كانون الأول 2011 قيمة أعمال تشطيب وتوسيع وتحسينات مأجور لطوابق الإدارة وفرع رام الله الجديد. إن الكلفة المتوقعة لاستكمال المشاريع تحت التنفيذ تقدر بمبلغ 836.963 دولار أمريكي.

31 كانون الأول 2010				
الكلفة:				
المجموع	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	أثاث ومعدات وتحسينات مأجور	المباني
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
11.556.193	2.525.502	501.853	8.528.838	-
2.620.384	236.775	54.000	1.453.390	876.219
(95.726)	(489)	(25.113)	(70.124)	-
14.080.851	2.761.788	530.740	9.912.104	876.219
الرصيد في بداية السنة				
الإضافات				
الإستيعادات				
الرصيد في نهاية السنة				
الإستهلاك المتراكم:				
الرصيد في بداية السنة				
إستهلاك السنة				
الإستيعادات				
الرصيد في نهاية السنة				
صافي القيمة الدفترية للعقارات والآلات والمعدات				
مشاريع تحت التنفيذ				
صافي الممتلكات والمعدات كما في 31 كانون الأول 2010				
7.722.467	1.008.366	292.955	5.549.308	871.838

11. موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

2010	2011	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
5.917.144	4.244.254	شيكات المقاصة
949.473	756.539	ذمم مدينة وسلف ومصاريف مؤقتة
303.985	383.979	إيرادات مستحقة غير مقبوضة
499.831	-	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون *
516.180	437.854	موجودات غير ملموسة **
84.442	499.002	موجودات ضريبية مؤجلة ***
77.793	114.915	مصاريف مدفوعة مقدماً
64.334	61.117	قرطاسية ومطبوعات
11.786	11.490	متفرقة
8.424.968	6.509.150	

* فيما يلي تفاصيل الحركة على حساب الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون:

2010	2011	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
498.878	499.831	رصيد بداية السنة
-	(499.831)	المحول إلى استثمارات عقارية
953	-	فرق تقييم
499.831	-	رصيد نهاية السنة

** فيما يلي تفاصيل الحركة على حساب الموجودات غير الملموسة:

2010	2011	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
488.806	516.180	رصيد بداية السنة
394.085	96.148	إضافات
(366.711)	(174.474)	إطفاءات
<u>516.180</u>	<u>437.854</u>	رصيد نهاية السنة

*** فيما يلي تفاصيل الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة:

2010	2011	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
168.884	84.442	رصيد بداية السنة
-	499.002	إضافات
(84.442)	(84.442)	إطفاءات
<u>84.442</u>	<u>499.002</u>	رصيد نهاية السنة

12. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

2010			2011			
المجموع	خارج فلسطين	داخل فلسطين	المجموع	خارج فلسطين	داخل فلسطين	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
137.382	56.103	81.279	222.640	33.006	189.634	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
<u>137.382</u>	<u>56.103</u>	<u>81.279</u>	<u>222.640</u>	<u>33.006</u>	<u>189.634</u>	

13. ودائع العملاء

يشمل هذا البند ما يلي:

2010	2011	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
70.943.205	70.638.102	حسابات جارية وتحت الطلب
11.328.469	10.128.908	ودائع التوفير - الزواج
<u>82.271.674</u>	<u>80.767.010</u>	

- يشمل إجمالي الودائع وداائع العملاء (إيضاح 13) والتأمينات النقدية (إيضاح 14) وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة (إيضاح 18).
- بلغت قيمة الودائع المحجوزة مقيدة السحب مبلغ 1.876.767 دولار أمريكي ومبلغ 2.643.016 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2011 و 31 كانون الأول 2010 أي ما نسبته 0.80% و 1.15% من إجمالي الودائع على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع الحكومية مبلغ 466.233 دولار أمريكي ومبلغ 1.417.719 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2011 و 31 كانون الأول 2010 أي ما نسبته 0.20% و 0.61% من إجمالي الودائع على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع شبه الحكومية مبلغ 1.071.353 دولار أمريكي ومبلغ 1.434.646 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2011 و 31 كانون الأول 2010 أي ما نسبته 0.45% و 0.62% من إجمالي الودائع على التوالي.

- بلغت قيمة الودائع الجامدة مبلغ 904.129 دولار أمريكي ومبلغ 1.813.181 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2011 و 31 كانون الأول 2010 أي ما نسبته 0.38% و 0.78% من إجمالي الودائع على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع التي لا يستوفى عليها عائد مبلغ 84.197.149 دولار أمريكي ومبلغ 84.866.965 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2011 و 31 كانون الأول 2010 أي ما نسبته 35.69% و 36.61% من إجمالي الودائع على التوالي.

14. تأمينات نقدية

2010	2011
دولار أمريكي	دولار أمريكي
1.966.547	2.933.097
628.744	483.182
-	13.860
<u>2.595.291</u>	<u>3.430.139</u>

تأمينات نقدية مقابل تمويلات مباشرة
تأمينات نقدية مقابل تمويلات غير مباشرة
تأمينات أخرى

15. مخصصات متنوعة

يشمل هذا البند المخصصات التالية:

رصيد	المستخدم	المكون	رصيد	
نهاية السنة	خلال السنة	خلال السنة	بداية السنة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1.747.516	(202.250)	390.000	1.559.766	<u>31 كانون الأول 2011</u>
60.463	(133.247)	27.000	166.710	تعويض نهاية الخدمة
250.000	-	-	250.000	قضايا مرفوعة على البنك
<u>2.057.979</u>	<u>(335.497)</u>	<u>417.000</u>	<u>1.976.476</u>	مخصصات أخرى
1.559.766	(273.580)	312.268	1.521.078	<u>31 كانون الأول 2010</u>
166.710	-	126.531	40.179	تعويض نهاية الخدمة
250.000	-	250.000	-	قضايا مرفوعة على البنك
<u>1.976.476</u>	<u>(273.580)</u>	<u>688.799</u>	<u>1.561.257</u>	مخصصات أخرى



16. مخصصات الضرائب

إن الحركة على حساب مخصصات الضرائب خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011 والسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2010 هي كما يلي:

2010	2011	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1.275.000	-	رصيد بداية السنة
-	905.177	التخصيص للسنة
2.452	-	التخصيص لسنوات سابقة
(1.277.452)	-	التسديد خلال السنة
-	905.177	رصيد نهاية السنة

- تمثل الضرائب الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

2010	2011	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	905.177	التخصيص للسنة
2.452	-	ضرائب الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
	(499.002)	إضافات موجودات ضريبة مؤجلة
84.442	84.442	إطفاء موجودات ضريبة مؤجلة
86.894	490.617	رصيد نهاية السنة

- فيما يلي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

2010	2011	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(2.183.313)	1.377.675	الربح (الخسارة) المحاسبي للبنك
(1.029.836)	1.353.277	الربح (الخسارة) الخاضع لضريبة القيمة المضافة
130.416	(171.376)	ضريبة القيمة المضافة القانونية (14.5%)
(340.496)	(497.676)	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
1.939.888	2.116.294	إيرادات خاضعة لضريبة الدخل
699.972	2.800.519	الربح الخاضع لضريبة الدخل
104.996	420.078	ضريبة الدخل القانونية (15%)
-	591.454	الضرائب المستحقة عن السنة
-	905.177	المخصص المكون
-	%66	نسبة الضريبة الفعلية

توصل البنك خلال عام 2010 الى تسوية نهائية مع دوائر الضريبة عن نتائج أعماله لعام 2009. حتى تاريخ القوائم المالية لم يتوصل البنك الى تسوية نهائية مع دوائر الضريبة عن نتائج أعماله لعامي 2010 و 2011.

17. مطلوبات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

2010	2011	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
891.615	1.607.710	شيكات مصدقة
984.950	1.271.697	تبرعات مستحقة
480.000	-	زكاة مستحقة
229.609	339.114	عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
127.788	332.367	أمانات مؤقتة
-	74.998	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
82.773	67.525	ضرائب مستحقة على الرواتب
90.012	64.721	ذمم موردين
245.579	-	مكاسب غير شرعية
172.500	-	إيجارات مقبوضة مقدماً
46.860	-	أرباح مستحقة لأصحاب حسابات الإستثمار المخصص
397.956	384.890	أرصدة دائنة أخرى
<u>3.749.642</u>	<u>4.143.022</u>	

18. حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

يشمل هذا البند ما يلي:

2010	2011	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
60.952.746	52.553.106	ودائع لأجل
85.056.277	82.799.917	ودائع توفير - الحج والعمرة
929.204	1.305.039	تأمينات نقدية مشاركة في الأرباح مقابل تمويلات مباشرة
-	14.841.006	ودائع توفير - وفر وتملك
23.161	210.087	إحتياطي معدل أرباح المودعين*
<u>146.961.388</u>	<u>151.709.155</u>	

* وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم (11) من معايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية، تم اقتطاع إحتياطي معدل الأرباح للمحافظة على مستوى معين من عائد الإستثمار لأصحاب حسابات الإستثمار المطلقة.

فيما يلي الحركة على إحتياطي معدل أرباح المودعين:

2010	2011	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
170.463	23.161	رصيد بداية السنة
-	186.926	الإضافات خلال السنة
(147.302)	-	المستخدم خلال السنة
<u>23.161</u>	<u>210.087</u>	رصيد نهاية السنة

بهدف تحقيق العدالة في التوزيع فقد تم في عام 2010 تحويل مبلغ 147.302 دولار أمريكي من حساب إحتياطي معدل أرباح المودعين إلى أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة وذلك لزيادة نسبة الأرباح الموزعة على أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة تماشياً مع أسعار العائد في السوق.

فيما يلي معدل العائد المدفوع لحسابات الإستثمار المطلقة حسب العملة:

العملة	2011 %	2010 %
الدولار الأمريكي	0.58	0.37
الدينار الأردني	0.39	0.47
الشيقل الإسرائيلي	0.32	0.29
اليورو	0.51	0.37

19. رأس المال المدفوع

يشمل هذا البند ما يلي:

2011 دولار أمريكي	2010 دولار أمريكي	
40.696.939	40.696.939	رأس المال المدفوع في بداية السنة
6.975.545	-	اكتتاب خاص
47.672.484	40.696.939	رأس المال المدفوع في نهاية السنة

قررت الهيئة العامة غير العادية في اجتماعها المنعقد بتاريخ 28 أيلول 2010 زيادة رأسمال البنك إلى 50 مليون سهم بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم. تم خلال عام 2011 زيادة رأس مال البنك المدفوع ليصبح 47.672.484 دولار أمريكي بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم.

20. الإحتياطات

إحتياطي إجباري

وفقاً لقانون الشركات وقانون المصارف يقتطع ما نسبته 10% من الأرباح الصافية بعد الضرائب سنوياً تخصص لحساب الإحتياطي الإجباري. لا يجوز وقف هذا الإقتطاع قبل أن يبلغ مجموع المبالغ المتجمعة لهذا الحساب ما يعادل رأسمال البنك. لا يجوز توزيع الإحتياطي الإجباري على المساهمين إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند قيمة إحتياطي مخاطر مصرفية عامة الذي يتم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بنسبة 1.5% من التمويلات المباشرة و0.5% من التمويلات غير المباشرة. لا يجوز استخدام أي جزء من إحتياطي المخاطر أو تخفيضه على أي وجه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. سيؤول رصيد إحتياطي المخاطر المصرفية العامة في حالة انتفاء الحاجة إليه إلى مساهمي البنك.

إحتياطي التقلبات الدورية

يمثل هذا البند قيمة إحتياطي المخاطر الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2011/1) بنسبة 15% من الأرباح الصافية بعد الضرائب لتدعيم رأسمال المصرف ولمواجهة المخاطر المحيطة بالعمل المصرفي. لا يجوز استخدام أي جزء من إحتياطي التقلبات الدورية أو تخفيضه على أي وجه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. لا يجوز وقف هذا الإقتطاع قبل أن يبلغ مجموع المبالغ المتجمعة لهذا الحساب ما يعادل 20% من رأسمال البنك.

إحتياطيات أخرى

وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم (11) من معايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية، تم إقتطاع إحتياطيات أخرى للمحافظة على مستوى معين من عائد الإستثمار لأصحاب حقوق الملكية.

21. إيرادات التمويل والإستثمارات

يشمل هذا البند ما يلي:

2010	2011	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
5.636.246	6.691.705	إيرادات بيع المربحة للأمر بالشراء
1.196.463	1.622.260	عوائد إستثمارات لدى بنوك إسلامية
574.865	642.822	إيرادات تمويل المضاربة
317.023	357.060	إيرادات تمويل إستصناع
274.510	338.172	إيرادات إجارة منتهية بالتمليك
7.999.107	9.652.019	

22. عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

يشمل هذا البند ما يلي:

2010	2011	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
171.619	524.637	ودائع لأجل
42.102	273.105	ودائع توفير
667	3.953	تأمينات نقدية مشاركة في الأرباح
214.388	801.695	رصيد نهاية السنة

23. صافي إيرادات العمولات

يتألف هذا البند مما يلي:

2010	2011	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
964.178	65.903	عمولات مقبوضة مقابل:
148.955	76.903	تمويلات مباشرة
777.513	1.009.922	تمويلات غير مباشرة
1.890.646	1.152.728	خدمات مصرفية أخرى
(93.113)	(131.964)	عمولات مدفوعة
1.797.533	1.020.764	

24. أرباح عملات أجنبية

يشمل هذا البند ما يلي:

2010	2011	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
853.823	791.625	أرباح التعامل بالعملات الأجنبية
528.322	50.912	أرباح تقييم العملات الأجنبية
1.382.145	842.537	

25. خسائر موجودات مالية

يشمل هذا البند ما يلي:

2010	2011
دولار أمريكي	دولار أمريكي
37.037	177.816
(483.962)	(625.602)
(5.690)	-
<u>(452.615)</u>	<u>(447.786)</u>

عوائد توزيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
خسائر تدني موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
خسائر بيع موجودات مالية للمتاجرة

26. إيرادات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

2010	2011
دولار أمريكي	دولار أمريكي
230.955	230.000
139.946	22.481
<u>370.901</u>	<u>252.481</u>

عوائد إيجارات الإستثمارات العقارية
أخرى

27. نفقات الموظفين

يشمل هذا البند ما يلي:

2010	2011
دولار أمريكي	دولار أمريكي
3.235.433	3.721.723
340.496	497.676
312.268	390.000
164.631	202.943
104.802	131.576
62.830	121.327
95.918	110.272
<u>4.316.378</u>	<u>5.175.517</u>

رواتب وعلاوات الموظفين
ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
تعويض نهاية الخدمة
نفقات طبية
بدل فروقات عملة
دورات تدريبية
نفقات سفر وإقامة



28. مصاريف تشغيلية أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

2010	2011	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
668.859	655.058	إيجارات
359.098	481.221	صيانة وتنظيفات
452.689	435.282	مصاريف سيارات وتنقلات
378.362	403.853	رسوم ورخص واشتراكات
105.666	340.266	دعاية وإعلان
221.321	221.362	كهرباء ومياه ومحروقات
180.316	194.067	هدايا الحج والعمرة والزواج
177.880	185.197	بريد وفاكس وهاتف
207.653	170.973	أنعاب مهنية واستشارية
129.709	146.725	قرطاسية ومطبوعات ولوازم
65.838	93.854	ضيافة
166.667	74.998	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
75.069	70.474	تأمينات
47.275	70.063	أجور شحن النقد
12.230	14.341	خسائر عمليات التشغيل
8.400	8.400	أجور حراسة
306.610	69.755	مصاريف متفرقة
<u>3.563.642</u>	<u>3.635.889</u>	

29. إستهلاكات وإطفاءات

يشمل هذا البند الإستهلاكات والإطفاءات التالية:

2010	2011	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1.331.811	1.359.719	ممتلكات ومعدات
366.711	174.474	موجودات غير ملموسة
<u>1.698.522</u>	<u>1.534.193</u>	

30. الزكاة الشرعية

يتحمل كل مساهم مسؤولية اخراج الزكاة الواجبة عليه، حيث يقوم البنك سنوياً وبموافقة هيئة الرقابة الشرعية بأعلام المساهمين بمقدار الزكاة المستحقة على كل سهم. هذا وقد بلغت قيمة الزكاة الواجبة على السهم لعام 2011 مبلغ 0.015 دولار أمريكي.

31. إرتباطات وإلتزامات محتملة

على البنك بتاريخ القوائم المالية إلتزامات محتمل أن تطرأ مقابل ما يلي:

2010	2011	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
5.360.905	6.011.570	إعتمادات مستتدية
2.974.511	2.430.538	كفالات مصرفية
1.218.881	136.508	سحوبات مقبولة
750.150	780.300	صندوق هدايا الحج والعمرة
261.000	255.000	صندوق هدايا الزواج
40.547.630	8.746.182	سقوف تمويلات مباشرة غير مستغلة
<u>51.113.077</u>	<u>18.360.098</u>	

32. النقد وما في حكمه

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

2010	2011	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
51.069.219	47.034.984	النقد والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
43.138.231	17.257.883	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة 3 أشهر
71.147.519	53.050.732	إستثمارات لدى بنوك إسلامية تستحق خلال فترة 3 أشهر
(137.382)	(222.640)	ينزل: ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة 3 أشهر
(22.423.674)	(22.354.530)	متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
<u>142.793.913</u>	<u>94.766.429</u>	

33. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) السنة

يشمل هذا البند ما يلي:

2010	2011	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(2.270.207)	887.058	ربح (خسارة) السنة
		المعدل المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها خلال السنة
40.696.939	47.091.143	الحصة الأساسية والمخفضة من ربح (خسارة) السنة
(0.056)	0.019	

34. مصادر تمويل موجودات وإستثمارات البنك

يشمل هذا البند ما يلي:

2010			2011			
الإجمالي	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	الإجمالي	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
51.069.219	-	51.069.219	47.034.984	-	47.034.984	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
43.138.231	-	43.138.231	17.257.883	-	17.257.883	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
71.198.254	-	71.198.254	60.289.291	-	60.289.291	إستثمارات لدى بنوك إسلامية
77.987.350	-	77.987.350	133.226.391	-	133.226.391	تمويلات مباشرة
7.250.153	7.250.153	-	6.465.655	6.465.655	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
6.490.000	-	6.490.000	7.454.537	-	7.454.537	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
12.447.274	12.447.274	-	14.060.773	14.060.773	-	إستثمارات عقارية
7.722.467	7.722.467	-	7.789.896	7.789.896	-	ممتلكات ومعدات
8.424.968	936.181	7.488.787	6.509.150	5.883.773	625.377	موجودات أخرى
<u>285.727.916</u>	<u>28.356.075</u>	<u>257.371.841</u>	<u>300.088.560</u>	<u>34.200.097</u>	<u>265.888.463</u>	

35. معاملات مع جهات ذات علاقة

يعتبر البنك المساهمين الرئيسيين والإدارة العليا وشركات لهم فيها نصيب رئيسي من الملكية كجهات ذات علاقة. تمت خلال السنة معاملات مع هذه الجهات تمثلت في ودائع وسلف ومستحقات وتمويلات إئتمانية ممنوحة كما يلي:

2010	2011	طبيعة العلاقة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
			بنود داخل قائمة المركز المالي:
		أعضاء مجلس الإدارة والإدارة	تمويلات إئتمانية مباشرة
3.038.963	2.553.668	التفوضية وشركة شقيقة	سلف رئيس مجلس الإدارة
185.654	-	رئيس مجلس الإدارة	ودائع
		أعضاء مجلس الإدارة والإدارة	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المستحقة
432.782	605.570	التفوضية وشركة شقيقة	
		أعضاء مجلس الإدارة	
-	74.998		

2010	2011		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
			عناصر قائمة الدخل:
		أعضاء مجلس الإدارة والإدارة	عوائد وعمولات مقبوضة
90.344	124.792	التفوضية وشركة شقيقة	عوائد مدفوعة
		أعضاء مجلس الإدارة والإدارة	
122	154	التفوضية	

- تشكل التمويلات الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في 31 كانون الأول 2011 و 2010 ما نسبته 1.92% و 3.90% على التوالي من صافي التمويلات الممنوحة.
 - تشكل التمويلات الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في 31 كانون الأول 2011 و 2010 ما نسبته 5.7% و 8.2% من قاعدة رأس مال البنك.
 - يتراوح معدل الأرباح على التمويلات الممنوحة بعملة الدولار الأمريكي لجهات ذات علاقة خلال 2011 بين 3.24% إلى 9%.
- فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة العليا:

2010	2011	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
166.667	74.998	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
135.709	143.733	مصاريف سفر وتنتقل أعضاء مجلس الإدارة
250.738	343.971	حصة الإدارة العليا من الرواتب والمصاريف المتعلقة بها
14.981	16.182	حصة الإدارة العليا من تعويض نهاية الخدمة

36. التركيز في الموجودات وبنود خارج قائمة المركز المالي

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

31 كانون الاول 2011					
المجموع	دول أخرى	إسرائيل	الأردن	داخل فلسطين	
47.034.984	-	-	-	47.034.984	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد
17.257.883	7.132.827	8.445.089	1.679.967	-	أرصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
60.289.291	56.842.635	-	3.446.656	-	إستثمارات لدى بنوك اسلامية
133.226.391	-	-	-	133.226.391	تمويلات مباشرة
6.465.655	554.133	-	-	5.911.522	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
7.454.537	5.338.881	-	2.115.656	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
14.060.773	-	-	-	14.060.773	إستثمارات عقارية
7.789.896	-	-	-	7.789.896	ممتلكات ومعدات
6.509.150	383.979	672.579	-	5.452.592	موجودات أخرى
300.088.560	70.252.455	9.117.668	7.242.279	213.476.158	مجموع الموجودات
بنود خارج قائمة المركز المالي					
6.011.570	-	-	-	6.011.570	إعتمادات مستندية
2.430.538	-	-	-	2.430.538	كفالات مصرفية
136.508	-	-	-	136.508	سحوبات وبوالص مقبولة ومكفولة
780.300	-	-	-	780.300	صندوق هدايا الحج والعمرة
255.000	-	-	-	255.000	صندوق هدايا الزواج
8.746.182	-	-	-	8.746.182	سقوف تمويلات غير مستغلة
18.360.098	-	-	-	18.360.098	
31 كانون الاول 2010					
المجموع	دول أخرى	إسرائيل	الأردن	داخل فلسطين	
51.069.219	-	-	-	51.069.219	نقد و أرصدة لدى سلطة النقد
43.138.231	26.412.847	3.400.995	4.720.722	8.603.667	أرصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
71.198.254	39.741.371	-	31.456.883	-	إستثمارات لدى بنوك اسلامية
77.987.350	-	-	92.191	77.895.159	تمويلات مباشرة
7.250.153	833.254	-	-	6.416.899	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
6.490.000	6.490.000	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
12.447.274	-	-	-	12.447.274	إستثمارات عقارية
7.722.467	-	-	-	7.722.467	ممتلكات ومعدات
8.424.968	-	906.213	-	7.518.755	موجودات أخرى
285.727.916	73.477.472	4.307.208	36.269.796	171.673.440	مجموع الموجودات
بنود خارج قائمة المركز المالي					
5.360.905	-	-	-	5.360.905	إعتمادات مستندية
2.974.511	-	-	-	2.974.511	كفالات مصرفية
1.218.881	-	-	-	1.218.881	سحوبات وبوالص مقبولة ومكفولة
750.150	-	-	-	750.150	صندوق هدايا الحج والعمرة
261.000	-	-	-	261.000	صندوق هدايا الزواج
40.547.630	-	-	-	40.547.630	سقوف تمويلات غير مستغلة
51.113.077	-	-	-	51.113.077	

2010			2011			حساب القطاع
مطلوبات بنود خارج المركز المالي *	مطلوبات وإستثمارات مطلقة وحقوق الملكية	موجودات	مطلوبات بنود خارج المركز المالي *	مطلوبات وإستثمارات مطلقة وحقوق الملكية	موجودات	
82.804.385	37.845.460	48.678.846	46.625.078	55.767.610	121.353.392	حسابات شركات ومؤسسات
15.283.405	234.827.133	29.308.504	16.626.855	227.811.178	11.872.999	حسابات الأفراد
-	137.382	179.168.498	-	222.640	138.502.350	خزينة
1.011.150	12.917.941	28.572.068	1.035.300	16.287.132	28.359.819	أخرى
99.098.940	285.727.916	285.727.916	64.287.233	300.088.560	300.088.560	المجموع

* يشمل هذا البند رصيد حساب الإستثمار المخصص والحسابات النظامية الأخرى كما في 31 كانون الأول 2011 و2010.

37. إدارة المخاطر

مقدمة

تتم إدارة المخاطر المتعلقة بأنشطة البنك وقياسها ومراقبتها بشكل مستمر لتبقى في إطار الحدود المسموح بها. لذا قام البنك بتحديد الأصول التي قد تتأثر نتيجة لحدوث المخاطر بكافة أنواعها (مخاطر التشغيل، الإئتمان، السوق). يتم توزيع المهام والمسؤوليات الرقابية المرتبطة بإدارة المخاطر على الموظفين ومن خلال كافة المستويات الإدارية في البنك.

عملية إدارة المخاطر

يعتبر مجلس إدارة البنك هو المسؤول عن تحديد ومراقبة المخاطر، بالإضافة إلى ذلك يوجد عدة جهات مسؤولة عن عملية إدارة مخاطر البنك في كل دائرة. تقع مسؤولية تطوير استراتيجيات المخاطر والحدود المسموح بها إقرار خطط وسياسات البنك المتعلقة بإدارة المخاطر على لجنة المخاطر والحوكمة والإمتثال المنبثقة عن مجلس إدارة البنك.

قام البنك بوضع السياسات والإجراءات الكفيلة بالسيطرة على المخاطر، والتخفيف من أثارها قدر الإمكان، وتقوم دائرة إدارة المخاطر في البنك بمراقبة فعالية إدارة المخاطر بشكل شهري.

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

أولاً: مخاطر الإئتمان:

مخاطر الإئتمان 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 الإئتمان من خلال إعداد دراسة تمويلية تتضمن التركيز على التدفق النقدي والسداد، ووضع سقف لمبالغ التمويلات (فرد أو مؤسسة) لكل قطاع وكل منطقة جغرافية. كذلك يعمل البنك على مراقبة مخاطر الإئتمان ويعمل باستمرار على تقييم الوضع الإئتماني للعملاء. إضافة إلى حصول البنك على ضمانات مناسبة من العملاء

التعرضات لمخاطر الائتمان

2010	2011	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		بنود قائمة المركز المالي
26.625.349	22.943.742	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
43.138.231	17.257.883	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
71.198.254	60.289.291	إستثمارات لدى بنوك إسلامية
77.987.350	133.226.391	تمويلات مباشرة
6.490.000	7.454.537	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
1.253.458	1.140.518	موجودات أخرى
<u>226.692.642</u>	<u>242.312.362</u>	مجموع بنود قائمة المركز المالي
		بنود خارج قائمة المركز المالي
5.360.905	6.011.570	إعتمادات مستندية
2.974.511	2.430.538	كفالات مصرفية
1.218.881	136.508	سحوبات وبوالص مقبولة ومكفولة
40.547.630	8.746.182	سقوف تمويلات غير مستغلة
<u>50.101.927</u>	<u>17.324.798</u>	مجموع بنود خارج قائمة المركز المالي

ثانياً: مخاطر العملات:

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية. يعتبر الدولار الأمريكي العملة الأساس للبنك، يقوم مجلس الإدارة بتحديد العملات المقبول أخذ مراكز بها ووضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى البنك سنوياً. يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي بحيث يتم التحقق من عدم وجود أية تجاوزات في هذه المراكز قد تؤدي إلى تحمل البنك لمخاطر أعلى من المستوى المقبول، كما يتم إتباع استراتيجيات للتحوط وللتأكد من الإحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

إن سعر صرف الدينار الأردني مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي وبالتالي فإن أثر مخاطر التغير في سعر الدينار الأردني غير جوهري على القوائم المالية للبنك.

إن أثر النقص المتوقع في أسعار الصرف مساو ومعاكس لأثر الزيادة المبينة أدناه:

العملية	2010			2011		
	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر صرف العملة (%)	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر صرف العملة (%)
شيقل إسرائيلي	-	2.061	10+	-	27.278	10+
عملات أخرى	-	57.823	10+	-	55.574	10+

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية الرئيسية لدى البنك:

المعادل بالدولار				
المجموع	عملات أخرى	شيقل إسرائيلي	دينار أردني	31 كانون الأول 2011
				الموجودات
26.728.185	299.857	14.636.993	11.791.335	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
10.970.718	1.526.214	7.907.127	1.537.377	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
28.085.941	1.304.412	15.186.630	11.594.899	إستثمارات لدى بنوك اسلامية
84.117.948	19.478	39.261.812	44.836.658	تمويلات مباشرة
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
1.425.123	554.133	-	870.990	
1.964.538	-	-	1.964.538	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
607.430	-	-	607.430	إستثمارات عقارية
3.494.585	512	3.043.178	450.895	موجودات أخرى
157.394.468	3.704.606	80.035.740	73.654.122	مجموع الموجودات
				المطلوبات
221.765	1.143	33.955	186.667	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
62.475.314	1.525.143	42.699.471	18.250.700	ودائع العملاء
871.415	27.411	415.363	428.641	تأمينات نقدية
2.380.436	-	1.161.689	1.218.747	مطلوبات أخرى
65.948.930	1.553.697	44.310.478	20.084.755	مجموع المطلوبات
90.322.940	1.595.165	35.452.482	53.275.293	حسابات الإستثمارات المطلقة للعملاء
				مجموع المطلوبات وحسابات الإستثمارات المطلقة للعملاء
156.271.870	3.148.862	79.762.960	73.360.048	
1.122.598	555.744	272.780	294.074	صافي التركيز داخل المركز المالي
5.449.516	1.341.566	2.582.771	1.525.179	إلتزامات محتملة خارج المركز المالي

المعادل بالدولار				
المجموع	عملات أخرى	شيقل إسرائيلي	دينار أردني	31 كانون الأول 2010
145.718.640	4.832.251	65.564.005	75.322.384	مجموع الموجودات
62.478.366	2.463.004	38.793.916	21.221.446	مجموع المطلوبات
83.644.213	1.791.013	26.749.477	55.103.723	حسابات الإستثمارات المطلقة للعملاء
(403.939)	578.234	20.612	(1.002.785)	صافي التركيز داخل المركز المالي
3.266.870	-	1.127.138	2.139.732	إلتزامات محتملة خارج المركز المالي

ثالثاً: مخاطر السيولة:

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية إلتزاماته في تواريخ إستحقاقها، وللحد من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنوع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات ومواءمة آجالها والإحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه.

فيما يلي تفاصيل استحقاقات موجودات ومطلوبات البنك بناء على الفترات المتبقية على استحقاقاتها كما في 31 كانون الأول 2011 و 2010:

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من 3 سنوات	من سنة إلى 3 سنوات	من 6 أشهر إلى سنة	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من شهر إلى 3 أشهر	أقل من شهر	31 كانون الأول 2011	
								دولار أمريكي	دولار أمريكي
47,034,984	22,354,530	-	-	-	-	-	24,680,454	دولار أمريكي	الموجودات
17,257,883	-	-	-	-	-	-	17,257,883	دولار أمريكي	نقد والارصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
60,289,291	-	-	-	-	10,998,405	12,800,446	36,490,440	دولار أمريكي	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
133,226,391	-	31,055,784	14,313,365	14,440,988	45,790,127	20,433,610	7,192,517	دولار أمريكي	إستثمارات لدى بنوك إسلامية
6,465,655	6,465,655	-	-	-	-	-	-	دولار أمريكي	شهادات مبادرة
7,454,537	-	1,057,828	604,473	3,151,118	2,000,000	151,118	490,000	دولار أمريكي	موجودات مالية بالكافة المطفأة
14,060,773	14,060,773	-	-	-	-	-	-	دولار أمريكي	إستثمارات عقارية
7,789,896	7,789,896	-	-	-	-	-	-	دولار أمريكي	ممتلكات ومعدات
6,509,150	510,461	-	-	1,255,433	-	499,002	4,244,254	دولار أمريكي	موجودات أخرى
300,088,560	51,181,315	32,113,612	14,917,838	18,847,539	58,788,532	33,884,176	90,355,548	دولار أمريكي	مجموع الموجودات
222,640	-	-	-	-	-	-	222,640	دولار أمريكي	المطلوبات
80,767,010	-	-	-	-	-	-	70,638,100	دولار أمريكي	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
3,430,139	-	-	-	-	3,430,139	10,128,910	-	دولار أمريكي	ودائع العملاء
2,057,979	2,057,979	-	-	-	-	-	-	دولار أمريكي	تأمينات نقدية
905,177	-	-	-	-	-	905,177	-	دولار أمريكي	مخصصات متنوعة
4,143,022	-	-	-	-	-	1,924,455	2,218,567	دولار أمريكي	مخصصات الضرائب
91,525,967	2,057,979	-	-	-	3,430,139	12,958,542	73,079,307	دولار أمريكي	مطلوبات أخرى
151,709,155	-	11,851	684,111	8,027,865	4,390,314	102,430,563	36,164,451	دولار أمريكي	مجموع المطلوبات
47,672,484	47,672,484	-	-	-	-	-	-	دولار أمريكي	حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
2,184,395	2,184,395	-	-	-	-	-	-	دولار أمريكي	حقوق ملكية حملة الأسهم
2,085,020	2,085,020	-	-	-	-	-	-	دولار أمريكي	رأس المال المدفوع
151,100	151,100	-	-	-	-	-	-	دولار أمريكي	إحتياطي إجباري
5,443,035	5,443,035	-	-	-	-	-	-	دولار أمريكي	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
133,059	133,059	-	-	-	-	-	-	دولار أمريكي	التغير المتراكم في القيمة العادلة
(815,655)	(815,655)	-	-	-	-	-	-	دولار أمريكي	إحتياطي الإستثمارات العقارية
56,853,438	56,853,438	-	-	-	-	-	-	دولار أمريكي	إحتياطي التقلبات الدورية
300,088,560	58,911,417	11,851	684,111	8,027,865	7,820,453	115,389,105	109,243,758	دولار أمريكي	إحتياطي أخرى
-	(7,730,102)	32,101,761	14,233,727	10,819,674	50,968,079	(81,504,929)	(18,888,210)	دولار أمريكي	الخسائر المتراكمة
-	-	7,730,102	(24,371,659)	(38,605,386)	(49,425,060)	(100,393,139)	(18,888,210)	دولار أمريكي	صافي حقوق الملكية
-	-	-	-	-	-	-	-	دولار أمريكي	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة وحقوق الملكية
-	-	-	-	-	-	-	-	دولار أمريكي	فجوة الإستحقاق
-	-	-	-	-	-	-	-	دولار أمريكي	القوة التراكمة

	المجموع	بدون استحقاق	أكثر من 3 سنوات	من سنة إلى 3 سنوات	من سنة إلى 6 أشهر	من 6 أشهر إلى 3 أشهر	من شهر إلى 3 أشهر	أقل من شهر
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
31 كانون الأول 2010								
الموجودات								
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	51,069,219	22,423,674	-	-	-	-	-	28,645,545
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	43,138,231	-	-	-	-	37,823,126	-	5,315,105
إستثمارات لدى بنوك إسلامية	71,198,254	-	-	1,926,504	716,200	22,063,727	-	46,491,823
تحويلات مباشرة	77,987,350	-	10,366,958	14,756,586	12,345,966	21,007,320	-	6,088,276
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	7,250,153	7,250,153	-	-	-	-	-	-
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	6,490,000	-	-	3,000,000	-	1,000,000	-	2,490,000
إستثمارات عقارية	12,447,274	12,447,274	-	-	-	-	-	-
ممتلكات ومعدات	7,722,467	7,722,467	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	8,424,968	674,049	526,109	168,884	-	5,917,144	-	1,138,782
مجموع الموجودات	285,727,916	50,517,617	10,893,067	17,925,470	15,348,748	87,811,317	90,169,531	
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار								
المطلقة وحقوق الملكية								
المطلوبات	137,382	-	-	-	-	-	-	137,382
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	82,271,674	-	-	-	-	11,328,469	-	70,943,205
ودائع العملاء	2,595,291	-	-	-	2,595,291	-	-	-
تأمينات تقنية	1,976,476	1,976,476	-	-	-	-	-	-
مخصصات متنوعة	3,749,642	-	-	-	-	-	-	3,749,642
مطلوبات أخرى	90,730,465	1,976,476	-	-	-	11,328,469	-	74,830,229
مجموع المطلوبات	146,961,388	170,466	-	-	29,364,295	68,267,043	-	
حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة								
حقوق ملكية حملة الأسهم								
رأس المال المدفوع	40,696,939	40,696,939	-	-	-	-	-	-
إحتياطي إجباري	2,095,689	2,095,689	-	-	-	-	-	-
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	1,734,882	1,734,882	-	-	-	-	-	-
التغير المتراكم في القيمة العادلة	309,996	309,996	-	-	-	-	-	-
إحتياطي الإستثمارات العقارية	4,329,367	4,329,367	-	-	-	-	-	-
إحتياطيات أخرى	952,579	952,579	-	-	-	-	-	-
الخسائر المتراكمة	(2,083,389)	(2,083,389)	-	-	-	-	-	-
صافي حقوق الملكية	48,036,063	48,036,063	-	-	-	-	-	-
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة وحقوق الملكية	285,727,916	50,183,005	-	29,364,295	51,754,875	79,595,512	74,830,229	
فجوة الإستحقاق	-	334,612	10,893,067	17,925,470	(14,015,547)	8,215,805	15,339,302	
الفجوة التراكمية	-	-	(334,612)	(11,227,679)	(29,153,149)	23,555,107	15,339,302	

38. القيمة العادلة للأدوات المالية

يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية كما في 31 كانون الأول 2011 و 2010:

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
2010	2011	2010	2011	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
				موجودات مالية
51.069.219	47.034.984	51.069.219	47.034.984	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
43.138.231	17.257.883	43.138.231	17.257.883	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
71.198.254	60.289.291	71.198.254	60.289.291	إستثمارات لدى بنوك اسلامية
77.987.350	133.226.391	77.987.350	133.226.391	تمويلات إئتمانية مباشرة
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية:
1.306.264	1.168.990	1.306.264	1.168.990	أسهم مدرجة
5.943.889	5.296.665	5.943.889	5.296.665	أسهم غير مدرجة
6.490.000	7.454.537	6.490.000	7.454.537	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
7.170.602	5.384.772	7.170.602	5.384.772	موجودات مالية أخرى
<u>264.303.809</u>	<u>277.113.513</u>	<u>264.303.809</u>	<u>277.113.513</u>	مجموع الموجودات
				مطلوبات مالية
137.382	222.640	137.382	222.640	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
82.271.674	80.767.010	82.271.674	80.767.010	ودائع العملاء
2.595.291	3.430.139	2.595.291	3.430.139	تأمينات نقدية
3.749.642	4.143.022	3.749.642	4.143.022	مطلوبات مالية أخرى
<u>88.753.989</u>	<u>88.562.811</u>	<u>88.753.989</u>	<u>88.562.811</u>	مجموع المطلوبات
<u>146.961.388</u>	<u>151.709.155</u>	<u>146.961.388</u>	<u>151.709.155</u>	حسابات الإستثمار المطلقة

تم إظهار القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية وفقاً للقيم التي يمكن أن تتم بها عمليات التبادل بين جهات معنية بذلك، باستثناء عمليات البيع الإجبارية أو التصفية.

– إن القيم العادلة للأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية والإستثمارات لدى البنوك الإسلامية والموجودات المالية الأخرى وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية وودائع العملاء والتأمينات النقدية والمطلوبات المالية الأخرى وحسابات الإستثمار المطلقة هي مقاربة بشكل كبير لقيمتها الدفترية وذلك لكون تلك الأدوات ذات فترات سداد أو تحصيل قصيرة الأجل.

– تم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية التي لها أسعار سوقية وفقاً لأسعار تداولها في تاريخ القوائم المالية.

– تم إظهار الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية التي لا يوجد لها أسعار سوقية بالكلفة بعد تنزيل خسائر التدني لعدم القدرة على تحديد قيمتها العادلة بشكل موثوق.

التسلسل الهرمي للقيم العادلة:

- يستخدم البنك التسلسل التالي لتحديد والإفصاح عن القيم العادلة لأدواتها المالية:
- المستوى الأول: باستخدام أسعار التداول (غير المعدلة) لأدوات مالية مشابهة تماماً في أسواق مالية نشطة للأدوات المالية.
 - المستوى الثاني: باستخدام معطيات غير أسعار التداول ولكن يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.
 - المستوى الثالث: باستخدام معطيات لا تستند لبيانات سوق يمكن ملاحظتها.
- تم خلال العام استخدام المستويين الأول والثاني لتحديد وإفصاح عن القيم العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية ولم يتم استخدام المستوى الثالث.

39. التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال

- لأغراض إدارية تم توزيع أنشطة البنك إلى ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية:
- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التمويلات الائتمانية وخدمات أخرى.
- حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع والتمويلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك والاستثمارات.

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

المجموع		خدمات				
2010	2011	أخرى	الخزينة	مصرفية للشركات	خدمات مصرفية للأفراد	
دولار أمريكي	دولار أمريكي					
12.680.331	12.727.426	252.481	2.642.613	8.466.845	1.365.487	إجمالي الإيرادات
(1.611.885)	1.964.651				1.964.651	استرداد (مخصص) تدني تمويلات مشكوك في تحصيلها
11.068.446	14.692.077					نتائج أعمال القطاع
12.771.759	13.314.402					مصاريف غير موزعة
(1.703.313)	1.377.675					الربح (الخسارة) قبل الضرائب والزكاة
86.894	490.617					مصروف الضرائب
480.000	-					مصروف الزكاة
(2.270.207)	887.058					ربح (خسارة) السنة
						معلومات أخرى
285.727.916	300.088.560	28.359.819	138.502.350	121.353.392	11.872.999	إجمالي موجودات القطاع
						إجمالي مطلوبات القطاع وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
237.691.853	243.235.122	7.292.067	222.640	21.096.369	214.624.046	مصاريف رأسمالية
2.731.523	1.699.049					إستهلاكات وإطفاءات
1.698.522	1.534.193					

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال البنك. يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في فلسطين والتي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطات دولية والتي تمثل الأعمال الدولية. فيما يلي توزيع الإيرادات والموجودات والمصاريف الرأسمالية للبنك حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		دولي		محلي		
2010	2011	2010	2011	2010	2011	
دولار أمريكي						
11.068.446	14.692.077	2.196.958	2.383.770	8.871.448	12.308.307	إجمالي الإيرادات
285.727.916	300.088.560	114.054.476	86.612.402	171.673.440	213.476.158	مجموع الموجودات
2.731.523	1.699.049	-	-	2.731.523	1.699.049	مصاريف رأسمالية

40. إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأس مال البنك هو الحفاظ على نسب رأس مال ملائمة بشكل يدعم نشاط البنك ويعظم حقوق الملكية.

يقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات الظروف الإقتصادية وطبيعة العمل. قررت الهيئة العامة غير العادية في اجتماعها المنعقد بتاريخ 28 أيلول 2010 زيادة رأس مال البنك إلى 50 مليون سهم بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم. تم خلال عام 2011 زيادة رأس مال البنك المدفوع ليصبح 47.672.484 دولار أمريكي بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم. يعمل مجلس الإدارة على استكمال رفع رأسمال البنك إلى 50 مليون دولار أمريكي. أمهلت سلطة النقد الفلسطينية البنك حتى 31 آذار 2012 لاستكمال رفع رأسماله إلى 50 مليون دولار أمريكي بموجب كتابها بتاريخ 30 كانون الثاني 2012، كما طلبت من البنك زيادة نسبة الاحتياطي الإلزامي النقدي من 9% إلى 12% ابتداءً من شهر كانون الثاني 2012.

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية المستندة لمقررات بازل. وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال مقارنة بالنسبة للسنة السابقة:

2010			2011			
نسبته	نسبته إلى	المبلغ	نسبته	نسبته إلى	المبلغ	
إلى الموجودات	الموجودات	دولار أمريكي	إلى الموجودات	الموجودات	دولار أمريكي	
المرجحة بالمخاطر	المرجحة بالمخاطر		المرجحة بالمخاطر	المرجحة بالمخاطر		
%	%		%	%		
20.24	12.92	36.917.636	24.20	15.14	45.444.157	رأس المال التنظيمي
22.51	14.37	41.061.197	25.96	16.24	48.736.430	رأس المال الأساسي

41. القضايا المقامة على البنك

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك أربع قضايا كما في 31 كانون الأول 2011 وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك. بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك كما في 31 كانون الأول 2011 و 2010 ما يعادل مبلغ 372.908 دولار أمريكي و 860.371 دولار أمريكي على التوالي، وفي تقدير إدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية التزامات باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهة تلك القضايا.

42. تركز المخاطر في المنطقة الجغرافية

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

43. أحداث لاحقة لتاريخ القوائم المالية

لاحقاً لتاريخ القوائم المالية. تبين لإدارة البنك قيام أحد موظفي البنك بعمليات إساءة إئتمان. هذا وما زالت الإدارة في المراحل الأولية من التحقيق في هذا الأمر واتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة. تعتقد الإدارة بإمكانية استرداد أية خسائر قد تتجم عن هذا الموضوع.



شبكة الفروع و الصرافات الآلية في البنك الاسلامي العربي :

فروع البنك الإسلامي العربي

الإدارة العامة - البيرة

ص.ب. 631 البيرة - رام الله

هاتف: 02/2407060

فاكس: 02/2409940

فرع البيرة

ص.ب. 2172 شارع نابلس

هاتف: 02/2405935

فاكس: 02/2409940

فرع طولكرم

ص.ب. 327 شارع جمال عبد الناصر

هاتف: 09/2676311

فاكس: 09/2676316

فرع قلقيلية

ص.ب. 25 شارع طولكرم

هاتف: 09/2944334

فاكس: 09/2944335

فرع جنين

ص.ب. 324 شارع المحطة

هاتف: 04/2437080

فاكس: 04/2437086

فرع نابلس

ص.ب. 486 شارع سفيان

هاتف: 09/2336001

فاكس: 09/2336005

فرع الخليل

ص.ب. 476 شارع الملك عبد الله - عين سارة

هاتف: 02/2254151

فاكس: 02/2254159

فرع بيت لحم

ص.ب. 316 شارع المخيم

هاتف: 02/2777881

فاكس: 02/2777887

فرع غزة

ص.ب. 408 شارع عمر المختار - حي الرمال

هاتف: 08/2825955

فاكس: 08/2825945

فرع خانيونس

ص.ب. 24 شارع الجلال

هاتف: 08/2065540

فاكس: 08/2065590

مكتب الجامعة العربية الأمريكية

هاتف: 04/2520213

فاكس: 04/2520215



الصرافات الآلية في البنك الإسلامي العربي

المنطقة	الموقع	التفصيل
نابلس	جامعة النجاح الوطنية	الحرم الجديد
	رفيديا	الشارع الرئيسي / عمارة النعمة
	المنطقة الشرقية	شارع فيصل قرب مسجد الحاج معزوز
	فرع نابلس	فرع نابلس
	مجمع نابلس	مجمع الباصات - وسط البلد
جنين	وسط البلد	قرب محطة النفاع
	بعبد	الشارع الرئيسي
	الجامعة الأمريكية	حرم الجامعة
	فرع جنين	فرع جنين
رام الله والبيرة	سوق المحطة/ المنارة	المنارة
	محطة العطارى وعلبان	شارع بتونيا الرئيسي
	برافو ٤	شارع القدس
	مقر جوال	البالوع
	بلازا مول	البالوع
	فرع البيرة	شارع نابلس
	فرع البيرة	شارع نابلس
	محطة التحرير للمحروقات	مفرق التحرير / الحاوز الثاني
الخليل	بلازا مول	الشارع الرئيسي / عين ساره
	فرع الخليل	فرع الخليل
	جمعية عتيل الخيرية/ عتيل	الشارع الرئيسي / بجانب مبنى البلدية
طولكرم	عنبتا	الشارع الرئيسي / بجانب مبنى البلدية
	فرع طولكرم	فرع طولكرم
بيت لحم	الفرع	شارع الدهيشة
	السعادة مول	
قلقيلية	الفرع	شارع طولكرم قرب مستشفى الوكالة
غزة	الفرع	حي الرمال
خان يونس	الفرع	شارع الجلال