



البنك الإسلامي العربي
Arab Islamic Bank
نهج الحياة



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ
"يَا أَيُّهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا اتَّقُوا اللَّهَ وَذَرُوا مَا بَقِيَ مِنَ الرِّبَا إِن كُنتُمْ مُؤْمِنِينَ
فَإِنْ لَمْ تَفْعَلُوا فَأْذَنُوا بِحَرْبٍ مِّنَ اللَّهِ وَرَسُولِهِ وَإِنْ تُبْتُمْ فَلَكُمْ
رُءُوسُ أَمْوَالِكُمْ لَا تَظْلِمُونَ وَلَا تُظْلَمُونَ"

صَدَقَ اللَّهُ الْعَظِيمُ

سورة البقرة الآية ٢٧٨-٢٧٩



التقرير السنوي

2 0 1 4

المقدمة

06

رسالة رئيس مجلس الإدارة

08

تقرير مجلس الإدارة

10

الهيكل التنظيمي

33

أعضاء مجلس الإدارة

34

أعضاء الإدارة التنفيذية

39

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

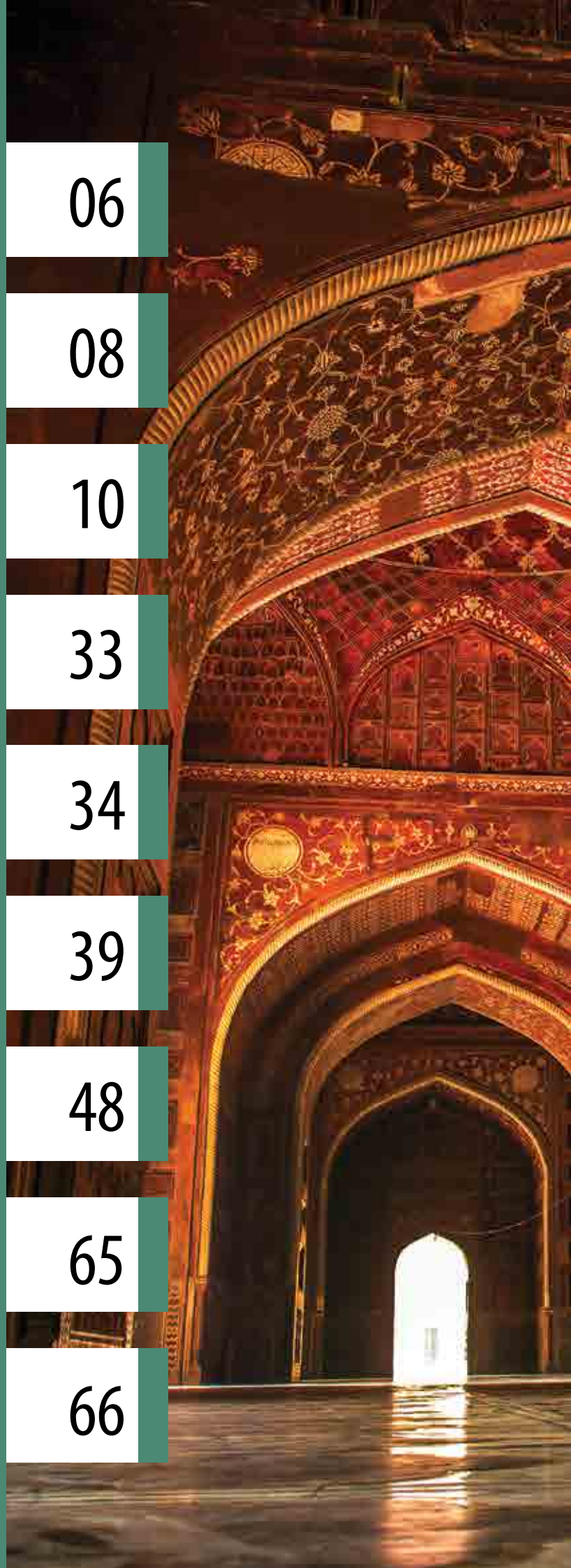
48

تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

65

القوائم المالية

66



من نحن

تأسس البنك الإسلامي العربي كأول شركة مصرفية إسلامية تعمل في فلسطين، في العام 1995 وهو شركة مساهمة عامة مسجلة تحت رقم 563201011، وبأشر نشاطه المصرفي مطلع العام 1996، ويقوم بممارسة الأعمال المصرفية وأعمال الاستثمار وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية من خلال المركز الرئيسي بمدينة البيرة وفروعه المنتشرة في فلسطين والبالغة أحد عشر فرعاً ومكتباً واحداً، ولا يوجد للبنك أية فروع خارج فلسطين، كما ولا يوجد للبنك أي شركات تابعة.

رؤيتنا

ترسيخ وتعميق مبادئ الاقتصاد الإسلامي والعمل بالنظام المصرفي الإسلامي كخيار أول، والقيام بدور فعال في النهوض بالاقتصاد الفلسطيني وتحقيق مبدأ التكافل ومراعاة الأهداف الاجتماعية الإسلامية، وتقديم حلول وخدمات مصرفية إسلامية عصرية وذات جودة عالية ومنافسة، والعمل ضمن روح الفريق الواحد، وتدريب الكوادر على الصناعة المصرفية الإسلامية وقبول المشورة من الجميع لما فيه خدمة المجتمع الفلسطيني.

أهدافنا الاستراتيجية

- تلبية كافة الاحتياجات المصرفية وفق أحكام الشريعة الإسلامية بما يرضاهي أو يفوق متطلبات العملاء وتوقعاتهم وبما يضمن تحقيق أفضل العوائد للمساهمين والمودعين.
- استخدام وسائل التكنولوجيا والاتصالات الحديثة استجابة لمتطلبات التطور والمنافسة وتنوع رغبات العملاء.
- تنمية وتطوير رأس المال البشري في البنك بشكل متواصل، واستخدام أحدث التقنيات المتاحة وتطبيق أرقى المعايير المهنية المتوافرة.
- الالتزام بمتطلبات الشريعة الإسلامية، من خلال هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في البنك وبإشراف سلطة النقد الفلسطينية.



رسالة رئيس مجلس الإدارة وليد توفيق فاخوري

حضرات السادة المساهمين الكرام السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

يسعدني باسمي وباسم أعضاء مجلس الإدارة أن أرحب بكم في الاجتماع السنوي التاسع عشر للهيئة العامة للبنك الإسلامي العربي، واسمحوا لي أن أقدم لكم ملخصاً لأعمال وإنجازات البنك خلال العام 2014، وكذلك البيانات المالية المدققة عن الفترة المنتهية في 31 كانون أول 2014.

كان العام 2014 مكملًا لمسيرة البنك الإسلامي العربي في تحقيق أهدافه التي رسمها بخطة العمل الاستراتيجية الطموحة على مدار خمس سنوات 2012 – 2016 والتي تهدف إلى مضاعفة حجم البنك حيث حقق البنك نمواً وصل إلى 80% منذ انطلاق الخطة. كما تمكن البنك من تحقيق النمو المطلوب لهذا العام وتحسين وتطوير الخدمات المصرفية التي يقدمها والتي انعكست نتائجها بشكل واضح في توسيع قاعدة عملاء

البنك إضافة إلى زيادة الحصة السوقية له من السوق المصرفي الفلسطيني.

شهد البنك نمواً في موجوداته خلال العام 2014 أكثر من 92 مليون دولار وبلغ ما يقارب 562 مليون دولار، كما شهد نمواً في ودائع العملاء أكثر من 63 مليون دولار لتصل إلى أكثر من 435 مليون دولار، وحقق نمواً في التمويلات المباشرة بما يقارب 56 مليون دولار ليصل حجم صافي التمويل إلى ما يزيد على 247 مليون دولار. وحقق أرباحاً ما قبل الضرائب قاربت الـ 5.7 مليون دولار.

وضمن استراتيجية التوسع والانتشار التي انتهجها البنك، تم خلال العام 2014 افتتاح فرع يطا في محافظة الخليل وفرع رام الله وسط مدينة رام الله، إضافة إلى البدء بأعمال إعادة تأهيل الفروع القديمة، وتم تدشين 6 صرافات آلية جديدة منتشرة في مختلف محافظات الوطن، كما وتم إنشاء أقسام خاصة بالفروع لخدمة كبار الزبائن VIP Customer وتم تطبيقها بفروع البيرة، طولكرم، وجنين، وجاري العمل على تطبيقها في باقي الفروع، إضافة إلى توفير نظام الحجز المسبق للزبائن customer visit management لفترة تجريبية في فرعي رام الله والبيرة وسيتم تعميمه على باقي الفروع عند نجاح البرنامج، حيث يمكن للعملاء من خلاله حجز موعد مسبق لزيارة الفرع من خلال الموقع الإلكتروني أو إرسال رسالة نصية بالموعد المطلوب حجزه.

إضافة لذلك تم إطلاق عدد من المشاريع التي تهدف إلى تسريع وتحسين نوعية الخدمة المقدمة للعملاء والتي تمثلت بمشروع أتمتة طلبات التمويل، ومشروع إصدار بطاقات فيزا، ومشروع التسديد الآلي للفواتير والأقساط، ومشروع أتمتة ومتابعة القرارات الإدارية والتحليل المالي.

واسمحوا لي في الختام أن أتقدم بجزيل الشكر والتقدير لكل من السادة سلطة النقد الفلسطينية، وهيئة سوق رأس المال الفلسطينية، ومراقب الشركات، ووزارة التجارة والاقتصاد الوطني، وبورصة فلسطين، والدوائر الأمنية، وجميع الوزارات، والمؤسسات والدوائر الرسمية على تعاونهم ودعمهم لمسيرة البنك، كما ونتقدم بالشكر الجزيل لعملائنا الكرام على الثقة الغالية التي منحونا إياها، وننتهز هذه المناسبة لنسجل بالتقدير والثناء جزيل شكرنا لهيئة الفتوى والرقابة الشرعية والمدير العام والإدارة التنفيذية وكافة الموظفين على جهودهم المباركة والخيرة في تحقيق أهداف البنك، وفقنا الله وإياكم في خدمة الإسلام والمسلمين وبناء الدولة الفلسطينية المستقلة وعاصمتها القدس الشريف.

وليد توفيق فاخوري

رئيس مجلس الإدارة

الصيرفة الإسلامية عالمياً

بدأت صناعة الصيرفة الإسلامية منذ ما يقارب أربعة عقود ولكنها انتقلت سريعاً من مرحلة التجربة والاختبار إلى مرحلة التوسع والانتشار نتيجة زيادة الوعي لدى العملاء والمستثمرين عن المصارف الإسلامية وإدراك أهميتها كونها من أهم أركان النظام المصرفي العالمي، حيث يزيد مجموع موجوداتها عن 2 تريليون دولار من خلال أكثر من 400 مؤسسة مصرفية منتشرة في 75 بلداً في العالم.

ساهمت الأزمة المالية العالمية في تسليط الضوء على الصيرفة الإسلامية التي كانت أقل المتأثرين بالأزمة في الوقت الذي ظهر فيه جلياً مدى هشاشة البنوك التقليدية، حيث وجد الجميع أن النظام الإسلامي رغم كل التحديات كان الأفضل انضباطاً في إدارة الأصول المالية وتمويل العمليات الحقيقية وليس العمليات الورقية التي تقوم على الروافع المالية، وبالتالي فقد أصبح النظام المصرفي الإسلامي ظاهرة عالمية شددت انتباه الجميع بعيداً عن الدوافع العقائدية.

الصيرفة الإسلامية في فلسطين

بلغت حصة البنوك الإسلامية من السوق المصرفي الفلسطيني ما يقارب 8.5% من إجمالي الموجودات، وما يقارب 9.5% من إجمالي التمويلات المباشرة وودائع العملاء، مع العلم أن حصة الصناعة المصرفية الإسلامية عالمياً تجاوزت 25% وهو ما يعني وجود فرصة كبيرة أمام الصناعة المصرفية الإسلامية في فلسطين لتعظيم حصتها السوقية، وهذا يشكل حافزاً للبنك الإسلامي العربي لتحقيق أهدافه الاستراتيجية التي ترمي إلى مضاعفة حجم البنك في كل من ودائع العملاء والتمويلات المباشرة وتعظيم أرباحه وبالتالي تعظيم عوائد المستثمرين من خلال تطبيق خطة العمل الاستراتيجية ذات الخمس سنوات والتي مر على تنفيذها 3 سنوات.

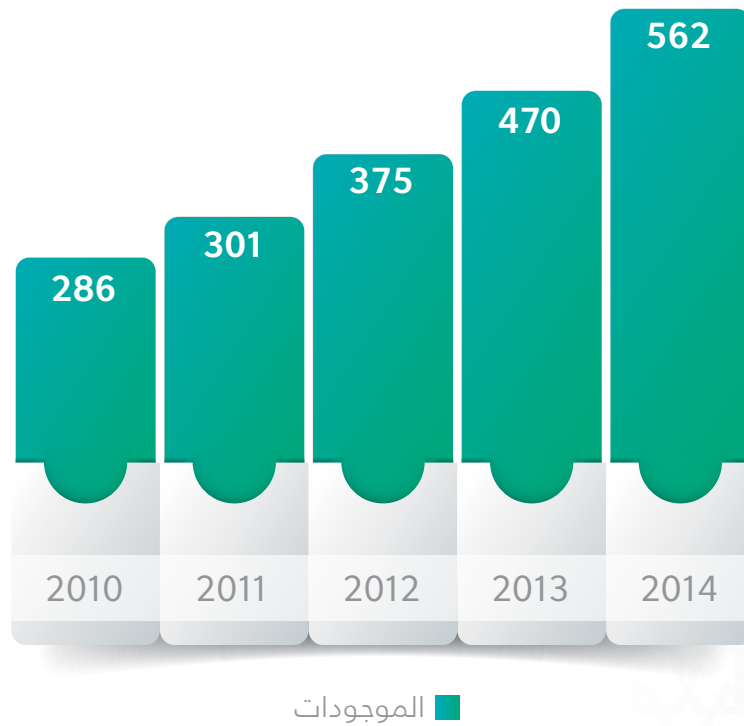
أداء البنك

يبين الجدول أدناه توضيحاً لأداء البنك الإسلامي العربي خلال 5 سنوات، ويتبين أن حجم البنك نما بشكل ملحوظ بكافة بنوده الرئيسية، إذ ارتفعت موجوداته بما يقارب 276 مليون دولار (97%)، وارتفعت التمويلات المباشرة لديه بما يقارب 169 مليون دولار (217%)، وودائع العملاء بما يقارب 190 مليون دولار (77%)، كما حقق أرباحاً صافية بقيمة 4.1 مليون دولار خلال العام 2014، هذا مع الإشارة إلى أن خطة العمل الاستراتيجية التي ابتدأ العمل بها وتطبيقها منذ بداية العام 2012 والتي تفترض ضرورة مضاعفة حجم البنك خلال الفترة 2012 لغاية 2016 حققت أهدافها حتى تاريخه، كما يبين الجدول أدناه:

البند	2010	2011	2012	2013	2014
الموجودات	286	301	375	470	562
التمويلات المباشرة	78	133	172	191	247
ودائع العملاء	246	282	308	372	435
صافي الأرباح	(2.3)	0.9	0.6	3.5	4.1

* المبالغ بالمليون دولار أمريكي.

الموجودات - مليون دولار



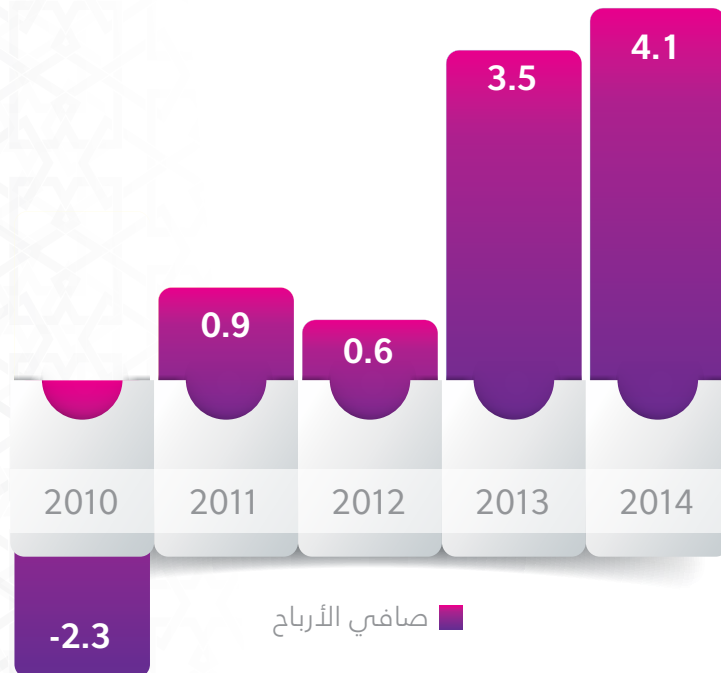
ودائع العملاء - مليون دولار



التمويلات المباشرة - مليون دولار



صافي الأرباح - مليون دولار



المركز التنافسي

رغم ما يشهده الواقع الفلسطيني على مختلف الصعد الاقتصادية والسياسية والاجتماعية من عدم استقرار، فإن البنك الإسلامي العربي دائم السعي للمضي قدماً في سبيل تحسين وتطوير أدائه العام من خلال تعزيز قدرته التنافسية بين البنوك العاملة في فلسطين، ويتضح هذا من خلال البيانات التي توضح نمواً في الحصة السوقية للبنك من موجودات وتمويلات وودائع العملاء في القطاع المصرفي الفلسطيني، حيث نمت حصته السوقية من 4.2% نهاية العام 2013 إلى 4.8% نهاية العام 2014، كما ونمت حصته السوقية في التمويلات المباشرة من 4.3% نهاية العام 2013 إلى 5% نهاية العام 2014، ونمت حصته من وودائع العملاء من 4.6% نهاية العام 2013 إلى 4.9% نهاية العام 2014، وإذا ما تمت مقارنة نسب النمو بين البنك الإسلامي العربي والقطاع المصرفي الفلسطيني خلال العام 2014 في البنود سابقة الذكر فإن الجدول التالي يوضح ذلك:

البند/ نسبة النمو	القطاع المصرفي الفلسطيني	البنك الإسلامي العربي
الموجودات	5.6%	20%
التمويلات المباشرة	9.3%	29.1%
ودائع العملاء	7.6%	17%

مؤشرات الأداء للبنك الإسلامي العربي:

2014	2013	مؤشرات هيكل رأس المال
87.9%	86.7%	المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المعلقة / الموجودات
364.9%	306.9%	التمويلات المباشرة / حقوق الملكية
7.1%	2.5%	الأرباح (الخسائر) المدورة / حقوق الملكية

مؤشرات السيولة		
77.6%	79.2%	ودائع العملاء / الموجودات
44 %	40.7%	التمويلات المباشرة / الموجودات
56.7%	51.4%	التمويلات المباشرة / ودائع العملاء

مؤشرات الربحية		
77.7%	78.9%	إيرادات التمويل والاستثمار / إجمالي الإيرادات
0.7%	0.7%	العائد على الموجودات
6.1%	5.6%	العائد على حقوق الملكية

مؤشرات الحجم (\$)		
51,082,551	52,201,633	معدل الموجودات لكل فرع
39,567,456	41,360,294	معدل ودائع العملاء لكل فرع
22,465,952	21,258,370	معدل التمويلات المباشرة لكل فرع



المسؤولية الاجتماعية

كان للبنك الإسلامي العربي دور فاعل في المساهمة في دعم وتعزيز وتنمية مختلف المجالات المجتمعية والتي قدم الخدمة من خلالها لمختلف شرائح المجتمع الفلسطيني من خلال دعم ومساندة المؤسسات المحلية والجمعيات والمدارس والمستشفيات والمراكز الثقافية والتعليمية والخدماتية، إضافة إلى رعاية الفعاليات والنشاطات الاقتصادية والثقافية والمجتمعية.

وقد تجاوز إجمالي تبرعات ومساهمات البنك المجتمعية 381 ألف دولار أمريكي على الرغم من عدم وجود سياسة محددة بخصوص المسؤولية الاجتماعية، وقد توزعت على مجالات التنمية، الثقافة، التعليم، الصحة، الطفولة، الإغاثة، ذوي الاحتياجات الخاصة، البيئة، وقد توزعت كما يلي:

البند	المبلغ
التنمية	64,904
الثقافة	64,050
التعليم	115,755
الصحة	81,348
الطفولة	2,073
الإغاثة	12,508
البيئة	4,890
رعاية ذوي الاحتياجات الخاصة	876
استكمال مشروع بناء مسجد وروضة الريحان	34,750
المجموع	381,154

تشمل المسؤولية الاجتماعية تبرعات البنك ضمن المصاريف التشغيلية والمكاسب غير الشرعية

ويتبع البنك الإجراءات التالية في مجال المسؤولية الاجتماعية:

1. استقبال الطلبات في كافة المجالات عن طريق فروع البنك المنتشرة في كافة المحافظات.
2. يتم التحري عن صحة المعلومات الموجودة في الطلب عن طريق الفروع.
3. ترسل الطلبات إلى دائرة التخطيط والدراسات في الإدارة العامة للدراسة والتوصية.
4. يتم التأكد من المعلومات الواردة وكتابة توصية ورفعها إلى مكتب المدير العام.
5. يقوم المدير العام برفع الطلبات إلى هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لإبداء الرأي.
6. ترسل الطلبات إلى دائرة التخطيط لتبليغ الأطراف المعنية بالقرار.
7. يقوم البنك بدفع التبرعات إلى الأطراف المعنية و يتم الدفع للمورد مباشرة.

الموارد البشرية:

إيماناً من دائرة تنمية الموارد البشرية بأهمية العنصر البشري كركيزة أساسية لتطور ونمو البنك، فإنه يقع على عاتقها مسؤولية هامة ودور حيوي في تطوير كفاءة الموظفين وتهيئة بيئة عمل داعمة لتعزيز قدراتهم ومهاراتهم وإستثمارها بالشكل الأمثل لتحقيق الاهداف الاستراتيجية.

فقد بلغ عدد موظفي البنك الإسلامي العربي (313) موظفاً خلال عام 2014 ، موزعين على الإدارة العامة والفروع على النحو التالي مقارنة بـ (264) موظف في العام الماضي:

المنطقة	عدد الموظفين
الإدارة العامة	158
فرع رام الله	12
فرع البيرة	17
فرع جنين	19
فرع نابلس	18
فرع الخليل	16
فرع يطا	9
فرع طولكرم	17
فرع غزة	12
فرع خانيونس	10
فرع بيت لحم	13
فرع قلقيلية	12
المجموع	313

المؤهل العلمي	عدد الموظفين 2014	عدد الموظفين 2013
دراسات عليا	25	22
بكالوريوس	227	178
دبلوم	24	32
ثانوية عامة فما دون	37	32
إجمالي عدد الموظفين	313	264

ويولي البنك الإسلامي العربي أهمية كبيرة لإتاحة فرص عمل متكافئة لكلا الجنسين ، حيث يصنف موظفو البنك حسب النوع الاجتماعي كما هو موضح في الشكل التالي:



وقد واصل البنك التزامه باستقطاب وتعيين الكوادر البشرية المؤهلة ضمن سياسة واضحة وممنهجة، تبدأ بفرز أفضل الطلبات للمتقدمين ثم بإجراء مقابلات بناءً على معايير مهنية محددة لإختيار أفضل الكفاءات.

كما يولي البنك الاسلامي العربي اهتماماً كبيراً بتحفيز الموظفين حيث شهد عام 2014 انجازات عديدة تتمثل باقرار الراتب السادس عشر ، واعتماد نظام تقييم اداء للموظفين مبني على تحقيق الاهداف السنوية للافراد والدوائر والفروع ، كما وقارب البنك الإسلامي العربي على الانتهاء من اعادة رؤيته لهيكله البنك وتحديث الاوصاف الوظيفية بما يخدم التفاعل الحيوي والتناغم ما بين الدوائر والفروع وتحقيق الرؤية الإستراتيجية.

سياسة التوظيف والحوافز في البنك:

يتبع البنك سياسة ممنهجة في عملية التوظيف، إذ يتم استقطاب أفضل الكفاءات التي تتمتع بالمواصفات والمؤهلات المطلوبة، ويتم إجراء المقابلات مع المتقدمين من خلال لجنة انتقاء الموظفين المختصة في البنك ويتم اختيار المرشح بناء على معايير محددة تتبعها اللجنة وتمر مرحلة اختيار الموظف في أكثر من مرحلة تعتمد على نوع وطبيعة الوظيفة الشاغرة.

وبالنسبة للتحفيز، فقد تم تطبيق نظام تقييم للموظفين يعتمد على عدة جوانب مهنية، كما ويشمل نظام مكافآت مادية ومعنوية يعتمد على مساهمة الموظفين في استقطاب عملاء جدد وودائع وتمويلات جديدة، حيث يستند إلى تحقيق الأهداف السنوية بشكل أساسي للأفراد والدوائر والفروع، ويعتمد على مؤشرات أداء الموظفين ومدى مساهمتهم في تحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك كما تم اعتماد نظام تمويل محفز ومشجع للموظفين ليتمكنهم من تلبية احتياجاتهم وطموحاتهم .

سياسة التدريب :

أما بخصوص التدريب، تقوم دائرة التدريب بالمساهمة في بناء الكادر البشري من خلال دورها في تدريب وتطوير الأداء للموظفين باعتبار رأس المال البشري الرافعة الأساسية لأداء البنك وتحقيق أهدافه الاستراتيجية. حيث يتم إعداد خطة تدريب سنوية تعتمد من الإدارة العليا في البنك وتهدف إلى مساندة تحقيق أهداف الخطة الاستراتيجية للبنك بحيث تراعي تلبية الاحتياجات التدريبية للموظفين إضافة إلى تطوير وتحسين مهاراتهم وخبراتهم. وتقوم الدائرة بالبحث عن أفضل الفرص التدريبية التي تساهم في تعزيز ورفع الكفاءة والخبرة المصرفية للموظفين.

أما الدورات التدريبية وورش العمل التي نظمها البنك وشارك بها خلال العام 2014

عدد الدورات	عدد الساعات التدريبية	عدد الموظفين/ المتدربين مع التكرار
الدورات المحلية والخارجية	62	1277
ورش العمل الداخلية	10	71
ورش العمل الخارجية	8	25
المجموع	80	1373

الخدمات المصرفية والتمويلية

الخدمات المصرفية للأفراد

برامج التوفير

يوفر البنك خمسة برامج توفير تلبي رغبات شرائح المجتمع، وتتميز هذه البرامج بمكافأة العملاء على مدار العام ليبقوا على تواصل دائم مع البنك، وتخضع برامج التوفير في البنك إلى آليات توزيع الأرباح على الاستثمار المتبعة في البنك بما يتفق مع معايير الاستثمار الإسلامية.

يشكل أداء سنة العمرة من السنن المحببة جداً والمرغوبة لدى المسلمين، ومن هنا يقوم البنك بمنح جائزة عمرة بقيمة 500 دولار يومياً لعملائه من خلال برنامج توفير العمرة .

يساهم البنك بمساعدة الشباب من عملائه على إتمام سنة الزواج من خلال منح جائزة شهرية بقيمة 3000 دولار لعملائه من خلال برنامج توفير الزواج.

لا يغفل البنك عن تكريم المرأة التي تشكل نصف المجتمع، وبهذا فقد تم استحداث هذا البرنامج بداية العام ليكرم عملاءه بعشر جوائز ذهب بشكل ربع سنوي قيمة كل جائزة 1750 دولار من خلال برنامج توفير جواهر.

حلم الحصول على شقة العمر من أكبر وأهم الأحلام التي يسعى الإنسان لتحقيقها، وبذلك يوفر البنك فرصتين بالعام بمنح شقة العمر مرة كل ستة شهور بقيمة 100 ألف دولار من خلال برنامج توفير وفر وتملك.

الحج فريضة على كل مسلم، وبذلك يقوم البنك بالمساهمة بتحقيق حلم أداء فريضة الحج لعشرة من عملائه كل عام من خلال 10 جوائز بقيمة 10 آلاف دولار من خلال برنامج توفير الحج.

العمرة



الزواج



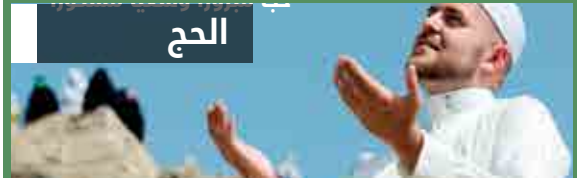
جواهر



وفر وتملك



الحج



برامج التمويل

يقدم البنك عدداً من البرامج التمويلية المتكاملة للأفراد، التي تضمن تمويل كافة احتياجاته الحياتية بما يتماشى مع تعاليم الشريعة الإسلامية الغراء، ويقوم بإبرام الاتفاقيات ومذكرات التفاهم مع مؤسسات المجتمع المحلي التي يقدم من خلالها عروضاً منافسة لمختلف شرائح المجتمع، حيث تقدم دائرة تمويل الأفراد في البنك 4 برامج أساسية للتمويل هي:

يحقق العميل من خلاله حلم اقتناء السيارة المفضلة بشروط وفترات سداد ميسرة وملائمة لمختلف شرائح المجتمع.

يوفر البرنامج إمكانية امتلاك البيوت بأسلوب الإجارة المنتهية بالتملك الذي يتميز بالمرونة وبفترات السداد طويلة الأجل.

يساهم هذا البرنامج بتوفير كافة الاحتياجات الشخصية للعملاء بما يتماشى مع التعاليم الإسلامية وبمميزات تنافسية عالية.

يختص هذا البرنامج بشريحة أصحاب المهن الحرة الذين يشكلون نسبة كبيرة من المجتمع، ويساهم بتحقيق أحلامهم سواء البيوت، السيارات، السلع، المشاريع الصغيرة، بما يتناسب ومواردهم المالية.

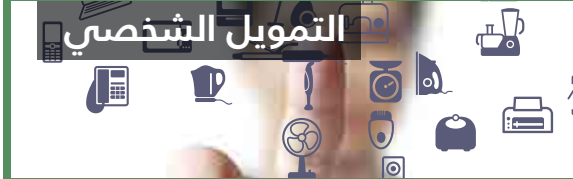
تمويل السيارات



استأجر وتملك



التمويل الشخصي



تمويل أصحاب المهن



الخدمات المقدمة للمشاريع الصغيرة والمتوسطة:

ينظر البنك إلى قطاع المشاريع الصغيرة والمتوسطة على أنه من أهم القطاعات الاقتصادية الواعدة في فلسطين وله مستقبل كبير وقدرة كبيرة على المساهمة في تنمية الاقتصاد الفلسطيني بشكل عام، ومن هنا كان لوجود دائرة تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة في البنك أهمية كبرى، حيث تقوم بتوفير فرصة الحصول على التمويل اللازم والاستشارات المناسبة لهذه الشريحة الواسعة من خلال تقديم الخدمات المصرفية والتمويلية التي تتماشى مع التعاليم الإسلامية وتتميز بالمرونة لتتمكن من خدمة مختلف مجالات عمل تلك المشاريع.

الخدمات المقدمة للشركات الكبرى:

يعمل البنك بالشراكة مع الشركات الكبيرة في فلسطين للمساهمة في تنمية وبناء الاقتصاد الفلسطيني، حيث تقوم دائرة تنمية أعمال الشركات بتوفير مجموعة من الحلول المبتكرة التي تتوافق مع صيغ التمويلات الشرعية من بيع المrabحة، المضاربة، المشاركة، الاستصناع، الإجارة المنتهية بالتملك للشركات الكبرى من خلال تمويل رأس المال العامل، المواد الخام ومواد التصنيع والإنتاج، تمويل الأصول والآلات والمعدات، التمويل العقاري، وتمويل المشاريع الصناعية والتجارية، كما يقدم البنك خدمات التجارة الخارجية التي تتمثل بالاعتمادات المستندية، بوالص التحصيل، وخطابات الضمان، وكلها بما يتناسب مع طبيعة عمل تلك الشركات وبما يحقق أفضل النتائج لكافة الأطراف.

الخزينة والأسواق المالية:

تعتبر دائرة الخزينة والأسواق المالية من أهم موارد تحقيق الأرباح لدى البنك، إذ تعمل بمجهود كبير على متابعة الأسواق العالمية لتجارة العملات الأجنبية، وتقديم خدمات بيع وشراء العملات الفورية للعملاء بعد تقديم المعلومات الكافية حول أسواق العملات وأوضاع معدلات العوائد، ويولي البنك أهمية كبيرة لهذه الدائرة من خلال توفير أحدث وسائل الاتصال بالأسواق العالمية للبقاء على اطلاع أول بأول مع كل المستجدات حول أسواق المال.

تطوير الخدمات والمنتجات:

ضمن استراتيجية التطور التي انتهجها البنك، تم خلال العام 2014 حيث تم افتتاح فرعين جديدين في يطا في محافظة الخليل، وفرع رام الله وسط مدينة رام الله، إضافة إلى إعادة تأهيل الفروع القديمة، وتم تدشين 6 صرافات آلية في مختلف المحافظات، وإنشاء أقسام خاصة بخدمة كبار الزبائن بفروع البيرة، طولكرم، وجنين، وجاري العمل على تطبيقها في باقي الفروع، وتطبيق نظام الحجز المسبق للزبائن والذي يمكن العملاء من تحديد موعد مسبق لزيارة الفرع من خلال الموقع الإلكتروني أو إرسال رسالة نصية، وتم البدء بعدد من المشاريع التي تهدف إلى تسريع وتحسين نوعية الخدمة المقدمة للعملاء والتي تمثلت بمشروع أتمتة طلبات التمويل، ومشروع إصدار بطاقات فيزا، ومشروع التسديد الآلي للفواتير والأقساط، ومشروع أتمتة ومتابعة القرارات الإدارية والتحليل المالي.

تم خلال العام 2014 وضمن سعي البنك لتطوير خدماته ومنتجاته المصرفية لتكون في مستوى توقعات العملاء إن لم تكن تضاهيها وتلبي حاجاتهم ورغباتهم بأعلى مستويات الجودة والسرعة والدقة في تقديمها من خلال استخدام أساليب تكنولوجيا المعلومات المتطورة وتحديث أنظمة تشغيل كافة الصرافات الآلية بحيث تتطابق مع مواصفات فيزا وماستر EVM تمهيداً لإصدار وقبول بطاقات فيزا العالمية في القريب العاجل، وتم توقيع اتفاقية مع شركة مايكروسوفت من أجل دعم وتحديث الأنظمة المستخدمة في البنك لمواكبة التطورات الأخيرة في أنظمة التشغيل وبرمجيات مايكروسوفت، وتم الاستحواذ على أجهزة ومعدات خاصة بحماية أنظمة المعلومات وتم التعاقد مع شركة أسترالية لفحص كفاءة أنظمة الحماية المستخدمة في البنك، كما سيتم إطلاق خدمة الـ Mobile Banking في النصف الأول من العام المقبل وسيتم تطبيق عدد من الأنظمة التي ستساهم في تطوير وتحسين نوعية الخدمات المقدمة للعملاء.

البحث والتطوير:

تقوم دائرة التخطيط والدراسات في البنك بمتابعة مؤشرات أداء البنك على مدار العام ومقارنتها بمؤشرات الأداء العام للقطاع المصرفي ووضع التوصيات للمساهمة في تعزيز وتطوير أداء البنك، ومتابعة تنفيذ الموازنة العامة للفروع والدوائر، وإنشاء قاعدة بيانات شاملة لتلبية احتياجات المستفيدين داخل البنك وخارجه، وتحليل البيانات والمعلومات المتوفرة وإجراء المقارنات بين المسوح المنفذة لفترات مختلفة، وتوثيق النشرات والتقارير الإحصائية، ووضع الخطط العملية لاحتياجات البنك على المدى القصير والطويل من مختلف الموارد ووضع المواصفات الفنية اللازمة لذلك.

إدارة المخاطر:

يقوم البنك بتطبيق أحدث المعايير المصرفية الدولية الفضلى في إدارة كافة أنواع المخاطر سواء كانت مخاطر التمويل، العمليات والتشغيل، السوق والسيولة، الأعمال والسمعة واستمرارية العمل، وذلك في سبيل تحقيق الشفافية والامتثال لقرارات الجهات الرقابية وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية والاستناد إلى المعايير الدولية المنبثقة من إرشادات لجنة بازل II ، حيث يقوم البنك حالياً بالتجهيز لتطبيق متطلبات اتفاقية بازل (II) وبالتنسيق مع سلطة النقد الفلسطينية، حيث جاري العمل على اعداد تقييم داخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) مع تعزيز الاجراءات الرقابية القائمة للتأكد من التحوط الكافي لكفاية رأس مال البنك لكافة المخاطر التي قد تنشأ من أعمال البنك المختلفة الناتجة عن التوسع، والحفاظ على جودة الأصول ووفرة السيولة لمواجهة المتطلبات الطارئة، كما ويتم إعداد فحوصات الإجهاد (Stress Testing) وعكس نتائجها على واقع البيانات المالية للبنك لمعرفة حجم تأثيرها على أرباح البنك وأصوله المرجحة بالمخاطر وذلك للتحوط الكافي لرأس مال البنك وبحسب إرشادات وتوصيات لجنة بازل II، كما ينهج البنك لتطبيق متطلبات اتفاقية بازل (II) وبحسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية، وذلك فيما يخص دراسة الأثر الكمي (QIS) لمجمل المخاطر التي يتعرض لها البنك على نسبة كفاية رأس المال، بالإضافة إلى التحضير لإجراء فحوصات استمرارية العمل من الموقع

البديل واختبار الموقع البديل لضمان سير العمل بالظروف الاستثنائية ومدى الجاهزية في تطبيق أعمال البنك للمحافظة على الاستمرارية في تقديم أفضل الخدمات المصرفية لعملاء البنك في الظروف الطارئة، بالإضافة إلى عقد ورش العمل لكافة دوائر البنك لمعرفة وتحديد حجم المخاطر لكل وحدة والحد و/أو التخفيف منها تبعاً للممارسات المصرفية الفضلى، بالإضافة إلى الاستناد إلى أدوات مساعدة في تحديد وتقييم حجم ومستوى المخاطر الائتمانية الناشئة من التمويلات الممنوحة لعملاء البنك ومخاطر السوق الناشئة عن الاستثمار في أسواق رأس المال المحلية و العالمية.

مكافحة غسل الأموال :

تعزيزاً للاستقرار المالي في فلسطين وللمحافظة على سلامة الجهاز المصرفي الفلسطيني من احتمالات المقاطعة والعزل من قبل المجتمع الدولي بسبب عدم مواكبة المستجدات العالمية المتعلقة بمكافحة غسل الاموال وتماشياً مع سياسة البنك الإسلامي العربي في مكافحة مثل هذه الجرائم ، وإمتثالاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية قام البنك بتعين مراقب الامتثال كمسؤول اتصال على مستوى الادارة لمراقبة الامتثال لأحكام القانون واللوائح والتعليمات والمعايير والقرارات الخاصة بمكافحة غسل الاموال والاتصال مع وحدة المتابعة المالية لدى سلطة النقد الفلسطينية لمتابعة الاجراءات اللازمة .

ويخطو البنك اليوم خطوة اخرى على طريق الامتثال من خلال اقرار سياسة داخلية لمكافحة غسل الاموال وقاعدة اعرف عميلك ، وذلك بهدف وضع آليات وضوابط وتحديد مسؤوليات واضحة والتأكد من قيام الجميع بهذه المسؤوليات ، بهدف منع الخارجين عن القانون من استخدام البنك الاسلامي العربي للقيام بعمليات غسل اموالهم.



الالتزام بتطبيق قواعد حوكمة الشركات

يؤكد البنك التزامه بكافة سياسات وأحكام وقواعد مدونة حوكمة الشركات في فلسطين، بما يضمن تحقيق العدالة والنزاهة والشفافية والإفصاح عن الأمور المالية وغير المالية بشكل يجعل من العلاقة ذات الأطراف الثلاثة المكونة من المساهمين ومجلس الإدارة والإدارة التنفيذية علاقة تتسم بالشفافية وتضمن تحقيق كافة المصالح بعدالة، بما يمكن المساهمين من تقييم وضع البنك ومستوى أدائه، إضافة إلى مراعاة المساءلة في العلاقات بين الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة، وبين مجلس الإدارة والمساهمين، وبين مجلس الإدارة والجهات الأخرى ذات العلاقة، إضافة إلى مراعاة الفصل بين المسؤوليات وتفويض الصلاحيات لكافة الموظفين في البنك، مرتكزاً بذلك على المبادئ التالية:

1. اجتماعات الهيئة العامة:

يتم عقد اجتماعات الهيئة العامة العادية وغير العادية بناء على دعوة من قبل مجلس الإدارة وتوجه للمساهمين قبل 14 يوم على الأقل من موعد انعقادها، ويتم الإعلان عنها بالصحف المحلية قبل موعد الاجتماع بأسبوعين على الأقل، ويستمتع المساهمون إلى تقرير مدقق الحسابات الخارجي، وتقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية الموحدة في اجتماع الهيئة العامة وتتم الإجابة عن أية استفسارات لديهم، ويتم خلال الاجتماع مناقشة بنود جدول الأعمال وفقاً للترتيب الوارد فيه كما تتاح الفرصة لإدراج أية بنود أخرى تتم بناء على طلب المساهمين.

2. حقوق المساهمين المتكافئة:

يراعي مجلس إدارة البنك الإسلامي العربي أن يتمتع كل مساهم من مساهمي البنك بكافة الحقوق المخولة لهم بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات المرعية، والتي تشمل الحق في توفير سجلات الملكية، الحق في حصولهم على الدعوة لحضور اجتماعات الهيئة العامة، الحق في المعاملة العادلة لجميع المساهمين وتمتعهم بالحقوق نفسها، سواء في توزيع الأرباح النقدية والعينية والحق في نقل الأسهم أو رهنها، الحق في التصويت والانتخاب، والحق في أولوية الاكتتاب في أي إصدارات جديدة.

3. إدارة الشركة:

يتألف مجلس إدارة البنك الإسلامي العربي الحالي من 9 أعضاء، ويشترط لعضوية مجلس الإدارة أن يكون العضو المنتخب يملك ما لا يقل عن 7,000 سهم، والتزاماً بتعليمات الحوكمة الصادرة عن سلطة النقد الفلسطينية والتي تنص على أنه في حال وجود تركيز في الملكية يتوجب أن يكون ثلث أعضاء مجلس الإدارة من المستقلين، وبالتالي سيتم زيادة عدد أعضاء مجلس الإدارة ليصبح 11 عضواً، منهم 2 عضو من المستقلين وعضو ممثل عن صغار المساهمين. ويمتلك أعضاء مجلس الإدارة خبرة مالية واقتصادية، ويجتمع المجلس بصورة منتظمة وكلما دعت الحاجة إلى ذلك وبما لا يقل عن ستة اجتماعات سنوية، ويعقد اجتماع الهيئة العامة العادية مرة بالسنة، كما يعقد اجتماع هيئة عامة غير عادي كلما دعت الحاجة إلى ذلك.

كما شكل مجلس إدارة البنك من أعضائه عدة لجان دائمة منبثقة عنه وهي: اللجنة التنفيذية، لجنة المراجعة والتدقيق، لجنة المخاطر والحوكمة والامتثال، ولجنة الاستثمار وأسواق المال.

أما فيما يخص الإدارة التنفيذية، فإن المدير العام للبنك يتمتع بالكفاءة والنزاهة والخبرة المصرفية والاقتصادية الكبيرة، كما تم تعيين مسؤولين بارزين في الإدارة التنفيذية تتوافر لديهم المؤهلات والخبرات المطلوبة، ويقوم المدير العام برسم ومتابعة تنفيذ الخطط الاستراتيجية للبنك التي أقرها مجلس الإدارة، كما أنه هناك فصلاً بين مهام مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بما يخص الأعمال اليومية للبنك.

4. التدقيق:

يقوم بأعمال التدقيق في البنك الإسلامي العربي جهتان منفصلتان وهما: التدقيق الخارجي الذي تقوم به شركة تدقيق مرخصة لمزاولة المهنة ومعتمدة ومتمتعة بالخبرة والكفاءة اللازمة لذلك، وتقوم بممارسة أعمالها بشكل حيادي ومستقل عن البنك وعن مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، إضافة إلى دائرة التدقيق الداخلي التي تتبع مباشرة للجنة المراجعة والتدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة والتي تقوم بمتابعة فحص تطبيق نظام الرقابة الداخلية وإعداد كافة التقارير المتعلقة بأعمال التدقيق الداخلي وترفعها للجنة المذكورة والتي بدورها تقوم بتوجيه تلك التقارير لمجلس الإدارة بعد إرفاقها بتوصياتها الخاصة.

5. الإفصاح والشفافية:

يلتزم البنك الإسلامي العربي بمتطلبات الإفصاح الواردة في القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة، سواء الإفصاح اليومي المتعلق بالأمور الجوهرية والإفصاح الدوري المتعلق بالإفصاح عن البيانات المالية، وما يجب أن يتضمنه التقرير السنوي، بما يضمن وصول المعلومات اللازمة لأصحاب القرار ولأصحاب العلاقة الخارجيين كالمساهمين والمستثمرين والعملاء، ويتم الإفصاح من خلال عدة وسائل إعلامية وإعلانية أهمها الموقع الإلكتروني للبنك، الصحف المحلية، الموقع الإلكتروني لبورصة فلسطين، وغيرها من الوسائل الكفيلة بإيصال المعلومات اللازمة لأصحاب العلاقة في الوقت اللازم.

6. أصحاب المصالح الآخرين:

يراعي البنك الإسلامي العربي المحافظة على كل من يعتبر من أصحاب المصالح في البنك والذين يشملون المساهمين، الموظفين، العملاء، وكل من له علاقة مع البنك، حيث يتعامل مع كل طرف منهم بناء على القوانين والأنظمة والتعليمات التي تضمن حقوق كل منهم، إذ يعمل بما تم إقراره في النظام الأساسي والنظام المالي والإداري للبنك، إضافة إلى الاسترشاد بالقوانين السارية ذات العلاقة كقانون العمل، قانون الشركات، والعقود الموقعة فيما بين البنك وبين كل طرف من الأطراف ذات العلاقة.

افصاحات أخرى:

عقود وصفقات لأطراف ذوي صلة:

لا يوجد أي عقود أو مشاريع أو ارتباطات عقدها البنك مع رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو المدير العام أو أي موظف في البنك أو أقاربهم.

المخاطر المحتملة:

لا يوجد مخاطر محتملة من الممكن أن يتعرض لها البنك خلال السنة المالية القادمة والتي من شأنها التأثير المادي على البنك.

الشركات التابعة والشقيقة :

لا يوجد لدى البنك شركات تابعة أو شقيقة.

مدققي الحسابات :

تم انتخاب شركة ارنست ويونغ للتدقيق على حسابات البنك للعام 2014

الاختلاف بين البيانات الأولية المفصح عنها سابقا والبيانات النهائية:

لا يوجد اختلاف بين البيانات الأولية المفصح عنها سابقا والبيانات النهائية.



العمليات غير المتكررة:

لا يوجد أي أثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن نشاط البنك الرئيسي.

معايير الجودة الدولية:

يقوم البنك بتطبيق معايير وإرشادات بازل 1 وبعضاً من معايير وإرشادات بازل 11، والممارسات الفضلى للحكومة، بالإضافة إلى كافة تعليمات سلطة النقد الفلسطينية لتغطية كافة جوانب إدارة المخاطر.

الامتيازات:

لا توجد أية حماية حكومية أو امتيازات يتمتع بها البنك أو أي من منتجاته بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها، كما لا توجد أي براءات اختراعات أو حقوق امتياز حصل عليها البنك.

الإجراءات القانونية:

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك 10 قضايا و 3 قضايا كما في 31 كانون الأول 2014 و 2013 على التوالي، وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك. بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك كما في 31 كانون الأول 2014 و 2013 ما يعادل مبلغ 737,647 دولار أمريكي و 70.805 دولار أمريكي على التوالي، وفي تقدير إدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية التزامات باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهة تلك القضايا.

الاستثمارات الخارجية:

الاستثمارات التي تم الدخول فيها خلال العام 2014 هي عقد مرابحة (تجمع بنكي) بنغلادش بقيمة 3 مليون دولار أمريكي، و عقد مرابحة (تجمع بنكي) حكومة الاردن 3 مليون دولار أمريكي ، وصكوك فلاي دبي بقيمة 3 مليون دولار أمريكي.

الاستثمار الراسمالي :

بلغ صافي حجم الاستثمار الراسمالي للبنك ما قيمته 7,122,567 دولار امريكي ومبلغ 6,470,776 دولار امريكي كما في 31 كانون الأول 2014 و 2013 على التوالي .

قرارات ذات أثر مادي:

لا يوجد قرارات صادرة عن السلطات التنفيذية أو القضائية أو التشريعية أو عن المنظمات الدولية أو عن سلطة الاحتلال أو عن أي جهات أخرى لها تأثير مادي على عمل البنك أو منتجاته أو قدراته التنافسية أو على قدرته في الاستمرارية.

الاعتماد على موردين وعملاء رئيسيين:

يتعامل البنك الإسلامي العربي مع العديد من الموردين المحليين والخارجيين لتغطية مشترياته المختلفة، حيث بلغت نسبة مشترياته من شركة الفردوس للمقاولات 14.74% من إجمالي المشتريات خلال العام 2014. أي أكثر من 10% من إجمالي مشتريات البنك.

كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية:

يتلخص إطار العمل الذي تتبعه الإدارة التنفيذية لتقييم فعالية الضبط والرقابة الداخلية من خلال وجود ثلاث دوائر مستقلة تابعة مباشرة للجنة المراجعة والتدقيق ولجنة الحوكمة والامتثال المنبثقتين عن مجلس الإدارة حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية والجهات الرقابية الأخرى، حيث تقوم هذه الدوائر بتطبيق وتقييم أنظمة الضبط والرقابة الداخلية على مختلف العمليات في البنك، وهي دائرة إدارة المخاطر، دائرة الرقابة والتدقيق الداخلي، ووحدة مراقبة الامتثال، حيث تقوم الأولى بوضع إجراءات رقابية لضبط المخاطر المتوقعة على مختلف جوانب الأعمال المصرفية وغير المصرفية في البنك والتي تشمل مخاطر الائتمان، السوق، التشغيل، وغيرها، بينما تقوم دائرة التدقيق الداخلي بفحص التزام كافة دوائر وفروع البنك بتطبيق أنظمة الضبط والرقابة وإعطاء التوصيات لمعالجة أي ثغرات من خلال عمليات التفتيش الدورية التي تقوم بها، وتقوم وحدة مراقبة الامتثال بمتابعة تطبيق البنك لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية والجهات الرقابية الخارجية التي تعنى بالتمزام البنك لقواعد الحوكمة والشفافية، ولا بد من الإشارة هنا إلى أن تقارير هذه الدوائر ترفع مباشرة للجان المنبثقة عن مجلس الإدارة كل فيما يخصه والتي بدورها تقوم برفعها لمجلس الإدارة.

كما ويقوم مدققو الحسابات الخارجيون بفحص فعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية بشكل دوري من خلال زياراتهم الدورية لدوائر وفروع البنك ورفع تقاريرهم وتوصياتهم، إضافة إلى تحضير تقرير سنوي يتزامن مع الإفصاح عن البيانات المالية يتم من خلاله تقييم أنظمة الضبط والرقابة الداخلية ويتم عرضه على لجنة المراجعة والتدقيق التي بدورها تقوم برفعه لمجلس الإدارة مرفقاً بتوصياتها بالخصوص مع إرسال نسخة عنها للإدارة التنفيذية في البنك.

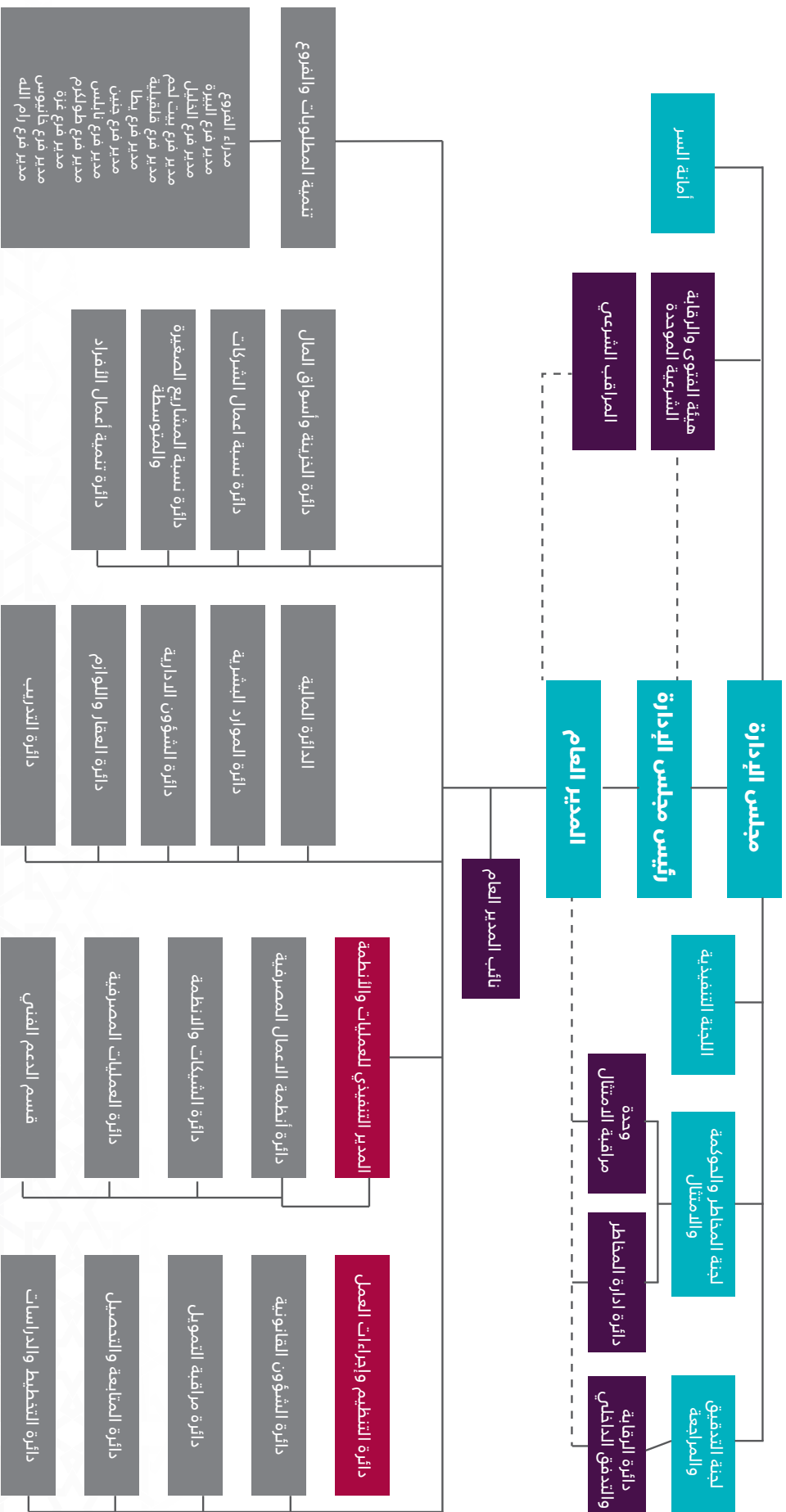
ولا بد من الإشارة هنا إلى أن البنك الإسلامي العربي يسعى دائماً لتجنب وجود أي ثغرات ومواطن ضعف جوهريّة في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية من خلال المتابعة والتقييم الدوري لتلك الأنظمة وتعديلها وتطويرها بما يضمن البقاء على الطريق السليم والتمزامن مع التغيرات والتطورات على مختلف الصعد التي لها علاقة بالصناعة المصرفية الإسلامية.

الخطة المستقبلية:

1. تعظيم الحصة السوقية للبنك من خلال افتتاح فروع جديدة وتركيب أجهزة صراف آلي.
2. تطوير جودة الخدمات المقدمة للعملاء فيما يخص التوفير والتمويل والاستثمار.
3. تعزيز رقابة المخاطر بحيث يتوازن التوسع والنمو مع الرقابة على الجودة وتخفيض المخاطر.
4. تعزيز رأس المال البشري وكفاءاته ومتابعة خطة التدريب الشاملة للموظفين في البنك.
5. تعزيز القوة الإيرادية للبنك بشكل يؤدي إلى رفع العائد على حقوق الملكية، وتعظيم مؤشرات الربحية لتصبح مجزية ومنافسة للبنوك الأخرى في النظام المصرفي الفلسطيني.



الهيكل التنظيمي في البنك



أعضاء مجلس الإدارة

- ممثل: شركة التوفيق انفستمنت هاوس
- تاريخ عضوية الشركة: 2010
- تاريخ الميلاد: 1972/2/12
- الشهادات العلمية:
- MBA, City University London 2000
- BA, marketing, Western International University 1992
- الخبرات العملية:
- رئيس مجلس إدارة البنك الإسلامي العربي 2004 – حتى الآن.
- العضويات:
- عضو مجلس إدارة بنك الأردن 2005 – حتى الآن.
- عضو مجلس إدارة منتدب، البنك الإسلامي العربي 1999 – 2004.



السيد وليد توفيق فاخوري
رئيس مجلس الإدارة

- ممثل: شركة الخليج العربي
- تاريخ عضوية الشركة: 2002
- تاريخ الميلاد: 1957/2/7
- الشهادات العلمية:
- بكالوريوس إدارة أعمال، جامعة مینوسوتا 1979
- العضويات:
- عضو مجلس إدارة البنك الإسلامي العربي 1993 – حتى الآن.
- عضو مجلس إدارة بنك الأردن 1992 – حتى الآن.
- عضو مجلس إدارة شركة الدخان والسجائر الدولية 1992 – 2008.



السيد يحيى زكريا القضماني
نائب رئيس مجلس الإدارة



السيد شاکر توفیق فاخوري
عضو مجلس الإدارة

- ممثل: شركة بنك الأردن
- تاريخ عضوية الشركة: 2010
- تاريخ الميلاد: 1969/11/14
- الشهادات العلمية:
- ماجستير إدارة الأعمال والمحاسبة، كلية كانسيوس بافالو 1995
- بكالوريوس اقتصاد، جامعة جنوب كاليفورنيا 1990
- الخبرات العملية:
- رئيس مجلس إدارة / مدير عام بنك الأردن 2007 – حتى الآن.
- المدير العام لبنك الأردن 2003 – 2007.
- نائب المدير العام لبنك الأردن 1997 – 2003.
- مساعد تنفيذي للمدير العام 1995 – 1996.
- العضويات:
- رئيس مجلس إدارة شركة تفوق للاستثمارات المالية.
- نائب رئيس مجلس إدارة بنك الأردن، سورية.
- عضو مجلس إدارة البنك الإسلامي العربي 1993 – حتى الآن.



باسم محمد عبد الحليم
عضو مجلس الإدارة

- ممثل: شركة صندوق الاستثمار الفلسطيني
- تاريخ عضوية الشركة: 2009
- تاريخ الميلاد: 1971/8/11
- الشهادات العلمية:
- ماجستير تمويل وإدارة، جامعة كرانفيلد 2004
- ماجستير إدارة أعمال، جامعة ماستريخت 2001
- بكالوريوس هندسة، الجامعة الأردنية 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 – سنة ونصف.
- مسؤول تطوير مشاريع، وكالة الأمم المتحدة – سنتان.

- ممثل: شركة اسواق للمحافظ الاستثمارية
- تاريخ عضوية الشركة: 2014
- تاريخ الميلاد: 1964/10/18
- الشهادات العلمية:

MBA, Northwestern University 1998
BA, Youngstown state University 1987

- الخبرات العملية:
- مدير عام 2004 - AIM - حتى الان.
- مدير عام بلارا 1998 - 2004.
- مدير أنظمة المعلومات ابيك 1998 - 1999.
- مساعد مدير عام شركة الاتصالات الفلسطينية 1995 - 1997.
- مسؤول فريق Terno 1994 - 1995 .
- مسؤول فريق NASHBAR 1989 - 1992.
- مساعد مدير عام R & S UNITED 1980 - 1989 .



السيد سام سامي بحور

عضو مجلس الإدارة

- ممثل: شركة اليمامة للاستثمارات العامة
- تاريخ عضوية الشركة: 1998
- تاريخ الميلاد: 1952/6/7
- الشهادات العلمية:

بكالوريوس اقتصاد وتجارة، الجامعة الأردنية - 1976

- الخبرات العملية:
- مدير عام شركة الإقبال لتصنيع المواد العاكسة 1991 - حتى الآن.
- نائب مدير عام ومدير المشاريع والإدارة المالية في شركة الإقبال لتصنيع المواد العاكسة 1981 - 1991.
- محاسب مؤسسة الإقبال السعودية 1977 - 1981.
- العضويات:
- عضو مجلس إدارة البنك الإسلامي العربي 1993 - حتى الآن.



السيد صلاح الدين محمد الشريف

عضو مجلس الإدارة



السيد هيثم محمد بركات
عضو مجلس الإدارة

- ممثل: شركة الاقبال الأردنية للتجارة العامة
- تاريخ عضوية الشركة: 1998
- تاريخ الميلاد: 1960/5/1
- الشهادات العلمية:
- مهندس كهرباء، بورتلاندستيت – 1984
- الخبرات العملية:
- شريك ومدير عام، كيبك كلويت 2009 – حتى الآن.
- 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 شركة الكابلات المتحدة، الأردن.
- عضو مجلس إدارة شركة الطاقة النظيفة، الأردن.
- عضو مجلس إدارة بنك الأردن، سستان.



الدكتور فادي سعيد قطان
عضو مجلس الإدارة

- ممثل: شركة بنك فلسطين
- تاريخ عضوية الشركة: 2010
- تاريخ الميلاد: 1967/5/8
- الشهادات العلمية:
- PhD, University of Bradford Management, 2006
- MBA, Business Administration, Lewis University, 1992
- بكالوريوس إدارة أعمال، جامعة بيت لحم 1990
- الخبرات العملية:
- عميد كلية إدارة الأعمال، جامعة بيت لحم.
- العضويات:
- عضو المجلس الفلسطيني للتدقيق اعتباراً من 2009.
- عضو المجلس الفلسطيني للتدقيق اعتباراً من 2009.
- عضو المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين اعتباراً من 1992.
- عضو الجمعية العربية لشهادة المحاسبين اعتباراً من 1998.
- عضو جمعية المحاسبة الأمريكية 1998.

- ممثل: شركة بنك فلسطين
- تاريخ عضوية الشركة: 2010
- تاريخ الميلاد: 1949/4/3
- الشهادات العلمية:
- دكتوراه في الاقتصاد، مالية عامة، جامعة ميونخ 1983
- ماجستير علوم سياسية، جامعة ميونخ 1979
- ماجستير اقتصاد، جامعة ميونخ 1977
- بكالوريوس اقتصاد، جامعة ميونخ 1975
- الخبرات العملية:
- مستشار خاص لمجلس إدارة بنك فلسطين 2009 – حتى الان.
- مدير عام هيئة سوق رأس المال الفلسطينية 2005 – 2009.
- وكيل وزارة المالية 1994 – 2004.
- استاذ الاقتصاد، جامعة النجاح الوطنية 1983 – 2003.
- العضويات:
- عضو الفريق الوطني للضمان الاجتماعي.
- عضو مجلس أمناء هيئة الإذاعة والتلفزيون الفلسطينية.
- عضو مجلس إدارة سلطة النقد الفلسطينية 1996 – 2005.
- رئيس لجنة ترخيص مدققي الحسابات القانونيين 1997 – 2005.
- عضو اللجنة الوطنية للحوكمة ورئيس الفريق الفني 2007.
- عضو اللجنة الوطنية لغسل الأموال 2007.



الدكتور عاطف كمال علاونة

عضو مجلس الإدارة

أعضاء الإدارة التنفيذية

- تاريخ الميلاد: 1955/1/20
- تاريخ التعيين: 2011/1/16
- الشهادات العلمية:
 - ماجستير إدارة عامة، الجامعة الأمريكية، القاهرة 1987
 - بكالوريوس محاسبة، جامعة النجاح الوطنية 1981
- الخبرات العملية السابقة:
 - بنك الرفاه، رام الله 2005 – 2011.
 - بنك القاهرة عمان، رام الله 2003 – 2005.
 - المؤسسة المصرفية الفلسطينية، القدس 1996 – 2003.
 - Technical Development Corporation 1992 – 1996
 - Technical Development Corporation 1990 – 1992
 - شركة الأندلس، السعودية 1987 – 1990.
 - جامعة النجاح الوطنية 1982 – 1984.



السيد سامي عبد الرحيم صعيدي
المدير العام

- تاريخ الميلاد: 1967/8/18
- تاريخ التعيين: 1997/10/11
- الشهادات العلمية: ماجستير إدارة دولية
- الخبرات العملية السابقة: جامعة الخليل 1995 – 1997.



السيد أمجد غازي الجعبري
المدير التنفيذي للعمليات والأنظمة

- تاريخ الميلاد: 1955/9/5
- تاريخ التعيين: 1999/11/13
- الشهادات العلمية: دبلوم حقوق
- الخبرات العملية السابقة:
 - البنك الأردني الكويتي 1978 – 1999.
 - بنك القاهرة عمان 1976 – 1977.



السيد بلال يوسف أبو راضي
مدير دائرة تنمية المطلوبات والفروع

- تاريخ الميلاد: 1977/09/03
- تاريخ التعيين: 2014/08/12
- الشهادات العلمية:
- ماجستير تطوير مؤسسات وكوادر بشرية
- ماجستير حل نزاعات وقيادة
- بكالوريوس علم نفس / علم اجتماع
- الخبرات العملية السابقة:
- مستشار مؤسسات ومشاريع ومدرّب
- مدير برامج مؤسسة البحث عن أرضية مشتركة



فادي محمود رابية
مدير دائرة تنمية الموارد البشرية

- تاريخ الميلاد: 1970/4/26
- تاريخ التعيين: 2001/2/1
- الشهادات العلمية:
- ماجستير هندسة الحاسوب، جامعة بيرزيت
- بكالوريوس هندسة إلكترونية
- الخبرات العملية السابقة:
- الجهاز المركزي للإحصاء الفلسطيني 1995 – 2001.
- شركة سامكو 1993 – 1995.



السيد مصطفى شريف أبو خيزران
مدير دائرة الشبكات والأنظمة

- تاريخ الميلاد: 1974/9/4
- تاريخ التعيين: 2001/2/19
- الشهادات العلمية:
- بكالوريوس قانون، الجامعة الأردنية 1996
- الخبرات العملية السابقة:
- محامية مزاولة، مكتب المحامي عادل أبو دياب 1998 – 2001.
- محامية متدربة، مكتب المحامي حسين الشيوخى 1996 – 1998.



السيدة أديبة عبد الله عفانة
مدير دائرة الشؤون القانونية

- تاريخ الميلاد: 1980/10/18
- تاريخ التعيين: 2006/1/21
- الشهادات العلمية:
- ماجستير إدارة وتسويق
- بكالوريوس تسويق
- الخبرات العملية السابقة:
- شركة الأسيل للتعهدات العامة 2003 – 2004.



السيد أحمد صالح سرطاوي

مدير دائرة التخطيط والدراسات

- تاريخ الميلاد: 1966/8/28
- تاريخ التعيين: 2008/5/4
- الشهادات العلمية:
- ماجستير علوم مالية ومصرفية
- الخبرات العملية السابقة:
- بنك الرفاه 2006 - 2008.
- البنك التجاري الفلسطيني 1996 - 2006.
- بنك القاهرة عمان 1994 - 1996.



السيد مروان محمد بدوي

مدير دائرة تنمية المشاريع الصغيرة والمتوسطة

- تاريخ الميلاد: 1970/8/22
- تاريخ التعيين: 2008/8/24
- الشهادات العلمية:
- ماجستير علم الحاسوب، جامعة بيرزيت
- دبلوم عالي برمجة الحاسوب، معهد Briliants بنغلور الهند بكالوريس
- علم الحاسوب جامعة بنغلور الهند
- الخبرات العملية السابقة:
- بنك فلسطين الدولي 1996 – 2008.
- بنك القاهرة عمان 1994 – 1996.



السيد عمار يونس خضير

مدير دائرة أنظمة الأعمال المصرفية

- تاريخ الميلاد: 1968/5/1
- تاريخ التعيين: 2009/7/22
- الشهادات العلمية:
ماجستير إدارة أعمال
دبلوم عالي في إدارة البنوك
بكالوريوس محاسبة
- الخبرات العملية السابقة:
البنك العقاري المصري 1998 – 2009.
البنك الأردني الكويتي 1995 – 1998.
بنك الأردن 1994 – 1995.



السيد إبراهيم اسماعيل أبو عبدو
مدير دائرة الرقابة والتدقيق الداخلي

- تاريخ الميلاد: 1966/10/17
- تاريخ التعيين: 2009/10/7
- الشهادات العلمية:
ماجستير علوم إدارية ومحاسبة، جامعة النجاح الوطنية 1999
بكالوريوس علوم مالية ومصرفية، جامعة اليرموك 1989
- الخبرات العملية السابقة:
البنك العربي، الإمارات العربية المتحدة 2005 - 2008.
البنك العربي، فلسطين 1994 - 2005.
البنك العربي الوطني، الرياض 1989 - 1994.



السيد حسان عصام صبري
مدير دائرة تنمية أعمال الشركات

- تاريخ الميلاد: 1970/12/28
- تاريخ التعيين: 2009/12/20
- الشهادات العلمية:
ماجستير علوم إدارية وتسويق، الجامعة الأردنية
بكالوريوس علوم مالية ومصرفية، جامعة اليرموك
- الخبرات العملية السابقة:
بنك الأردن 2005 - 2009.
جامعة النجاح الوطنية 2003 - 2005.
بنك الأردن 1998 – 2003.
بنك القاهرة عمان 1993 - 1998.



السيد حاتم فوزي صبح
مدير دائرة مراقبة التمويل

• تاريخ الميلاد: 1972/1/10

• تاريخ التعيين: 2010/11/1

• الشهادات العلمية:

بكالوريوس أدب انجليزي ولغات، جامعة عمان الأهلية

دبلوم عالي في التسويق جامعة بيرزيت ومركز بيرزيت للتعليم المستمر

• الخبرات العملية السابقة:

بنك الأردن 2008 – 2010.

بنك القدس 2005 - 2008.

بنك القاهرة عمان 1998 - 2005.



السيد عماد محمود عيسى

مدير دائرة متابعة التمويل والتحصيل

• تاريخ الميلاد: 1968/1/6

• تاريخ التعيين: 2010/3/23

• الشهادات العلمية:

ماجستير تجارة، جامعة بونا، الهند

بكالوريوس محاسبة، جامعة بونا، الهند

دبلوم في التأمينات العامة، معهد الجمعية الملكية في البحرين
وهيئة سوق رأس المال الفلسطينية

• الخبرات العملية السابقة:

بنك الأردن 1999 – 2008.

بنك anz grindlays bank 1998 – 1999.



السيد عدنان عبد الإله خفش

مدير دائرة العمليات المصرفية

• تاريخ الميلاد: 1969/11/15

• تاريخ التعيين: 2010/5/12

• الشهادات العلمية:

ماجستير إدارة أعمال

• الخبرات العملية السابقة:

جامعة القدس المفتوحة / دوام جزئي 2007 – 2010.

بنك القاهرة عمان 1996 – 2010.



السيد راتب عبدالله عطيان

مدير دائرة التدريب

- تاريخ الميلاد: 1973/4/29
- تاريخ التعيين: 2010/5/22
- الشهادات العلمية:
- بكالوريوس إدارة أعمال، جامعة شرق البحر الأبيض المتوسط، قبرص
- الخبرات العملية السابقة:
- بنك الرفاه 2006 – 2010.
- البنك الأهلي الأردني 2003 – 2006.
- بنك جرندلز 2000 – 2003.
- بنك القاهرة عمان 1996 – 2000.



السيد سائد مقداد مقدادي

مدير دائرة إدارة المخاطر

- تاريخ الميلاد: 1964/9/3
- تاريخ التعيين: 2011/1/2
- الشهادات العلمية:
- ماجستير هندسة مدنية
- بكالوريوس هندسة مدنية
- الخبرات العملية السابقة:
- مدير إدارة الأبنية، الاتصالات الفلسطينية 1997 – 2010.
- شركات مقاولات، الدار الفلسطينية، شركة المقاولون 1994-1996.



السيد عبدالله صالح حمد

مدير دائرة العقار واللوازم

- تاريخ الميلاد: 1979/7/20
- تاريخ التعيين: 2011/8/7
- الشهادات العلمية:
- بكالوريوس إدارة أعمال
- دبلوم عالي تنمية المشاريع الصغيرة والمتوسطة
- الخبرات العملية السابقة:
- بنك الرفاه 2006-2011.
- وكالة الأمم المتحدة 2004 - 2006.
- شركة نيوتكني كومب 2003.



السيد محمد حسني سرور

مدير دائرة تنمية أعمال الافراد

- تاريخ الميلاد: 1971/1/15
- تاريخ التعيين: 2011/12/1
- الشهادات العلمية:
- ماجستير هندسة الكترولنيات
- الخبرات العملية السابقة:
- البنك الإسلامي الفلسطيني 2009 – 2011.
- بنك فلسطين الدولي 1999 – 2009.
- بنك الاتحاد للدخار والاستثمار 1996 – 1999.



السيد فراس جمعة شومان

مدير دائرة الخزينة وأسواق المال

- تاريخ الميلاد: 1981/1/15
- تاريخ التعيين: 2013/3/10
- الشهادات العلمية:
- ماجستير إدارة أعمال
- بكالوريوس محاسبة ومالية
- محاسب إداري معتمد CMA
- محاسب مهني عربي ACPA
- محاسب قانوني أمريكي معتمد CPA
- محاسب قانوني فلسطيني PCPA
- الخبرات العملية السابقة:
- شركة برايس ووتر هاوس كوبرز 2004 – 2013.
- شركة إرنست ويونغ لتدقيق الحسابات 2003 – 2004.
- بنك القاهرة عمان 2002 – 2003.



السيد ميسرة حاتم سلامة

مدير الدائرة المالية

- تاريخ الميلاد: 1974/9/24
- تاريخ التعيين: 2010/8/10
- الشهادات العلمية:
- بكالوريوس قانون
- الخبرات العملية السابقة:
- بنك القاهرة عمان 1997 – 2010.



السيدة فيروز فتحي ذبالح

مدير دائرة الامتثال

- تاريخ الميلاد: 1972/12/1
- تاريخ التعيين: 2002/2/26
- الشهادات العلمية:
دبلوم إدارة.
- الخبرات العملية السابقة:
مكتب رئيس الجهاز المركزي للإحصاء الفلسطيني 1995 – 2001.



السيدة ليندا محمود الشيخ يوسف
رئيس قسم المساهمين

- تاريخ الميلاد: 1977/05/16
- تاريخ التعيين: 2011/11/01
- الشهادات العلمية:
بكالوريوس علوم مالية ومصرفية.
- الخبرات العملية السابقة:
بنك جرنذر
البنك الأهلي الاردني
بنك الرفاه
بنك القاهرة عمان
البنك الاسلامي العربي

لؤي حسين حامد الحامد
مساعد مدير دائرة ادارة المخاطر

- تاريخ الميلاد: 1973/12/19
- تاريخ التعيين: 2001/05/02
- الشهادات العلمية:
بكالوريوس ادارة اعمال.
- الخبرات العملية السابقة:
وكالة الغوث
البنك الاسلامي العربي

سمير محمد عيسى خليل
مساعد مدير دائرة العقار واللوامز

السيد مهند عساف
المستشار القانوني

شركة إرنست آند يونغ
المدقق الخارجي



اللجان الدائمة المنبثقة عن مجلس الإدارة:

اسم اللجنة	اللجنة التنفيذية – لجنة دائمة
تاريخ تشكيلها	2010/9/28
الأعضاء والمقررين	السيد يحيى القضماني / نائب رئيس مجلس الإدارة – رئيس اللجنة. السيد سام بحور / عضو مجلس الإدارة – نائب رئيس اللجنة. السيد باسم عبد الحليم / عضو مجلس الإدارة – عضو. السيد هيثم بركات / عضو مجلس الإدارة – عضو. السيد حاتم صبح / مدير مراقبة التمويل – أمين سر اللجنة.
الصلاحيات	• الاطلاع على طلبات التمويل التي تزيد قيمتها عن صلاحيات لجنة التمويل في الإدارة العامة. • متابعة كافة التقارير والبيانات والدراسات التي تمكنها من أداء عملها بمهنية وكفاءة. • اطلاع مجلس الإدارة بشكل وافي ودوري على وضع المحفظة الائتمانية للبنك من حيث حجمها والتطورات الناشئة عليها والتمويلات المصنفة والمخصصات المعدة لمواجهة أية خسائر وجهود المتابعة والتحصيل. • إعلام مجلس الإدارة بشكل فوري بأي تغيرات جوهرية تطرأ على وضع المحفظة الائتمانية ووضع السياسة الائتمانية للبنك وشروط منح التمويل والضمانات والسقوف الائتمانية وحدود صلاحيات لجنة التمويل في الإدارة العامة بما يتوافق مع القوانين وتعليمات السلطة الرقابية وقرارات وتوصيات دائرة المخاطر والمعايير المصرفية وعرضها على مجلس الإدارة للمصادقة. • مراجعة السياسات الائتمانية دورياً وتحديثها بما يتناسب مع التطورات في البيئة الاقتصادية والسياسية والمصرفية والتغيرات في وضع البنك. • إقرار الخطط التسويقية المعدة من الإدارة التنفيذية لمنح التمويل بكافة أشكالها، والتأكد من التزام الإدارة التنفيذية للبنك بالسياسات الائتمانية وبالصلاحيات التي يحددها مجلس الإدارة. • دراسة طلبات منح و/أو تجديد التمويل المرفوعة من لجنة التمويل في الإدارة التنفيذية واتخاذ القرار المناسب بشأنها وفق الصلاحيات والسقوف المناطة باللجنة وبما يتوافق مع تعليمات السلطات الرقابية وتوصيات دائرة المخاطر. • الاطلاع على وضع الديون المتعثرة القائمة ووضع الخطط اللازمة للعمل على تخفيضها والتأكد من مدى كفاية المخصصات مقابلها وفقاً لتعليمات السلطات الرقابية إضافة لتقديم التوصيات المتعلقة بإعدام هذه الديون.
إبرائها من مسؤولياتها	يتم إبراء اللجنة من مسؤولياتها خلال اجتماع الهيئة العامة كل عام.

اسم اللجنة	لجنة المراجعة والتدقيق – لجنة دائمة
تاريخ تشكيلها	2010/9/28
الأعضاء والمقررين	السيد عاطف علاونة / عضو مجلس الإدارة – رئيس اللجنة. السيد فادي قطان / عضو مجلس الإدارة – عضو. السيد صلاح الدين الشريف / عضو مجلس الإدارة – عضو. السيد ابراهيم أبو عبود / مدير دائرة التدقيق الداخلي – أمين سر اللجنة.
الصلاحيات	• متابعة أنظمة الضبط الداخلي ومدى شمولية خطط التدقيق الداخلي والخارجي للبنك. • ضبط مواطن المخاطرة في عمليات البنك وتغطيتها من خلال عمل التدقيق الداخلي والخارجي، وضمان نزاهة ودقة المعلومات المالية. • إعداد معايير الإفصاحات المالية التي يتم تزويدها لمجلس الإدارة والمساهمين والمستخدمين الآخرين. • ضبط درجة التزام البنك بالقوانين والأنظمة والتعليمات الصادرة عن سلطة النقد وكذلك القواعد الصادرة عن مجلس الإدارة والتشريعات الأخرى السارية في فلسطين. • التنسيق مع لجنة المخاطر والحوكمة والامتثال بما يكفل بيان وضع البنك المالي وأدائه، ومراجعة تقارير مراقب الامتثال في البنك ومتابعة التزامه بدليل إجراءات العمل ومن مدى شمول تقاريره لكافة نواحي العمل وفق متطلبات السلطات الرقابية ذات العلاقة. • مراجعة واعتماد خطة التدقيق الداخلي السنوية وأهداف ومجال وظيفة التدقيق الداخلي بما يضمن شمولية التدقيق لكافة الأنشطة المصرفية والإدارية بالبنك • اعتماد صلاحيات ومسؤوليات دائرة الرقابة والتدقيق الداخلي وعلاقتها بوظائف الرقابة الأخرى بالبنك، ووضع آلية واضحة لمسائلة مدير وموظفي دائرة الرقابة والتدقيق الداخلي بما يضمن قيامهم بالمهام والمسؤوليات المناطة بهم. • ضمان استقلالية دائرة الرقابة والتدقيق الداخلي بحيث يكون ارتباط التدقيق الداخلي مباشرة مع اللجنة من حيث رفع التقارير، ومراجعة الملاحظات الواردة في تقارير التدقيق الداخلي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها من الإدارة العليا للمعالجة والتصويب وإجراء المساءلات التي تراها اللجنة ضرورية بما يكفل فعالية التدقيق الداخلي. • الاتصال مباشرة بالمدققين الداخليين والخارجيين وبمستشاري البنك، والقيام بأي استقصاءات أو تحقيقات وفقاً لما تراه مناسباً لأداء مهامها، والحصول على أية استشارات متخصصة وفقاً لما تراه ضرورياً. • طلب وتلقي تقارير عن إعادة تعيين وأتعاب المدققين الخارجيين وتقديم نتائج عملهم إلى الاجتماع السنوي العام للمساهمين مع وجوب حضور رئيس اللجنة للرد على أسئلة المساهمين.
إبرائها من مسؤولياتها	يتم إبراء اللجنة من مسؤولياتها خلال اجتماع الهيئة العامة كل عام.

اسم اللجنة	لجنة المخاطر والحوكمة والامتثال – لجنة دائمة
تاريخ تشكيلها	2010/9/28
الأعضاء والمقررين	السيد وليد فاخوري / رئيس مجلس الإدارة – رئيس اللجنة. السيد هيثم بركات / عضو مجلس الإدارة – عضو. السيد سام بحور / عضو مجلس الإدارة – عضو. الدكتور عروة صبري / رئيس هيئة الفتوى والرقابة الشرعية – عضو. السيدة فيروز ذبالح / مراقب الامتثال في البنك - أمين سر اللجنة.
الصلاحيات	• تقوم بالمهام المتعلقة بترشيح الأشخاص المؤهلين لرئاسة وعضوية مجلس الإدارة طبقاً لمعايير موضوعية. • وضع خطة الإحلال لرئاسة وعضوية مجلس الإدارة في حال شغور تلك المناصب. • تحديد تعويضات أعضاء مجلس الإدارة بما يشمل الرواتب والمكافآت وغيرها، واعتماد سياسة المكافآت والرواتب لجميع الموظفين المسؤولين وتعديلاتها بحيث تكون متجانسة مع تحقيق الأهداف والإيرادات وبأقل درجات المخاطر وبما يتناسب مع تعليمات السلطات الرقابية. • اعتماد إجراءات العمل والهيكل التنظيمية المراد انشاؤها أو تعديلها واعتماد السياسات المتعلقة بأعمال البنك. • الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال ودائرة إدارة المخاطر والمراقب الشرعي وتقارير تقييم المخاطر والبيئة الرقابية وتقارير تفتيش السلطة الرقابية والمصادقة عليها. • الاطلاع على أية قضايا ومنازعات للبنك مع الأطراف الأخرى وبالعكس، وتزويد مجلس الإدارة بتقارير دورية حول المخاطر التي يواجهها أو قد يتعرض لها البنك، وأية تغيرات جوهرية تطرأ على وضع البنك. • التأكد من وجود بيئة مناسبة لإدارة المخاطر في البنك بحيث تشمل دراسة مدى ملائمة الهيكل التنظيمي للبنك ووجود كادر مؤهل يعمل بشكل مستقل على إدارة المخاطر الأساسية التي تواجه البنك، وفق نظام واضح لإدارة المخاطر.
إبرائها من مسؤولياتها	يتم إبراء اللجنة من مسؤولياتها خلال اجتماع الهيئة العامة كل عام.

اسم اللجنة	لجنة الاستثمار وأسواق المال – لجنة دائمة
تاريخ تشكيلها	2010/9/28
الأعضاء والمقررين	السيد وليد فاخوري / رئيس مجلس الإدارة – رئيس اللجنة. السيد باسم عبد الحليم / عضو مجلس الإدارة – عضو. السيد سام بحور / عضو مجلس الإدارة – عضو. السيد سامي صعيدي / المدير العام – عضو. السيد مدير دائرة الخزينة وأسواق المال – عضو. السيد مدير دائرة إدارة المخاطر - أمين سر اللجنة.
الصلاحيات	• الاطلاع على التقارير والدراسات المتعلقة بوضع التوظيفات الخارجية واستثمارات البنك الحالية وأوضاع الأسواق المالية المحلية والدولية. • تحديد الوسطاء الماليين المعتمدين للتداول بالأوراق المالية في البورصة، وإقرار سقف مراكز العملات المفتوحة والمسموح الاحتفاظ به تحت إدارة دائرة الخزينة والأسواق المالية. • اطلاع مجلس الإدارة وبشكل دوري على وضع محافظ البنك الاستثمارية وبأي تغييرات جوهرية تطرأ على هذه الاستثمارات. • وضع السياسة الاستثمارية للبنك ومراجعتها وتحديثها دورياً والتأكد من توافقها مع القوانين والتعليمات السارية والمعايير البنكية، وعرضها على مجلس الإدارة للمصادقة عليها. • دراسة طلبات الاستثمار وامتلاك الأوراق المالية المختلفة ورفع التوصيات لمجلس الإدارة حول القرارات الاستثمارية التي تتجاوز صلاحيات اللجنة بما يتوافق مع تعليمات السلطات الرقابية وتوصيات دائرة إدارة المخاطر. • التأكد من التزام الإدارة بتنفيذ القرارات الاستثمارية وبالسقوف والصلاحيات المحددة من اللجنة. • شراء وبيع أسهم الشركات المدرجة وغير المدرجة في البورصة وبما يتفق وأحكام الشريعة الإسلامية وتنسيب من دائرة الخزينة وأسواق المال، والمساهمة والاكتراب في الشركات الجديدة بموافقة مجلس الإدارة، والاكتراب في شهادات الإيداع والصكوك والاستثمار المخصص، والموافقة على صناديق الاستثمار المشترك المعدة من البنك بتوصية من دائرة الخزينة وأسواق المال. • الموافقة على عمليات سوق رأس المال المختلفة التي يديرها البنك وتشمل عمليات الاندماج والاقتران والحصول على رخص لممارسة الخدمات والمهن المالية المعتمدة من هيئة سوق رأس المال وخدمات الحفظ الأمين وفقاً لاستراتيجيات مجلس الإدارة وتوجهاته.
إبرائها من مسؤولياتها	يتم إبراء اللجنة من مسؤولياتها خلال اجتماع الهيئة العامة كل عام.

دور ومسؤوليات مجلس الإدارة :

- أ. مجلس الإدارة هو سلطة التخطيط الأولى في الشركة وهو الذي يضع سياستها ومخططاتها ويقر الانظمة التي تسير عليها في علاقاتها الداخلية والخارجية ويشرف على سلامة تنفيذها.
- ب. يشرف مجلس الإدارة على اعمال المدير العام للشركة كما ان لمجلس الإدارة ان يفوضه بممارسة بعض صلاحياته حينما تقتضي المصلحة ذلك.
- ج. بالإضافة الى المهام الموجودة ضمن اللجان التابعة لمجلس الإدارة أعلاه.

اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه:

قام مجلس إدارة البنك الإسلامي العربي خلال العام 2014 واللجان المنبثقة عنه بعقد الاجتماعات الدورية لمناقشة وبحث وإقرار كافة الأمور المتعلقة بوضع البنك كل فيما يخصه، وبعدد المرات الموضحة أدناه:

الجهة	عدد مرات الاجتماع خلال العام 2014
مجلس الإدارة	6
لجنة المخاطر والحوكمة والامتثال	8
لجنة الاستثمار وأسواق المال	2
لجنة المراجعة والتدقيق	4
اللجنة التنفيذية	30

مع الإشارة إلى أن كافة الاجتماعات لمجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه كانت مكتملة النصاب، كما أنه يتم تقييم مجلس الإدارة ولجانه وأعضائه ومدرائه البارزين وأن المجلس يتابع باستمرار نتائج التقييم، كما أنه لا توجد أي خلافات بين مجلس الإدارة ولجنة التدقيق.

كشف حضور اجتماعات مجلس الإدارة:

اسم العضو "الممثل"	المنصب	عدد مرات الحضور من (6) اجتماعات	نسبة الحضور من (6) اجتماعات
السيد وليد توفيق فاخوري	رئيس المجلس	6	100%
السيد يحيى زكريا القضماني	نائب الرئيس	6	100%
السيد صلاح الدين محمد الشريف	عضو	4	66%
السيد سام بحور	عضو	5	83%
السيد باسم عبد الحليم	عضو	5	83%
السيد هيثم سميح بركات	عضو	5	83%
السيد شاكر توفيق فاخوري	عضو	3	50%
الدكتور فادي سعيد قطان	عضو	6	100%
الدكتور عاطف علاونه	عضو	6	100%

المزايا والمكافآت التي يتمتع بها رئيس وأعضاء مجلس الإدارة:

كشف تفصيلي بالمكافآت والمصاريف المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة خلال العام 2014				
اسم العضو	بدل تنقلات	المكافآت	نفقات السفر والاقامة	الاجمالي
السيد وليد توفيق فاخوري	6,000	10,000	125,560	141,560
السيد يحيى قضماني	16,667	10,000	-	26,667
السيد شاكر فاخوري	4,500	5,000	-	9,500
السيد صلاح الدين الشريف	5,000	6,667	-	11,667
السيد سام بحور	16,500	8,333	-	24,833
السيد باسم عبد الحليم	15,334	8,333 **	-	23,667
السيد هيثم بركات	9,166	8,333	-	17,499
عاطف كمال صادق علاونة	6,000	10,000	-	16,000
فادي سعيد جاد الله	6,000	10,000	-	16,000
المجموع	85,167	76,667	125,560	287,393

* 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 2010/2/18.

** المكافأة السنوية لعام 2014 والمشار إليها والبالغة 8,333 دولار سوف يتم تحويلها لحساب السادة صندوق الاستثمار الفلسطيني والتي يمثلها عضو مجلس الادارة السيد باسم عبد الحليم.

المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أشخاص الإدارة التنفيذية:

كشف مصاريف الادارة التنفيذية العليا لعام 2014							
الادارة التنفيذية	الرواتب السنوية الاجمالية	المكافآت السنوية	مكافأة نهاية الخدمة	نفقات السفر السنوية	اجمالي المزايا السنوية	التمويلات	الضمانات
المدير العام	224,640	50,000	18,720	21,592	314,952	-	
مساعد المدير العام	56,000	-	5,611	-	61,611	-	
المجموع	280,640	50,000	24,331	21,592	376,653		

* يتم منح الرواتب والمزايا والمكافآت التي يتمتع بها أشخاص الإدارة التنفيذية بناء على سلم الرواتب المعتمد وفقاً للتعميم الداخلي للبنك رقم 3/ت/2009 بتاريخ 2009/9/14 واستناداً لقرار لجنة المخاطر والحوكمة والامثال رقم 2011/1.



سياسة تحديد بدل حضور جلسات مجلس الإدارة

هو نظام مكافآت مجلس الإدارة والمعتمد في اجتماع مجلس الإدارة رقم 2010/1 بتاريخ 2010/2/18.

التوزيع من الأرباح: يدفع لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة مكافأة سنوية بسقف 10,000 دولار أمريكي (عشرة آلاف دولار) وبحيث لا يزيد مجموع المكافآت المدفوعة لجميع أعضاء المجلس عن 10% من الأرباح الصافية بعد الضريبة وذلك بموجب قانون الشركات الساري المفعول.

بدل مواصلات أعضاء مجلس الإدارة: يدفع للعضو مبلغ 6,000 دولار أمريكي سنوياً وذلك بدل مواصلات عن حضور الاجتماعات الدورية، ويتم خصم نسبة من المبلغ المذكور تعادل نسبة عدد الاجتماعات التي لم يحضرها العضو إلى مجموع عدد الاجتماعات في ذلك العام، وتفوض الدائرة المالية بدفع المبلغ المشار إليه أعلاه على شكل دفعات شهرية بواقع 500 دولار وتتم التسوية النهائية في نهاية العام.

بدل مواصلات أعضاء اللجنة التنفيذية: يتم دفع مبلغ 1,000 دولار أمريكي شهرياً لكل عضو في اللجنة التنفيذية وذلك بدل مواصلات حضور الاجتماعات الدورية، ويتم خصم نسبة من المبلغ المذكور تعادل نسبة عدد الاجتماعات التي لم يحضرها العضو إلى مجموع عدد الاجتماعات في ذلك الشهر.

افصاحات اجتماع الجمعية العمومية

أجندة اجتماع الهيئة العامة العادية للبنك الإسلامي العربي وتوصيات مجلس الإدارة

استناداً إلى المادة 216 فقرة 1 من قانون الشركات رقم 12 لسنة 1964، يتشرف رئيس وأعضاء مجلس الإدارة بدعوة المساهمين الكرام لحضور اجتماع الهيئة العامة العادي للعام 2013 الذي سيعقد في تمام الساعة العاشرة صباحاً يوم الاثنين 2014/5/5 الموافق 6 رجب 1435 هـ، في قاعات فندق جراند بارك – الماصيون – رام الله.

وذلك لبحث الأمور المدرجة على جدول الأعمال:

1. تلاوة وقائع الجلسة المنعقدة في 28/نيسان/2013.
2. تلاوة ومناقشة تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك خلال العام 2013، والخطة المستقبلية له والمصادقة عليه.
3. سماع تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية الموحدة لعام 2013 عن البيانات المالية والحسابات الختامية للبنك.
4. سماع تقرير مدققي الحسابات لعام 2013 عن البيانات المالية والحسابات الختامية للبنك.
5. مناقشة الحسابات والبيانات المالية للبنك عن السنة المالية 2013 والمصادقة عليها.
6. إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في 2013/12/31 وفقاً لأحكام القانون.
7. المصادقة على صرف 83,332 دولار امريكي كمكافأة للسادة أعضاء مجلس ادارة البنك عن العام 2013.
8. انتخاب مجلس ادارة جديد للبنك.
9. انتخاب مدققي حسابات البنك للعام 2014 وتحديد أتعابهم.
10. أية أمور أخرى تقترح الهيئة العامة إدراجها في جدول أعمال الاجتماع وتدخل في نطاق أعمال الاجتماع العادي للهيئة العامة على أن يكون إدراج هذا الاقتراح في جدول الأعمال بموافقة عدد من المساهمين يمثلون ما لا يقل عن 10% من الأسهم الممثلة في الاجتماع.

التصويت من قبل فئة من فئات الأوراق المالية

تم التصويت من قبل حملة الأسهم خلال اجتماع الهيئة العامة العادي الأخير الذي عقد بتاريخ 5/1/2014م بالمصادقة على البيانات المالية وإبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 كانون اول 2013، كما تم المصادقة على المكافآت الممنوحة لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن نتائج أعمال البنك للعام 2013، وتم المصادقة على الخطة المستقبلية للبنك، انتخاب مجلس إدارة جديد لإدارة البنك الاسلامي العربي لمدة 4 سنوات تنتهي بتاريخ 2018/5/5. كما تم انتخاب شركة ارنست اند يونغ مدققاً لحسابات البنك للعام 2014 .

كبار المساهمين

بلغ عدد مساهمي البنك الاسلامي العربي 1217 مساهماً نهاية العام 2014، وبلغ رأسمال البنك الاسلامي العربي المصرح به والمدفوع والمدرج في بورصة فلسطين 50,000,000 سهم/دولار. ونوضح فيما يلي المستثمرين الذين تبلغ ملكيتهم 5% أو أكثر كما بتاريخ 2014/12/31 من رأس المال المدفوع.

اسم المساهم	عدد الأسهم كما في 2014/12/31	النسبة %	عدد الأسهم كما في 2013/12/31	النسبة %
بنك فلسطين	10,488,219	20.98	10,488,219	21.53
شركة أسواق للمحافظ الاستثمارية	5,879,498	11.76	5,873,152	12.06
شركة بنك الأردن	4,467,767	8.94	4,467,767	9.17
شركة الخليج العربي للاستثمارات والنقلات	4,391,502	8.78	4,391,502	9.01
شركة صندوق الاستثمار الفلسطيني	4,734,373	9.47	4,253,961	8.73
شركة الإقبال الأردنية للتجارة العامة	4,067,975	8.14	4,067,975	8.35

السيطرة على الشركة

اسم المساهم	عدد الأسهم كما في 2014/12/31	النسبة %
بنك فلسطين	10,488,219	20.98

مجموعة شركات آل فاخوري

اسم المساهم	عدد الأسهم كما في 2014/12/31	النسبة %
شركة بنك الأردن	4,467,767	8.94
شركة الخليج العربي للاستثمارات والنقلات	4,391,502	8.78
شركة الإقبال الأردنية للتجارة العامة	4,067,975	8.14
شركة اليمامة للاستثمارات العامة	1,725,024	3.45
شركة فرح للأدوات الكهربائية والصحية	1,693,984	3.39
شركة الطيف الدولي للطاقة المتجددة	1,637,761	3.28
Al-Tawfiq Investment House	7,000	0.01
المجموع	17,991,013	35.98

عائلة آل فاخوري:

اسم المساهم	عدد الأسهم كما في 2014/12/31	النسبة %
توفيق شاكر خضر فاخوري	1,482,360	2.96
إقبال توفيق شاكر فاخوري	435,986	0.87
سامر توفيق شاكر فاخوري	348,789	0.7
شاكر توفيق شاكر فاخوري	348,789	0.7
نعمت ذيب كامل العجم	348,789	0.7
وليد توفيق شاكر فاخوري	348,789	0.7
أمل توفيق شاكر فاخوري	174,392	0.35
المجموع	3,487,894	6.98

مجموعة شركات تابعة لشركة صندوق الاستثمار الفلسطيني

اسم المساهم	عدد الأسهم كما في 2014/12/31	النسبة %
شركة صندوق الاستثمار الفلسطيني	4,734,373	9.47
شركة أسواق للمحافظ الاستثمارية	5,879,498	11.76
المجموع	10,613,871	21.23

الأرباح والخسائر مع حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية:

الميزانية	الأرباح / الخسائر بعد الضريبة	توزيع أسهم مجانية	نسبة توزيع الأسهم %	توزيع نقدي	صافي حقوق المساهمين نهاية العام	سعر إغلاق السهم نهاية العام
2008	5,094,275	2,303,600	6.00%	0	47,768,326	1.10
2009	1,002,050	0	0.00%	0	49,980,388	1.15
2010	-2,270,207	0	0.00%	0	48,036,063	0.90
2011	887,058	0	0.00%	0	56,480,729	0.82
2012	648,513	0	0.00%	0	57,208,245	0.92
2013	3,500,463	0	0.00%	0	62,321,764	1.15
2014	4,129,844	0	0.00%	8%	67,729,769	1.11

نشاط التداول على سهم البنك في بورصة فلسطين:

ملاحظات	2013	2014	
وفقاً لمتطلبات سلطة النقد الفلسطينية 2009/07	\$50,000,000/سهم	\$50,000,000/سهم	عدد الاسهم المصدرة من البنك
تم ادراج 1,280,412 سهم ناتج عن اكتتاب خاص 2014/2/20	\$ 48,719,588/سهم	\$50,000,000/سهم	عدد الاسهم المكتتب بها، المدرجة
	1,273	1,217	عدد المساهمين
	\$ 0.88	\$ 1.15	سعر الافتتاح
	\$ 1.27	\$ 1.25	أعلى سعر
	\$ 0.83	\$ 1.01	أدنى سعر
	\$ 1.15	\$ 1.11	سعر الاغلاق
60% من عدد الجلسات خلال 2014	166	147	عدد الجلسات التي تداول فيها السهم
	\$ 4,991,377	\$ 3,483,983	قيمة الأسهم المتداولة "دولار"
	4,651,838 سهم	3,220,963 سهم	عدد الاسهم المتداولة "سهم"
	700	406	عدد الصفقات المنفذة
	% 9.55	% 6.44	معدل دوران السهم

ملكية أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية من الأوراق المالية

أ. ملكية أعضاء مجلس الإدارة الاعتباريين:

اسم العضو	المنصب	جنسية "الممثل"	عدد الأسهم كما في 2014/12/31	عدد الأسهم كما في 2013/12/31
شركة التوفيق انفستمنت يمثلها السيد وليد توفيق فاخوري	رئيس المجلس	اردني	7,000	7,000
شركة الخليج العربي يمثلها السيد يحيى زكريا القضماني	نائب الرئيس	فلسطيني	4,391,502	4,391,502
شركة اليمامة للاستثمارات العامة يمثلها السيد صلاح الدين محمد الشريف	عضو	فلسطيني	1,725,024	1,725,024
* شركة فرح للأدوات الكهربائية والصحية يمثلها السيد سام بحور	عضو	فلسطيني	1,693,984	1,693,984
شركة صندوق الاستثمار الفلسطيني يمثلها السيد باسم عبد الحليم	عضو	فلسطيني	4,734,373	4,253,961
شركة بنك الاردن يمثلها السيد شاكر توفيق فاخوري	عضو	اردني	4,467,767	4,467,767
شركة الاقبال الاردنية للتجارة العامة يمثلها السيد هيثم بركات	عضو	اردني	4,067,975	4,067,975
* شركة الاقبال للاستثمار يمثلها الدكتور فادي سعيد قطان	عضو	فلسطيني	0	2,737,761
* شركة بنك فلسطين يمثلها الدكتور عاطف علاونه و الدكتور فادي سعيد قطان	عضوين	فلسطيني	10,488,219	9,999,990
* شركة اسواق للمحافظ الاستثمارية يمثلها السيد سام بحور	عضو	فلسطيني	5,879,498	5,873,152

* شركة فرح للأدوات الكهربائية والصحية يمثلها السيد سام بحور عضو مجلس إدارة لغاية (2014/5/5).

* شركة الاقبال للاستثمار يمثلها الدكتور فادي سعيد قطان عضو مجلس إدارة لغاية (2014/5/5).

* بنك فلسطين حصل على مقعدين في مجلس الإدارة اعتباراً من (2014/5/5) واصبح الدكتور فادي سعيد قطان ممثلاً، بالإضافة الى الدكتور عاطف علاونه.

* شركة اسواق للمحافظ الاستثمارية يمثلها السيد سام بحور عضو مجلس إدارة اعتباراً من (2014/5/5).

ب. ملكية أعضاء مجلس الإدارة ممثلي الشركات:

اسم العضو "الممثل"	اسم الشركة العضو	المنصب	عدد الأسهم كما في 2014/12/31	عدد الأسهم كما في 2013/12/31
السيد وليد توفيق فاخوري	شركة التوفيق انفستمنت	رئيس المجلس	348,789	348,789
السيد يحيى زكريا القضماني	شركة الخليج العربي	نائب الرئيس	89,149	89,149
السيد صلاح الدين محمد الشريف	شركة اليمامة للاستثمارات العامة	عضو	133,212	133,212
السيد سام بحور	شركة اسواق للمحافظ الاستثمارية	عضو	0	0
السيد باسم عبد الحليم	شركة صندوق الاستثمار الفلسطيني	عضو	0	0
السيد هيثم سميح بركات	شركة الاقبال الاردنية للتجارة العامة	عضو	361,168	11,168
السيد شاكر توفيق فاخوري	شركة بنك الاردن	عضو	348,789	348,789
الدكتور فادي سعيد قطان	شركة بنك فلسطين	عضو	0	0
الدكتور عاطف علاونة	شركة بنك فلسطين	عضو	0	0

ج. ملكية الإدارة التنفيذية:

اسم الشخص	المنصب	الجنسية	عدد الأسهم كما في 2014/12/31	عدد الأسهم كما في 2013/12/31
السيد سامي عبد الرحيم صعيدي	المدير العام	فلسطيني	43,949	0
السيد أحمد محمد إبراهيم صالح	مدير دائرة التخطيط والدراسات	فلسطيني	23,682	25,682
السيد سائد مقداد مقدادي	مدير دائرة إدارة المخاطر وأمين سر مجلس الإدارة	فلسطيني	3,146	3,146

د. ملكية أقارب مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية (الزوجة والأولاد القصر فقط):

اسم الشخص	درجة القرابة مع المجلس والإدارة التنفيذية	الجنسية	عدد الأسهم كما في 2014/12/31	عدد الأسهم كما في 2013/12/31
السيدة بسينة عبد القادر صعيدي	زوجة المدير العام	فلسطينية	2,726	2,726
السيدة أمل أمين عزيز قضماني	زوجة نائب رئيس مجلس الإدارة	فلسطينية	26,220	26,220

* لا يوجد شركات مسيطر عليها من قبل الإدارة التنفيذية.

شكل وآلية إيصال المعلومات للمساهمين:

1. الموقع الإلكتروني لبورصة فلسطين وهيئة سوق رأس المال الفلسطينية، حيث يتم الإفصاح عن كافة البيانات الجوهرية حسب نظام الإفصاح المعمول به في فلسطين.
2. المراسلات الرسمية في البريد الرسمي، وأحياناً يتم استخدام الإيميل والفاكس.
3. الصحف المحلية في فلسطين.
4. الموقع الإلكتروني للبنك الإسلامي العربي، علاقات المساهمين (www.aibnk.com).
5. عن طريق الهاتف مع قسم المساهمين 022418036 وعن طريق الإيميل (linda.yousef@aibnk.com).
6. عبر جميع فروع ومكاتب البنك الإسلامي العربي المنتشرة داخل فلسطين.
7. التقارير السنوية التي تصدر عن البنك.

هيئة الفتوى والرقابة الشرعية الموحدة :

تم تشكيل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية الموحدة في البنك الإسلامي العربي والتي تضم في عضويتها أربعة أعضاء يحملون درجة الدكتوراة بفقہ الشريعة الإسلامية ومن ذوي الخبرة بعمل المؤسسات المالية الإسلامية ،وحسب التشكيلة التالية :

- د . عروة صبري / رئيسا للهيئة
- د . «محمد سليم» محمد علي/ عضوا ومقررا
- د . شفيق عياش /عضوا
- د . جمال الكيلاني/ عضوا

آلية عمل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية الموحدة :

1. تجتمع هيئة الفتوى بدعوة من رئيسها أو بناء على قرار من مجلس إدارة المصرف أو بناءً على طلب أغلبية أعضائها .
2. يحق لرئيس هيئة الفتوى الدعوة لاجتماعات استثنائية كلما دعت الحاجة إلى ذلك .
3. لهيئة الفتوى حق الإطلاع الكامل وبدون قيود على جميع السجلات والمعاملات والمعلومات بما في ذلك الرجوع إلى موظفي المصرف والمستشارين .

مهام وصلاحيات هيئة الفتوى والرقابة الشرعية الموحدة :

1. الرقابة على أعمال وأنشطة المصرف للتأكد من توافق أعماله وأحكام فقه المعاملات الإسلامي , ومراجعة العمليات للتحقق من خلوها من أي محظور شرعي .
2. تكوين وإبداء الرأي حول مدى التزام المصرف بفقه المعاملات المالية الاسلامي وتقديم التقارير الرقابية الشرعية الدورية لمجلس الإدارة والتقرير الرقابي الشرعي نصف السنوي والسنوي للهيئة العامة ونشر تقريرها على أن يتضمن التقرير الأنشطة المخالفة للشريعة إن وجدت.
3. التأكد من وجود نظام رقابي داخلي سليم يضمن تطبيق أحكام فقه المعاملات المالية الإسلامي طبقا لما تقره هيئة الفتوى للمصرف , واعتماد برنامج الرقابة الشرعية السنوي والذي يتضمن مراقبة كافة أنشطة المصرف وفق خطة محددة .
4. اعتماد صيغ العقود اللازمة لأعمال وأنشطة المصرف والاتفاقيات والسياسات والمنتجات والمعاملات والقوائم المالية.
5. دراسة تقارير وملاحظات المراقب الشرعي المقيم على أداء الأعمال اليومية من قبل الإدارة التنفيذية ومدى توافقها مع المتطلبات الشرعية والتوجيه بما يلزم بشأنها .
6. تقديم التوجيه والإرشاد والتدريب والتثقيف والتوعية لكافة موظفي المصرف فيما يتعلق بالأحكام الشرعية والفتاوى ذات العلاقة .
7. اعتماد سياسة توزيع الأرباح وتحميل الخسائر على حسابات الاستثمار .
8. تحديد أوجه الصرف وإجازة عمليات الصرف من صندوق المكاسب غير الشرعية .
9. العمل على إيجاد البدائل الشرعية لأي أنظمة ولوائح وعقود وتطبيقات العمل التي تعرض عليها وعدم التوقف عند الإفتاء بموافقتها أو عدم موافقتها لأحكام فقه المعاملات الإسلامي بحيث تقدم ما تراه مناسباً من مبادرات واقتراحات لمنتجات جديدة الى الإدارة التنفيذية في البنك .

تعيين المراقب الشرعي المقيم :

- تم إنشاء وظيفة مراقب شرعي مقيم يكون مرتبطاً مع هيئة الفتوى والرقابة الشرعية الموحدة وتكون تبعيته الفنية لهيئة الرقابة الشرعية ويمنع تكليفه بأي عمل يتعارض مع واجباته الرقابية، ويجب أن يلتزم بميثاق الأخلاقيات الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. ويجب أن يتوفر في المراقب الشرعي بالحد الأدنى المؤهلات التالية :
- أ. حاصل على مؤهل علمي بدرجة بكالوريوس على الأقل في إحدى التخصصات ذات العلاقة .
 - ب. حاصل على شهادة مراقب شرعي داخلي معتمد .
 - ت. توفر الخبرة العملية والتدريب المناسب على مهام الرقابة الشرعية .

مهام وصلاحيات المراقب الشرعي المقيم :

1. فحص وتقييم كفاية وفعالية مدى التزام المصرف بالفتاوى الصادرة عن هيئة الفتوى .
2. التحقق من التزام إدارة المصرف بالفتاوى الصادرة عن هيئة الفتوى في كافة الأعمال اليومية.
3. تقديم التوجيه والإرشاد والتدريب لكافة موظفي المصرف فيما يتعلق بالأحكام الشرعية والفتاوى ذات العلاقة .
4. ينبغي على المراقب الشرعي نشر المعرفة من خلال طباعة الفتاوى والإرشادات والتعليمات الصادرة عن هيئة الفتوى والرقابة الشرعية حول المنتجات والخدمات التي يقدمها البنك .
5. تحديث دليل الرقابة الشرعية كل خمس سنوات على الأقل ويكون مجلس الإدارة وهيئة الفتوى هما الجهتان المخولتان بإقرار أية تعديلات بتوصية من لجنة المخاطر والحوكمة والامتثال .
6. إعداد خطة خاصة بالرقابة الشرعية الداخلية يوضح فيها الجدول الزمني للرقابة الشرعية على أن يتم إقرارها واعتمادها من قبل هيئة الفتوى ومجلس الإدارة .

تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية الموحدة للفترة المنتهية في 2014/12/31 م

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله رب العالمين والصلوة 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،
ولمنا بإبداء الرأي صا إذا كانت الشركة التزمت بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية من خلال الفتاوى والقرارات
والإرشادات الموحدة التي تم إصدارها من قبلنا.

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

لقد أمنا بمراقبتنا التي اشتملت على فحص التوثيق والاجراءات المتبعة من الشركة على أساس اختبار كل نوع من
أنواع العمليات.

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

في رأينا:

1. أن العقود والعمليات والمعاملات التي أبرمتها الشركة خلال الفترة من 2014/1/1م وحتى
2014/12/31م 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. أن توزيع الأرباح وتحصيل الخسارة على حساب الاستثمار 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.

نسال 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. جمال أحمد زيد الكيلاني

د. محمد سليم محمد علي

المكان والزمان: البيرة: 7/ جمادى الأولى/ 1436 هـ - الموافق 26/ شباط/ 2015 م.



القوائم المالية

31 كانون أول 2014

تقرير مدقق 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 ٢٠١٤ وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التشفقات النقدية وقائمة التغيرات في حساب الاستثمار المخصص وقائمة مصادر واستخدامات المكاسب غير الشرعية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الإيضاحية 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 مدقق 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 وتخطيط 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 الداخلية للمنشأة ذي الصلة بإعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلية للمنشأة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية.

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

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية تُظهر عدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وأدائه المالي وتشفقاته النقدية والتغيرات في حساب الاستثمار المخصص ومصادر واستخدامات المكاسب غير الشرعية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للبنك وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

إرنست ويونغ - الشرق الأوسط

رخصة رقم ٢٠١٢/٢٠٦

إرنست ويونغ

سائد عبد الله

رخصة رقم ٢٠٠٣/١٠٥

٣١ آذار ٢٠١٥

رام الله - فلسطين

عضو في مؤسسة إرنست ويونغ العالمية

قائمة المركز المالي

31 كانون الأول 2014

2013	2014	إيضاح	الموجودات
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
88.609.149	72.000.147	3	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
133.537.789	187.736.698	4	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
6.801.793	9.151.261	5	إستثمارات لدى بنوك إسلامية
191.325.328	247.125.470	6	تمويلات ائتمانية مباشرة
7.223.123	7.367.258	7	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
15.066.941	15.333.943	8	إستثمارات عقارية
6.470.776	7.122.567	9	ممتلكات ومعدات
2.079.414	1.897.360	10	موجودات ضريبية مؤجلة
17.153.183	14.173.360	11	موجودات أخرى
468.267.496	561.908.064		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
			وحقوق الملكية
			المطلوبات
43.629.188	57.782.596	12	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
110.592.681	134.342.107	13	حسابات العملاء الجارية
7.279.284	11.004.508	14	تأمينات نقدية
2.708.259	2.767.446	15	مخصصات متنوعة
937.539	290.108	16	مخصصات الضرائب
1.861.475	1.900.767	17	مطلوبات ضريبية مؤجلة
5.182.651	5.613.878	18	مطلوبات أخرى
172.191.077	213.701.410		مجموع المطلوبات
233.754.655	280.476.885	19	حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
			حقوق الملكية
48.719.588	50.000.000	20	رأس المال المدفوع
2.731.027	3.144.011	21	إحتياطي إجباري
3.937.351	3.796.060	21	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
820.076	1.439.553	21	إحتياطي التقلبات الدورية
4.133.615	4.220.867	8	إحتياطي الإستثمارات العقارية
415.413	325.910	7	التغير المتراكم في القيمة العادلة
1.564.694	4.803.368		أرباح مدورة
62.321.764	67.729.769		مجموع حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار
468.267.496	561.908.064		المطلقة وحقوق الملكية
20.616.025	9.418.517		حساب الإستثمار المخصص

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014

2013	2014	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
			الإيرادات
13.022.566	15.515.590	22	إيرادات التمويل والإستثمارات
(701.164)	(816.313)	23	ينزل: عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
12.321.402	14.699.277		حصة البنك من إيرادات التمويل والإستثمارات
161.085	105.402		حصة البنك كمضارب من إيرادات حساب الإستثمار المخصص
1.547.900	1.781.070	24	صافي إيرادات العمولات
2.179.736	1.889.964	25	أرباح عملات أجنبية
234.975	157.641	26	أرباح موجودات مالية
(299.031)	11.944	6	إسترداد (مخصص) تدني تمويلات أئتمانية مشكوك في تحصيلها
-	905.736	5	إسترداد مخصص تدني استثمارات
345.720	419.273	27	إيرادات أخرى
16.491.787	19.970.307		إجمالي الإيرادات
			المصروفات
5.928.197	6.591.436	28	نفقات الموظفين
4.409.980	6.439.387	29	مصاريف تشغيلية أخرى
1.181.147	1.210.854	30	إستهلاكات وإطفاءات
10.000	-	31	غرامات سلطة النقد الفلسطينية
11.529.324	14.241.677		إجمالي المصروفات
4.962.463	5.728.630		الربح قبل الضرائب
(1.462.000)	(1.598.786)	16	مصروف الضرائب
3.500.463	4.129.844		ربح السنة
0.070	0.083	35	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول	
2013	2014
دولار أمريكي	دولار أمريكي
3.500.463	4.129.844
300.812	(89.503)
384.539	126.544
(119.399)	(39.292)
565.952	(2.251)
4.066.415	4.127.593

ربح السنة

بنود الدخل الشامل الأخرى:

بنود سيتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة:

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية

أرباح تقييم إستثمارات عقارية

ضرائب مؤجلة

إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى

إجمالي الدخل الشامل للسنة

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014

إيضاح	2014 دولار أمريكي	2013 دولار أمريكي
أنشطة التشغيل		
الربح قبل الضرائب	5.728.630	4.962.463
تعديلات:		
مخصصات متنوعة	392.000	512.019
إستهلاكات وإطفاءات	1.210.854	1.181.147
(إسترداد) مخصص تدني تمويلات ائتمانية مشكوك في تحصيلها	(11.944)	299.031
خسائر إستبعاد ممتلكات ومعدات	19.787	542
	<u>7.339.327</u>	<u>6.955.202</u>
التغير في الموجودات والمطلوبات:		
متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي	13.254.636	(11.770.026)
تمويلات ائتمانية مباشرة	(55.788.198)	(19.864.766)
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق لفترة تزيد عن ثلاثة أشهر	(6.938.692)	(5.026.573)
إستثمارات لدى بنوك إسلامية تستحق لفترة تزيد عن ثلاثة أشهر	(3.831.954)	2.797.710
موجودات أخرى	3.396.843	(8.463.652)
حسابات العملاء الجارية	23.749.426	19.561.086
تأمينات نقدية	3.725.224	2.428.261
مطلوبات أخرى	431.227	(1.269.552)
صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل قبل الضرائب		
والمخصصات		
ضرائب مدفوعة	(14.662.161)	(14.652.310)
مخصصات متنوعة مدفوعة	(2.064.163)	(540.639)
صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل	<u>(332.813)</u>	<u>(252.647)</u>
	<u>(17.059.137)</u>	<u>(15.445.596)</u>
أنشطة الإستثمار		
شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	(233.638)	-
شراء إستثمارات عقارية	(140.458)	(454.113)
شراء ممتلكات ومعدات	(1.753.211)	(316.517)
شراء موجودات غير ملموسة	(587.100)	(15.865)
بيع ممتلكات ومعدات	40.859	2.168
صافي النقد المستخدم في أنشطة الإستثمار	<u>(2.673.548)</u>	<u>(784.327)</u>
أنشطة التمويل		
الزيادة في رأس المال	1.280.412	1.047.104
الزيادة في حسابات الإستثمار المطلقة	46.722.230	39.403.531
صافي النقد من أنشطة التمويل	<u>48.002.642</u>	<u>40.450.635</u>
الزيادة في النقد وما في حكمه	28.269.957	24.220.712
النقد وما في حكمه في بداية السنة	128.959.963	104.739.251
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	<u>157.229.920</u>	<u>128.959.963</u>

قائمة التغيرات في حساب الإستثمار المخصص

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014

2013	2014
دولار أمريكي	دولار أمريكي
ودائع إستثمارية	ودائع إستثمارية
20.616.025	9.418.517
20.616.025	9.418.517
394.398	334.203
(161.085)	(105.402)
233.313	228.801

حسابات الإستثمار المخصص - عملاء
إستثمارات لدى بنوك إسلامية
مجموع حساب الإستثمار المخصص

إجمالي الدخل المتحقق خلال السنة
حصة البنك كمضارب من إيرادات حساب الإستثمار المخصص
صافي دخل أصحاب الإستثمار المخصص خلال السنة

قائمة مصادر واستخدامات المكاسب غير الشرعية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014

2013	2014
دولار أمريكي	دولار أمريكي
187.089	113.503
107.233	93.216
294.322	206.719
294.322	206.719
294.322	206.719
-	-

مصادر المكاسب غير الشرعية
فوائد بنكية
عوائد تمويلات أئتمانية مباشرة
مجموع مصادر المكاسب غير الشرعية

أوجه الصرف
تبرعات
مجموع أوجه الصرف
رصيد المكاسب غير الشرعية في نهاية السنة

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 أحد عشر فرعاً ومكتب واحد.

تخضع عمليات البنك لإشراف هيئة فتوى ورقابة شرعية مكونة من ثلاثة أشخاص يتم تعيينهم من قبل الهيئة العامة وتقوم هيئة الفتوى 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 المكتتب والمصرح به إلى 50 مليون دولار أمريكي. بلغ رأسمال البنك المدفوع كما في 31 كانون الأول 2014 مبلغ 50 مليون دولار أمريكي بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم. بلغ عدد موظفي البنك (313) و(264) موظفاً كما في 31 كانون الأول 2014 و2013 على التوالي. تم إقرار هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة البنك في جلسة رقم 2014/2 بتاريخ ----- 2015.

2. 1 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 والإستثمارات العقارية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

تم إعداد القوائم المالية بالدولار الأمريكي والذي يمثل عملة الأساس للبنك.

تُطبق المعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات معايير 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 التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية للبنك كانت متفقة مع تلك التي تم استخدامها لإعداد القوائم المالية كما في 31 كانون الأول 2013 باستثناء قيام البنك بتطبيق بعض التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية والتي أصبحت نافذة المفعول ابتداءً من أول كانون الثاني 2014، لم ينتج عن تطبيق التعديلات أي أثر على القوائم المالية للبنك.

تفاصيل الموجودات والمطلوبات المالية - تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (32)

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

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

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

التفسير رقم (21) الرسوم الحكومية

يوضح هذا التفسير آلية الاعتراف بالمطلوبات الناتجة عن الرسوم الحكومية عندما تتوفر الشروط ذات العلاقة وفقاً للتشريعات سارية المفعول، كذلك يوضح التفسير فيما يتعلق بالرسوم الحكومية التي تخضع لحد أدنى أنه لا يجب الاعتراف بأي مطلوبات قبل الوصول إلى الحد الأدنى المعتمد. أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية بعض المعايير والتفسيرات والتحسينات والتي لا تزال غير نافذة المفعول ولم يتم تبنيها بعد من قبل البنك. إن المعايير التالية هي التي تتوقع إدارة البنك بأن يكون لتطبيقها، عند سريان مفعولها، أثر على المركز أو الأداء المالي أو حول إفصاحات القوائم المالية للبنك. سيتم تطبيق هذه المعايير عندما تصبح نافذة المفعول.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (15) الإيرادات من العقود مع العملاء

يُنشئ هذا المعيار نموذج من خمس خطوات يتم تطبيقها للإيرادات من العقود مع العملاء. وفقاً لهذا المعيار، فإن الإيراد يعكس المقابل المالي الذي يتوقعه البنك وذلك نتيجة تقديمها للعملاء أية خدمات أو سلع. تُزود مبادئ هذا المعيار طريقة منظمة أكثر للقياس والاعتراف بالإيرادات.

سيصبح هذا المعيار نافذ المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في 1 كانون الثاني 2017 مع السماح بالتطبيق المبكر. يعمل البنك حالياً على تحديد أثر تطبيق هذا المعيار على قوائمها المالية ويتوقع بأن يقوم بتطبيقه عندما يصبح نافذ المفعول.

ينطبق هذا المعيار على جميع المنشآت ويُلغي جميع متطلبات الإعتراف بالإيرادات الحالية في معايير التقارير المالية الدولية.

2.3 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.

2.4 ملخص لأهم السياسات المحاسبية

تحقق الإيرادات والإعتراف بالمصاريف

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

تاريخ الإعتراف بالموجودات المالية

يتم الإعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ إلتزام البنك ببيع أو شراء الموجودات المالية).

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 من خلال قائمة الدخل. 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.

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 للاستثمارات غير المدرجة في أسواق مالية بالرجوع إلى القيمة السوقية للاستثمارات مماثلة.

قياس القيمة العادلة

يتم قياس القيمة العادلة للأدوات المالية مثل المشتقات والموجودات غير المالية كالاستثمارات العقارية في تاريخ القوائم المالية. القيمة العادلة هي المقابل المالي لبيع أصل أو سداد التزام وذلك من خلال عملية منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على فرضية بيع الأصول أو سداد الالتزامات إما في:

- سوق رئيسي للموجودات أو المطلوبات.
 - أو في حال غياب السوق الرئيسي، في سوق أكثر ملائمة للموجودات والمطلوبات.
- يجب أن تتوفر للبنك القدرة على الوصول إلى السوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملائمة. يتم قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات باستخدام الفرضيات التي سيستخدمها المشاركون عند تسعير الموجودات والمطلوبات، على فرض أن المشاركين في السوق هدفهم تحقيق منافع اقتصادية.
- يستخدم البنك أساليب التقييم المناسبة حسب الظروف التي توفر معلومات كافية لقياس القيمة العادلة، وذلك من خلال زيادة استخدام معطيات ذات صلة يمكن ملاحظتها والتقليل من استخدام المعطيات التي لا يمكن ملاحظتها.

جميع الموجودات والمطلوبات التي تقاس بالقيمة العادلة المصرح عنها في القوائم المالية تصنف ضمن هرم القيمة العادلة، كما هو موضح أدناه:

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

في نهاية كل فترة ماليه يحدد البنك فيما إذا كانت هنالك عمليات نقل بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أقل مستوى معطيات له اثر جوهري على قياس القيمة العادلة ككل) للموجودات والمطلوبات ويتم الاعتراف بها في القوائم المالية على أساس متكرر. يقوم مخمنين خارجيين معتمدين بالمشاركة في تقييم الموجودات الجوهريّة مثل الاستثمارات العقارية. بعد النقاش مع هؤلاء المخمنين الخارجيين، يقوم البنك باختيار الأساليب والمدخلات والتي ستستخدم للتقييم في كل حالة.

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

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 تدني ضمن قائمة الدخل.

- أدوات الملكية المصنفة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية - يتضمن الدليل الموضوعي إنخفاض جوهري في القيمة أو طويل الأمد. يتم قياس جوهريّة 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 تدني معترف بها سابقاً ضمن قائمة الدخل.
- أدوات الدين المصنفة كموجودات مالية والتي تظهر بالكلفة- يمثل التدني الفرق بين الكلفة المطفأة والقيمة العادلة، بعد تنزيل أية خسارة تدني معترف بها سابقاً ضمن قائمة الدخل.

حساب الإستثمار المخصص

يتفق البنك مع أصحاب حسابات الإستثمار المخصص على نسبة أرباح تُدفع لهم بتاريخ الإستحقاق ويتم إحتساب هذه النسبة على أساس حصول البنك على نسبة متفق عليها من الأرباح كعمولة مضاربة مقابل استثمار حسابات العملاء الجارية في مجالات محددة بناءً 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 (%)	نسبة مشاركة الودائع في الأرباح (%)	
5	95	85	ودائع التوفير والتأمينات النقدية المشاركة في الأرباح
5	95	85	ودائع لأجل تستحق خلال شهر
5	95	85	ودائع لأجل تستحق خلال 3 أشهر
5	95	85	ودائع لأجل تستحق خلال 6 أشهر
5	95	85	ودائع لأجل تستحق خلال سنة

يتحمل البنك كافة المصاريف الإدارية كما يتم أيضاً تعديل نسب الأرباح الموزعة لأصحاب حسابات الإستثمار المطلقة من قبل الإدارة التنفيذية وذلك اعتماداً على نتائج أعمال البنك والنسب السائدة في السوق.

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 التمويل غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

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

المرابحة للآمر بالشراء

إن المرابحة للآمر بالشراء هي عقد بيع للسلعة إلى عميل البنك (الآمر بالشراء) بزيادة محددة على تكلفتها بعد تحديد تلك الزيادة (ربح المرابحة). يقوم البنك بتطبيق مبدأ الإلزام بالوعد في عقود المرابحة وبما ينسجم مع المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

عقود الإجارة

الإجارة هي تمليك منفعة بعوض وتقسم 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.

تقاس الموجودات المقتناه بغرض الإجارة عند اقتنائها بالتكلفة التاريخية شاملة النفقات المباشرة لجعلها صالحة للإستعمال ويتم إدراجها بعد تنزيل الأرباح المعلقة ومخصص تدني التمويل. 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 (المشتري)، 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 التمويل.

المشاركة

هو تقديم البنك والعميل المال بنسب متساوية أو متفاوتة من أجل إنشاء مشروع جديد أو المساهمة في مشروع قائم، بحيث يصبح كل واحد منهما ممتلكاً حصة في رأس المال بصفة ثابتة أو متناقصة ومستحقة لنصيبه من الأرباح. وتقسم الخسارة على قدر حصة كل شريك في رأس المال. تدرج المشاركة بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع بعد تنزيل الأرباح المعلقة ومخصص تدني التمويلات.

المضاربة

إن عمليات المضاربة هي الشراكة التي يقوم البنك بموجبها بالمساهمة في رأس المال ويقوم الطرف الآخر (المضارب) باستثماره في مشروع أو نشاط معين مقابل حصة محددة من الربح على أن يتحمل المضارب الخسارة في حالة التخلف أو الإهمال أو مخالفة أي من شروط المضاربة. يتم تثبيت الأرباح أو الخسائر على أساس الاستحقاق إذا كان من الممكن تقديرها بصورة معقولة. عدا ذلك، يتم تثبيت الأرباح عندما يقوم المضارب بتوزيعها بينما يتم تحميل الخسائر في قائمة الدخل عند الإعلان عنها من قبل المضارب. 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 مبدئياً 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 المتكبدة لاستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الإعتراف. 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)	المباني
50	أثاث ومعدات وتحسينات مأجور
14-5	وسائط نقل
10	أجهزة الحاسب الآلي
5	

يتم شطب أي بند من الممتلكات والمعدات وأي أجزاء جوهرية منها عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة إقتصادية متوقعة من استخدام البند أو التخلص منه. يتم قيد أي ربح أو خسارة ناتجة عن شطب البند، والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة الدفترية للبند، في قائمة الدخل.

تتم مراجعة القيم المتبقية للموجودات 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 تدني 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 وفاءً 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، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم تسجيل أي تدني 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.

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 تقررره 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 إلتزامات (قانونية أو متوقعة) في تاريخ القوائم المالية ناشئة عن أحداث سابقة على أن يكون من المرجح نشوء هذه الإلتزامات 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، يودع في حساب منفصل ويتم الصرف منه للموظفين المستقيلين.

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 للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة وفقاً للقوانين والأنظمة والتعليمات لدى السلطة الوطنية الفلسطينية والمعيار المحاسبي الدولي رقم (12). 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. وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الإلتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

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 الاعتبار العوائد وأية إيرادات أو نفقات تخص الأسهم القابلة للتحويل) على المعدل المرجح لعدد الأسهم العادية خلال العام

مضافاً 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 والاستثمارات 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 الوسيطة 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 الائتمانية: يتم مراجعة مخصص تدني التمويلات الائتمانية 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 تدني في قيمتها ويتم قيد التدني في قائمة الدخل.
- يتم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل مضمين عقاريين مسجلين لدى هيئة سوق رأس المال الفلسطينية.
- يتم التخصيص للقضايا المرفوعة على البنك لمواجهة أية إلتزامات قضائية إستناداً لرأي المستشار القانوني للبنك.
-

3. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

يشمل هذا البند ما يلي:

2013	2014
دولار أمريكي	دولار أمريكي
39.398.018	34.488.006
897.431	2.453.077
48.313.700	35.059.064
88.609.149	72.000.147

نقد في الخزينة
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
حسابات جارية وتحت الطلب
متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي

طلبت سلطة النقد الفلسطينية من البنك خلال عام 2013 زيادة نسبة الإحتياطي الإلزامي النقدي من 9% إلى 14% من كافة حسابات العملاء الجارية وذلك لعدم التزام البنك بتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2009/7) برفع رأسماله إلى 50 مليون دولار أمريكي. قام البنك خلال عام 2014 باستكمال رأس المال المدفوع ليصبح 50 مليون دولار أمريكي وبناءً عليه تم احتساب الإحتياطي الإلزامي النقدي لعام 2014 بنسبة 9% من كافة حسابات العملاء الجارية.

لا تعمل سلطة النقد الفلسطينية على دفع عوائد على الإحتياطيات الإلزامية والحسابات الجارية.

4. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

2013	2014
دولار أمريكي	دولار أمريكي
33.321.937	56.687.966
33.321.937	56.687.966
19.167.626	34.532.259
76.021.653	84.551.208
5.026.573	11.965.265
100.215.852	131.048.732
133.537.789	187.736.698

بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:
ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر

بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:
حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى عوائد كما في 31 كانون الأول 2014 و 2013 مبلغ 91.220.225 دولار أمريكي ومبلغ 52.489.563 دولار أمريكي، على التوالي. يتضمن هذا البند ودائع تبادلية بمبلغ 56.687.966 دولار أمريكي و 33.321.937 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2014 و 2013، على التوالي.

5. إستثمارات لدى بنوك إسلامية

يشمل هذا البند ما يلي:

2013	2014
دولار أمريكي	دولار أمريكي
3.782.486	2.300.000
6.779.153	9.151.261
10.561.639	11.451.261
(3.759.846)	(2.300.000)
6.801.793	9.151.261

إستثمارات تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
إستثمارات تستحق لفترة تزيد عن ثلاثة أشهر

مخصص تدني إستثمارات لدى بنوك إسلامية

فيما يلي الحركة على مخصص تدني استثمارات لدى بنوك إسلامية:

2013	2014
دولار أمريكي	دولار أمريكي
3.759.846	3.759.846
-	(905.736)
-	(554.110)
3.759.846	2.300.000

الرصيد في بداية السنة
المسترد خلال السنة
المشطوب خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

6. تمويلات ائتمانية مباشرة

يشمل هذا البند ما يلي:

2013	2014	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
172.454.654	219.381.869	ذمم بيوع المراجعة للآمر بالشراء
7.984.794	7.642.396	تمويل المضاربة
8.064.230	14.999.735	إجارة منتهية بالتملك
2.560.835	2.811.403	تمويل إستصناع
-	1.958.601	تمويل المشاركة
987.652	1.001.207	حسابات جارية مكشوفة
192.052.165	247.795.211	
(90.270)	(105.529)	أرباح معلقة
(636.567)	(564.212)	مخصص تدني التمويلات الائتمانية الممنوحة
191.325.328	247.125.470	

- تظهر التمويلات الائتمانية المباشرة بالصافي بعد تنزيل الأرباح المؤجلة البالغة 24.837.255 دولار أمريكي و 17.106.661 دولار أمريكي كما في 31 كانون أول 2014 و 2013 على التوالي.
- بلغت التمويلات الائتمانية المباشرة المصنفة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بعد تنزيل الأرباح المعلقة مبلغ 6.490.631 دولار أمريكي أي ما نسبته (2.62%) من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2014 مقابل 6.628.337 دولار أمريكي أي ما نسبته (3.45%) من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة في نهاية السنة السابقة.
- بلغت التمويلات الائتمانية المباشرة المتعثرة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بعد تنزيل الأرباح المعلقة مبلغ 3.240.681 دولار أمريكي أي ما نسبته (1.31%) من إجمالي التمويلات الائتمانية كما في 31 كانون الأول 2014 مقابل مبلغ 2.039.918 دولار أمريكي أي ما نسبته (1.06%) من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة في نهاية السنة السابقة.
- بلغت التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية وبكفالتها مبلغ 47.999.221 دولار أمريكي أي ما نسبته (19.37%) من إجمالي التمويلات الائتمانية كما في 31 كانون الأول 2014 مقابل مبلغ 42.583.583 دولار أمريكي أي ما نسبته (22.17%) من إجمالي التمويلات الائتمانية في نهاية السنة السابقة.
- بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التمويلات الائتمانية الممنوحة للعملاء حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية مبلغ 88.606.084 دولار أمريكي و 64.206.013 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2014 و 2013 على التوالي.
- بلغت التمويلات الائتمانية الممنوحة لغير المقيمين مبلغ 369.371 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2014.
- بناءً على تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2008/1) تم إستبعاد التمويلات الائتمانية المباشرة المتعثرة والتي مضى على تعثرها أكثر من 6 سنوات من القوائم المالية للبنك. بلغت التمويلات الائتمانية المباشرة المستبعدة من القوائم المالية كما في 31 كانون الأول 2014 مبلغ 76.956 دولار أمريكي كما بلغ رصيد المخصص والأرباح المعلقة للحسابات المتعثرة مبلغ 74.331 دولار أمريكي و 2.625 دولار أمريكي على التوالي.

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التمويلات الائتمانية الممنوحة:

2013	2014
دولار أمريكي	دولار أمريكي
302.273	636.567
299.031	(11.944)
11.149	8.936
(6.962)	(678)
31.076	(68.669)
636.567	564.212

الرصيد في بداية السنة
(المسترد) المخصص خلال السنة
المسترد من التمويلات الائتمانية المستبعدة
إستبعاد تمويلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من 6 سنوات
فرق تقييم عملات أجنبية
الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على الأرباح المعلقة:

2013	2014
دولار أمريكي	دولار أمريكي
90.645	90.270
48.131	26.689
(51.618)	(13.406)
(201)	(709)
3.313	2.685
90.270	105.529

الرصيد في بداية السنة
أرباح معلقة خلال السنة
أرباح معلقة حولت للإيرادات
إستبعاد أرباح معلقة على تمويلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من 6 سنوات
فرق تقييم عملات أجنبية
الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني التمويلات الائتمانية المباشرة التي مضى على تعثرها أكثر من 6 سنوات:

2013	2014
دولار أمريكي	دولار أمريكي
86.776	82.589
6.962	678
(11.149)	(8.936)
82.589	74.331

الرصيد في بداية السنة
الاضافات
المسترد خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

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

2013	2014
دولار أمريكي	دولار أمريكي
42.583.583	47.999.221
42.583.583	47.999.221
9.468.387	12.736.140
678.921	462.467
10.147.308	13.198.607
16.239.299	18.977.902
16.239.299	18.977.902
40.128.548	45.626.461
3.265.848	3.754.855
43.394.396	49.381.316
16.078.218	24.063.848
17.820.647	21.091.469
33.898.865	45.155.317
3.584.025	15.762.500
21.567.091	21.847.905
25.151.116	37.610.405
18.804.968	29.505.237
1.742.360	5.861.677
20.547.328	35.366.914
191.961.895	247.689.682

قطاع عام
السلطة الوطنية الفلسطينية

الصناعة والزراعة
قطاع التصنيع
قطاع الزراعة

القطاع الخدماتي
أخرى

تجارة بالجملة والمفرق
تجارة داخلية
تمويل أصحاب المهن

عقارات وإنشاءات
سكن للإقامة الدائمة وتحسين ظروف
المسكن
عقارات تجارية وإستثمارية

الأراضي
للإقتناء الشخصي
للإستثمار

تمويلات استهلاكية
تمويل السيارات
تمويل السلع الإستهلاكية

7. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

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

2013			2014			
مجموع	أجنبي	محلي	مجموع	أجنبي	محلي	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
2.367.004	-	2.367.004	2.291.451	-	2.291.451	أوراق مالية مدرجة في الأسواق المالية
4.856.119	481.690	4.374.429	5.075.807	701.378	4.374.429	أوراق مالية غير مدرجة في الأسواق المالية
<u>7.223.123</u>	<u>481.690</u>	<u>6.741.433</u>	<u>7.367.258</u>	<u>701.378</u>	<u>6.665.880</u>	

- تتضمن الأوراق المالية غير المدرجة في الأسواق المالية كما في 31 كانون الأول 2014 استثمارات تظهر بالكلفة بمبلغ 5.075.807 دولار أمريكي بعد تنزيل خسائر التدني المتراكمة والبالغة 1.880.206 دولار أمريكي. في رأي الإدارة فإن القيمة العادلة للأوراق المالية غير المدرجة لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الظاهرة في القوائم المالية.
- تتضمن محفظة الأوراق المالية غير المدرجة كما في 31 كانون الأول 2013 مبلغ 4.374.429 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 أراضي محافظة 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. قامت الشركة برفع عدة قضايا ضد السلطة لعدم تناسب قيمة التعويض المعروض منها مع القيمة العادلة للأراضي المستملكة علماً بأن قيمة التعويض المعروض أعلى من القيمة الدفترية لهذا الاستثمار.

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

2013	2014
دولار أمريكي	دولار أمريكي
114.601	415.413
300.812	(89.503)
<u>415.413</u>	<u>325.910</u>

رصيد بداية السنة
(خسائر) أرباح غير متحققة
رصيد نهاية السنة

8. إستثمارات عقارية

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على الإستثمارات العقارية:

2013	2014	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	رصيد بداية السنة
14.228.289	15.066.941	الإضافات
454.113	140.458	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
384.539	126.544	رصيد نهاية السنة
15.066.941	15.333.943	

فيما يلي الحركة على حساب إحتياطي الإستثمارات العقارية خلال السنة:

2013	2014	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	رصيد بداية السنة
3.868.475	4.133.615	أرباح غير متحققة
384.539	126.544	مطلوبات ضريبية مؤجلة
(119.399)	(39.292)	رصيد نهاية السنة
4.133.615	4.220.867	

9. ممتلكات ومعدات

يشمل هذا البند ما يلي:

المباني	أثاث ومعدات	وتحسينات	وسائط	أجهزة	الحاسب
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
888.064	11.345.818	465.012	3.066.249	15.765.143	المجموع
13.516	994.271	200.425	541.030	1.749.242	
-	(319.633)	(89.406)	(327.587)	(736.626)	
901.580	12.020.456	576.031	3.279.692	16.777.759	
53.224	6.816.909	244.497	2.443.660	9.558.290	
17.974	677.168	49.835	295.797	1.040.774	
-	(285.279)	(89.406)	(301.295)	(675.980)	
71.198	7.208.798	204.926	2.438.162	9.923.084	
830.382	4.811.658	371.105	841.530	6.854.675	
-	267.892	-	-	267.892	
830.382	5.079.550	371.105	841.530	7.122.567	

31 كانون الأول 2014 الكلفة:

الرصيد في بداية السنة
الإضافات
الإستبعادات

الرصيد في نهاية السنة
الإستهلاك المتراكم:

الرصيد في بداية السنة
إستهلاك السنة
الإستبعادات

الرصيد في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
فروع ومكاتب قيد الإنشاء *

صافي الممتلكات والمعدات كما في

31 كانون الأول 2014

المباني	أثاث ومعدات	وتحسينات	وسائط	أجهزة	الحاسب
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
888.064	11.229.008	465.012	2.926.630	15.508.714	المجموع
-	129.212	-	168.386	297.598	
-	(12.402)	-	(28.767)	(41.169)	
888.064	11.345.818	465.012	3.066.249	15.765.143	
35.463	6.163.498	200.681	2.131.959	8.531.601	
17.761	663.577	43.816	339.994	1.065.148	
-	(10.166)	-	(28.293)	(38.459)	
53.224	6.816.909	244.497	2.443.660	9.558.290	
834.840	4.528.909	220.515	622.589	6.206.853	
-	263.923	-	-	263.923	
834.840	4.792.832	220.515	622.589	6.470.776	

31 كانون الأول 2013 الكلفة:

الرصيد في بداية السنة
الإضافات
الإستبعادات

الرصيد في نهاية السنة
الإستهلاك المتراكم:

الرصيد في بداية السنة
إستهلاك السنة
الإستبعادات

الرصيد في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
فروع ومكاتب قيد الإنشاء *

صافي الممتلكات والمعدات كما في

31 كانون الأول 2013

* يمثل رصيد فروع ومكاتب قيد الإنشاء كما في 31 كانون الأول 2014 و 2013 قيمة أعمال توسيع وتحسينات مأجور لفروع البنك الجديدة. إن الكلفة المتوقعة لاستكمال المشاريع تحت التنفيذ كما في 31 كانون الأول 2014 تقدر بمبلغ 2.600.777 دولار أمريكي.

10. موجودات ضريبية مؤجلة

فيما يلي تفاصيل الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة:

2013	2014	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1.988.014	2.079.414	رصيد بداية السنة
91.400	271.228	إضافات
-	(453.282)	إطفاءات
2.079.414	1.897.360	رصيد نهاية السنة

يمثل رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة ما نتج عن خسائر التدني المتعلقة بالاستثمارات لدى البنوك الإسلامية والموجودات المالية بالكلفة المطفأة والتي تم الإعتراف بها مسبقاً في قائمة الدخل بالإضافة إلى مخصص تعويض نهاية الخدمة.

11. موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

2013	2014	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
12.622.999	9.692.713	شيكات المقاصة
2.189.803	1.671.884	ذمم مدينة وسلف ومصاريف مؤقتة
565.736	734.952	إيرادات مستحقة غير مقبوضة
563.792	563.792	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون
556.265	973.285	موجودات غير ملموسة*
555.974	454.589	مصاريف مدفوعة مقدماً
78.387	75.163	قرطاسية ومطبوعات
20.227	6.982	متفرقة
17.153.183	14.173.360	

* تشمل الموجودات غير الملموسة أنظمة وبرامج الحاسب الآلي. فيما يلي تفاصيل الحركة على حساب الموجودات غير الملموسة:

2013	2014	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
656.399	556.265	رصيد بداية السنة
15.865	587.100	إضافات
(115.999)	(170.080)	إطفاءات
556.265	973.285	رصيد نهاية السنة

12. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

2013	2014
دولار أمريكي	دولار أمريكي
43.629.188	57.782.596
43.629.188	57.782.596

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية محلية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر

13. حسابات العملاء الجارية

يشمل هذا البند ما يلي:

2013	2014
دولار أمريكي	دولار أمريكي
110.592.681	134.342.107
110.592.681	134.342.107

حسابات جارية وتحت الطلب

يشمل إجمالي الودائع حسابات العملاء الجارية (إيضاح 13) والتأمينات النقدية (إيضاح 14) وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة (إيضاح 19) والبالغ مجموعها 425.823.500 دولار أمريكي و351.626.620 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2014 و2013 على التوالي.

بلغت قيمة الودائع المحبوزة مقيمة السحب مبلغ 8.516.470 دولار أمريكي ومبلغ 5.038.407 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2014 و31 كانون الأول 2013 أي ما نسبته 2% و1.43% من إجمالي الودائع على التوالي.

بلغت قيمة الودائع الحكومية مبلغ 6.841.906 دولار أمريكي ومبلغ 863.604 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2014 و31 كانون الأول 2013 أي ما نسبته 1.61% و0.25% من إجمالي الودائع على التوالي.

بلغت قيمة الودائع للمؤسسات شبه الحكومية مبلغ 1.142.506 دولار أمريكي ومبلغ 1.094.062 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2014 و31 كانون الأول 2013 أي ما نسبته 0.27% و0.31% من إجمالي الودائع على التوالي.

بلغت قيمة الودائع الجامدة مبلغ 9.793.940 دولار أمريكي ومبلغ 8.223.961 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2014 و31 كانون الأول 2013 أي ما نسبته 2.30% و2.34% من إجمالي الودائع على التوالي.

بلغت قيمة الودائع التي لا يستوفى عليها عائد مبلغ 145.346.615 دولار أمريكي ومبلغ 117.871.965 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2014 و31 كانون الأول 2013 أي ما نسبته 34.13% و33.52% من إجمالي الودائع على التوالي.

14. تأمينات نقدية

2013	2014
دولار أمريكي	دولار أمريكي
5.772.105	8.085.299
1.470.584	2.343.168
36.595	576.041
<u>7.279.284</u>	<u>11.004.508</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
2.494.983	(332.813)	392.000	2.435.796
22.463	-	-	22.463
250.000	-	-	250.000
<u>2.767.446</u>	<u>(332.813)</u>	<u>392.000</u>	<u>2.708.259</u>

31 كانون الأول 2014
تعويض نهاية الخدمة
قضايا مرفوعة على البنك
مخصصات أخرى

رصيد	المستخدم	المكون	رصيد
نهاية السنة	خلال السنة	خلال السنة	بداية السنة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
2.435.796	(214.647)	512.019	2.138.424
22.463	(38.000)	-	60.463
250.000	-	-	250.000
<u>2.708.259</u>	<u>(252.647)</u>	<u>512.019</u>	<u>2.448.887</u>

31 كانون الأول 2013
تعويض نهاية الخدمة
قضايا مرفوعة على البنك
مخصصات أخرى

16. مخصصات الضرائب

إن الحركة على حساب مخصصات الضرائب خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014 والسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013 هي كما يلي:

2013	2014
دولار أمريكي	دولار أمريكي
(75.222)	937.539
1.553.400	1.416.732
(43.919)	(724.318)
(496.720)	(1.339.845)
<u>937.539</u>	<u>290.108</u>

رصيد بداية السنة
التخصيص للسنة
التسديد خلال السنة
سلفيات مدفوعة
رصيد نهاية السنة

تمثل الضرائب الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

2013	2014	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1.553.400	1.416.732	التخصيص للسنة
(91.400)	(271.228)	إضافات موجودات ضريبية مؤجلة
-	453.282	إطفاءات موجودات ضريبية مؤجلة
1.462.000	1.598.786	مصرف الضرائب للسنة

فيما يلي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

2013	2014	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
4.962.463	5.728.630	الربح المحاسبي للبنك قبل الضريبة
3.682.225	5.104.442	الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة
((496.450	(704.061)	ضريبة القيمة المضافة القانونية
1.303.285	(829.013)	إيرادات خاضعة لضريبة الدخل
4.489.060	3.571.368	الربح الخاضع لضريبة الدخل
896.016	712.671	ضريبة الدخل القانونية
1.392.466	1.416.732	الضرائب المستحقة عن السنة
1.553.400	1.416.732	المخصص المكون
%31	25%	نسبة الضريبة الفعلية

لم يتوصل البنك حتى تاريخ القوائم المالية إلى تسوية نهائية مع دوائر الضريبة عن نتائج أعماله للأعوام من 2010 حتى 2013، علماً بأن البنك كان قد قام بتقديم الإقرارات الضريبية عن تلك السنوات في مواعيدها القانونية.

17. مطلوبات ضريبية مؤجلة

فيما يلي تفاصيل الحركة على حساب المطلوبات الضريبية المؤجلة:

2013	2014	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1.742.076	1.861.475	رصيد بداية السنة
119.399	39.292	إضافات
1.861.475	1.900.767	رصيد نهاية السنة

يمثل رصيد المطلوبات الضريبية المؤجلة ما نتج عن تقييم الإستثمارات العقارية والذي يظهر ضمن بند إحتياطي الإستثمارات العقارية في حقوق الملكية.

18. مطلوبات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

2013	2014
دولار أمريكي	دولار أمريكي
3.402.776	1.756.014
327.329	2.966.818
465.575	238.571
332.191	375.680
178.248	-
108.394	101.317
83.332	76.667
284.806	98.811
5.182.651	5.613.878

شيكات مصدقة
أمانات مؤقتة وحسابات وسيطة
ذمم موردين
عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
تبرعات مستحقة
ضرائب مستحقة
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
أرصدة دائنة أخرى

19. حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

يشمل هذا البند ما يلي:

2013	2014
دولار أمريكي	دولار أمريكي
56.930.273	68.839.564
107.597.179	116.694.044
10.590.436	11.231.265
2.222.080	3.122.773
42.398.879	58.413.185
13.944.939	22.176.054
70.869	-
233.754.655	280.476.885

ودائع لأجل
ودائع توفير- الحج والعمرة
ودائع التوفير- الزواج
تأمينات نقدية مشاركة في الأرباح مقابل تمويلات مباشرة
ودائع توفير- وفر وتملك
ودائع توفير- جواهر
إحتياطي معدل أرباح المودعين

فيما يلي الحركة على إحتياطي معدل أرباح المودعين:

2013	2014
دولار أمريكي	دولار أمريكي
210.038	70.869
(139.169)	(70.869)
70.869	-

رصيد بداية السنة
المستخدم خلال السنة
رصيد نهاية السنة

فيما يلي معدل العائد المدفوع لحسابات الإستثمار المطلقة حسب العملة:

2013	2014
%	%
0.54	0.56
0.34	0.50
0.18	0.35
0.34	0.38

العملة

الدولار الأمريكي
الدينار الأردني
الشيقل الإسرائيلي
اليورو

20. رأس المال المدفوع

يشمل هذا البند ما يلي:

2013	2014
دولار أمريكي	دولار أمريكي
47.672.484	48.719.588
1.047.104	1.280.412
48.719.588	50.000.000

رأس المال المدفوع في بداية السنة
اكتتاب خاص
رأس المال المدفوع في نهاية السنة

قررت الهيئة العامة غير العادية في اجتماعها المنعقد بتاريخ 28 أيلول 2010 زيادة رأسمال البنك المصرح به إلى 50 مليون سهم بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم. تم خلال عام 2014 زيادة رأسمال البنك المدفوع عن طريق اكتتاب خاص ليصبح 50.000.000 دولار أمريكي وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2009/7) بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم.

21. الإحتياطيات

إحتياطي إجباري

وفقاً لقانون الشركات وقانون المصارف يقطع ما نسبته 10% من الأرباح الصافية 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 لعام 2013 قيمة إحتياطي المخاطر الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2013/3) بنسبة 2% من التمويلات الائتمانية المباشرة بعد طرح مخصص تدني التمويلات الائتمانية والأرباح المعلقة و 0.5% من التمويلات الائتمانية غير المباشرة. تم وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2014/8) تعديل نسبة إحتياطي المخاطر المصرفية العامة على التمويلات الائتمانية المباشرة لتصبح 1.5% مع بقاء النسبة كما هي على التمويلات الائتمانية غير المباشرة. وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (2013/53)، لا يتم تكوين إحتياطي مخاطر مصرفية عامة مقابل التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في حال انطبقت عليها الشروط الواردة في التعميم. بلغت التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة 4.137.807 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2014. لا يجوز استخدام أي جزء من هذا الإحتياطي أو تخفيضه على أي وجه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

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.

22. إيرادات التمويل والإستثمارات

يشمل هذا البند ما يلي:

2013	2014
دولار أمريكي	دولار أمريكي
10.586.860	12.625.325
1.227.597	1.501.202
450.373	738.630
565.425	495.971
192.311	148.758
-	5.704
13.022.566	15.515.590

إيرادات بيع المراجعة للآمر بالشراء
عوائد إستثمارات لدى بنوك إسلامية
إيرادات إجارة منتهية بالتملك
إيرادات تمويل المضاربة
إيرادات تمويل إستصناع
إيرادات تمويل المشاركة

23. عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

يشمل هذا البند ما يلي:

2013	2014
دولار أمريكي	دولار أمريكي
598.844	597.920
100.523	215.417
1.797	2.976
701.164	816.313

ودائع لأجل
ودائع توفير
تأمينات نقدية مشاركة في الأرباح

24. صافي إيرادات العملات

يتألف هذا البند مما يلي:

2013	2014
دولار أمريكي	دولار أمريكي
246.581	217.405
209.984	263.133
85.419	363.274
335.094	116.829
114.498	148.989
263.745	382.925
222.365	268.193
59.628	77.826
50.846	83.414
191.350	168.038
1.779.510	2.090.026
(231.610)	(308.956)
1.547.900	1.781.070

عمولات مقبوضة مقابل:
تمويلات ائتمانية غير مباشرة
حوالات صادرة
شيكات برسم التحصيل
شيكات مؤجلة
دفاتر شيكات
رواتب محولة
إدارة حساب
الحسابات الجامدة
صرافات آلية
أخرى

عمولات مدفوعة

25. أرباح عملات أجنبية

يشمل هذا البند ما يلي:

2013	2014
دولار أمريكي	دولار أمريكي
2.043.252	1.771.924
136.484	118.040
2.179.736	1.889.964

أرباح التعامل بالعملات الأجنبية
أرباح تقييم العملات الأجنبية

26. أرباح موجودات مالية

يشمل هذا البند ما يلي:

2013	2014
دولار أمريكي	دولار أمريكي
234.975	157.641
234.975	157.641

عوائد توزيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

27. إيرادات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

2013	2014
دولار أمريكي	دولار أمريكي
230.000	230.000
115.720	189.273
345.720	419.273

عوائد إيجارات الإستثمارات العقارية
أخرى

28. نفقات الموظفين

يشمل هذا البند ما يلي:

2013	2014
دولار أمريكي	دولار أمريكي
4.152.974	4.694.228
636.845	751.080
512.019	392.963
210.865	259.560
202.353	195.956
135.453	189.891
77.688	107.758
5.928.197	6.591.436

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

29. مصاريف تشغيلية أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

2013	2014	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
100.000	1.030.463	مصاريف مؤسسة ضمان الودائع*
521.562	749.169	صيانة وتنظيفات
407.992	617.237	رسوم ورخص واشتراكات
518.365	574.652	إيجارات
415.973	525.468	هدايا الحج والعمرة والزواج
425.821	464.259	مصاريف سيارات وتنقلات
268.550	335.296	كهرباء ومياه ومحروقات
330.158	389.136	بريد وفاكس وهاتف
308.640	309.146	دعاية وإعلان
183.810	303.439	تأمينات
195.670	288.512	أتعاب مهنية واستشارية
173.126	186.084	قرطاسية ومطبوعات ولوازم
200.970	174.437	مسؤولية إجتماعية (تبرعات)**
2.140	124.759	خسائر عمليات تشغيل
97.863	122.420	أجور شحن النقد
83.332	76.667	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
57.712	61.567	ضيافة
30.500	31.218	ضريبة قيمة مضافة على عقارات مؤجرة
8.400	8.400	أجور حراسة
79.396	67.058	مصاريف متفرقة
4.409.980	6.439.387	

* تم انشاء مؤسسة ضمان الودائع الفلسطينية بموجب قرار بقانون رقم (7) لسنة 2013 حيث يتوجب على البنوك احتساب رسوم اشتراك سنوية ابتداءً من عام 2014 لحساب المؤسسة بنسبة 0.3% من إجمالي رصيد الودائع المحددة بموجب هذا القانون.

** يقوم البنك باستقبال طلبات التبرع الخاصة ببند المسؤولية الإجتماعية في كافة المجالات من خلال فروعه المنتشرة في مختلف المحافظات وإرسالها إلى دائرة التخطيط والدراسات في الإدارة العامة بحيث يتم دراستها والتأكد من صحة المعلومات الواردة فيها ورفع التوصيات اللازمة إلى مكتب المدير العام الذي يقوم بدوره بالتوصية للسادة هيئة الفتوى لإبداء رأيهم الشرعي حولها وفي حالة قبول الطلبات يتم تبليغ المستفيدين من خلال دائرة التخطيط والدراسات ومن ثم دفع المبالغ للموردين مباشرة. بلغت نسبة التبرعات من صافي الربح 4.22% كما في 31 كانون الأول 2014 مقابل 5.74% كما في 31 كانون الأول 2013.

30. إستهلاكات وإطفاءات

يشمل هذا البند الإستهلاكات والإطفاءات التالية:

2013	2014	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1.065.148	1.040.774	ممتلكات ومعدات
115.999	170.080	موجودات غير ملموسة
1.181.147	1.210.854	

31. غرامات سلطة النقد الفلسطينية

بلغت الغرامات المفروضة من قبل سلطة النقد الفلسطينية خلال عام 2013 مبلغ 10.000 دولار أمريكي وذلك نتيجة عدم التزام البنك بتصويب الملاحظات الرقابية وفق المهلة الزمنية المحددة.

32. الزكاة الشرعية

يتحمل كل مساهم مسؤولية اخراج الزكاة الواجبة عليه، حيث يقوم البنك سنوياً وبموافقة هيئة الرقابة الشرعية بإعلام المساهمين بمقدار الزكاة المستحقة على كل سهم، هذا وقد بلغت قيمة الزكاة الواجبة على السهم لعام 2014 مبلغ 0.013 دولار أمريكي.

33. إرتباطات وإلتزامات محتملة

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

2013	2014	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
6.500.274	7.985.546	إعتمادات مستندية
5.046.243	6.488.583	كفالات مصرفية
774.811	1.465.463	سحوبات مقبولة
737.050	576.300	صندوق هدايا الحج والعمرة
228.000	201.000	صندوق هدايا الزواج
100.000	-	صندوق هدايا وفر وتملك
-	1.750	صندوق هدايا جواهر
9.847.517	14.309.438	سقوف تمويلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
23.233.895	31.028.080	

34. النقد وما في حكمه

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

2013	2014
دولار أمريكي	دولار أمريكي
88.609.149	72.000.147
128.511.216	175.771.433
3.782.486	2.300.000
(43.629.188)	(57.782.596)
(48.313.700)	(35.059.064)
128.959.963	157.229.920

نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة 3 أشهر
إستثمارات لدى بنوك إسلامية تستحق خلال فترة 3 أشهر
يُنزل: ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة 3 أشهر
متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي

35. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

يشمل هذا البند ما يلي:

2013	2014
دولار أمريكي	دولار أمريكي
3.500.463	4.129.844
سهم	سهم
49.824.601	49.824.601
دولار أمريكي	دولار أمريكي
0.070	0.083

ربح السنة

المعدل المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها خلال السنة

الحصة الأساسية والمخفضة من ربح السنة

36. مصادر تمويل موجودات وإستثمارات البنك

يشمل هذا البند ما يلي:

2013			2014		
الإجمالي	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	الإجمالي	تمويل ذاتي	تمويل مشترك
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
88.609.149	-	88.609.149	72.000.147	-	72.000.147
133.537.789	-	133.537.789	187.736.698	-	187.736.698
6.801.793	-	6.801.793	9.151.261	-	9.151.261
191.325.328	-	191.325.328	247.125.470	-	247.125.470
7.223.123	7.223.123	-	7.367.258	7.367.258	-
15.066.941	15.066.941	-	15.333.943	15.333.943	-
6.470.776	6.470.776	-	7.122.567	7.122.567	-
2.079.414	2.079.414	-	1.897.360	1.897.360	-
17.153.183	15.942.382	1.210.801	14.173.360	4.480.647	9.692.713
468.267.496	46.782.636	421.484.860	561.908.064	36.201.775	525.706.289

نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
إستثمارات لدى بنوك إسلامية
تمويلات ائتمانية مباشرة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
إستثمارات عقارية
ممتلكات ومعدات
موجودات ضريبية مؤجلة
موجودات أخرى

37. 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 ائتمانية ممنوحة كما يلي:

2013	2014	طبيعة العلاقة	بنود داخل قائمة المركز المالي:
دولار أمريكي	دولار أمريكي		تمويلات ائتمانية مباشرة
965.429	5.069.288	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	ودائع
1.076.041	709.350	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
83.332	76.667	أعضاء مجلس الإدارة	المستحقة
			بنود خارج قائمة المركز المالي:
			تمويلات ائتمانية غير مباشرة
107.159	254.032	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	
			بنود قائمة الدخل:
			عوائد وأجور مقبوضة
2013	2014		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
63.350	94.957	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	

- تشكل التمويلات الممنوحة المباشرة لجهات ذات علاقة كما في 31 كانون الأول 2014 و2013 ما نسبته 2.05% و0.50% على التوالي من صافي التمويلات الممنوحة.
- تشكل التمويلات الممنوحة المباشرة لجهات ذات علاقة كما في 31 كانون الأول 2014 و2013 ما نسبته 9.70% و1.93% من قاعدة رأسمال البنك على التوالي.
- يتراوح معدل الأرباح على التمويلات الممنوحة بعملة الدولار الأمريكي لجهات ذات علاقة خلال 2014 بين 3.3% إلى 9.5%.

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

2013	2014	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
83.332	76.667	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة *
234.873	210.726	مصاريف سفر وتنقل أعضاء مجلس الإدارة *
227.602	274.640	حصة الإدارة العليا من الرواتب والمصاريف المتعلقة بها
17.550	18.720	حصة الإدارة العليا من تعويض نهاية الخدمة

* فيما يلي تفاصيل مكافآت ومصاريف سفر وتنقلات أعضاء مجلس الإدارة عن عامي 2014 و2013:

2013	2014	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
163.540	141.560	وليد توفيق فاخوري
23.250	23.667	باسم عبد الحليم*
27.500	24.833	سام بحور
26.750	26.667	يحيى زكريا القضماني
13.833	9.500	شاكر توفيق فاخوري
17.999	17.499	هيثم سميح بركات
13.333	11.667	صلاح الدين الشريف
16.000	16.000	فادي سعيد قطان
16.000	16.000	عاطف علاونة
318.205	287.393	

* المكافأة السنوية لعامي 2014 و2013 والبالغة 8.333 دولار أمريكي لكل عام يتم تحويلها لحساب السادة صندوق الاستثمار الفلسطيني والتي يمثلها عضو مجلس الإدارة السيد باسم عبد الحليم.

سياسة منح المكافآت والحوافز

قام البنك بوضع سياسة واضحة في تحديد ومنح المكافآت المالية حيث تهدف هذه السياسة إلى حوكمة وضبط وتوزيع المكافآت بشكل عادل ومنصف للجميع وذلك ضمن تعليمات واضحة ومحددة استناداً إلى مستوى أداء الموظفين وكذلك المخاطر الموجودة في البنك ووفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية .

38. التركيز في الموجودات وبنود خارج قائمة المركز المالي

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

31 كانون الاول 2014					
داخل فلسطين	الأردن	إسرائيل	دول أخرى	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
72.000.147	-	-	-	72.000.147	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
56.687.966	1.990.084	17.520.036	111.538.612	187.736.698	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	3.000.000	-	6.151.261	9.151.261	إستثمارات لدى بنوك اسلامية
247.125.470	-	-	-	247.125.470	تمويلات ائتمانية مباشرة
					موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
6.665.880	-	-	701.378	7.367.258	حقوق الملكية
15.333.943	-	-	-	15.333.943	إستثمارات عقارية
7.122.567	-	-	-	7.122.567	ممتلكات ومعدات
1.897.360	-	-	-	1.897.360	موجودات ضريبة مؤجلة
13.955.908	-	-	217.452	14.173.360	موجودات أخرى
420.789.241	4.990.084	17.520.036	118.608.703	561.908.064	مجموع الموجودات
					بنود خارج قائمة المركز المالي
7.985.546	-	-	-	7.985.546	إعتمادات مستندية
6.488.583	-	-	-	6.488.583	كفالات مصرفية
1.465.463	-	-	-	1.465.463	سحوبات مقبولة
576.300	-	-	-	576.300	صندوق هدايا الحج والعمرة
201.000	-	-	-	201.000	صندوق هدايا الزواج
1.750	-	-	-	1.750	صندوق هدايا جواهر
14.309.438	-	-	-	14.309.438	سقوف تمويلات غير مستغلة
31.028.080	-	-	-	31.028.080	
31 كانون الاول 2013					
داخل فلسطين	الأردن	إسرائيل	دول أخرى	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
88.609.149	-	-	-	88.609.149	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
33.321.937	22.967.735	6.381.120	70.866.997	133.537.789	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	6.801.793	6.801.793	إستثمارات لدى بنوك اسلامية
191.325.328	-	-	-	191.325.328	تمويلات ائتمانية مباشرة
					موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
6.741.433	-	-	481.690	7.223.123	حقوق الملكية
15.066.941	-	-	-	15.066.941	إستثمارات عقارية
6.470.776	-	-	-	6.470.776	ممتلكات ومعدات
2.079.414	-	-	-	2.079.414	موجودات ضريبة مؤجلة
16.846.197	-	-	306.986	17.153.183	موجودات أخرى
360.461.175	22.967.735	6.381.120	78.457.466	468.267.496	مجموع الموجودات
					بنود خارج قائمة المركز المالي
6.500.274	-	-	-	6.500.274	إعتمادات مستندية
5.046.243	-	-	-	5.046.243	كفالات مصرفية
774.811	-	-	-	774.811	سحوبات مقبولة
737.050	-	-	-	737.050	صندوق هدايا الحج والعمرة
228.000	-	-	-	228.000	صندوق هدايا الزواج
100.000	-	-	-	100.000	صندوق هدايا وفر وتملك
9.847.517	-	-	-	9.847.517	سقوف تمويلات غير مستغلة
23.233.895	-	-	-	23.233.895	

2013			2014			حسب القطاع
مطلوبات			مطلوبات			
وإستثمارات			وإستثمارات			
مطلقة وحقوق			مطلقة وحقوق			
بنود خارج المركز المالي*	الملكية	موجودات	المركز المالي*	الملكية	موجودات	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
27.283.122	90.520.275	112.505.484	22.838.329	95.950.956	132.220.006	حسابات شركات ومؤسسات
15.501.748	309.765.063	79.456.409	16.829.218	379.872.545	114.905.464	حسابات الأفراد
-	43.619.188	236.171.852	-	57.782.596	276.255.364	خزينة
1.065.050	24.362.970	40.133.751	779.050	28.301.967	38.527.230	أخرى
43.849.920	468.267.496	468.267.496	40.446.597	561.908.064	561.908.064	المجموع

* يشمل هذا البند رصيد حساب الإستثمار المخصص والحسابات النظامية الأخرى كما في 31 كانون الأول 2014 و2013.

39. إدارة المخاطر

مقدمة

تتم إدارة المخاطر المتعلقة بأنشطة البنك وقياسها ومراقبتها بشكل مستمر لتبقى في إطار الحدود المسموح بها. لذا قام البنك بتحديد الموجودات التي قد تتأثر نتيجة لحدوث المخاطر بكافة أنواعها (مخاطر التشغيل، الائتمان، 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 استراتيجية 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 آثارها 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 الائتمان:

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك مما يؤدي إلى حدوث خسائر. يعمل البنك على إدارة مخاطر الائتمان من خلال إعداد دراسة تمويلية تتضمن التركيز على التدفق النقدي والسداد، ووضع سقف لمبالغ التمويلات (فرد أو مؤسسة) لكل قطاع وكل منطقة جغرافية. كذلك يعمل البنك على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء. إضافة إلى حصول البنك على ضمانات مناسبة من العملاء.

التعرضات لمخاطر الائتمان

2013	2014
دولار أمريكي	دولار أمريكي
49.211.131	37.512.141
133.537.789	187.736.698
6.801.793	9.151.261
191.325.328	247.125.470
2.755.539	2.406.836
383.631.580	483.932.406

بنود قائمة المركز المالي

أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
إستثمارات لدى بنوك إسلامية
تمويلات أئتمانية مباشرة
موجودات أخرى

مجموع بنود قائمة المركز المالي

6.500.274	7.985.546
5.046.243	6.488.583
774.811	1.465.463
1.065.050	779.050
9.847.517	14.309.438
23.233.895	31.028.080

بنود خارج قائمة المركز المالي

إعتمادات مستندية
كفالات مصرفية
سحوبات مقبولة
صناديق الهدايا
سقف تمويلات أئتمانية غير مستغلة

مجموع بنود خارج قائمة المركز المالي

ثانياً: مخاطر التغير في أسعار الأسهم:

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم. إن أثر النقص المتوقع في أسعار الأسهم مساوٍ ومعاكس لأثر الزيادة المبينة أدناه.

2013			2014			المؤشر بورصة فلسطين
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في المؤشر (%)	
236.700	-	+10	229.145	-	+10	

ثالثاً: 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 المقبولة 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 اتباع 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 مساوٍ ومعاكس لأثر الزيادة المبينة أدناه:

العملة	2014			2013		
	التغير في سعر صرف العملة (%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية	التغير في سعر صرف العملة (%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
شيفل	+10	(201.681)	-	+10	(1.194.298)	-
إسرائيلي	+10	71.413	-	+10	48.532	-
عملات أخرى						

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية الرئيسية لدى البنك:

31 كانون الأول 2014				المعادل بالدولار			
				دينار أردني	شيفل إسرائيلي	عملات أخرى	المجموع
الموجودات							
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية				21.652.167	27.135.653	1.157.236	49.945.056
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية				37.471.903	74.847.867	10.711.118	123.030.888
تمويلات ائتمانية مباشرة				57.355.018	48.194.069	-	105.549.087
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية				1.870.665	-	701.378	2.572.043
إستثمارات عقارية				722.930	-	-	722.930
موجودات أخرى				777.078	8.614.196	106.515	9.497.789
مجموع الموجودات				119.849.761	158.791.785	12.676.247	291.317.793
المطلوبات							
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية				2.820.874	-	4.497.720	7.318.594
حسابات العملاء الجارية				22.029.121	74.768.669	4.174.562	100.972.352
تأمينات نقدية				2.110.433	1.885.275	210.598	4.206.306
مطلوبات أخرى				907.495	1.020.631	621.305	2.549.431
مجموع المطلوبات				27.867.923	77.674.575	9.504.185	115.046.683
حسابات الإستثمارات المطلقة للعملاء				90.885.493	83.134.017	2.457.935	176.477.445
مجموع المطلوبات وحسابات الإستثمارات المطلقة للعملاء				118.753.416	160.808.592	11.962.120	291.524.128
صافي التركز داخل المركز المالي				1.096.345	(2.016.807)	714.127	(206.335)
إلتزامات محتملة خارج المركز المالي				2.406.587	4.996.855	3.205.032	10.608.474

31 كانون الأول 2013				المعادل بالدولار			
				دينار أردني	شيفل إسرائيلي	عملات أخرى	المجموع
مجموع الموجودات				120.762.028	120.780.579	7.977.650	249.520.257
مجموع المطلوبات				39.257.070	65.764.863	4.948.930	109.970.863
حسابات الإستثمارات المطلقة للعملاء				75.174.816	66.958.692	2.543.403	144.676.911
صافي التركز داخل المركز المالي				6.330.142	(11.942.976)	485.317	(5.127.517)
إلتزامات محتملة خارج المركز المالي				6.398.927	5.348.734	2.378.296	14.125.957

رابعاً: مخاطر السيولة:

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

فيما يلي تفاصيل استحقاقات موجودات ومطلوبات البنك بناءً على الفترات المتبقية على استحقاقها كما في 31 كانون الأول 2014 و2013

31 كانون الأول 2014	الموجودات						المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار					
	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات الماسطية	مصرفية	إستثمارات لدى بنوك إسلامية	تمويلات ائتمانية مباشرة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من	خلال حقوق الملكية	إستثمارات عقارية	ممتلكات ومعدات	موجودات ضريبية مؤجلة	موجودات أخرى	مجموع الموجودات
أقل من شهر	أقل من شهر	أقل من شهر	أقل من شهر	أقل من شهر	أقل من شهر	أقل من شهر	أقل من شهر	أقل من شهر	أقل من شهر	أقل من شهر	أقل من شهر	أقل من شهر
من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من 3 أشهر إلى 6 أشهر
من 6 أشهر إلى سنة إلى	من 6 أشهر إلى سنة إلى	من 6 أشهر إلى سنة إلى	من 6 أشهر إلى سنة إلى	من 6 أشهر إلى سنة إلى	من 6 أشهر إلى سنة إلى	من 6 أشهر إلى سنة إلى	من 6 أشهر إلى سنة إلى	من 6 أشهر إلى سنة إلى	من 6 أشهر إلى سنة إلى	من 6 أشهر إلى سنة إلى	من 6 أشهر إلى سنة إلى	من 6 أشهر إلى سنة إلى
أكثر من 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات
بدون استحقاق	بدون استحقاق	بدون استحقاق	بدون استحقاق	بدون استحقاق	بدون استحقاق	بدون استحقاق	بدون استحقاق	بدون استحقاق	بدون استحقاق	بدون استحقاق	بدون استحقاق	بدون استحقاق
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
72.000.147	35.059.064	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
187.736.698	-	-	-	1.339.466	10.625.799	34.742.024	141.029.409	-	-	-	-	-
9.151.261	-	-	-	9.151.261	-	-	-	-	-	-	-	-
247.125.470	-	31.868.478	65.720.368	42.710.843	21.827.885	53.357.478	31.640.418	-	-	-	-	-
7.367.258	7.367.258	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15.333.943	15.333.943	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.122.567	7.122.567	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.897.360	1.897.360	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.173.360	-	-	973.285	1.100.526	734.952	1.671.884	9.692.713	-	-	-	-	-
561.908.064	66.780.192	31.868.478	66.693.653	54.302.096	33.188.636	89.771.386	219.303.623	-	-	-	-	-
57.782.596	-	-	-	-	-	-	57.782.596	-	-	-	-	-
134.342.107	-	-	-	-	-	-	134.342.107	-	-	-	-	-
11.004.508	-	596.043	6.658.309	3.750.156	-	-	-	-	-	-	-	-
2.767.446	2.767.446	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
290.108	290.108	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.900.767	1.900.767	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.613.878	-	-	-	-	-	3.857.864	1.756.014	-	-	-	-	-
213.701.410	4.958.321	596.043	6.658.309	3.750.156	-	3.857.864	193.880.717	-	-	-	-	-
280.476.885	-	-	-	22.834.323	20.325.897	232.562.613	4.754.052	-	-	-	-	-
50.000.000	50.000.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.144.011	3.144.011	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.796.060	3.796.060	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.439.553	1.439.553	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.220.867	4.220.867	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
325.910	325.910	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.803.368	4.803.368	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
67.729.769	67.729.769	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
561.908.064	72.688.090	596.043	6.658.309	26.584.479	20.325.897	236.420.477	198.634.769	-	-	-	-	-
-	(5.907.898)	31.272.435	60.035.344	27.717.617	12.862.739	(146.649.091)	20.668.854	-	-	-	-	-
-	-	5.907.898	(25.364.537)	(85.399.881)	(113.117.498)	(125.980.237)	20.668.854	-	-	-	-	-

31 كانون الأول 2013

الموجودات

نقد وارصدة لدى سلطة النقد
الأسطيةنية
ارصدة لدى بنوك ومؤسسسات
مصرفية
إستثمارات لدى بنوك أسلامية
تمويلات ائتمانية مباشرة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من
خلال حقوق الملكية
إستثمارات عقارية
ممتلكات ومعدات
موجودات ضريبية مؤجلة
موجودات أخرى
مجموع الموجودات

أقل من شهر	من شهر إلى 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من 6 أشهر إلى سنة	من سنة إلى 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	بدون استحقاق	دولار أمريكي
40.295.449	-	-	-	-	-	48.313.700	88.609.149 133.537.789
103.348.469	25.162.747	3.782.487 6.054.410	1.244.086 747.383	47.255.524	-	-	6.801.793 191.325.328
26.063.081	49.040.873	21.244.174	23.514.940	-	-	-	7.223.123 15.066.941 6.470.776 2.079.414 17.153.183
-	-	-	-	-	-	7.223.123 15.066.941 6.470.776 2.079.414 556.265	468.267.496
12.622.999	2.189.803	565.736	1.218.380	47.255.524	24.206.736	79.710.219	
182.329.998	76.393.423	31.646.807	26.724.789	-	-	-	

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات**الإستثمار المطلقة وحقوق الملكية****المطلوبات**

ودائع بنوك ومؤسسسات مصرفية
حسابات العملاء الجارية
تأمينات نقدية
مخصصات متنوعة
مخصصات الضرائب
مطلوبات ضريبية مؤجلة
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات

حقوق أصحاب حسابات الإستثمار**المطلوبة****حقوق ملكية حملة الأسهم**

رأس المال المدفوع
إحتياطي إيجاري
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
إحتياطي الأتقانات الدورية
إحتياطي الإستثمارات العقارية
إلتغير المراكز في القيمة العادلة
أرباح محدرة
مجموع حقوق الملكية

مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب**حسابات الإستثمار المطلقة وحقوق****الملكية**

فدوة الإستحقاق
الاجوة التراكمية

168.402.340	189.110.970	13.460.459	22.806.381	6.658.309	-	67.829.037	468.267.496
13.927.658	(112.717.547)	18.186.348	3.918.408	40.597.215	24.206.736	11.881.182	-
13.927.658	(98.789.889)	(80.603.541)	(76.685.133)	(36.087.918)	(11.881.182)	-	-

43.629.188	-	-	-	-	-	-	43.629.188
110.592.681	-	-	-	-	-	-	110.592.681
7.279.284	-	7.279.284	-	-	-	-	7.279.284
2.708.259	-	-	-	-	-	2.708.259	2.708.259
937.539	-	-	-	-	-	937.539	937.539
1.861.475	-	-	-	-	-	1.861.475	1.861.475
5.182.651	-	-	-	-	-	-	5.182.651
172.191.077	1.779.875	-	7.279.284	-	-	5.507.273	172.191.077
233.754.655	157.624.645	-	-	-	-	-	233.754.655
48.719.588	10.777.695	13.460.459	15.527.097	6.658.309	-	-	48.719.588
2.731.027	-	-	-	-	-	48.719.588	2.731.027
3.937.351	-	-	-	-	-	2.731.027	3.937.351
820.076	-	-	-	-	-	3.937.351	820.076
4.133.615	-	-	-	-	-	820.076	4.133.615
415.413	-	-	-	-	-	4.133.615	415.413
1.564.694	-	-	-	-	-	415.413	1.564.694
62.321.764	-	-	-	-	-	1.564.694	62.321.764

40. قياس القيمة العادلة

يمثل الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك. فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات كما في 31 كانون الأول 2014:

قياس القيمة العادلة باستخدام				
أسعار التداول				
معطيات جوهريّة لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)	معطيات جوهريّة يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	في اسواق مالية نشطة (المستوى الأول)	المجموع	تاريخ التقييم
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
موجودات مالية بالقيمة العادلة:				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (إيضاح 7):				
-	-	2.291.451	2.291.451	31 كانون الأول 2014
5.075.807	-	-	5.075.807	31 كانون الأول 2014
15.333.943	-	-	15.333.943	31 كانون الأول 2014
استثمارات عقارية (إيضاح 8)				

فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات والمطلوبات كما في 31 كانون الأول 2013:

قياس القيمة العادلة باستخدام				
أسعار التداول				
معطيات لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)	معطيات يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	في اسواق مالية نشطة (المستوى الأول)	المجموع	تاريخ التقييم
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
موجودات مالية بالقيمة العادلة:				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (إيضاح 7):				
-	-	2.367.004	2.367.004	31 كانون الأول 2013
4.856.119	-	-	4.856.119	31 كانون الأول 2013
15.066.941	-	-	15.066.941	31 كانون الأول 2013
استثمارات عقارية (إيضاح 8)				

لم يتم خلال العام إجراء تحويلات لأدوات مالية بين المستويين الأول والثاني كما لم يتم إجراء أية تحويلات من وإلى المستوى الثالث.

41. القيمة العادلة للأدوات المالية

يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية كما في 31 كانون الأول 2014 و2013:

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
2013	2014	2013	2014	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
88.609.149	72.000.147	88.609.149	72.000.147	موجودات مالية
				نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
				أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
133.537.789	187.736.698	133.537.789	187.736.698	إستثمارات لدى بنوك اسلامية
6.801.793	9.151.261	6.801.793	9.151.261	تمويلات ائتمانية مباشرة
191.325.328	247.125.470	191.325.328	247.125.470	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية :
2.367.004	2.291.451	2.367.004	2.291.451	أسهم مدرجة
4.856.119	5.075.807	4.856.119	5.075.807	أسهم غير مدرجة
15.398.765	12.106.531	15.398.765	12.106.531	موجودات مالية أخرى
<u>442.895.947</u>	<u>535.487.365</u>	<u>442.895.947</u>	<u>535.487.365</u>	مجموع الموجودات
				مطلوبات مالية
43.629.188	57.782.596	43.629.188	57.782.596	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
110.592.681	134.342.107	110.592.681	134.342.107	حسابات العملاء الجارية
7.279.284	11.004.508	7.279.284	11.004.508	تأمينات نقدية
5.182.651	5.613.878	5.182.651	5.613.878	مطلوبات مالية أخرى
<u>166.683.804</u>	<u>208.743.089</u>	<u>166.683.804</u>	<u>208.743.089</u>	مجموع المطلوبات
<u>233.754.655</u>	<u>280.476.885</u>	<u>233.754.655</u>	<u>280.476.885</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 وحسابات العملاء الجارية والتأمينات النقدية والمطلوبات المالية الأخرى هي مقارنة بشكل كبير لقيمها الدفترية وذلك لكون تلك الأدوات ذات فترات سداد أو تحصيل قصيرة الأجل.

تم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال 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.

التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال

لأغراض إدارية تم توزيع أنشطة البنك إلى ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية: حسابات الأفراد: يشمل متابعة حسابات العملاء الأفراد الجارية 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 والإستثمارات.

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

المجموع		أخرى	الخزينة	خدمات مصرفية للشركات	خدمات مصرفية للأفراد	
2013	2014					
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
17.956.905	21.312.433	397.472	4.822.491	9.155.482	6.936.988	إجمالي الإيرادات
						إسترداد (مخصص) تدني
						تمويلات مشكوك في
(299.031)	11.944	-	-	11.944	-	تحصيلها
17.657.874	21.324.377					نتائج أعمال القطاع
(12.695.411)	(15.595.747)					مصاريف غير موزعة
4.962.463	5.728.630					الربح قبل الضرائب
(1.462.000)	(1.598.786)					مصروف الضرائب
3.500.463	4.129.844					ربح السنة
						معلومات أخرى
468.267.496	561.908.064	38.527.230	276.255.364	132.220.006	114.905.464	إجمالي موجودات القطاع
						إجمالي مطلوبات القطاع
						وحقوق أصحاب حسابات
405.945.732	494.178.295	10.572.198	57.782.596	56.128.065	369.695.436	الإستثمار المطلقة
786.495	2.480.769					مصاريف رأسمالية
1.181.147	1.210.854					إستهلاكات وإطفاءات

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		
2013	2014	2013	2014	2013	2014	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
17.956.905	21.312.433	1.715.488	2.774.886	16.241.417	18.537.547	إجمالي الإيرادات
468.267.496	561.908.064	108.065.071	140.901.371	360.202.425	421.006.693	مجموع الموجودات
786.495	2.480.769	-	-	786.495	2.480.769	مصاريف رأسمالية

42. إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأسمال البنك هو الحفاظ على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط البنك ويُعظم 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 رأسمال البنك المصرح به إلى 50 مليون سهم بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم. تم خلال عام 2014 زيادة رأسمال البنك المدفوع ليصبح 50.000.000 دولار أمريكي وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2009/7) بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم وذلك من خلال اكتتاب خاص.

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

2013			2014			نسبته
نسبته			نسبته			
إلى الموجودات			إلى الموجودات			
نسبته إلى			نسبته إلى			
الموجودات	المبلغ	المرجحة بالمخاطر	الموجودات	المبلغ	المرجحة بالمخاطر	
%	دولار أمريكي	%	%	دولار أمريكي	%	
18.93	50.073.761	10.69	15.52	52.264.381	9.30	
19.55	51.714.426	11.04	15.92	53.610.279	9.54	

43. القضايا المقامة على البنك

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك 10 قضايا و 3 قضايا كما في 31 كانون الأول 2014 و 2013 على التوالي، وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك. بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك كما في 31 كانون الأول 2014 و 2013 ما يعادل مبلغ 737.647 دولار أمريكي و 70.805 دولار أمريكي على التوالي، وفي تقدير إدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية إلتزامات باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهة تلك القضايا.

44. تركيز المخاطر في المنطقة الجغرافية

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

فروع البنك الإسلامي العربي

الإدارة العامة - البيرة

ص.ب. 631 البيرة - رام الله

هاتف: 022407060

فاكس: 022407065

فرع البيرة

ص.ب. 2172 شارع نابلس

هاتف: 022405935

فاكس: 022409940

فرع رام الله

ص.ب. 171 شارع يافا- رام الله

هاتف: 022977061

فاكس: 022977065

فرع طولكرم

ص.ب. 327 شارع جمال عبد الناصر

هاتف: 092676311

فاكس: 092676316

فرع قلقيلية

ص.ب. 25 شارع طولكرم

هاتف: 092944330

فاكس: 092944335

فرع جنين

ص.ب. 342 شارع المحطة

هاتف: 042437080

فاكس: 042437086

فرع نابلس

ص.ب. 486 شارع سفيان

هاتف: 092336001

فاكس: 092336005

فرع الخليل

ص.ب. 476 شارع الملك عبد الله

هاتف: 022254159

فاكس: 022254151

فرع يطا

ص.ب. 10 يطا

هاتف: 022279737

فاكس: 022279735

فرع بيت لحم

ص.ب. 316 شارع القدس الخليل

هاتف: 022777881

فاكس: 022777887

فرع غزة

ص.ب. 408 شارع عمر المختار - حي الرمال

هاتف: 082825955

فاكس: 082825945

فرع خان يونس

ص.ب. 24 شارع جلال

هاتف: 082065540

فاكس: 082065590

مكتب الجامعة العربية الأمريكية

ص.ب. 342 مبنى كلية الاقتصاد / الزبادة / جنين

هاتف: 042520213

فاكس: 042520215

* (لا يوجد للبنك فروع خارج فلسطين)

الصرافات الآلية التابعة للبنك الإسلامي العربي

منطقة رام الله والبيرة (10)	
فرع البيرة	شارع نابلس
فرع رام الله	دوار الساعة - شارع يافا
البيرة	مقر شركة جوال
البيرة	بلازا مول
الشرقة	مجمع برج الشيخ
الطيرة	سوبر ماركت الجاردنز
دوار المنارة	سوق المحطة
بيتونيا	محطة عطاري
المصيون	مبنى KFC
منطقة طولكرم (4)	
فرع طولكرم	شارع جمال عبد الناصر
بلدية عنتا	الشارع الرئيسي
بلدية عتيل	مقابل مستشفى الهلال
مركز المدينة	مجمع الزغل التجاري
منطقة نابلس (5)	
فرع نابلس	شارع سفيان
جامعة النجاح الوطنية	الحرم الجديد
رفيديا	عمارة النعمة
شارع فيصل	قرب مستوصف الرحمة
مركز المدينة	مجمع نابلس
منطقة جنين (4)	
فرع جنين	شارع المحطة
الجامعة العربية الأمريكية	مكتب الجامعة
قباطيا	قرب فرع البنك العربي
شارع فيصل	قرب محطة النفاع للمحروقات
منطقة بيت لحم (2)	
فرع بيت لحم	شارع الدوحة
مركز المدينة	السعادة مول
منطقة الخليل (6)	
فرع الخليل	دوار ابن رشد
مركز المدينة	بلازا مول
ميدان التحرير	محطة التحرير
شركة رويال	ضاحية الرامة
صراف فرع يطا	يطا - الشارع الرئيسي
صراف دورا	دورا - دورا ستي سنتر
منطقة قلقيلية (1)	
فرع قلقيلية	شارع طولكرم
صراف الغرفة التجارية	شارع البلدية
منطقة غزة و خان يونس (3)	
فرع غزة	الرمال - شارع عمر المختار
مدينة غزة	منطقة النصر
فرع خان يونس	شارع جلال

