

البنك الإسلامي العربي
Arab Islamic Bank
نهج الحياة





البنك الإسلامي العربي
Arab Islamic Bank

نهج الحياة



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

﴿ يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا اتَّقُوا اللَّهَ وَذَرُوا مَا بَقِيَ مِنَ الرِّبَا إِن كُنتُمْ مُؤْمِنِينَ * فَإِن لَّمْ تَفْعَلُوا فَأْذَنُوا بِحَرْبٍ مِنَ اللَّهِ وَرَسُولِهِ وَإِن تَبُتُمْ فَلَكُمْ رُؤُوسٌ أَمْوَالِكُمْ لَا تَظْلِمُونَ وَلَا تُظْلَمُونَ ﴾

صدق الله العظيم

[البقرة: ۲۷۸ - ۲۷۹]



المحتويات



6	المقدمة
8	رسالة رئيس مجلس الإدارة
10	تقرير مجلس الإدارة
34	الهيكل التنظيمي
36	أعضاء مجلس الإدارة
41	أعضاء الإدارة التنفيذية
50	اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة
68	تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية
70	القوائم المالية



من نحن

تأسس البنك الإسلامي العربي كأول شركة مصرفية إسلامية تعمل في فلسطين، في عام 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 وبالغلة 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 وياشراف سلطة النقد الفلسطينية.



رسالة رئيس مجلس الإدارة

حضرات السادة المساهمين الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،

يسعدني باسمي وباسم أعضاء مجلس الإدارة أن أرحب بكم في الاجتماع السنوي العشرين للهيئة العامة للبنك الإسلامي العربي، واسمحوا لي أن أقدم لكم ملخصاً لأعمال وإنجازات البنك خلال العام 2015، وكذلك البيانات المالية المدققة عن الفترة المنتهية في 31 كانون أول 2015.

لقد انهى البنك عامه العشرين مواصلاً تقدمه ونموه ومسيرته في تحقيق أهدافه التي رسمها من خلال خطة العمل الاستراتيجية الطموحة على مدار خمس سنوات 2012 - 2016 والتي تهدف إلى مضاعفة حجم البنك حيث حقق البنك نمواً وصل إلى أكثر من 100% 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 2015 ب 89 مليون دولار و لتبلغ ما يقارب 651 مليون دولار ، كما شهد نمواً في ودائع العملاء 85 مليون دولار لتصل إلى أكثر من 520 مليون دولار، وحقق نمواً في التمويلات المباشرة بما يقارب 64 مليون دولار ليصل حجم صافي التمويل إلى أكثر من 311 مليون دولار. وحقق أرباحاً بعد الضرائب قاربت الـ 5.2 مليون دولار.

واستمراراً لنهج سياسة التوسع والانتشار و لرفع قدرة البنك بشكل يتناسب مع خطط النمو سيتم افتتاح فروع ومكاتب مصرفية جديدة خلال العام 2016 وتوسيع شبكة الصرافات الالية بزيادة عددها وتحديث نظام التشغيل الخاص بها وربطها مع المفتاح الوطني لنتمكن من خدمة عملائنا الاعزاء اينما كانوا وفي اي وقت والوصول الى أكبر عدد ممكن من السوق المستهدف.

واستناداً على خطة العمل الاستراتيجية فقد كان عام 2015 عاما متميزا تم تحقيق اهداف خططنا الاستراتيجية بشكل رائع وجاري التحضير لانطلاقه جديدة من خلال خطة استراتيجية ايضا تهدف إلى المزيد من التميز والنمو من خلال تقديم خدمات ومنتجات متميزة للزبائن وتطوير راس المال البشري وتوسيع الشبكة المصرفية.

ونحن اذ نتطلع الى عام 2016 بثقة فاننا نضع كافة امكانياتنا وقدراتنا في تقديم الخدمة الأفضل لعملائنا والحفاظ على حقوق مساهميننا وتعزيرها، ليظل أداؤنا متميزا مع تطلعاتنا وطموحاتنا في الارتقاء بمستوى البنك، مؤكداً في الوقت نفسه التزامنا بدفع عجلة التنمية كشريك للقطاعين العام والخاص في مشاريعهم وتوجهاتهم، وداعمين وملمين للاحتياجات المصرفية المتنوعة للعملاء.

واسمحو لي في الختام نيابة عن مجلس الادارة والمساهمين 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 العالية التي منحونا اياها واننا نعددهم اننا سنكون عند حسن ظنهم دائماً مؤكداً لهم التزامنا بتقديم افضل الخدمات والمنتجات المصرفية التي تلبي احتياجاتهم وتسهل حياتهم، 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 الرقي بهذه المؤسسة نحو المزيد من التقدم والتطور والازدهار بما يعزز موقعها على خارطة القطاع المصرفي وبما يخدم بلدنا العزيز واقتصادنا الوطني وشريعتنا الغراء.

وليد توفيق فاخوري

رئيس مجلس الإدارة



تقرير 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 الأضواء 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 في العام 2015 ما يقارب 12%، 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 (2012-2016).

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 350 مليون دولار (116%)، وارتفعت التمويلات المباشرة لديه بما يقارب 178 مليون دولار (134%)، وودائع العملاء بما يقارب 238 مليون دولار (84%)، كما حقق أرباحاً صافية بقيمة 5.2 مليون دولار خلال العام 2015، 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، كما يبين الجدول اللاحق:

البند	2011	2012	2013	2014	2015
الموجودات	301	375	470	562	651
التمويلات المباشرة	133	172	191	247	311
ودائع العملاء	282	308	372	435	520
صافي الأرباح	0.9	0.6	3.5	4.1	5.2

* المبالغ بالمليون دولار أمريكي.



الموجودات - مليون دولار



التمويلات المباشرة - مليون دولار



ودائع العملاء - 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 تظهر نمواً في الحصة السوقية للبنك من موجودات وتمويلات وودائع العملاء في القطاع المصرفي الفلسطيني، حيث نمت حصته السوقية من الموجودات من 4.8% نهاية العام 2014 إلى 5.2% نهاية العام 2015، كما ونمت حصته السوقية في التمويلات المباشرة من 5% نهاية العام 2014 إلى 5.4% نهاية العام 2015، ونمت حصته من وودائع العملاء من 4.9% نهاية العام 2014 إلى 5.3% نهاية العام 2015، وإذا ما تمت مقارنة نسب النمو بين البنك الإسلامي العربي والقطاع المصرفي الفلسطيني خلال العام 2015 في البنود سابقة الذكر فإن الجدول التالي يوضح ذلك:

البند / نسبة النمو	الموجودات	التمويلات المباشرة	ودائع العملاء
القطاع المصرفي الفلسطيني	7%	18%	9%
البنك الإسلامي العربي	16%	26%	17%



مؤشرات الأداء للبنك الإسلامي العربي:

2015	2014	
		مؤشرات هيكل رأس المال
89.4%	87.9%	المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة / الموجودات
451.3%	364.9%	التمويلات المباشرة / حقوق الملكية
5.4%	7.1%	الأرباح (الخسائر) المدورة / حقوق الملكية

		مؤشرات السيولة
79.9%	77.6%	ودائع العملاء / الموجودات
47.8%	44%	التمويلات المباشرة / الموجودات
59.8%	56.7%	التمويلات المباشرة / ودائع العملاء

		مؤشرات الربحية
80.9%	77.7%	إيرادات التمويل والاستثمار / إجمالي الإيرادات
0.8%	0.7%	العائد على الموجودات
7.5%	6.1%	العائد على حقوق الملكية

		مؤشرات الحجم
59,179,475	51,082,551	معدل الموجودات لكل فرع
47,012,874	39,567,456	معدل ودائع العملاء لكل فرع
28,308,145	22,465,952	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 التثقيفية والتعليمية والخدماتية، إضافة إلى رعاية الفعاليات والنشاطات الاقتصادية والثقافية والمجتمعية.

وقد تجاوز إجمالي تبرعات ومساهمات البنك المجتمعية 445 ألف دولار أمريكي على الرغم من عدم وجود سياسة محددة بخصوص المسؤولية الاجتماعية، وقد توزعت على مجالات التنمية، والثقافة، والتعليم، والصحة، والحالات الانسانية، والإغاثة، والبيئة، وقد توزعت كما يلي:

البند	المبلغ
التنمية	30,774
نشاطات ثقافية	187,187
التعليم	39,484
الصحة	28,269
حالات انسانية	9,142
الإغاثة	25,470
البيئة	802
استكمال مشروع بناء مسجد وروضة الريحان	124,107
*المجموع	445,235

* تشمل المسؤولية الاجتماعية تبرعات البنك ضمن المصاريف التشغيلية والمكاسب غير الشرعية

ويتبع البنك الاجراءات 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 ودورٌ حيويٌّ في تطوير كفاءة الموظفين وتهيئة بيئة عمل داعمة لتعزيز قدراتهم ومهاراتهم وإستثمارها بالشكل الأمثل لتحقيق الاهداف الاستراتيجية.

وقد بلغ عدد موظفي البنك الإسلامي العربي (335) موظفاً خلال عام 2015 مقارنة بـ (313) موظف في العام الماضي، موزعين على الإدارة العامة والفروع على النحو التالي:

169	الإدارة العامة
12	فرع رام الله
20	فرع البيرة
21	فرع جنين
18	فرع نابلس
18	فرع الخليل
11	فرع يطا
17	فرع طولكرم
12	فرع غزة
11	فرع خانينونس
14	فرع بيت لحم
12	فرع قلقيلية
335	المجموع

كما ويوزع الموظفون حسب مؤهلاتهم العلمية على النحو التالي:

عدد الموظفين 2015	عدد الموظفين 2014	المؤهل العلمي
21	25	دراسات عليا
247	227	بكالوريوس
27	24	دبلوم
40	37	ثانوية عامة فما دون
335	313	إجمالي عدد الموظفين



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



سياسة التوظيف والحوافز في البنك:

انعكاساً لفلسفة ورؤية ادارة البنك الإسلامي العربي والتي تولي إهتماماً كبيراً بموظفيها، عملت دائرة تنمية الموارد البشرية على سن عدة سياسات وتطوير عدد من البرامج من شأنها تحفيز وتطوير أداء الموظفين. من أهمها تطوير آلية التقييم السنوي وسياسة منح المكافآت والزيادات السنوية للموظفين والتي تقوم على الشفافية والعدالة وتعزيز روح العمل الجماعي. إضافة الى ذلك قامت الدائرة بتطوير برنامج يقوم على رعاية وإدارة المتميزين وتطوير مسارات وظيفية لموظفي الفروع وبعض الدوائر بالإدارة العامة. أما فيما يخص بيئة العمل الإيجابي والذي يعتبر ميزة يفتخر بها موظفو البنك، فقد واصلت الدائرة فعاليتها بعقد لقاءات وأنشطة مختلفة وخاصة بين موظفي الإدارة والفروع.

كما 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.



سياسة التدريب:

بخصوص التدريب تقوم دائرة التدريب بالمساهمة في بناء الكادر البشري للبنك، من خلال دورها في تدريب وتطوير أداء الموظفين، باعتبار رأس المال البشري الرافعة الأساسية لاداء وتقديم البنك وتحقيق أهدافه الاستراتيجية. حيث يتم اعداد خطة تدريب سنوية تعتمد من الادارة العليا في البنك وتهدف الى مساندة تحقيق أهداف البنك وخطته الاستراتيجية، بحيث تراعي تلبية الاحتياجات التدريبية للموظفين اضافة الى تطوير وتحسين مهاراتهم وقدراتهم وخبراتهم. وتقوم الدائرة بالبحث عن أفضل الفرص التدريبية التي تساهم في تعزيز ورفع الكفاءة المصرفية للموظفين.

اما الدورات التدريبية وورش العمل التي نظمها البنك او شارك فيها خلال عام 2015، فقد تم تنظيم والمشاركة في (104) برنامج ونشاط تدريبي ضمت دورات وورش عمل ومؤتمرات بواقع (2037) ساعة تدريبية وبمشاركة (853) موظف مع التكرار من مختلف الفروع والإدارة العامة، على النحو الاتي:

عدد الدورات	عدد الساعات التدريبية	عدد الموظفين / المتدربين مع التكرار
79	1877	424
19	98.5	420
6	56.5	9

توزيع المشاركين في الدورات المعقودة للعام 2015 بين الفروع والادارة العامة:

#	الفرع	عدد المشاركين / مع التكرار
1	الادارة العامة	187
2	البيرة	127
3	نابلس	62
4	الخليل	81
5	بيت لحم	49
6	جنين	56
7	طولكرم	49
8	قلقيلية	46
9	غزة	29
10	خانيونس	21
11	يطا	58
12	رام الله	79
13	مكتب الجامعة العربية الامريكية	2
	مجموع المشاركين	846





ومن أهم البرامج التي نفذتها دائرة التدريب خلال العام 2015 ، البرنامج المميز لجميع موظفي الصف الاول في الفروع (Front Desk) حول الذكاء العاطفي والانمط السلوكية للناس والايديكيت في التعامل بالاضافة الى البيع التقاطعي، حيث هدف البرنامج الى تطوير قدرات الموظفين وسلوكهم الايجابي وفهم الذات من أجل فهم العملاء وحسن التعامل معهم وبالتالي تحسين خدمة العملاء. وكذلك تنفيذ البرنامج المصرفي الشامل للموظفين الجدد بواقع مرتين خلال العام حيث يتكون البرنامج من 14 دورة تدريبية في جميع جوانب العمل المصرفي بشكل عام والاسلامي بشكل خاص. وكذلك برامج أخرى موجهة للمدراء والادارة الوسطى. وكما تولي دائرة التدريب أهمية خاصة لتنفيذ البرامج المتعلقة بالجوانب الشرعية للعمل المصرفي الاسلامي وزيادة التوعية بذلك، والبرامج التي تهدف الى تحسين البيئة الرقابية في الفروع ورفع درجة الوعي بالمخاطر والامتثال حيث نفذت عدة ورش عمل لهذا الغرض.

ويضاف الى انجازات دائرة التدريب في العام 2015 ايضا استحداث برنامج تدريبي لطلبة الجامعات الفلسطينية بعنوان «الرواد في الصيرفة الاسلامية» والذي يستهدف نخبة من الطلبة المقبلين على التخرج بهدف تهيئتهم لسوق العمل وتعريفهم بالعمل المصرفي الاسلامي بشكل خاص بواقع 48 ساعة تدريبية، حيث نفذ البرنامج لثلاثة جامعات هي (جامعة خضوري / طولكرم، الجامعة العربية الامريكية / جنين، و جامعة النجاح الوطنية / نابلس) مما ساهم بتعزيز المسؤولية الاجتماعية للبنك تجاه الجامعات بالاضافة الى استهداف المشاركين من الطلبة في عملية الاستقطاب والتعيين.



الخدمات المصرفية والتمويلية لدى البنك الإسلامي العربي

الخدمات المصرفية للأفراد:

برامج التوفير

يوفر البنك خمسة برامج توفير تلبية رغبات مختلف شرائح المجتمع، وتتميز هذه البرامج بمكافأة العملاء على مدار العام، وتخضع برامج التوفير لآليات توزيع الأرباح على الاستثمار المتبعة في حسابات التوفير في البنك بما يتفق مع معايير الاستثمار الإسلامية.

برنامج توفير العمرة: 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.



برنامج توفير الزواج: يساهم البنك بمساعدة الشباب من عملائه على إتمام سنة الزواج من خلال منح جائزة شهرية بقيمة 3,000 دولار لعملائه من خلال برنامج توفير الزواج.



برنامج توفير جواهر: 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 بقيمة كل جائزة 1,750 دولار من خلال برنامج توفير جواهر.



برنامج وفر وتملك: 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 التوفير وفر وتملك.



برنامج توفير الحج: 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.



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 5 برامج أساسية للتمويل هي:

تمويل السيارات: يحقق العميل من خلاله حلم اقتناء السيارة المفضلة بشروط وفتترات سداد ميسرة وملائمة لمختلف شرائح المجتمع.



استأجر وتملك: يوفر البرنامج إمكانية امتلاك البيوت بأسلوب الإجارة المنتهية بالتمليك الذي يتميز بالمرونة وبفتترات السداد طويلة الأجل.



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



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



برنامج التمويل بضمان الذهب: يمكن هذا البرنامج العملاء من تمويل احتياجاتهم الشخصية والمهنية بضمان الذهب ودون الحاجة لوجود راتب محول على البنك.



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 بيوع المرابحة، والمضاربة، والمشاركة، والاستصناع، والإجارة المنتهية بالتمليك للشركات الكبرى من خلال تمويل رأس المال العامل، والمواد الخام ومواد التصنيع والإنتاج، وتمويل الأصول والآلات والمعدات، والتمويل العقاري، وتمويل المشاريع الصناعية والتجارية، كما يقدم البنك خدمات التجارة الخارجية التي تتمثل بالاعتمادات المستندية، وبوالص 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 أولاً بأول مع كل المستجدات حول أسواق المال.

تطوير الخدمات والمنتجات:

تم خلال العام 2015 المصادقة على مكتب جديد في المنطقة الصناعية في بيت لحم كما تم انجاز عملية شراء ارض فرع نابلس الجديد، واصدار أمر المباشرة للمقاول والمشروع تحت التنفيذ، إضافة إلى اعمال تحديث لفروع نابلس وجنين وبيت لحم، وتم تدشين 4 صرافات آلية جديدة منتشرة في مختلف محافظات الوطن، كما وتم إنشاء أقسام جديدة 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 في عام 2014 وتم اضافة فرع نابلس بعام 2015 على هذا النظام وسيتم تعميمه على باقي الفروع لاحقا، حيث يمكن للعملاء من خلاله حجز موعد محدد مسبق لزيارة الفرع من خلال الموقع الالكتروني أو إرسال رسالة نصية بالموعد المطلوب حجزه.

اما على صعيد المنتجات والخدمات المصرفية فقد استمر البنك في تطوير خدماته وتحديثها لتلبي احتياجات العملاء وتواكب التطور في العمل المصرفي حيث اطلق البنك خدمة الموبايل بانك الذي يتم من خلالها القيام بمعظم الخدمات المصرفية من خلال تطبيق يتم تحميله على الهاتف النقال. كما تم الاستحواذ على نظام الانترنت البنكي الخاص بالمؤسسات وهذا النظام سيتيح للمؤسسات اجراء معظم معاملاتها المالية باستخدام الانترنت البنكي، وبامكانها تحديد الصلاحيات المالية الممنوحة لموظفيها. وسيتم المباشرة باطلاق الخدمة رسميا خلال الربع الاول من عام 2016. وتم تطوير نظام الرسائل القصيره وتحسينه وخاصة في مجال الرسائل المتعلقة بالشيكات كما تم ادخال بعض الخدمات الاضافية الى نظام الانترنت البنكي بحيث تلبي متطلبات واحتياجات العملاء.

اضافة لذلك تم انجاز عدد من المشاريع التي تهدف الى تسريع وتحسين نوعية الخدمة المقدمة للعملاء والتي تمثلت باتمام مشروع أتمتة طلبات التمويل، ومشروع إصدار بطاقات فيزا. تم اطلاق خدمة الفيزا بشكل تجريبي لموظفي البنك وسيتم اطلاقها رسميا خلال الاشهر الاولى من عام 2016 بالاضافة الى ربط شبكة صرافات البنك مع شبكة المقسم الوطني (194)، ومشروع التسديد الآلي حيث تم ادخال خدمة التسديد الفوري لفواتير عدد كبير من الشركات الخدمية الى نظام الانترنت البنكي وذلك بالتعاون مع شركة PalPay وسيتم اطلاق هذه الخدمة رسميا بداية العام 2016، ومشروع أتمتة ومتابعة القرارات الإدارية والتحليل المالي كما تم تركيب نظام الفاتكا.





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، أو العمليات والتشغيل، ومخاطر السوق والسيولة، والأعمال 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 راس 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 جاهزية 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.

كما وينهج البنك الى تطوير وتعزيز الدور الرقابي في ادارة مخاطر السيولة، من حيث العمل على تطوير منهجيتها واجراءاتها الحالية في مراقبة وتقييم وضع السيولة وحجم فجوات الاستحقاق ما بين الاصول والخصوم، وبالاستناد إلى اسس ومعايير قياس دولية في ذلك، لاعطاء صورة شاملة ومتكاملة في ادارة موجودات ومطلوبات البنك، تهدف من خلالها الى الحفاظ على اصول البنك، وتعزيز قدرة البنك في تلبية احتياجات عملائه خاصة في الظروف غير الاعتيادية.

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 ضابط مكافحة غسل الاموال 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 وذلك من خلال انشاء دائرة مستقلة مختصة بهذا المجال.

ويتمثل دور البنك في ذلك من خلال إقرار 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 يمكّن 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 يوماً على الأقل من موعد انعقادها، ويتم الإعلان عنها بالصحف المحلية قبل موعد الاجتماع بأسبوعين على الأقل، ويستمع 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، والحق في حصولهم على الدعوة لحضور اجتماعات الهيئة العامة، والحق في المعاملة العادلة لجميع المساهمين وتمتعهم بالحقوق نفسها، سواء في توزيع الأرباح النقدية والعينية وكذلك الحق في نقل الأسهم أو رهنها، والحق في التصويت والانتخاب، والحق في أولوية الاكتتاب في أي إصدارات جديدة.

3. إدارة الشركة:

يتألف مجلس إدارة البنك الإسلامي العربي الحالي من 11 عضواً، 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، 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 بما يشمل المساهمين، والموظفين، والعملاء، 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، وقانون 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 2015.

الاختلاف بين البيانات الأولية المفصّل عنها سابقا والبيانات النهائية:

لا يوجد اختلاف بين البيانات الأولية المفصّل 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 (ا) وبعضاً من معايير وإرشادات بازل (اا)، 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 كما في 31 كانون الأول 2015 و 2014 ، وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك. بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك كما في 31 كانون الأول 2015 و 2014 ما يعادل مبلغ 737,647 دولار أمريكي، وفي تقدير إدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية التزامات باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهة تلك القضايا.

الاستثمارات الخارجية:

تم الدخول خلال العام باستثمارات صكوك اضافية في كل من : بنك الشارقة الاسلامي بقيمة 3 مليون دولار امريكي وبنك الكويتي التركي بقيمة 3 مليون دولار امريكي أي ما مجموعه 6 مليون دولار امريكي.

الاستثمار الراسمالي:

بلغ صافي حجم الاستثمار الراسمالي للبنك ما قيمته 7,122,567 دولار امريكي ومبلغ 8,081,492 دولار امريكي كما في 31 كانون الأول 2014 و 2015 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، وتوجد شركتان تعامل معهما البنك وتزيد نسبة مشترياته من كل منهما عن 10% من إجمالي مشتريات البنك، حيث بلغت نسبة مشترياته من "الشركة الأردنية لإدارة الأنظمة والأعمال والوكالات" (JBS) 36.75%، ومن "شركة التأمين الوطنية" بنسبة 13.7% من إجمالي مشتريات البنك خلال العام 2015.



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، ودائرة 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 بالالتزام بالبنك لقواعد الحوكمة والشفافية، ولا بدّ 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 جوهرية في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية من خلال المتابعة والتقييم الدوري لتلك الأنظمة وتحديثها وتطويرها بما يضمن البقاء على الطريق السليم والتزامن مع التغييرات والتطورات على مختلف الصعد التي لها علاقة بالصناعة المصرفية الإسلامية السليمة.

الخطة المستقبلية:

1. تعظيم الحصة السوقية للبنك من خلال افتتاح فروع جديدة وتركيب أجهزة صراف آلي.
2. تطوير جودة الخدمات المقدمة للعملاء فيما يخص التمويل والاستثمار.
3. تعزيز رقابة المخاطر بحيث يتوازن التوسع والنمو مع الرقابة على الجودة وتخفيض المخاطر.
4. تعزيز رأس المال البشري وكفاءته 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.





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 مينوسوتا 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

- ممثل: شركة بنك الأردن
- تاريخ عضوية الشركة: 2010
- تاريخ الميلاد: 1962/7/27
- الشهادات العلمية:
- بكالوريوس علوم حاسوب سنة 1985 / الجامعة الاردنية
- الخبرات العملية:
- مساعد المدير العام / إدارة قطاع الامتثال والمخاطر من 2015/7/27 - لغاية تاريخه
- مساعد المدير العام / ادارة قطاع الامتثال والمخاطر اعتباراً من 2014/12/14 لغاية 2015/5/27
- المدير التنفيذي ادارة الامتثال والمخاطر لغاية 2014/12/14
- خبرة طويلة في مجال التدقيق والعمليات وأمن المعلومات
- حضر دورات عديدة محلية وخارجية في إدارة المخاطر ومتطلبات بازل (II) والامتثال.
- حاصل على شهادات مهنية : CCO, CORE.
- مبرمج ومحلل أنظمة آلية في بنك القاهرة عمان من 1987/11/1 - 1994/11/30.
- العضويات:
- رئيس مجلس ادارة شركة الاردن للتاجير التمويلي
- عضو مجلس ادارة شركة المجموعة الاستثمارية م.ع.م.
- عضو مجلس ادارة شركة الاقبال للاستثمار م.ع.م.



السيد صالح رجب حماد

عضو مجلس الإدارة

- ممثل: شركة صندوق الاستثمار الفلسطيني
- تاريخ عضوية الشركة: 2009
- تاريخ الميلاد: 1971/8/11
- الشهادات العلمية:
- ماجستير تمويل وأدارة، 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.



السيد باسم محمد عبد الحليم

عضو مجلس الإدارة



- 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 شركة أيم لتقنيات المعلومات (1997) AIM - حتى الآن
- مدير عام شركة العربية الفلسطينية لمراكز التسوق (بلزا) 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 الشريف

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، كيبلك كلويت 2009 – حتى الان.
- شريك ومدير عام، المجموعة القطرية الدوحة 1998 – 2008.
- شريك ومدير عام، ميزان عمان 1991 – 1997.
- نائب مدير عام، ميزان الكويت 1984 – 1990.
- العضويات:
- عضو مجلس إدارة شركة الكابلات المتحدة، الأردن.
- عضو مجلس إدارة شركة الطاقة النظيفة، الأردن.
- عضو مجلس إدارة بنك الأردن، ستان.



السيد هيثم محمد بركات

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.



الدكتور فادي سعيد قطان

عضو مجلس الإدارة



- 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:
- استاذ غير متفرغ في برنامج الماجستير في جامعة القدس
- مؤلف لعشرات المقالات والكتب العلمية والمشاركة في عشرات المؤتمرات الاقتصادية الاقليمية والدولية
- مستشار خاص لمجلس إدارة بنك فلسطين 2009 - حتى الآن.
- مدير عام هيئة سوق رأس المال الفلسطينية 2005 - 2009.
- وكيل وزارة المالية 1994 - 2004.
- استاذ الاقتصاد، جامعة النجاح الوطنية 1983 - 2003.
- العضويات:
- عضو مجلس ادارة شركة سوق فلسطين للاوراق المالية 2014 حتى تاريخه
- عضو مجلس ادارة الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق ورئيس لجنة الاستثمار 2014 حتى تاريخه
- عضو مجلس ادارة الشركة العقارية التجارية 2015
- عضو الفريق الوطني للضمان الاجتماعي.
- عضو مجلس أمناء هيئة الإذاعة والتلفزيون الفلسطينية.
- عضو مجلس ادارة شركة فلسطين للاستثمار العقاري بريكو ورئيس لجنة التدقيق الداخلي- 2009- 2015
- رئيس مجلس ادارة شركة الخدمات المصرفية 1999-200
- عضو مجالس ادارات هيئة تشجيع الاستثمار وهيئة المدن الصناعية وصندوق البلديات منذ تأسيسها حتى 2004
- عضو مجلس امناء الكلية اللاهرايمية وجمعية الدراسات العربية-1990 2001
- عضو مجلس إدارة سلطة النقد الفلسطينية 1996 - 2005.
- رئيس لجنة ترخيص مدققي الحسابات القانونيين 1997 -2005
- عضو اللجنة الوطنية للحكومة ورئيس الفريق الفني 2007.
- عضو اللجنة الوطنية لغسل الأموال 2007.



الدكتور عاطف كمال علاونة

عضو مجلس الإدارة

- ممثل: مستقل
- تاريخ عضوية الشركة: 2015/4/15
- تاريخ الميلاد: 1968/05/02
- الشهادات العلمية:
- بكالوريوس صيدلة (عام 1990).
- ماجستير ادارة اعمال (عام 2001).
- جاري التحضير لرسالة الدكتوراة في ادارة الاعمال.
- الخبرات العملية:
- رئيس تنفيذي لمجموعة شركات مسروحي من عام 2006 وحتى الآن
- مدير عام و مساهم وعضو مجلس ادارة /شركة مسروحي للتجارة العامة من عام 1991 و حتى الآن
- العضويات:
- رئيس مجلس ادارة الشركة المتحدة للاوراق المالية
- رئيس مجلس ادارة شركة اركوميد للتجهيزات الطبية
- رئيس مجلس ادارة شركة البرق للخدمات التجارية
- رئيس اتحاد موردي الادوية والتجهيزات الطبية الفلسطيني
- عضو المجلس الاعلى للشراء العام الفلسطيني
- عضو اللجنة الفنية الدوائية الفلسطينية العليا
- عضو مجلس ادارة شركة التأمين الوطنية
- عضو مجلس ادارة شركة النخبة للخدمات والاستشارات الطبية
- عضو الغرفة التجارية
- عضو جمعية رجال الاعمال
- عضو جمعية اصدقاء مرضى التلاسيميا
- عضو جمعية اصدقاء جامعة بيرزيت
- عضو نقابة الصيادلة



السيد هيثم محمد محمود مسروحي

عضو مجلس الإدارة

السيد مهند عساف.	المستشار القانوني
شركة إرنست آند يونغ.	المدقق الخارجي



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 1990 – 1996.
شركة الأندلس، السعودية 1987 – 1990.
جامعة النجاح الوطنية 1982 – 1984.



السيد سامي عبد الرحيم صعيدي
المدير العام

- تاريخ الميلاد: 1964/5/25
- تاريخ التعيين: 2015/11/8
- الشهادات العلمية:
بكالوريوس إدارة أعمال - جامعة بيرزيت.
- الخبرات العملية السابقة:
بنك القاهرة عمان 1990-1994
البنك العربي 1994 - 2015



السيد غسان "محمد مصطفى" هاشم جبر
نائب 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: 1963/8/2
- تاريخ التعيين: 1999/11/2



السيد فايز احمد شعبان شعبان
مدير الشؤون الإدارية

- 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 الشيوخي 1996 – 1998.



السيدة أدبية عبد الله عفانة
مدير دائرة الشؤون القانونية



- تاريخ الميلاد: 1980/10/18
- تاريخ التعيين: 2006/1/21
- الشهادات العلمية:
ماجستير إدارة وتسويق
بكالوريوس تسويق



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 Brilliants بنغلور الهند
بكالوريوس علم الحاسوب جامعة بنغلور الهند
- الخبرات العملية السابقة:
بنك فلسطين الدولي 1996 - 2008.
بنك القاهرة عمان 1994 - 1996.



السيد عمار يونس خضيري
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 والتحويل

- 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 فخش
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 عطيانى
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 مقداي

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 واللازم

- 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: 1967/8/20
- تاريخ التعيين: 2011/7/19
- الشهادات العلمية:
بكالوريوس ادارة أعمال
- الخبرات العملية السابقة:
خبرة مصرفية 21 عام



السيد نظام الزامل

مدير دائرة تنمية المطلوبات والفروع

- 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 ذبال

مدير دائرة الامتثال

- 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 ومدرب
- مدير برامج مؤسسة البحث عن أرضية مشتركة



فادي محمود رابية
مدير دائرة تنمية الموارد البشرية

- تاريخ الميلاد: 1972/10/31
- تاريخ التعيين: 2015/11/8
- الشهادات العلمية:
- بكالوريوس إدارة أعمال - جامعة بيرزيت
- ماجستير إدارة أعمال - جامعة بيرزيت
- الخبرات العملية السابقة:
- البنك الأهلي الأردني 1996-2001
- المؤسسة المصرفية الفلسطينية 2001-2005
- البنك الوطني 2005-2015



السيد نائل حامد موسى حمادنه
مدير دائرة الخزينة وأسواق المال

- 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



اللجان الدائمة المنبثقة عن مجلس الإدارة:

اسم اللجنة	اللجنة التنفيذية – لجنة دائمة
تاريخ تشكيلها	2010/9/28
الأعضاء والمقررين	<p>السيد يحيى القضماني / نائب رئيس مجلس الإدارة – رئيس اللجنة.</p> <p>السيد سام بحور / عضو مجلس الإدارة – نائب رئيس اللجنة.</p> <p>السيد باسم عبد الحليم / عضو مجلس الإدارة – عضو.</p> <p>السيد هيثم بركات / عضو مجلس الإدارة – عضو.</p> <p>السيد حاتم صبح / مدير مراقبة التمويل – أمين سر اللجنة.</p>
الصلاحيات	<ul style="list-style-type: none"> • 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. • إطلاع مجلس الإدارة بشكل واف 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 تغييرات 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 إدارة 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 إدارة 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.



لجنة المراجعة والتدقيق – لجنة دائمة	اسم اللجنة
2010/9/28	تاريخ تشكيلها
<p>السيد د.عاطف علاونة / عضو مجلس الإدارة – رئيس اللجنة. السيد د.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.</p>	الأعضاء والمقررين
<ul style="list-style-type: none"> • 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. 	الصلاحيات
يتم إبراء اللجنة من مسؤولياتها خلال اجتماع الهيئة العامة كل عام.	إبرائها من مسؤولياتها



اسم اللجنة	لجنة المخاطر والحوكمة والامتثال – لجنة دائمة
تاريخ تشكيلها	2010/9/28
الأعضاء والمقررين	<p>السيد هيثم مسروجي / عضو مجلس الإدارة – رئيس اللجنة.</p> <p>السيد د عاطف علاونة / عضو مجلس الإدارة – عضو.</p> <p>السيد سام بحور / عضو مجلس الإدارة – عضو.</p> <p>الدكتور عروة صبري / رئيس هيئة الفتوى والرقابة الشرعية – عضو.</p> <p>السيدة فيروز ذبالح / مراقب الامتثال في البنك - أمين سر اللجنة.</p>
الصلاحيات	<ul style="list-style-type: none"> • 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 اجراءات 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 الاخرى وبالعكس، وتزويد مجلس الإدارة بتقارير دورية حول المخاطر التي يواجهها أو قد يتعرض لها البنك، وأية تغييرات 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	<p>السيد وليد فاخوري / رئيس مجلس الإدارة – رئيس اللجنة.</p> <p>السيد باسم عبد الطيم / عضو مجلس الإدارة – عضو.</p> <p>السيد سام بحور / عضو مجلس الإدارة – عضو.</p> <p>السيد سامي صعيدي / المدير العام – عضو.</p> <p>السيد مدير دائرة الخزينة وأسواق المال – عضو.</p> <p>السيد مدير دائرة إدارة المخاطر – أمين سر اللجنة.</p>
الصلاحيات	<ul style="list-style-type: none"> • 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 وبتنسيق من دائرة الخزينة وأسواق المال، والمساهمة والاككتاب في الشركات الجديدة بموافقة مجلس الإدارة، والاككتاب 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 والاقتناء 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 تدير 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 2015 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 2015
مجلس الإدارة	7
لجنة المخاطر والحوكمة والامتثال	8
لجنة الاستثمار وأسواق المال	4
لجنة المراجعة والتدقيق	7
اللجنة التنفيذية	29

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 اجتماعات (7)	نسبة الحضور من اجتماعات (7)
السيد وليد توفيق فاخوري	رئيس المجلس	5	71.4%
السيد يحيى زكريا القضماني	نائب الرئيس	6	85.7%
السيد صلاح الدين محمد الشريف	عضو	6	85.7%
السيد سام بحور	عضو	7	100%
السيد باسم عبد الحلیم	عضو	5	71.4%
السيد هيثم سميح بركات	عضو	4	57.1%
الدكتور فادي سعيد قطان	عضو	7	100%
الدكتور عاطف علاونه	عضو	7	100%
السيد صالح حماد	عضو	5	71.4%
السيد هيثم مسروجي	عضو	5	71.4%



المزايا والمكافآت التي يتمتع بها رئيس وأعضاء مجلس الإدارة(*):

كشف تفصيلي بالمكافآت والمصاريف المدفوعة لأعضاء مجلس الاداره خلال العام 2015				
اسم العضو	بدل تنقلات	المكافآت	نفقات السفر والاقامة	الاجمالي
السيد وليد توفيق شاكر فاخوري	5,000	7,143	136,698	148,841
السيد يحيى زكريا محمد قضماني	17,500	8,571	-	26,071
السيد شاكر توفيق شاكر فاخوري	2,000	-	-	2,000
السيد صلاح الدين محمد سليم الشريف	5,500	8,571	-	14,071
السيد سام سامي سالم بحور	18,000	10,000	-	28,000
السيد باسم محمد مصطفى عبد الحليم	15,833	7,143 (**)	-	22,976
السيد هيثم محمد سميح بركات	6,667	5,715	-	12,381
السيد عاطف كمال صادق علاونة	6,000	10,000	-	16,000
السيد فادي سعيد جاد الله قطان	6,000	10,000	-	16,000
السيد صالح رجب عليان حماد	3,500	7,143	-	10,643
السيد هيثم محمد مسروجي	3,500	7,143	-	10,643
المجموع	89,500	81,429	136,698	307,626

* 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 2015 والمشار اليها وبالبالغة 7,143 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 العليا لعام 2015							
الاداره التنفيذية	الرواتب السنوية الاجمالية	المكافآت السنوية	مكافأة نهاية الخدمة	نفقات السفر السنوية	اجمالي المزايا السنوية	القروض	الضمانات
المدير العام	247,104	50,000	20,592	28,716	346,412	-	-
نائب المدير العام	23,556	0	1,973	0	25,529	-	-

* 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 الهيئة العامة:

أجندة اجتماع الهيئة العامة العادية للبنك الإسلامي العربي للعام 2015 وتوصيات مجلس الإدارة:

1. تلاوة وقائع الجلسة المنعقدة في 03/أيار/2015م.
2. تلاوة ومناقشة تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك خلال العام 2015، والخطة المستقبلية له والمصادقة عليه.
3. سماع تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية الموحدة لعام 2015 عن البيانات المالية والحسابات الختامية للبنك.
4. سماع تقرير مدققي الحسابات لعام 2015 عن البيانات المالية والحسابات الختامية للبنك.
5. مناقشة البيانات المالية للسنة المالية 2015 واقرارها.
6. الموافقة على صرف 81,429 دولار امريكي مكافأة السادة اعضاء مجلس ادارة البنك عن العام 2015.
7. إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في 2015/12/31 وفقاً لأحكام القانون.
8. المصادقة على تعيين السيد صالح رجب ممثلاً لبنك الاردن خلفاً للسيد شاكر توفيق فاخوري في مجلس ادارة البنك.
9. المصادقة على تعيين السيد هيثم مسروجي عضواً مستقلاً في مجلس ادارة البنك.
10. المصادقة على تعيين الانسة نسرین مصلح عضواً مستقلاً في مجلس ادارة البنك.
11. انتخاب مدققي حسابات البنك للعام 2016 وتحديد أتعابهم.
12. 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.

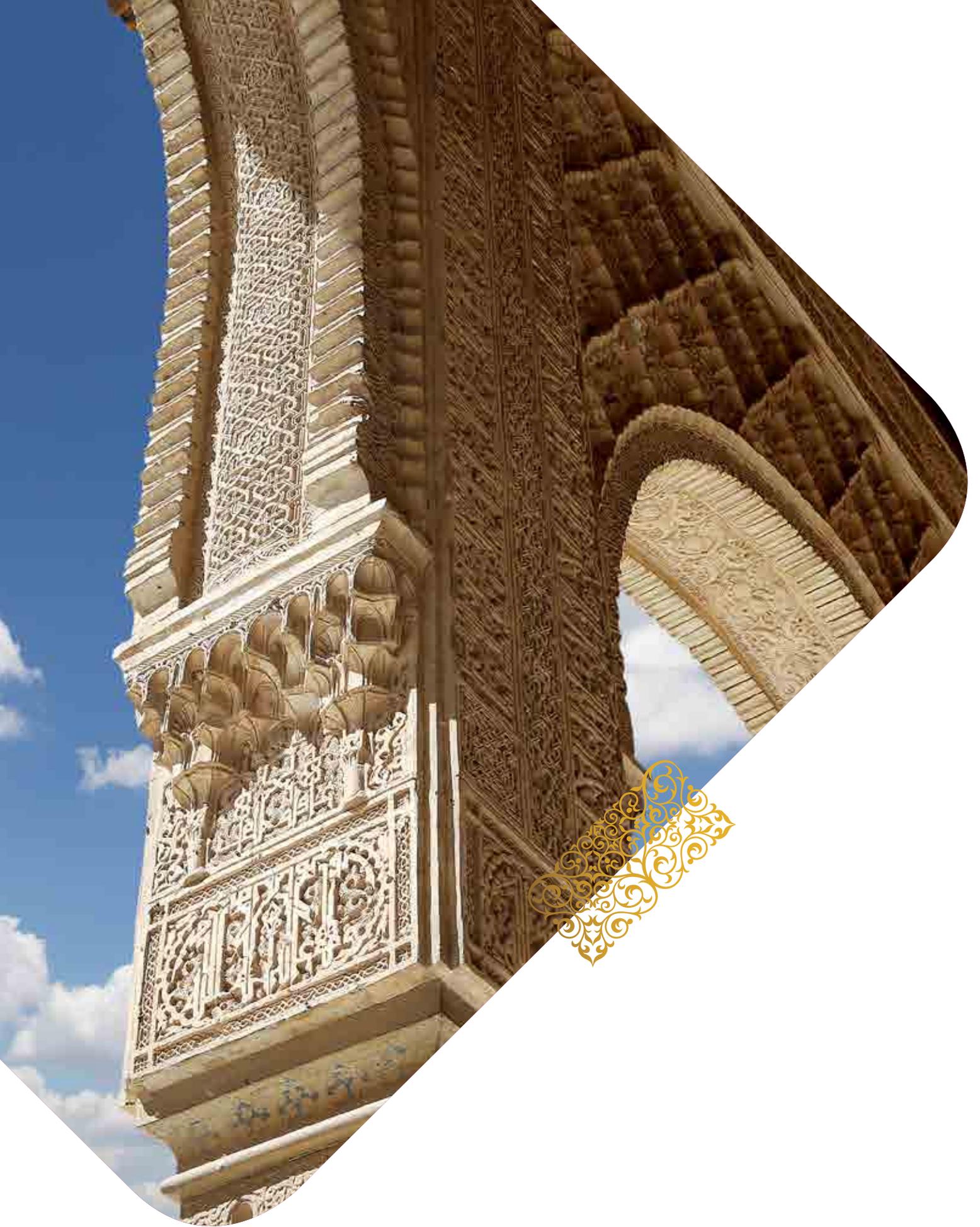


أجندة اجتماع الهيئة العامة غير العادية للبنك الإسلامي العربي وتوصيات مجلس الإدارة:

1. الموافقة على زيادة رأس المال ليصبح 75,000,000 دولار امريكي وذلك بناءً على تعليمات سلطة النقد الفلسطينية.
2. الموافقة على تعديل عقد التأسيس والنظام الأساسي بالمواد المتصلة برأس المال واعتماده.
3. تفويض مجلس الإدارة باستكمال الإجراءات القانونية والرسمية مع الدوائر المعنية لتنفيذ قرارات الهيئة العامة.

التصويت من قبل فئة من فئات الأوراق المالية:

تم التصويت من قبل حملة الأسهم خلال اجتماع الهيئة العامة العادي الأخير الذي عقد بتاريخ 3/ ايار/2015م بالمصادقة على البيانات المالية وبراء ذمة أعضاء مجلس الادارة عن السنة المالية المنتهية في 31 كانون اول 2014، كما تم المصادقة على المكافآت الممنوحة لرئيس وأعضاء مجلس الادارة عن نتائج أعمال البنك للعام 2014، وتم المصادقة على الخطة المستقبلية للبنك، والمصادقة على توزيع ارباح نقدية بقيمة 8% من القيمة الاسمية للاسهم. كما تم انتخاب شركة ارنست اند يونغ مدققاً لحسابات البنك للعام 2015.



كبار المساهمين

بلغ عدد مساهمي البنك الاسلامي العربي 1,126 مساهماً نهاية العام 2015، وبلغ رأسمال البنك الاسلامي العربي المصرح به والمدفوع والمدرج في بورصة فلسطين 50,000,000 سهم/دولار. ويوضح الجدول التالي المستثمرين الذين تبلغ ملكيتهم %5 أو أكثر من رأس المال المدفوع كما بتاريخ 2015/12/31.

اسم المساهم	عدد الاسهم كما في 2015/12/31	النسبة %	عدد الاسهم كما في 2014/12/31	النسبة %
بنك فلسطين	10,488,219	20.98	10,488,219	20.98
شركة اسواق للمحافظ الاستثمارية	5,879,498	11.76	5,879,498	11.76
شركة صندوق الاستثمار الفلسطيني	4,734,373	9.47	4,734,373	9.47
شركة بنك الاردن	4,467,767	8.94	4,467,767	8.94
شركة الخليج العربي للاستثمارات والنقلات	4,391,502	8.78	4,391,502	8.78
شركة الاقبال الاردنية للتجارة العامة	4,067,975	8.14	4,067,975	8.14

السيطرة على الشركة

اسم المساهم	عدد الاسهم كما هو بتاريخ 2015/12/31	النسبة %
بنك فلسطين	10,488,219	20.98

مجموعة شركات آل فاخوري

اسم المساهم	عدد الاسهم كما في 2015/12/31	النسبة %
شركة بنك الاردن	4,467,767	8.94
شركة الخليج العربي للاستثمارات والنقلات	4,391,502	8.78
شركة الاقبال الاردنية للتجارة العامة	4,067,975	8.14
شركة اليمامة للاستثمارات العامة	1,725,024	3.45
شركة فرج للادوات الكهربائية والصحية	1,693,984	3.39
شركة الطيف الدولي للطاقة المتجدده	1,637,761	3.28
AL-TAWFIQ INVESTMENT HOUSE	7,000	0.01
المجموع	17,991,013	35.98



عائلة ال فاخوري

النسبة %	عدد الاسهم كما في 2015/12/31	اسم المساهم
2.96	1,482,360	توفيق شاكر خضر فاخوري
0.87	435,986	اقبال توفيق شاكر فاخوري
0.7	348,789	سامر توفيق شاكر فاخوري
0.7	348,789	شاكر توفيق شاكر فاخوري
0.7	348,789	نعمت ذيب كامل العجم
0.7	348,789	وليد توفيق شاكر فاخوري
0.35	174,392	امل توفيق شاكر فاخوري
6.98	3,487,894	المجموع

مجموعة شركات تابعة لشركة صندوق الاستثمار الفلسطيني

النسبة %	عدد الاسهم كما في 2015/12/31	اسم المساهم
9.47	4,734,373	شركة صندوق الاستثمار الفلسطيني
11.76	5,879,498	شركة اسواق للمحافظ الاستثمارية
21.23	10,613,871	المجموع

الأرباح والخسائر مع حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية

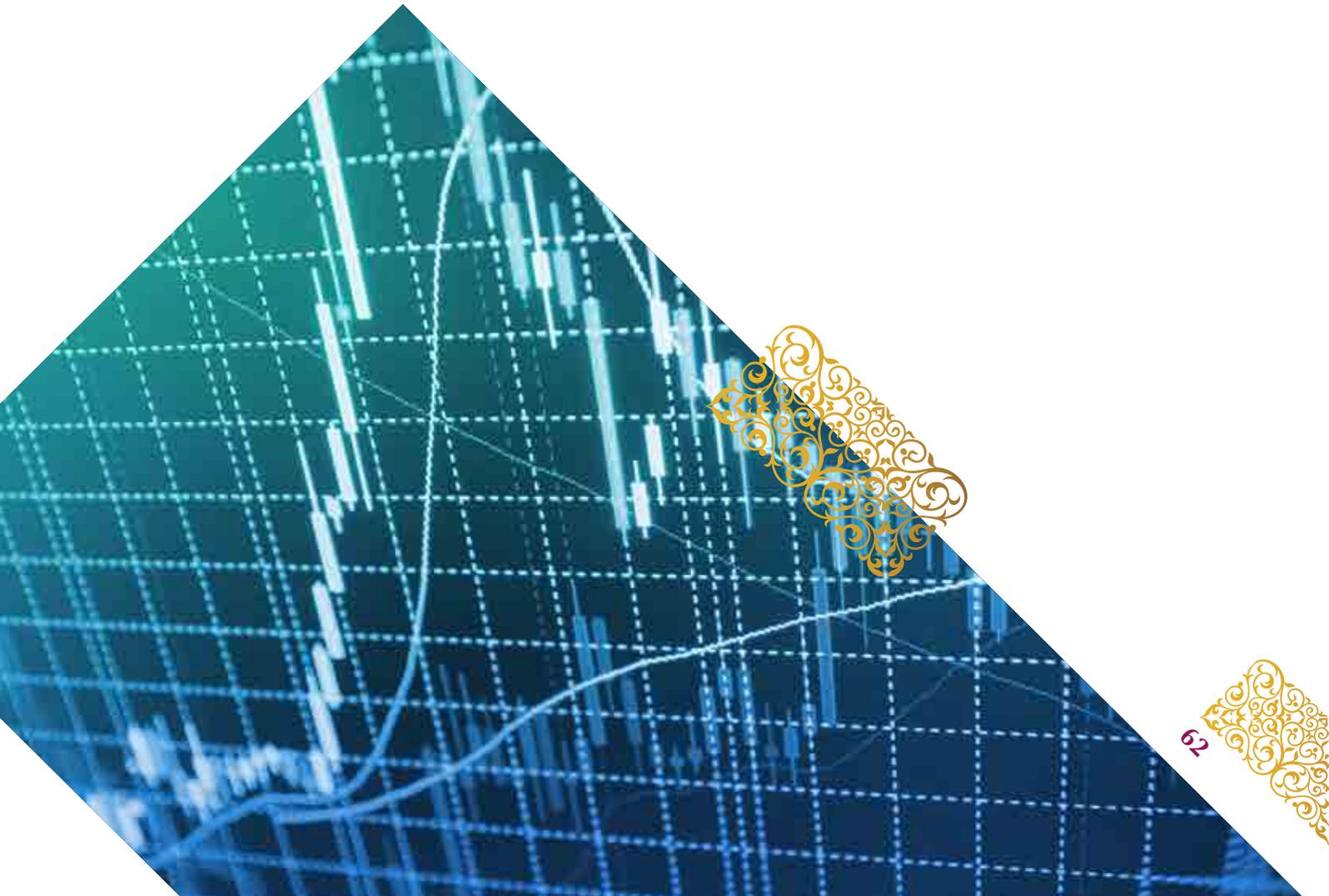
سعر اغلاق السهم في نهاية العام	صافي حقوق المساهمين في نهاية العام	توزيع نقدي	نسبة توزيع الاسهم	توزيع اسهم مجانية	الارباح/ الخسائر بعد الضريبة	الميزانية
0.82	56,480,729	0	0.00%	0	887,058	2011
0.92	57,208,245	0	0.00%	0	648,513	2012
1.15	62,321,764	0	0.00%	0	3,500,463	2013
1.11	67,729,769	8%	0.00%	0	4,129,844	2014
1.55	69,005,125	0	0.00%	0	5,201,692	2015



نشاط التداول على سهم البنك في بورصة فلسطين:

ملاحظات	2014	2015	
	\$50,000,000 / سهم	\$50,000,000 / سهم	عدد الاسهم المصدرة من البنك
	\$50,000,000 / سهم	\$50,000,000 / سهم	عدد الاسهم المكتتب بها، المدرجة
	1,217	1,126	عدد المساهمين
	\$ 1.15	\$ 1.11	سعر الافتتاح
	\$ 1.25	\$ 1.56	أعلى سعر
	\$ 1.01	\$ 1.06	أدنى سعر
	\$ 1.11	\$ 1.55	سعر الاغلاق
نسبة التغير %39.64 46.748% من اجمالي جلسات 2015	147	115	عدد الجلسات التي تداول فيها السهم
	\$ 3,483,983	\$ 1,179,574	قيمة الأسهم المتداولة "دولار"
	3,220,963 سهم	974,654 سهم	عدد الاسهم المتداولة "سهم"
	406	459	عدد الصفقات المنفذة
	6.44%	1.949%	معدل دوران السهم

ملكية أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية من الأوراق المالية:



أ. ملكية أعضاء مجلس الادارة الاعتباريين:

اسم العضو	المنصب	جنسية "الممثل"	عدد الاسهم كما في 2015/12/31	عدد الاسهم كما في 2014/12/31
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 صندوق الاستثمار الفلسطيني يمثلها السيد باسم عبد الحليم	عضو	فلسطيني	4,734,373	4,734,373
شركة بنك الاردن يمثلها السيد صالح رجب حماد	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 بنك فلسطين يمثلها الدكتور عاطف علاونه و الدكتور فادي سعيد قطان	عضوين	فلسطيني	10,488,219	10,488,219
شركة اسواق للمحافظ الاستثمارية يمثلها السيد سام بحور	عضو	فلسطيني	5,879,498	5,879,498

ب. ملكية اعضاء مجلس الادارة ممثلي الشركات:

اسم العضو "الممثل"	اسم الشركة العضو	المنصب	عدد الاسهم كما في 2015/12/31	عدد الاسهم كما في 2014/12/31
السيد وليد توفيق فاخوري	شركة التوفيق انفستمنت	رئيس المجلس	348,789	348,789
السيد يحيى زكريا القضماني	شركة الخليج العربي	نائب الرئيس	90,000	89,149
السيد صلاح الدين محمد الشريف	شركة اليمامة للاستثمارات العامة	عضو	178,212	183,212
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	361,168
السيد صالح جبر حماد	شركة بنك الاردن	عضو	0	0
الدكتور فادي سعيد قطان	شركة بنك فلسطين	عضو	0	0
الدكتور عاطف علاونه	شركة بنك فلسطين	عضو	0	0
هيثم محمد مسروجي	مستقل	عضو	10,000	0



ج. ملكية الادارة التنفيذية:

اسم الشخص	المنصب	الجنسية	عدد الاسهم كما في 2015/12/31	عدد الاسهم كما في 2014/12/31
السيد / سامي عبد الرحيم صعيدي	المدير العام	فلسطيني	1,500	44,949
السيد / احمد محمد ابراهيم صالح	مدير دائرة التخطيط والدراسات	فلسطيني	0	23,682
السيد / سائد مقداد مقدادي	مدير دائرة ادارة المخاطر وامين سر مجلس الادارة	فلسطيني	3,146	3,146

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

اسم الشخص	درجة القرابة مع المجلس والادارة التنفيذية	الجنسية	عدد الاسهم كما في 2015/12/31	عدد الاسهم كما في 2014/12/31
السيدة بسينة عبد القادر صعيدي	(زوجة) المدير العام	فلسطينية	2,726	2,726
السيدة امل امين عزيز قزمانى	(زوجة) نائب رئيس مجلس الادارة	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 بفقہ المعاملات المالية الإسلامي 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 إلى 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.
- ج. 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
31 كانون أول 2015



تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية الموحدة للفترة المنتهية في 2015/12/31 م

بسم الله الرحمن الرحيم

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

وفقاً لخطاب التكليف المرفق صورة منه، نقدم التقرير التالي:

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

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

لقد قمنا بمراقبتنا التي اشتملت على فحص التوثيق والإجراءات 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 لتزويدنا بأدلة تكفي لإعطاء تأكيد معقول بأن الشركة لم تخالف أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

في رأينا:

1. إن العقود والعمليات والمعاملات التي أبرمتها الشركة خلال الفترة من 2015/1/1م وحتى 31/12/2015م والتي اطلعنا عليها لا تتعارض في أغلبها مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وإن المكاسب التي تحققت من المعاملات غير الشرعية قد تم تحويلها إلى حساب المكاسب غير الشرعية.
2. إن توزيع الأرباح وتحمل الخسارة على حساب الإستثمار يتفق مع الأساس الذي تم اعتماده من قبلنا ولا يتعارض ومبادئ الشريعة الإسلامية.
3. إن جزءاً من المكاسب التي تحققت من مصادر أو بطرق تحرمها - أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية - قد تم صرفها خلال الفترة في أغراض خيرية.
4. يتحمل كل مساهم مسؤولية إخراج الزكاة الواجبة عليه وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

نسال الله القدير أن يحقق لنا الرشاد والساد
والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

رئيس هيئة الفتوى والرقابة الشرعية الموحدة

د. عروة عكرمة صبري

عضواً

د. شفيق موسى عياش

عضواً ومقرراً

د. محمد سليم "محمد علي"

عضواً

د. جمال الكيلاني

المكان والزمان: البيرة: 20/جمادى الأولى/1437هـ والموافق 29/شباط/2016م.





القوائم المالية

31 كانون أول 2015



تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي شركة البنك الإسلامي العربي المساهمة العامة المحدودة

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة البنك الإسلامي العربي المساهمة العامة المحدودة (البنك) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية وقائمة التغيرات في حساب الإستثمار 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 مدققي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية إستناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. تتطلب منا هذه المعايير الإلتزام بقواعد السلوك المهني 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 بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وأداءه المالي وتدقيقاته النقدية والتغيرات في حساب الإستثمار 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

أحمد ماهر أبو شعيبان

رخصة رقم ١٩٩٨/١٥٥

٣٠ آذار ٢٠١٦

رام الله - فلسطين



قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
			الموجودات
٧٢,٠٠٠,١٤٧	٩٧,٧٠٣,٦٦٣	٣	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٨٧,٧٣٦,٦٩٨	١٧٣,٠٧٩,٩٢٨	٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩,١٥١,٢٦١	٧,٢٩٩,٩٤١	٥	إستثمارات لدى بنوك إسلامية
٢٤٧,١٢٥,٤٧٠	٣١١,٣٨٩,٥٩٥	٦	تمويلات ائتمانية مباشرة
٧,٣٦٧,٢٥٨	٩,٥٥١,٠٧٤	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
-	٩,٠٠٠,٠٠٠	٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٥,٣٣٣,٩٤٣	١٥,٠٩٧,٢٤٥	٩	إستثمارات عقارية
٧,١٢٢,٥٦٧	٨,٠٨١,٤٩٢	١٠	ممتلكات ومعدات
١,٨٩٧,٣٦٠	١,٧٠٥,٨٥١	١١	موجودات ضريبية مؤجلة
٩٧٣,٢٨٥	٩٤٦,٠١٧	١٢	موجودات غير ملموسة
١٣,٢٠٠,٠٧٥	١٦,٧٣٨,٣٠٨	١٣	موجودات أخرى
٥٦١,٩٠٨,٠٦٤	٦٥٠,٥٩٣,١١٤		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة وحقوق الملكية
			المطلوبات
٥٧,٧٨٢,٥٩٦	٥١,٢٨٣,٣٧٦	١٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٣٤,٣٤٢,١٠٧	١٥٨,٢٨٠,٢٢٦	١٥	حسابات العملاء الجارية
١٤,١٢٧,٢٨١	١٨,٣٦٤,٤٤٨	١٦	تأمينات نقدية
٢,٧٦٧,٤٤٦	٣,٠٣٦,٠٦٨	١٧	مخصصات متنوعة
٢٩٠,١٠٨	٥٢٠,٧٥٥	١٨	مخصصات الضرائب
١,٩٠٠,٧٦٧	١,٦٠٧,٠٠٢	١٩	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٥,٦١٣,٨٧٨	٧,٩٩٩,١٧٤	٢٠	مطلوبات أخرى
٢١٦,٨٢٤,١٨٣	٢٤١,٠٩١,٠٤٩		مجموع المطلوبات
٢٧٧,٣٥٤,١١٢	٣٤٠,٤٩٦,٩٤٠	٢١	حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
			حقوق الملكية
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢	رأس المال المدفوع
٣,١٤٤,٠١١	٣,٦٦٤,١٨٠	٢٣	إحتياطي إجباري
٣,٧٩٦,٠٦٠	٤,٨٠١,٩٦٦	٢٣	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
١,٤٣٩,٥٥٣	٢,٢١٩,٨٠٧	٢٣	إحتياطي التقلبات الدورية
٤,٢٢٠,٨٦٧	٤,٤٠٦,٣٢٦	٩	إحتياطي الإستثمارات العقارية
٣٢٥,٩١٠	٢١٤,١١٥	٧	التغير المتراكم في القيمة العادلة
٤,٨٠٣,٣٦٨	٣,٦٩٨,٧٣١		أرباح مدورة
٦٧,٧٢٩,٧٦٩	٦٩,٠٠٥,١٢٥		مجموع حقوق الملكية
٥٦١,٩٠٨,٠٦٤	٦٥٠,٥٩٣,١١٤		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
٩,٤١٨,٥١٧	٣,٢٦٤,٢٠٥		وحقوق الملكية
			حساب الإستثمار المخصص

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٦ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها



قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		الإيرادات
١٥,٥١٥,٥٩٠	١٨,٠٨٤,٤٧٩	٢٤ إيرادات التمويل والإستثمارات
(٨١٦,٣١٣)	(١,٢٣٠,٩٧٣)	٢٥ ينزل: عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
١٤,٦٩٩,٢٧٧	١٦,٨٥٣,٥٠٦	حصة البنك من إيرادات التمويل والإستثمارات
١٠٥,٤٠٢	٢٨,٩٢١	حصة البنك كمضارب من إيرادات حساب الإستثمار المخصص
١,٧٨١,٠٧٠	٢,٢٠٨,٢٠٢	٢٦ صافي إيرادات العمولات
١,٨٨٩,٩٦٤	٢,٤٧٠,٦٢٢	أرباح عملات أجنبية
١٥٧,٦٤١	١٤٤,٧٨٤	٢٧ أرباح موجودات مالية
١١,٩٤٤	١٩,١٨٤	٦ إسترداد مخصص تدني تمويلات ائتمانية مباشرة
٩٠٥,٧٣٦	-	٥ إسترداد مخصص تدني استثمارات
٤١٩,٢٧٣	٦٢٣,٧٣٠	٢٨ إيرادات أخرى
١٩,٩٧٠,٣٠٧	٢٢,٣٤٨,٩٤٩	إجمالي الإيرادات
		المصروفات
٦,٥٩١,٤٣٦	٧,٣١١,٠٣٢	٢٩ نفقات الموظفين
٦,٤٣٩,٣٨٧	٦,٨٢٣,٠٧٨	٣٠ مصاريف تشغيلية أخرى
١,٢١٠,٨٥٤	١,٣٩٤,١٤٧	٣١ إستهلاكات وإطفاءات
-	١٠,٠٠٠	٣٢ غرامات سلطة النقد الفلسطينية
١٤,٢٤١,٦٧٧	١٥,٥٣٨,٢٥٧	إجمالي المصروفات
٥,٧٢٨,٦٣٠	٦,٨١٠,٦٩٢	الربح قبل الضرائب
(١,٥٩٨,٧٨٦)	(١,٦٠٩,٠٠٠)	١٨ مصروف الضرائب
٤,١٢٩,٨٤٤	٥,٢٠١,٦٩٢	ربح السنة
٠,٠٨٣	٠,١٠٤	٣٦ الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٦ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,١٢٩,٨٤٤	٥,٢٠١,٦٩٢	ربح السنة
-	(١٥٩,٣٦٧)	بنود الدخل الشامل الأخرى:
-	(١٥٩,٣٦٧)	أرباح منحققة منقولة إلى قائمة الدخل (إيضاح ٩)
(٨٩,٥٠٣)	(١١١,٧٩٥)	بنود سيتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة:
١٢٦,٥٤٤	٥١,٠٦١	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية (إيضاح ٧)
(٣٩,٢٩٢)	٢٩٣,٧٦٥	أرباح تقييم إستثمارات عقارية (إيضاح ٩)
(٢,٢٥١)	٧٣,٦٦٤	ضرائب مؤجلة (إيضاح ١٩)
٤,١٢٧,٥٩٣	٥,٢٧٥,٣٥٦	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
		إجمالي الدخل الشامل للسنة



قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الإحتياطيات									
رأس المال	دولار أمريكي	إجمالي	دولار أمريكي	مخاطر مصرفية	تقنيات	إستثمارات	التغير المتراكم في	أرباح	صافي
المذموم	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	عقارية	دورية	دولار أمريكي	القيمة العادلة	مدرزة	حقوق الملكية
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١,١٤٤,٠١١	-	٣,٧٩٦,٠٦٠	١,٤٣٩,٥٥٣	-	٤,٢٢٠,٨٦٧	٣٧٥,٩١٠	٤,٨٠٣,٣٦٨	٢٧,٧٢٩,٧٦٩
-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٢٠١,٦٩٢	٥,٢٠١,٦٩٢
-	-	-	-	-	-	١٨٥,٤٥٩	(١١١,٧٩٥)	-	٧٣,٦٦٤
-	-	-	-	-	-	١٨٥,٤٥٩	(١١١,٧٩٥)	٥,٢٠١,٦٩٢	٥,٢٧٥,٣٥٦
-	-	-	-	٧٨٠,٢٥٤	-	-	-	(٢,٣٠٦,٣٢٩)	-
-	-	-	-	-	-	-	-	(٤,٠٠٠,٠٠٠)	(٤,٠٠٠,٠٠٠)
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٦٢٤,١٨٠	-	٤,٨٠١,٩٦٦	٢,٢١٩,٨٠٧	-	٤,٤٠٦,٣٢٦	٢١٤,١١٥	٣,٦٩٨,٧٣١	٦٩,٠٠٥,١٢٥
٤٨,٧١٩,٥٨٨	٢,٧٣١,٠٢٧	-	٣,٩٣٧,٣٥١	٨٢,٠٧٦	-	٤,١٢٣,٦١٥	٤١٥,٤١٣	١,٥٦٤,٦٩٤	٢٢,٣٢١,٧٦٤
-	-	-	-	-	-	-	-	٤,١٢٩,٨٤٤	٤,١٢٩,٨٤٤
-	-	-	-	-	-	٨٧,٢٥٢	(٨٩,٥٠٣)	-	(٢,٢٥١)
-	-	-	-	-	-	٨٧,٢٥٢	(٨٩,٥٠٣)	٤,١٢٩,٨٤٤	٤,١٢٧,٥٩٣
-	-	-	-	٦١٩,٤٧٧	-	-	-	(٨٩١,١٧٠)	-
١,٢٨٠,٤١٢	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٢٨٠,٤١٢
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,١٤٤,٠١١	-	٣,٧٩٦,٠٦٠	١,٤٣٩,٥٥٣	-	٤,٢٢٠,٨٦٧	٣٧٥,٩١٠	٤,٨٠٣,٣٦٨	٢٧,٧٢٩,٧٦٩

الرصيد في نهاية السنة

تسديدات اكتتاب خاص (إيضاح ٢٢)

المحول إلى الإحتياطيات

إجمالي الدخل الشامل للسنة

بند الدخل الشامل الأخرى

ربح السنة

الرصيد في بداية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

الرصيد في نهاية السنة

توزيعات أرباح نقدية (إيضاح ٣٨)

المحول إلى الإحتياطيات

بند الدخل الشامل للسنة

ربح السنة

الرصيد في بداية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

تشكل الإيصاحات المرفقة من ١ إلى ٤٦ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,٧٢٨,٦٣٠	٦,٨١٠,٦٩٢	أنشطة التشغيل
		الربح قبل الضرائب
		تعديلات:
٣٩٢,٠٠٠	٤٨٢,٠٠٠	مخصصات متنوعة
١,٢١٠,٨٥٤	١,٣٩٤,١٤٧	إستهلاكات وإطفاءات
(١١,٩٤٤)	(١٩,١٨٤)	إسترداد مخصص تدني تمويلات ائتمانية مباشرة
١٩,٧٨٧	(٥٣,٧٢٨)	(أرباح) خسائر إستبعاد ممتلكات ومعدات
-	(٣,٠١٦)	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
-	(١٥٩,٣٦٧)	أرباح بيع استثمارات عقارية
٧,٣٣٩,٣٢٧	٨,٤٥١,٥٤٤	
		التغير في الموجودات والمطلوبات:
١٣,٢٥٤,٦٣٦	(٩,٣٤٢,٧١١)	متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
(٥٥,٧٨٨,١٩٨)	(٦٤,٢٤٤,٩٤١)	تمويلات ائتمانية مباشرة
(٦,٩٣٨,٦٩٢)	(٩,٢٠٥,٠١٠)	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق لفترة تزيد عن ثلاثة أشهر
(٣,٨٣١,٩٥٤)	٣,١٥١,٢٦١	إستثمارات لدى بنوك إسلامية تستحق لفترة تزيد عن ثلاثة أشهر
٣,٣٩٦,٨٤٣	(٣,٥٣٨,٢٣٣)	موجودات أخرى
٢٣,٧٤٩,٤٢٦	٢٣,٩٣٨,١١٩	حسابات العملاء الجارية
٦,٨٤٧,٩٩٧	٤,٢٣٧,١٦٧	تأمينات نقدية
٤٣١,٢٢٧	٢,٣٨٥,٢٩٦	مطلوبات أخرى
(١١,٥٣٩,٣٨٨)	(٤٤,١٦٧,٥٠٨)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل قبل الضرائب والمخصصات
(٢,٠٦٤,١٦٣)	(١,١٨٦,٨٤٤)	ضرائب مدفوعة
(٣٣٢,٨١٣)	(٢١٣,٣٧٨)	مخصصات متنوعة مدفوعة
(١٣,٩٣٦,٣٦٤)	(٤٥,٥٦٧,٧٣٠)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل
		أنشطة الإستثمار
(٢٣٣,٦٣٨)	(٢,٣٠٦,٠٦٥)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
-	١٣,٤٧٠	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
-	(٩,٠٠٠,٠٠٠)	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١٤٠,٤٥٨)	(٥٦١,٣١٥)	شراء استثمارات عقارية
-	٨٤٩,٠٧٤	بيع استثمارات عقارية
(١,٧٥٣,٢١١)	(٢,١٢٧,٦٧٣)	شراء ممتلكات ومعدات
٤٠,٨٥٩	٧٨,٧٢٩	بيع ممتلكات ومعدات
(٥٨٧,١٠٠)	(٢٥١,١٣٢)	شراء موجودات غير ملموسة
-	٢٨,٠٠٠	بيع موجودات غير ملموسة
(٢,٦٧٣,٥٤٨)	(١٣,٢٧٦,٩١٢)	صافي النقد المستخدم في أنشطة الإستثمار
		أنشطة التمويل
١,٢٨٠,٤١٢	-	الزيادة في رأس المال
-	(٤,٠٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح نقدية
٤٣,٥٩٩,٤٥٧	٦٣,١٤٢,٨٢٨	الزيادة في حسابات الإستثمار المطلقة
٤٤,٨٧٩,٨٦٩	٥٩,١٤٢,٨٢٨	صافي النقد من أنشطة التمويل
٢٨,٢٦٩,٩٥٧	٢٩٨,١٨٦	الزيادة في النقد وما في حكمه
١٢٨,٩٥٩,٩٦٣	١٥٧,٢٢٩,٩٢٠	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٥٧,٢٢٩,٩٢٠	١٥٧,٥٢٨,١٠٦	النقد وما في حكمه في نهاية السنة



قائمة التغيرات في حساب الإستثمار المخصص
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥
دولار أمريكي	دولار أمريكي
ودائع إستثمارية	ودائع إستثمارية
٩,٤١٨,٥١٧	٣,٢٦٤,٢٠٥
٩,٤١٨,٥١٧	٣,٢٦٤,٢٠٥
٣٣٤,٢٠٣	٩٥,٠٨٣
(١٠٥,٤٠٢)	(٢٨,٩٢١)
٢٢٨,٨٠١	٦٦,١٦٢

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 ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		مصادر المكاسب غير الشرعية
١١٣,٥٠٣	٦٠,٠٤٢	فوائد بنكية
٩٣,٢١٦	١١٤,٣٦٢	عوائد تمويلات ائتمانية مباشرة
٢٠٦,٧١٩	١٧٤,٤٠٤	مجموع مصادر المكاسب غير الشرعية
		أوجه الصرف
(٢٠٦,٧١٩)	(١٧٤,٤٠٤)	تبرعات
(٢٠٦,٧١٩)	(١٧٤,٤٠٤)	مجموع أوجه الصرف
-	-	رصيد المكاسب غير الشرعية في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

١. عام

تأسست شركة البنك الإسلامي العربي المساهمة العامة المحدودة (البنك) ومقرها الرئيسي في مدينة البيرة بمقتضى قانون الشركات لسنة ١٩٦٤، وسجلت في سجل مراقب الشركات في فلسطين تحت رقم (٥٦٣٢٠١٠١١) بتاريخ ٨ كانون الثاني ١٩٩٥.

باشر البنك نشاطه المصرفي في مطلع عام ١٩٩٦. 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. يتألف رأسمال البنك المصرح به والمدفوع من ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم. بلغ عدد موظفي البنك (٣٣٥) و(٣١٣) موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و٢٠١٤ على التوالي. تم إقرار هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة البنك في جلسة رقم (٢٠١٦/١) بتاريخ ٢٨ شباط ٢٠١٦.

١.٢ 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.

٢.٢ التغيرات في السياسات المحاسبية

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



معيير المحاسبة المالية الإسلامية رقم (٢٣) توحيد القوائم المالية

يقدم التعديل على معيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم (٢٣) توضيحاً لطريقة قيام المؤسسات المالية الإسلامية بتحديد وجوب توحيد القوائم المالية لشركة تم الاستثمار بها أو شركة تابعة مع قوائم المؤسسة المالية الإسلامية، كما ويوضح التعديل شروطاً جديدة بالإضافة إلى الشروط الموجودة في المعيار حول تحقق السيطرة التي يترتب عليها توحيد القوائم المالية؛ بحيث تتحقق السيطرة من خلال حقوق تنشأ من ترتيبات تعاقدية أو من خلال حقوق التصويت للمؤسسات المالية الإسلامية التي تعطىها سيطرة فعلية على هذا الاستثمار، أو كلاهما.

إن على المؤسسات المالية الإسلامية احتساب حقوق التصويت الفعلية فقط عند تقييم سيطرتها على الاستثمار. وحتى تكون حقوق التصويت فعلية، يجب أن تكون قابلة للاستخدام عند اتخاذ القرارات وعلى أصحاب هذه الحقوق أن يملكوا القدرة الفعلية على استخدام حقوق التصويت. إن تحديد حقوق التصويت يمكن أن يشمل حقوق التصويت الفعلية المطبقة حالياً وحقوق التصويت القابلة للتطبيق. يعتبر التعديل نافذ المفعول للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. يتم تطبيق هذا التعديل بأثر رجعي. لم ينتج عن تطبيق هذا التعديل أي أثر على المركز أو الأداء المالي للبنك.

المعايير الصادرة وغير نافذة المفعول

يستخدم البنك معايير التقارير المالية الدولية للأمور التي ليست مغطاة في معايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية وهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية التعديلات والتفسيرات التالية والتي لا تزال غير نافذة المفعول ولم يتم تبنيها بعد من قبل البنك. سيتم تطبيق هذه التعديلات والتفسيرات عندما تصبح نافذة المفعول، والتي لا تعتقد إدارة البنك بأن يكون لتطبيقها أثر على المركز أو الأداء المالي للبنك:

معيير المحاسبة المالية الإسلامي رقم (٢٧) حسابات الاستثمار

سيحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم (٥) الإفصاح عن أسس توزيع الأرباح بين أصحاب حقوق الملكية وأصحاب حسابات الاستثمار ومعيير المحاسبة المالية الإسلامي رقم (٦) حقوق أصحاب حسابات الاستثمار وما في حكمها. عند تطبيق هذا المعيار، فإن هنالك إفصاحات معينة تتعلق بحقوق أصحاب حسابات الاستثمار وأسس توزيع الأرباح سيتم تحسينها وليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية للمؤسسات المالية الإسلامية. سيصبح هذا المعيار نافذ المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠١٦.

معيير التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء

يحدد معيار رقم (١٥) المعالجة المحاسبية لكل أنواع الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء، وينطبق هذا المعيار على جميع المنشآت التي تدخل في عقود لتوريد السلع والخدمات للعملاء باستثناء العقود الخاضعة لمعايير أخرى مثل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) الأيجارات.

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) عقود الإنشاء.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) الإيراد.
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٣) برامج ولاء العملاء.
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٥) اتفاقيات إنشاء العقارات.
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٨) عمليات نقل الأصول من العملاء.
- التفسير (٣١) الإيراد - عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات اعلانية.

يجب تطبيق المعيار للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨، مع السماح بالتطبيق المبكر.



معايير التقارير المالية الدولية رقم (٩) الأدوات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) "الأدوات المالية" بكامل مراحلها خلال تموز ٢٠١٤، وبيّن هذا المعيار المعالجة المحاسبية لتصنيف وقياس الموجودات المالية والالتزامات المالية وبعض العقود لبيع أو شراء الأدوات غير المالية. وقد تم إصدار هذا المعيار لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) "تصنيف وقياس الأدوات المالية". سيقوم البنك بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الجديد بتاريخ التطبيق الإلزامي في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ والذي سيكون له أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية في حال لم يتم تغطية هذا المعيار في معايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

معايير المحاسبة الدولية رقم (١) عرض القوائم المالية - (تعديلات)

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

- الجوهرية.
 - التصنيفات والتجميع.
 - هيكل الأيضاحات.
 - عرض بنود الدخل الشامل الأخرى الناتجة عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية.
- لا يتوقع البنك أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على المركز المالي أو الأداء المالي أو على إيضاحات القوائم المالية للبنك.

معايير المحاسبة الدولية رقم (١٦) ومعايير المحاسبة الدولية رقم (٣٨): توضيح الطرق المقبولة لاحتساب الاستهلاكات والإطفاءات - (تعديلات)

توضح التعديلات في معيار المحاسبة الدولية رقم (١٦) ومعايير المحاسبة الدولية رقم (٣٨) أن الإيرادات تعكس المنفعة الاقتصادية المتحصلة من الأعمال التجارية (التي يكون الأصل جزء منها) بدلاً من المنافع الاقتصادية التي استهلكت من خلال استخدام ذلك الأصل. نتيجة لذلك، لا يجوز استخدام أساس استهلاك مبني على الإيرادات لغرض استهلاك الممتلكات والمعدات، ويمكن استخدامه فقط في ظروف محددة لاستهلاك الموجودات غير الملموسة. يتم تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع البنك أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على مركزه أو أداءه المالي.

معايير التقارير المالية الدولية رقم (١٦) عقود الإيجار

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) "عقود الإيجار" خلال كانون الثاني ٢٠١٦ الذي يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود الإيجار. تشبه متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) بشكل جوهري المتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولية رقم (١٧)، ووفقاً لذلك، يستمر المؤجر في تصنيف عقود الإيجار على أنها عقود إيجار تشغيلية أو عقود إيجار تمويلية، بحيث يقوم بمعالجة هذين النوعين من العقود بشكل مختلف. يتطلب معيار إعداد التقارير الدولية رقم (١٦) من المستأجر أن يقوم بالاعتراف بالموجودات والمطلوبات لجميع عقود الإيجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهر، إلا إذا كان الأصل ذو قيمة منخفضة ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الأصل والمتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الإيجار. سيتم تطبيق هذه المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر.



٣.٢ 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.

٤.٢ 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 إلزام 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.

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتم تسجيل الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الإقتناء، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

القيمة العادلة للأدوات المالية

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



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 الموجودات أو سداد المطلوبات إما في:

- سوق رئيسي للموجودات أو المطلوبات.
 - أو في حال غياب السوق الرئيسي، في سوق أكثر ملاءمة للموجودات والمطلوبات.
- يجب أن تتوفر للبنك القدرة على الوصول إلى السوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.
- يتم قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات باستخدام الفرضيات التي سيستخدمها المشاركون عند تسعير الموجودات والمطلوبات، على فرض ان 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 ماله 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 الجوهرية 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 تدنٍ ضمن قائمة الدخل.

- أدوات الملكية المصنفة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية - يتضمن الدليل الموضوعي إنخفاض جوهري في القيمة أو طویل الأمد. يتم قياس جوهرية الإنخفاض بالرجوع إلى الكلفة الأصلية للإستثمار، ويتم قياس طول أمد الإنخفاض بالرجوع إلى الفترة التي انخفضت خلالها القيمة العادلة عن القيمة الأصلية. يمثل التدني الفرق بين الكلفة الأصلية والقيمة العادلة، بعد تنزيل أية خسارة تدنٍ معترفٍ 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 تدنٍ معترفٍ 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 الترميمات 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	
%	%	%	
٥	٩٥	٥٠	ودائع التوفير والتأمينات النقدية المشاركة في الأرباح
٥	٩٥	٥٠	ودائع لأجل تستحق خلال شهر
٥	٩٥	٥٠	ودائع لأجل تستحق خلال ٣ أشهر
٥	٩٥	٦٥	ودائع لأجل تستحق خلال ٦ أشهر
٥	٩٥	٨٥	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 الترميمات.

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

المرابحة للأمر بالشراء

إن المرابحة للأمر بالشراء هي عقد بيع للسلعة إلى عميل البنك (الأمر 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 تملك منفعة بعوض وتقسّم إلى قسمين:

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

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

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



الإستصناع

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

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 متمكلاً حصة في رأس المال بصفة ثابتة أو متناقصة ومستحقة لنصيبه من الأرباح. وتقسّم 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 المحفوظ 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 الإعراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل عند تحققها. لا يتم إستهلاك الأراضي. يتم إحتساب الإستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

العمر الإنتاجي (سنوات)	
٥٠	المباني
١٤-٥	أثاث ومعدات وتحسينات مأجور
١٠	وسائط نقل
٥	أجهزة الحاسب الآلي

يتم شطب أي بند من الممتلكات والمعدات وأي أجزاء جوهرية منها عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة إقتصادية متوقعة من استخدام 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 تدنٍ 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 تدنٍ 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 تقرره هيئة الرقابة الشرعية أو لجنة الزكاة.

التقاص

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

المخصصات

يتم احتساب المخصصات عندما يترتب على البنك إلزامات (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 الضرائب

يقوم البنك باقتطاع مخصصات الضريبة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) وبموجب النسب الضريبية المقررة وفقاً للقوانين والأنظمة والتعليمات السارية المفعول في فلسطين. يقضي هذا المعيار بالإعتراف بالفروقات الزمنية المؤقتة كما بتاريخ قائمة المركز المالي، كضرائب مؤجلة، نتيجة لذلك قد يترتب على البنك قيد موجودات أو مطلوبات ضريبية مؤجلة.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو إستردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الإلتزام بقائمة المركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الإلتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

تحسب 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 بنوداً ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.



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 والإستثمارات لدى البنوك الإسلامية وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة مقيدة السحب.

العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات. يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ القوائم المالية والمعلنة من سلطة النقد الفلسطينية. يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل.

استخدام التقديرات

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

في اعتقاد إدارة البنك بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- مخصص تدني التمويلات 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.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف مخصص تعويض نهاية الخدمة وفقاً لقانون العمل الفلسطيني وبما يتوافق مع معايير المحاسبة المعمول بها.
- 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 للإستثمارات العقارية من قبل مخرنين عقاريين مسجلين لدى هيئة سوق رأس المال الفلسطينية.
- يتم التخصيص للقضايا المرفوعة على البنك لمواجهة أية إلتزامات قضائية إستناداً لرأي المستشار القانوني للبنك.

٣. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٤,٤٨٨,٠٠٦	٤٥,٥٨٩,٦٤٨
٢,٤٥٣,٠٧٧	٧,٧١٢,٢٤٠
٣٥,٠٥٩,٠٦٤	٤٤,٤٠١,٧٧٥
٧٢,٠٠٠,١٤٧	٩٧,٧٠٣,٦٦٣

نقد في الخزينة

أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:

حسابات جارية وتحت الطلب

متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي

- يتعين على البنك وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية (٢٠١٠/٦٧) الإحتفاظ لدى سلطة النقد الفلسطينية بإحتياطي إلزامي نقدي بنسبة ٩% من كافة ودائع العملاء. يتم احتساب الإحتياطيات الإلزامية في نهاية كل شهر.
- لا تعمل سلطة النقد الفلسطينية على دفع عوائد على هذه الإحتياطيات الإلزامية والحسابات الجارية وتحت الطلب.

٤. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥٦,٦٨٧,٩٦٦	٣٨,١٥٠,٢٩٣
٥٦,٦٨٧,٩٦٦	٣٨,١٥٠,٢٩٣
٣٤,٥٣٢,٢٥٩	٣٧,٩٧١,٨٦٧
٨٤,٥٥١,٢٠٨	٧٥,٧٨٧,٤٩٣
١١,٩٦٥,٢٦٥	٢١,١٧٠,٢٧٥
١٣١,٠٤٨,٧٣٢	١٣٤,٩٢٩,٦٣٥
١٨٧,٧٣٦,٦٩٨	١٧٣,٠٧٩,٩٢٨

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 ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤ مبلغ ٧٦,١٢٢,١٦٠ دولار أمريكي ومبلغ ٩١,٢٢٠,٢٢٥ دولار أمريكي، على التوالي. يتضمن هذا البند ودائع تبادلية بمبلغ ٣٨,١٥٠,٢٩٣ دولار أمريكي و ٥٦,٦٨٧,٩٦٦ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤، على التوالي.

٥. إستثمارات لدى بنوك اسلامية

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢,٣٠٠,٠٠٠	٣,٥٩٩,٩٤١
٩,١٥١,٢٦١	٦,٠٠٠,٠٠٠
١١,٤٥١,٢٦١	٩,٥٩٩,٩٤١
(٢,٣٠٠,٠٠٠)	(٢,٣٠٠,٠٠٠)
٩,١٥١,٢٦١	٧,٢٩٩,٩٤١

إستثمارات تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر

إستثمارات تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر

مخصص تدني إستثمارات لدى بنوك إسلامية



فيما يلي الحركة على مخصص تدني استثمارات لدى بنوك إسلامية:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٧٥٩,٨٤٦	٢,٣٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
(٩٠٥,٧٣٦)	-	المسترد خلال السنة
(٥٥٤,١١٠)	-	المشطوب خلال السنة
٢,٣٠٠,٠٠٠	٢,٣٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

تم خلال عام ٢٠١٤ عمل تسوية لأحد الإستثمارات في البنوك الإسلامية والمخصص لها بالكامل والتي نتج عنها استرداد مبلغ ٩٠٥,٧٣٦ دولار أمريكي تم قيدها في قائمة الدخل.

٦. تمويلات ائتمانية مباشرة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢١٩,٣٨١,٨٦٩	٢٧١,٥٦٣,٤٤٢	ذمم بيوع المرابحة للأمر بالشراء
٧,٦٤٢,٣٩٦	٧,٩٧٤,٣٦٤	تمويل المضاربة
١٤,٩٩٩,٧٣٥	٢٤,٥٧٦,٧١٠	إجارة منتهية بالتملك
٢,٨١١,٤٠٣	٣,٤٥٠,٢٣٩	تمويل إستصناع
١,٩٥٨,٦٠١	٣,٥٧١,٥٩٤	تمويل المشاركة
١,٠٠١,٢٠٧	٩٨٩,٧١١	حسابات جارية مكشوفة
٢٤٧,٧٩٥,٢١١	٣١٢,١٢٦,٠٦٠	
(١٠٥,٥٢٩)	(١٩٦,٠٦٤)	أرباح معلقة
(٥٦٤,٢١٢)	(٥٤٠,٤٠١)	مخصص تدني التمويلات الائتمانية الممنوحة
٢٤٧,١٢٥,٤٧٠	٣١١,٣٨٩,٥٩٥	

- تظهر التمويلات الائتمانية المباشرة بالصافي بعد تنزيل الأرباح المؤجلة البالغة ٣٦,٤١٦,٠٧٢ دولار أمريكي و ٢٤,٨٣٧,٢٥٥ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٥ و ٢٠١٤، على التوالي.
- بلغت التمويلات الائتمانية المباشرة المصنفة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بعد تنزيل الأرباح المعلقة مبلغ ٦,٩١٧,٣٤٨ دولار أمريكي أي ما نسبته (٢,٢٢%) من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٦,٤٩٠,٦٣١ دولار أمريكي أي ما نسبته (٢,٦٢%) 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 ٢,٥٢٦,٠٦٥ دولار أمريكي أي ما نسبته (٠,٨١%) من إجمالي التمويلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل مبلغ ٣,٢٤٠,٦٨١ دولار أمريكي أي ما نسبته (١,٣١%) من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة في نهاية السنة السابقة.
- بلغت التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية وبكفالتها مبلغ ٤٨,٦٥٥,٥٦٩ دولار أمريكي أي ما نسبته (١٥,٥٩%) من إجمالي التمويلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل مبلغ ٤٧,٩٩٩,٢٢١ دولار أمريكي أي ما نسبته (١٩,٣٧%) من إجمالي التمويلات الائتمانية في نهاية السنة السابقة.
- بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التمويلات الائتمانية الممنوحة للعملاء حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية مبلغ ٢٥٠,٣٦٥,٨٥٧ دولار أمريكي و ١٥١,٠٢٤,٦٤٢ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤ على التوالي.



- بلغت التمويلات الائتمانية الممنوحة لغير المقيمين مبلغ ٦٣,٨٥١ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- بناءً على تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٠٨/١) تم إستبعاد التمويلات الائتمانية المباشرة المتعثرة والتي مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات من القوائم المالية للبنك. بلغت التمويلات الائتمانية المباشرة المستبعدة من القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مبلغ ٨٢,٦٥٩ دولار أمريكي كما بلغ رصيد المخصص والأرباح المعلقة للحسابات المتعثرة مبلغ ٨٠,٠١٩ دولار أمريكي و ٢,٦٤٠ دولار أمريكي على التوالي.

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التمويلات الائتمانية الممنوحة:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٣٦,٥٦٧	٥٦٤,٢١٢	الرصيد في بداية السنة
(١١,٩٤٤)	(١٩,١٨٤)	المسترد خلال السنة
٨,٩٣٦	١,٩٠٩	المسترد من التمويلات الائتمانية المستبعدة
(٦٧٨)	(٧,٥٩٧)	إستبعاد تمويلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
(٦٨,٦٦٩)	١,٠٦١	فرق تقييم عملات أجنبية
٥٦٤,٢١٢	٥٤٠,٤٠١	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على الأرباح المعلقة:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٠,٢٧٠	١٠٥,٥٢٩	الرصيد في بداية السنة
٢٦,٦٨٩	١٤١,٤٨٨	أرباح معلقة خلال السنة
(١٣,٤٠٦)	(٥٠,٨٧٩)	أرباح معلقة حولت للإيرادات
(٧٠٩)	(١٩)	إستبعاد أرباح معلقة على تمويلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
٢,٦٨٥	(٥٥)	فرق تقييم عملات أجنبية
١٠٥,٥٢٩	١٩٦,٠٦٤	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني التمويلات الائتمانية المباشرة التي مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨٢,٥٨٩	٧٤,٣٣١	الرصيد في بداية السنة
٦٧٨	٧,٥٩٧	الإضافات
(٨,٩٣٦)	(١,٩٠٩)	المسترد خلال السنة
٧٤,٣٣١	٨٠,٠١٩	الرصيد في نهاية السنة



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

٢٠١٤	٢٠١٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٧,٩٩٩,٢٢١	٤٨,٦٥٥,٥٦٩	قطاع عام
٤٧,٩٩٩,٢٢١	٤٨,٦٥٥,٥٦٩	السلطة الوطنية الفلسطينية
١٢,٧٣٦,١٤٠	١٩,٠٦٢,٥٨٨	الصناعة والزراعة
٤٦٢,٤٦٧	٦٨٨,٠٨٧	قطاع التصنيع
١٣,١٩٨,٦٠٧	١٩,٧٥٠,٦٧٥	قطاع الزراعة
١٨,٩٧٧,٩٠٢	٢٤,٠٨٤,٤٧٨	القطاع الخدماتي
١٨,٩٧٧,٩٠٢	٢٤,٠٨٤,٤٧٨	أخرى
٤٥,٦٢٦,٤٦١	٤٢,٠٣٥,٨٤٤	تجارة بالجملة والمفرق
٣,٧٥٤,٨٥٥	٦,٢٠٦,٥٦٢	تجارة داخلية
٤٩,٣٨١,٣١٦	٤٨,٢٤٢,٤٠٦	تمويل أصحاب المهن
٢٤,٠٦٣,٨٤٨	٤٢,٣٧٨,٨٠٠	عقارات وإنشاءات
٢١,٠٩١,٤٦٩	٢٧,٣٣٥,٢٩٨	سكن للإقامة الدائمة وتحسين ظروف المسكن
٤٥,١٥٥,٣١٧	٦٩,٧١٤,٠٩٨	عقارات تجارية وإستثمارية
١٥,٧٦٢,٥٠٠	٢٢,٣٣٥,٤٥١	الأراضي
٢١,٨٤٧,٩٠٥	٢٢,٠٨٠,٠٧٦	للإقتناء الشخصي
٣٧,٦١٠,٤٠٥	٤٤,٤١٥,٥٢٧	للإستثمار
٢٩,٥٠٥,٢٣٧	٤١,٥٩٠,٠٩٩	تمويلات استهلاكية
٥,٨٦١,٦٧٧	١٥,٤٧٧,١٤٤	تمويل السيارات
٣٥,٣٦٦,٩١٤	٥٧,٠٦٧,٢٤٣	تمويل السلع الإستهلاكية
٢٤٧,٦٨٩,٦٨٢	٣١١,٩٢٩,٩٩٦	



٧. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

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

مجموع	أجنبي	محلي	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٤,٥٣٥,٤٩٨	-	٤,٥٣٥,٤٩٨	أوراق مالية مدرجة في الأسواق المالية
٥,٠١٥,٥٧٦	٦٤١,١٤٧	٤,٣٧٤,٤٢٩	أوراق مالية غير مدرجة في الأسواق المالية
٩,٥٥١,٠٧٤	٦٤١,١٤٧	٨,٩٠٩,٩٢٧	

مجموع	أجنبي	محلي	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٢,٢٩١,٤٥١	-	٢,٢٩١,٤٥١	أوراق مالية مدرجة في الأسواق المالية
٥,٠٧٥,٨٠٧	٧٠١,٣٧٨	٤,٣٧٤,٤٢٩	أوراق مالية غير مدرجة في الأسواق المالية
٧,٣٦٧,٢٥٨	٧٠١,٣٧٨	٦,٦٦٥,٨٨٠	

- تظهر الإستثمارات في الأوراق المالية غير المدرجة في الأسواق المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ بالكلفة البالغة ٥,٠١٥,٥٧٦ دولار أمريكي بعد تنزيل خسائر التدني المتراكمة والبالغة ١,٨٨٠,٢٠٦ 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 ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مبلغ ٤,٣٧٤,٤٢٩ دولار أمريكي يمثل القيمة الدفترية لإستثمار البنك في شركة الشمال الصناعية (الشركة) في منطقة جنين. قامت السلطة الوطنية الفلسطينية باسئلاك جزء من أراضي الشركة بموجب قرار مجلس الوزراء الفلسطيني بتاريخ ١٧ أيلول ٢٠٠٠ القاضي باسئلاك أراضي بمحافظة جنين لصالح مشروع المنطقة الصناعية. وفقاً لما ورد في كتاب وزير المالية للشركة بتاريخ ٤ نيسان ٢٠٠٤، ستحصل الشركة على تعويض عادل مقابل حصصها في قطع الأراضي المسئلكة حالما يتم الإنتهاء من الترتيبات الفنية لتقدير قيمة الأراضي التي تم إستلاكها وفقاً لأحكام قانون الإسئلاك رقم (٢) لعام ١٩٥٣ المعمول به في محافظات الضفة الغربية. قامت الشركة برفع عدة قضايا ضد السلطة لعدم تناسب قيمة التعويض المعروض منها مع القيمة العادلة للأراضي المسئلكة علماً بأن قيمة التعويض المعروض أعلى من القيمة الدفترية لهذا الإسئثمار.

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤١٥,٤١٣	٣٢٥,٩١٠	رصيد بداية السنة
(٨٩,٥٠٣)	(١١١,٧٩٥)	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
٣٢٥,٩١٠	٢١٤,١١٥	رصيد نهاية السنة



٨. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يمثل هذا البند إستثمار البنك في صكوك إسلامية في دبي والبحرين بعائد متوقع يتراوح بين ٢,٨٤% و ٣,٨٤% ولمدة ٥ سنوات.

٢٠١٤	٢٠١٥
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١,٢٦٣,٤٢٥	١٠,٢٦٣,٤٢٥
(١,٢٦٣,٤٢٥)	(١,٢٦٣,٤٢٥)
-	٩,٠٠٠,٠٠٠

موجودات مالية بالكلفة المطفأة
مخصص تدني موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٩. إستثمارات عقارية

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على الإستثمارات العقارية:

٢٠١٤	٢٠١٥
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٥,٠٦٦,٩٤١	١٥,٣٣٣,٩٤٣
١٤٠,٤٥٨	٥٦١,٣١٥
-	(٨٤٩,٠٧٤)
١٢٦,٥٤٤	٥١,٠٦١
١٥,٣٣٣,٩٤٣	١٥,٠٩٧,٢٤٥

رصيد بداية السنة
إضافات خلال السنة
استيعادات خلال السنة
التغير في القيمة العادلة خلال السنة
رصيد نهاية السنة

فيما يلي الحركة على حساب إحتياطي الإستثمارات العقارية خلال السنة:

٢٠١٤	٢٠١٥
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤,١٣٣,٦١٥	٤,٢٢٠,٨٦٧
١٢٦,٥٤٤	٥١,٠٦١
-	(١٥٩,٣٦٧)
(٣٩,٢٩٢)	٢٩٣,٧٦٥
٤,٢٢٠,٨٦٧	٤,٤٠٦,٣٢٦

رصيد بداية السنة
أرباح تقييم غير متحققة
أرباح متحققة منقولة إلى قائمة الدخل
مطلوبات ضريبية مؤجلة
رصيد نهاية السنة



١٠. ممتلكات ومعدات

يشمل هذا البند ما يلي:

أجهزة		أثاث ومعدات		المباني		٣١ كانون الأول ٢٠١٥
المجموع	الحاسب الآلي	وسائط نقل	وتحسينات مأجور	المباني	المباني	الكلفة:
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٦,٧٧٧,٧٥٩	٣,٢٧٩,٦٩٢	٥٧٦,٠٣١	١٢,٠٢٠,٤٥٦	٩٠١,٥٨٠		الرصيد في بداية السنة
١,٢٨٤,٤٩٣	٥٤١,٣٤٧	١٨٢,٨٣١	٥٦٠,٣١٥	-		الإضافات
(٦٦٥,٢٧٤)	(٥٤,٤٩١)	(٧٥,٨٠٠)	(٥٣٤,٩٨٣)	-		الإستبعادات
١٧,٣٩٦,٩٧٨	٣,٧٦٦,٥٤٨	٦٨٣,٠٦٢	١٢,٠٤٥,٧٨٨	٩٠١,٥٨٠		الرصيد في نهاية السنة
						الإستهلاك المتراكم:
٩,٩٢٣,٠٨٤	٢,٤٣٨,١٦٢	٢٠٤,٩٢٦	٧,٢٠٨,٧٩٨	٧١,١٩٨		الرصيد في بداية السنة
١,١٤٣,٧٤٧	٣٣٨,٥٢٠	٦٠,٧١٤	٧٢٦,٤٨١	١٨,٠٣٢		إستهلاك السنة
(٦٤٠,٢٧٣)	(٥٤,٣٨٩)	(٥٧,٣٢٠)	(٥٢٨,٥٦٤)	-		الإستبعادات
١٠,٤٢٦,٥٥٨	٢,٧٢٢,٢٩٣	٢٠٨,٣٢٠	٧,٤٠٦,٧١٥	٨٩,٢٣٠		الرصيد في نهاية السنة
٦,٩٧٠,٤٢٠	١,٠٤٤,٢٥٥	٤٧٤,٧٤٢	٤,٦٣٩,٠٧٣	٨١٢,٣٥٠		صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
١,١١١,٠٧٢	-	-	٣١٨,٥٩٠	٧٩٢,٤٨٢		فروع ومكاتب قيد الإنشاء *
٨,٠٨١,٤٩٢	١,٠٤٤,٢٥٥	٤٧٤,٧٤٢	٤,٩٥٧,٦٦٣	١,٦٠٤,٨٣٢		صافي الممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

أجهزة		أثاث ومعدات		المباني		٣١ كانون الأول ٢٠١٤
المجموع	الحاسب الآلي	وسائط نقل	وتحسينات مأجور	المباني	المباني	الكلفة:
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٥,٧٦٥,١٤٣	٣,٠٦٦,٢٤٩	٤٦٥,٠١٢	١١,٣٤٥,٨١٨	٨٨٨,٠٦٤		الرصيد في بداية السنة
١,٧٤٩,٢٤٢	٥٤١,٠٣٠	٢٠٠,٤٢٥	٩٩٤,٢٧١	١٣,٥١٦		الإضافات
(٧٣٦,٦٢٦)	(٣٢٧,٥٨٧)	(٨٩,٤٠٦)	(٣١٩,٦٣٣)	-		الإستبعادات
١٦,٧٧٧,٧٥٩	٣,٢٧٩,٦٩٢	٥٧٦,٠٣١	١٢,٠٢٠,٤٥٦	٩٠١,٥٨٠		الرصيد في نهاية السنة
						الإستهلاك المتراكم:
٩,٥٥٨,٢٩٠	٢,٤٤٣,٦٦٠	٢٤٤,٤٩٧	٦,٨١٦,٩٠٩	٥٣,٢٢٤		الرصيد في بداية السنة
١,٠٤٠,٧٧٤	٢٩٥,٧٩٧	٤٩,٨٣٥	٦٧٧,١٦٨	١٧,٩٧٤		إستهلاك السنة
(٦٧٥,٩٨٠)	(٣٠١,٢٩٥)	(٨٩,٤٠٦)	(٢٨٥,٢٧٩)	-		الإستبعادات
٩,٩٢٣,٠٨٤	٢,٤٣٨,١٦٢	٢٠٤,٩٢٦	٧,٢٠٨,٧٩٨	٧١,١٩٨		الرصيد في نهاية السنة
٦,٨٥٤,٦٧٥	٨٤١,٥٣٠	٣٧١,١٠٥	٤,٨١١,٦٥٨	٨٣٠,٣٨٢		صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
٢٦٧,٨٩٢	-	-	٢٦٧,٨٩٢	-		فروع ومكاتب قيد الإنشاء *
٧,١٢٢,٥٦٧	٨٤١,٥٣٠	٣٧١,١٠٥	٥,٠٧٩,٥٥٠	٨٣٠,٣٨٢		صافي الممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

* يمثل رصيد فروع ومكاتب قيد الإنشاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤ قيمة أعمال توسيع وتحسينات مأجور لفروع البنك. إن الكلفة المتوقعة لاستكمال المشاريع تحت التنفيذ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ تقدر بمبلغ ١,١٠٦,٨٧١ دولار أمريكي.



١١. موجودات ضريبية مؤجلة

فيما يلي تفاصيل الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٠٧٩,٤١٤	١,٨٩٧,٣٦٠	رصيد بداية السنة
٢٧١,٢٢٨	١٢٨,٨١٠	إضافات
(٤٥٣,٢٨٢)	(٣٢٠,٣١٩)	إطفاءات
١,٨٩٧,٣٦٠	١,٧٠٥,٨٥١	رصيد نهاية السنة

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

١٢. موجودات غير ملموسة

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٥٦,٢٦٥	٩٧٣,٢٨٥	رصيد بداية السنة
٥٨٧,١٠٠	٢٥١,١٣٢	إضافات
-	(٢٨,٠٠٠)	استبعادات
(١٧٠,٠٨٠)	(٢٥٠,٤٠٠)	إطفاءات
٩٧٣,٢٨٥	٩٤٦,٠١٧	رصيد نهاية السنة

١٣. موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩,٦٩٢,٧١٣	٩,٦٧٣,٣٢٤	شيكات المقاصة
١,٦٧١,٨٨٤	٤,٣٠٩,٤٥٩	ذمم مدينة وسلف ومصاريف مؤقتة
٧٣٤,٩٥٢	٩٩٦,٨٥٣	إيرادات مستحقة غير مقبوضة
٥٦٣,٧٩٢	٩٤٩,٣٩٧	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون*
٤٥٤,٥٨٩	٦٢٩,٢٦٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
٧٥,١٦٣	١٧٣,٠٣٨	قرطاسية ومطبوعات
٦,٩٨٢	٦,٩٧١	متفرقة
١٣,٢٠٠,٠٧٥	١٦,٧٣٨,٣٠٨	

* بلغت القيمة السوقية للموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مبلغ ١,٢١١,٠٣٢ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.



١٤. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥
دولار أمريكي	دولار أمريكي
-	٣,٧١٩,٤٥٤
٥٧,٧٨٢,٥٩٦	٤٧,٥٦٣,٩٢٢
٥٧,٧٨٢,٥٩٦	٥١,٢٨٣,٣٧٦

ودائع جارية لسلطة النقد الفلسطينية
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية محلية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر

١٥. حسابات العملاء الجارية

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٣٤,٣٤٢,١٠٧	١٥٨,٢٨٠,٢٢٦
١٣٤,٣٤٢,١٠٧	١٥٨,٢٨٠,٢٢٦

حسابات جارية وتحت الطلب

- يشمل إجمالي الودائع حسابات العملاء الجارية (إيضاح ١٥) والتأمينات النقدية (إيضاح ١٦) وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة (إيضاح ٢١) والبالغ مجموعها ٥١٧,١٤١,٦١٤ دولار أمريكي و ٤٢٥,٨٢٣,٥٠٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤ على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع المحجوزة مقيدة السحب مبلغ ٧,٨٦٣,٢٧٤ دولار أمريكي ومبلغ ٨,٥١٦,٤٧٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ أي ما نسبته ١,٥٢% و ٢% من إجمالي الودائع على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع الحكومية مبلغ ٤,٨٧٥,٢٦٤ دولار أمريكي ومبلغ ٦,٨٤١,٩٠٦ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ أي ما نسبته ٠,٩٤% و ١,٦١% من إجمالي الودائع على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع للمؤسسات شبه الحكومية مبلغ ١,٢٨٤,٩٧٣ دولار أمريكي ومبلغ ١,١٤٢,٥٠٦ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ أي ما نسبته ٠,٢٥% و ٠,٢٧% من إجمالي الودائع على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة مبلغ ٣,٣١٤,٣١٩ دولار أمريكي ومبلغ ٩,٧٩٣,٩٤٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ أي ما نسبته ٠,٦٤% و ٢,٣٠% من إجمالي الودائع على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع التي لا يستوفى عليها عائد مبلغ ١٥٩,٤٨٠,٣٥٧ دولار أمريكي ومبلغ ١٤٥,٣٤٦,٦١٥ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ أي ما نسبته ٣٠,٨٤% و ٣٤,١٣% من إجمالي الودائع على التوالي.

١٦. تأمينات نقدية

٢٠١٤	٢٠١٥
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١١,٢٠٨,٠٧٢	١٥,٤١٦,٠١٥
٢,٣٤٣,١٦٨	١,٧٤٨,٣٠٢
٥٧٦,٠٤١	١,٢٠٠,١٣١
١٤,١٢٧,٢٨١	١٨,٣٦٤,٤٤٨

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

- إن التأمينات النقدية مقابل التمويلات المباشرة وغير المباشرة هي تأمينات نقدية مشاركة في الأرباح.



١٧. مخصصات متنوعة

يشمل هذا البند المخصصات التالية:

رصيد نهاية السنة	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٢,٧٦٣,٦٠٥	(٢١٣,٣٧٨)	٤٨٢,٠٠٠	٢,٤٩٤,٩٨٣	تعويض نهاية الخدمة
٢٢,٤٦٣	-	-	٢٢,٤٦٣	قضايا مرفوعة على البنك
٢٥٠,٠٠٠	-	-	٢٥٠,٠٠٠	مخصصات أخرى
<u>٣,٠٣٦,٠٦٨</u>	<u>(٢١٣,٣٧٨)</u>	<u>٤٨٢,٠٠٠</u>	<u>٢,٧٦٧,٤٤٦</u>	

رصيد نهاية السنة	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٢,٤٩٤,٩٨٣	(٣٣٢,٨١٣)	٣٩٢,٠٠٠	٢,٤٣٥,٧٩٦	تعويض نهاية الخدمة
٢٢,٤٦٣	-	-	٢٢,٤٦٣	قضايا مرفوعة على البنك
٢٥٠,٠٠٠	-	-	٢٥٠,٠٠٠	مخصصات أخرى
<u>٢,٧٦٧,٤٤٦</u>	<u>(٣٣٢,٨١٣)</u>	<u>٣٩٢,٠٠٠</u>	<u>٢,٧٠٨,٢٥٩</u>	

١٨. مخصصات الضرائب

إن الحركة على حساب مخصصات الضرائب خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٣٧,٥٣٩	٢٩٠,١٠٨	رصيد بداية السنة
١,٤١٦,٧٣٢	١,٤١٧,٤٩١	التخصيص للسنة
(٧٢٤,٣١٨)	-	التسديد خلال السنة
<u>(١,٣٣٩,٨٤٥)</u>	<u>(١,١٨٦,٨٤٤)</u>	سلفيات مدفوعة
<u>٢٩٠,١٠٨</u>	<u>٥٢٠,٧٥٥</u>	رصيد نهاية السنة

تمثل الضرائب الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٤١٦,٧٣٢	١,٤١٧,٤٩١	التخصيص للسنة
(٢٧١,٢٢٨)	(١٢٨,٨١٠)	إضافات موجودات ضريبية مؤجلة
٤٥٣,٢٨٢	٣٢٠,٣١٩	إطفاءات موجودات ضريبية مؤجلة
<u>١,٥٩٨,٧٨٦</u>	<u>١,٦٠٩,٠٠٠</u>	مصرف الضرائب للسنة



- فيما يلي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,٧٢٨,٦٣٠	٦,٨١٠,٦٩٢	الربح المحاسبي للبنك قبل الضريبة
٥,١٠٤,٤٤٢	٧,٠٧٥,٥٧٧	الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة
(٧٠٤,٠٦١)	(٩٧٥,٩٤٢)	ضريبة القيمة المضافة القانونية
(٨٢٩,٠١٣)	(٣,١٥٥,٩٧٥)	إيرادات غير خاضعة لضريبة الدخل
٣,٥٧١,٣٦٨	٢,٩٤٣,٦٦٠	الربح الخاضع لضريبة الدخل
٧١٢,٦٧١	٤٤١,٥٤٩	ضريبة الدخل القانونية
١,٤١٦,٧٣٢	١,٤١٧,٤٩١	الضرائب المستحقة عن السنة
١,٤١٦,٧٣٢	١,٤١٧,٤٩١	المخصص المكون
%٢٥	%٢١	نسبة الضريبة الفعلية

لم يتوصل البنك حتى تاريخ القوائم المالية إلى تسوية نهائية مع دوائر الضريبة عن نتائج أعماله للأعوام من ٢٠١٠ حتى ٢٠١٤، علماً بأن البنك كان قد قام بتقديم الإقرارات الضريبية عن تلك السنوات في مواعيدها القانونية، ويتابع المستشار الضريبي إجراء التسوية النهائية مع دوائر الضريبة. إن المبالغ الفعلية للضرائب التي قد تدفع تعتمد على نتائج المخالصات النهائية مع الدوائر الضريبية.

بلغت نسبة الضريبة القانونية للدخل ١٥%، كما بلغت نسبة ضريبة القيمة المضافة ١٦% وذلك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. استناداً لأحكام القرار بقانون رقم (٤) لسنة ٢٠١٤ بشأن تعديل القرار بقانون رقم (٨) لسنة ٢٠١١ المتعلق بضريبة الدخل، فإن ضريبة الدخل على الأرباح الناجمة عن تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة تستوفى بنسبة ١٠% من تلك الأرباح.

١٩. مطلوبات ضريبية مؤجلة

فيما يلي تفاصيل الحركة على حساب المطلوبات الضريبية المؤجلة:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٨٦١,٤٧٥	١,٩٠٠,٧٦٧	رصيد بداية السنة
٣٩,٢٩٢	١٢٤,١٦٩	إضافات
-	(٤١٧,٩٣٤)	إطفاءات
١,٩٠٠,٧٦٧	١,٦٠٧,٠٠٢	رصيد نهاية السنة

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

٢٠. مطلوبات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٧٥٦,٠١٤	٥,٨٦٢,٠١٧	شيكات مصدقة
٢,٩٦٦,٨١٨	١,١٢١,٢٩١	أمانات مؤقتة وحسابات وسيطة
٢٣٨,٥٧١	٣٠٦,٠٣٤	نمم موردين
٣٧٥,٦٨٠	٤٢٨,٦٣٨	عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
١٠١,٣١٧	١٨٩,٦٧٣	ضرائب مستحقة
٧٦,٦٦٧	٨١,٤٢٩	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٩٨,٨١١	١٠,٠٩٢	أرصدة دائنة أخرى
٥,٦١٣,٨٧٨	٧,٩٩٩,١٧٤	

٢١. حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٨,٨٣٩,٥٦٤	٨,٨٧٤٨,٣٧٣	ودائع لأجل
١١٦,١٠٠,٧٢١	١٣٢,٣١٢,٨٣٢	ودائع توفير - الحج والعمرة
١١,٢٣١,٢٦٥	١٧,٧٢٣,٦١٧	ودائع التوفير - الزواج
٥٨,٤١٣,١٨٥	٧١,٥٠٤,١١٢	ودائع توفير - وفر وتملك
٢٢,١٧٦,٠٥٤	٢٩,١٣٧,٢٥٢	ودائع توفير - جواهر
٥٩٣,٣٢٣	١,٠٧٠,٧٥٤	ودائع توفير لكل مواطن
٢٧٧,٣٥٤,١١٢	٣٤٠,٤٩٦,٩٤٠	

فيما يلي معدل العائد المدفوع لحسابات الإستثمار المطلقة وفقاً لسياسة توزيع الأرباح حسب العملة:

٢٠١٤	٢٠١٥	العملة
%	%	
٠,٥٦	٠,٥٨	الدولار الأمريكي
٠,٥٠	٠,٥٣	الدينار الأردني
٠,٣٥	٠,٤٨	الشيقل الإسرائيلي
٠,٣٨	٠,٤٤	اليورو

٢٢. رأس المال المدفوع

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٨,٧١٩,٥٨٨	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع في بداية السنة
١,٢٨٠,٤١٢	-	اكتتاب خاص
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع في نهاية السنة



قررت الهيئة العامة غير العادية في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٨ أيلول ٢٠١٠ زيادة رأسمال البنك المصرح به إلى ٥٠ مليون سهم بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم. تم خلال عام ٢٠١٤ ووفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٠٩/٧) زيادة رأسمال البنك المدفوع عن طريق اكتتاب خاص ليصبح ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم.

٢٣. الإحتياطيات

إحتياطي إجباري

وفقاً لقانون الشركات وقانون المصارف يقتطع ما نسبته ١٠% 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 قيمة إحتياطي المخاطر الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٤/٨) بنسبة ١,٥% من التمويلات الائتمانية المباشرة بعد طرح مخصص تدني التمويلات الائتمانية والأرباح المعقولة و٠,٥% من التمويلات الائتمانية غير المباشرة. وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٣/٥٣)، لا يتم تكوين احتياطي 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 ٨,٢٢٦,٠٩٩ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. 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 (٢٠١١/١) بنسبة ١٥% 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 ٢٠% من رأسمال البنك.

٢٤. إيرادات التمويل والإستثمارات

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٢,٦٢٥,٣٢٥	١٤,٠٩٥,٤٨٧	إيرادات بيع المرابحة للأمر بالشراء
١,٥٠١,٢٠٢	١,٩٠٦,٧٧٩	عوائد إستثمارات لدى بنوك إسلامية
٧٣٨,٦٣٠	١,١٣١,٦٤٥	إيرادات إجارة منتهية بالتملك
٤٩٥,٩٧١	٦١٤,٠٩٣	إيرادات تمويل المضاربة
١٤٨,٧٥٨	١٧٠,٦٤٢	إيرادات تمويل إستصناع
٥,٧٠٤	١٦٥,٨٣٣	إيرادات تمويل المشاركة
١٥,٥١٥,٥٩٠	١٨,٠٨٤,٤٧٩	



٢٥. عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥٩٧,٩٢٠	٩٧٩,٢٦٩
٢١٥,٤١٧	٢٤٨,١٩٨
٢,٩٧٦	٣,٥٠٦
٨١٦,٣١٣	١,٢٣٠,٩٧٣

ودائع لأجل
ودائع توفير
تأمينات نقدية مشاركة في الأرباح

٢٦. صافي إيرادات العمولات

يتألف هذا البند مما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢١٧,٤٠٥	٣٩٠,٤٩٧
٢٦٣,١٣٣	٣٧٢,٧٣٤
٣٦٣,٢٧٤	٤٣٦,٨٥٢
١١٦,٨٢٩	١٨١,٩٢٥
١٤٨,٩٨٩	١٧٥,١٣٨
٣٨٢,٩٢٥	٥٠٤,٦٣٠
٢٦٨,١٩٣	٣٢٨,٤٠٧
٧٧,٨٢٦	٦٦,٨٤٧
٨٣,٤١٤	٩٣,١٧٦
١٦٨,٠٣٨	١٦٨,٥٣٦
٢,٠٩٠,٠٢٦	٢,٧١٨,٧٤٢
(٣٠٨,٩٥٦)	(٥١٠,٥٤٠)
١,٧٨١,٠٧٠	٢,٢٠٨,٢٠٢

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

٢٧. أرباح موجودات مالية

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٥٧,٦٤١	١٤١,٧٦٨
-	٣,٠١٦
١٥٧,٦٤١	١٤٤,٧٨٤

عوائد توزيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

٢٨. إيرادات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٣٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠
-	١٥٩,٣٦٧
١٨٩,٢٧٣	٢٣٤,٣٦٣
٤١٩,٢٧٣	٦٢٣,٧٣٠

عوائد إيجارات الإستثمارات العقارية
أرباح بيع إستثمارات عقارية
أخرى

٢٩. نفقات الموظفين

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٦٩٤,٢٢٨	٥,٤٤٠,٤٥٥	رواتب وعلاوات الموظفين
٧٥١,٠٨٠	٨٧٠,٤٥٨	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
٣٩٢,٩٦٣	٤٨٢,٠٠٠	تعويض نهاية الخدمة
٢٥٩,٥٦٠	٢٢٧,٠٣٨	نفقات طبية
١٩٥,٩٥٦	١٧٦,٧٤٢	نفقات سفر وإقامة
١٨٩,٨٩١	٣,٣٩١	بدل فروقات عملة
١٠٧,٧٥٨	١١٠,٩٤٨	دورات تدريبية
<u>٦,٥٩١,٤٣٦</u>	<u>٧,٣١١,٠٣٢</u>	

٣٠. مصاريف تشغيلية أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٠٣٠,٤٦٣	١,٢٠٥,٠٠٠	مصاريف مؤسسة ضمان الودائع*
٧٤٩,١٦٩	٨١١,٦٩٣	صيانة وتنظيفات
٥٧٤,٦٥٢	٦١٧,٥٣٠	إيجارات
٦١٧,٢٣٧	٥٦٢,٣٩٧	رسوم ورخص واشتراكات
٥٢٥,٤٦٨	٥٤٣,٥٢٦	هدايا الحج والعمرة والزواج
٤٦٤,٢٥٩	٥٢٠,٨٠٤	مصاريف سيارات وتنقلات
٣٨٩,١٣٦	٥١٧,٠٢١	بريد وفاكس وهاتف
٣٣٥,٢٩٦	٣٦٨,١٦٥	كهرباء ومياه ومحروقات
٣٠٩,١٤٦	٣١٧,٤٤٣	دعاية وإعلان
٣٠٣,٤٣٩	٢٩٤,٣٠٧	تأمينات
١٧٤,٤٣٧	٢٧٠,٨٣٢	مسؤولية إجتماعية (تبرعات)**
٢٨٨,٥١٢	٢٢٠,٠٩٨	أنعاب مهنية واستشارية
١٨٦,٠٨٤	١٨٣,١١١	قرطاسية ومطبوعات ولوازم
١٢٢,٤٢٠	١١٠,٧١١	أجر شحن النقد
٧٦,٦٦٧	٨١,٤٢٩	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٦١,٥٦٧	٧٨,٢٤٠	ضيافة
٣١,٢١٨	٣٢,٣٠٧	ضريبة قيمة مضافة على عقارات مؤجرة
٨,٤٠٠	٨,٤٠٠	أجر حراسة
١٢٤,٧٥٩	-	خسائر عمليات تشغيل
٦٧,٠٥٨	٨٠,٠٦٤	مصاريف متفرقة
<u>٦,٤٣٩,٣٨٧</u>	<u>٦,٨٢٣,٠٧٨</u>	

* تم انشاء مؤسسة ضمان الودائع الفلسطينية بموجب قرار بقانون رقم (٧) لسنة ٢٠١٣ حيث يتوجب على البنوك احتساب رسوم اشتراك سنوية ابتداءً من عام ٢٠١٤ لحساب المؤسسة بنسبة ٠,٣% من إجمالي رصيد الودائع المحددة بموجب هذا القانون.



** يقوم البنك باستقبال طلبات التبرع الخاصة ببند المسؤولية الاجتماعية في كافة المجالات من خلال فروع 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 ٥,٢١% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٤,٢٢% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

٣١. إستهلاكات وإطفاءات

يشمل هذا البند الإستهلاكات والإطفاءات التالية:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٠٤٠,٧٧٤	١,١٤٣,٧٤٧	ممتلكات ومعدات
١٧٠,٠٨٠	٢٥٠,٤٠٠	موجودات غير ملموسة
١,٢١٠,٨٥٤	١,٣٩٤,١٤٧	

٣٢. غرامات سلطة النقد الفلسطينية

بلغت الغرامات المفروضة من قبل سلطة النقد الفلسطينية خلال عام ٢٠١٥ مبلغ ١٠,٠٠٠ دولار أمريكي وذلك نتيجة قيام البنك بمنح تمويلات مباشرة وغير مباشرة لجهات ذات علاقة دون موافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

٣٣. 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 ٢٠١٥ مبلغ ٠,٠١ دولار أمريكي.

٣٤. إرتباطات والتزامات محتملة

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧,٩٨٥,٥٤٦	٧,٣٣١,٨٨٣	إعتمادات مستندية
٦,٤٨٨,٥٨٣	٨,٨٨٨,٨٨٧	كفالات مصرفية
١,٤٦٥,٤٦٣	١,٠٦٩,٥٨١	سحوبات مقبولة
٥٧٦,٣٠٠	٥٤٢,٠٥٠	صندوق هدايا الحج والعمرة
٢٠١,٠٠٠	١٦٥,٠٠٠	صندوق هدايا الزواج
١,٧٥٠	٨,٧٥٠	صندوق هدايا جواهر
١٤,٣٠٩,٤٣٨	٣٣,٦١٢,٣٥٩	سقوف تمويلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٣١,٠٢٨,٠٨٠	٥١,٦١٨,٥١٠	

٣٥. النقد وما في حكمه

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

٢٠١٤	٢٠١٥
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٧٢,٠٠٠,١٤٧	٩٧,٧٠٣,٦٦٣
١٧٥,٧٧١,٤٣٣	١٥١,٩٠٩,٦٥٣
٢,٣٠٠,٠٠٠	٣,٥٩٩,٩٤١
(٥٧,٧٨٢,٥٩٦)	(٥١,٢٨٣,٣٧٦)
(٣٥,٠٥٩,٠٦٤)	(٤٤,٤٠١,٧٧٥)
١٥٧,٢٢٩,٩٢٠	١٥٧,٥٢٨,١٠٦

نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة ٣ أشهر

إستثمارات لدى بنوك إسلامية تستحق خلال فترة ٣ أشهر

يُنزل: ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة ٣ أشهر

متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي

٣٦. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤,١٢٩,٨٤٤	٥,٢٠١,٦٩٢
سهم	سهم
٤٩,٨٢٤,٦٠١	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٠,٠٨٣	٠,١٠٤

ربح السنة

المعدل المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها خلال السنة

الحصة الأساسية والمخفضة من ربح السنة

٣٧. مصادر تمويل موجودات وإستثمارات البنك

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٤			٢٠١٥		
الإجمالي	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	الإجمالي	تمويل ذاتي	تمويل مشترك
دولار أمريكي					
٧٢,٠٠٠,١٤٧	-	٧٢,٠٠٠,١٤٧	٩٧,٧٠٣,٦٦٣	-	٩٧,٧٠٣,٦٦٣
١٨٧,٧٣٦,٦٩٨	-	١٨٧,٧٣٦,٦٩٨	١٧٣,٠٧٩,٩٢٨	-	١٧٣,٠٧٩,٩٢٨
٩,١٥١,٢٦١	-	٩,١٥١,٢٦١	٧,٢٩٩,٩٤١	-	٧,٢٩٩,٩٤١
٢٤٧,١٢٥,٤٧٠	-	٢٤٧,١٢٥,٤٧٠	٣١١,٣٨٩,٥٩٥	-	٣١١,٣٨٩,٥٩٥
٧,٣٦٧,٢٥٨	٧,٣٦٧,٢٥٨	-	٩,٥٥١,٠٧٤	٩,٥٥١,٠٧٤	-
-	-	-	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	-
١٥,٣٣٣,٩٤٣	١٥,٣٣٣,٩٤٣	-	١٥,٠٩٧,٢٤٥	١٥,٠٩٧,٢٤٥	-
٧,١٢٢,٥٦٧	٧,١٢٢,٥٦٧	-	٨,٠٨١,٤٩٢	٨,٠٨١,٤٩٢	-
١,٨٩٧,٣٦٠	١,٨٩٧,٣٦٠	-	١,٧٠٥,٨٥١	١,٧٠٥,٨٥١	-
٩٧٣,٢٨٥	٩٧٣,٢٨٥	-	٩٤٦,٠١٧	٩٤٦,٠١٧	-
١٣,٢٠٠,٠٧٥	٣,٥٠٧,٣٦٢	٩,٦٩٢,٧١٣	١٦,٧٣٨,٣٠٨	٧,٠٦٤,٩٨٤	٩,٦٧٣,٣٢٤
٥٦١,٩٠٨,٠٦٤	٣٦,٢٠١,٧٧٥	٥٢٥,٧٠٦,٢٨٩	٦٥٠,٥٩٣,١١٤	٥١,٤٤٦,٦٦٣	٥٩٩,١٤٦,٤٥١

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

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

إستثمارات عقارية

ممتلكات ومعدات

موجودات ضريبية مؤجلة

موجودات غير ملموسة

موجودات أخرى



٣٨. أرباح موزعة

أقرت الهيئة العامة للبنك في جلستها التي انعقدت بتاريخ ٣ أيار ٢٠١٥ توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ٨% من القيمة الاسمية للسهم بمبلغ إجمالي ٤,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي وذلك عن نتائج أعمال البنك لعام ٢٠١٤.

٣٩. 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:

طبيعة العلاقة		٢٠١٥	٢٠١٤
		دولار أمريكي	دولار أمريكي
بنود داخل قائمة المركز المالي:			
تمويلات ائتمانية مباشرة	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	١٠,٣٨٣,٤٥٤	٥,٠٦٩,٢٨٨
ودائع	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	٧٤٠,٥١٦	٧٠٩,٣٥٠
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المستحقة	أعضاء مجلس الإدارة	٨١,٤٢٩	٧٦,٦٦٧
بنود خارج قائمة المركز المالي:			
تمويلات ائتمانية غير مباشرة	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	٣,٣٣٧,٤٥٩	٢٥٤,٠٣٢

بنود قائمة الدخل:

بنود قائمة الدخل:		٢٠١٥	٢٠١٤
		دولار أمريكي	دولار أمريكي
عوائد وأجور مقبوضة	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	٢٨٦,٤٤٤	٩٤,٩٥٧

- تشكل التمويلات الممنوحة المباشرة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤ ما نسبته ٣,٣٣% و ٢,٠٥% من صافي التمويلات الممنوحة، على التوالي.
- تشكل التمويلات الممنوحة المباشرة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤ ما نسبته ١٦,٨٢% و ٩,٧٠% من قاعدة رأسمال البنك، على التوالي.
- يتراوح معدل الأرباح على التمويلات الممنوحة بعملة الدولار الأمريكي لجهات ذات علاقة خلال ٢٠١٥ بين ٣% إلى ٩,٥%.

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

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة *		٢٠١٥	٢٠١٤
		دولار أمريكي	دولار أمريكي
مصاريف سفر وتنفق أعضاء مجلس الإدارة *		٢٢٦,١٩٨	٢١٠,٧٢٦
حصة الإدارة العليا من الرواتب والمصاريف المتعلقة بها		٣٤٩,٣٧٦	٢٧٤,٦٤٠
حصة الإدارة العليا من تعويض نهاية الخدمة		٢٢,٥٦٥	١٨,٧٢٠

* فيما يلي تفاصيل مكافآت ومصاريف سفر وتنقلات أعضاء مجلس الإدارة عن عامي ٢٠١٥ و٢٠١٤:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٤١,٥٦٠	١٤٨,٨٤١	وليد توفيق فاخوري
٢٣,٦٦٧	٢٢,٩٧٦	باسم عبد الحلیم*
٢٤,٨٣٣	٢٨,٠٠٠	سام بحور
٢٦,٦٦٧	٢٦,٠٧١	يحيى زكريا القضماني
٩,٥٠٠	٢,٠٠٠	شاكر توفيق فاخوري
١٧,٤٩٩	١٢,٣٨١	هيثم سميح بركات
١١,٦٦٧	١٤,٠٧١	صلاح الدين الشريف
١٦,٠٠٠	١٦,٠٠٠	فادي سعيد قطان
١٦,٠٠٠	١٦,٠٠٠	عاطف كمال علانة
-	١٠,٦٤٣	صالح رجب حماد
-	١٠,٦٤٣	هيثم محمد مسروحي
٢٨٧,٣٩٣	٣٠٧,٦٢٦	

* المكافأة السنوية لعامي ٢٠١٥ و٢٠١٤ والبالغة ٧,١٤٣ دولار أمريكي و٨,٣٣٣ دولار أمريكي على التوالي، يتم تحويلها لحساب السادة صندوق الاستثمار الفلسطيني والتي يمثلها عضو مجلس الإدارة السيد باسم عبد الحلیم.

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 .

٤٠. التركيز في الموجودات وبنود خارج قائمة المركز المالي

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

المجموع	دول أخرى	إسرائيل	الأردن	داخل فلسطين	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
دولار أمريكي					
٩٧,٧٠٣,٦٦٣	-	-	-	٩٧,٧٠٣,٦٦٣	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٧٣,٠٧٩,٩٢٨	١٠٧,١٣٨,٠٩٥	١٨,٣١٣,٣٠٨	٩,٤٧٨,٢٣٢	٣٨,١٥٠,٢٩٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧,٢٩٩,٩٤١	٧,٢٩٩,٩٤١	-	-	-	إستثمارات لدى بنوك اسلامية
٣١١,٣٨٩,٥٩٥	-	-	٦٣,٨٥١	٣١١,٣٢٥,٧٤٤	تمويلات ائتمانية مباشرة
					موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٩,٥٥١,٠٧٤	٦٤١,١٤٧	-	-	٨,٩٠٩,٩٢٧	
٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٥,٠٩٧,٢٤٥	-	-	-	١٥,٠٩٧,٢٤٥	إستثمارات عقارية
٨,٠٨١,٤٩٢	-	-	-	٨,٠٨١,٤٩٢	ممتلكات ومعدات
١,٧٠٥,٨٥١	-	-	-	١,٧٠٥,٨٥١	موجودات ضريبية مؤجلة
٩٤٦,٠١٧	-	-	-	٩٤٦,٠١٧	موجودات غير ملموسة
١٦,٧٣٨,٣٠٨	-	-	-	١٦,٧٣٨,٣٠٨	موجودات أخرى
٦٥٠,٥٩٣,١١٤	١٢٤,٠٧٩,١٨٣	١٨,٣١٣,٣٠٨	٩,٥٤٢,٠٨٣	٤٩٨,٦٥٨,٥٤٠	مجموع الموجودات
					بنود خارج قائمة المركز المالي
٧,٣٣١,٨٨٣	-	-	-	٧,٣٣١,٨٨٣	إعتمادات مستندية
٨,٨٨٨,٨٨٧	-	-	-	٨,٨٨٨,٨٨٧	كفالات مصرفية
١,٠٦٩,٥٨١	-	-	-	١,٠٦٩,٥٨١	سحوبات مقبولة
٥٤٢,٠٥٠	-	-	-	٥٤٢,٠٥٠	صندوق هدايا الحج والعمرة
١٦٥,٠٠٠	-	-	-	١٦٥,٠٠٠	صندوق هدايا الزواج
٨,٧٥٠	-	-	-	٨,٧٥٠	صندوق هدايا جواهر
٣٣,٦١٢,٣٥٩	-	-	-	٣٣,٦١٢,٣٥٩	سقوف تمويل غير مستغلة
٥١,٦١٨,٥١٠	-	-	-	٥١,٦١٨,٥١٠	

المجموع	دول أخرى	إسرائيل	الأردن	داخل فلسطين	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
دولار أمريكي					
٧٢,٠٠٠,١٤٧	-	-	-	٧٢,٠٠٠,١٤٧	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٨٧,٧٣٦,٦٩٨	١١١,٥٣٨,٦١٢	١٧,٥٢٠,٠٣٦	١,٩٩٠,٠٨٤	٥٦,٦٨٧,٩٦٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩,١٥١,٢٦١	٦,١٥١,٢٦١	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	إستثمارات لدى بنوك اسلامية
٢٤٧,١٢٥,٤٧٠	-	-	-	٢٤٧,١٢٥,٤٧٠	تمويلات ائتمانية مباشرة
					موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٧,٣٦٧,٢٥٨	٧٠١,٣٧٨	-	-	٦,٦٦٥,٨٨٠	
١٥,٣٣٣,٩٤٣	-	-	-	١٥,٣٣٣,٩٤٣	إستثمارات عقارية
٧,١٢٢,٥٦٧	-	-	-	٧,١٢٢,٥٦٧	ممتلكات ومعدات
١,٨٩٧,٣٦٠	-	-	-	١,٨٩٧,٣٦٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٩٧٣,٢٨٥	-	-	-	٩٧٣,٢٨٥	موجودات غير ملموسة
١٣,٢٠٠,٠٧٥	٢١٧,٤٥٢	-	-	١٢,٩٨٢,٦٢٣	موجودات أخرى
٥٦١,٩٠٨,٠٦٤	١١٨,٦٠٨,٧٠٣	١٧,٥٢٠,٠٣٦	٤,٩٩٠,٠٨٤	٤٢٠,٧٨٩,٢٤١	مجموع الموجودات
					بنود خارج قائمة المركز المالي
٧,٩٨٥,٥٤٦	-	-	-	٧,٩٨٥,٥٤٦	إعتمادات مستندية
٦,٤٨٨,٥٨٣	-	-	-	٦,٤٨٨,٥٨٣	كفالات مصرفية
١,٤٦٥,٤٦٣	-	-	-	١,٤٦٥,٤٦٣	سحوبات مقبولة
٥٧٦,٣٠٠	-	-	-	٥٧٦,٣٠٠	صندوق هدايا الحج والعمرة
٢٠١,٠٠٠	-	-	-	٢٠١,٠٠٠	صندوق هدايا الزواج
١,٧٥٠	-	-	-	١,٧٥٠	صندوق هدايا وفر وتملك
١٤,٣٠٩,٤٣٨	-	-	-	١٤,٣٠٩,٤٣٨	سقوف تمويل غير مستغلة
٣١,٠٢٨,٠٨٠	-	-	-	٣١,٠٢٨,٠٨٠	

٢٠١٤			٢٠١٥			
بنود خارج المركز المالي*	مطلوبات وإستثمارات مطلقة وحقوق الملكية	موجودات	بنود خارج المركز المالي*	مطلوبات وإستثمارات مطلقة وحقوق الملكية	موجودات	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٦,٨٢٩,٢١٨	٣٧٩,٨٧٢,٥٤٥	١١٤,٩٠٥,٤٦٤	١٤,٩٠٩,٣٨١	٤٥٧,٥١١,١٦٥	١٤٠,٣٢٣,١٦٢	حسابات الأفراد
٢٢,٨٣٨,٣٢٩	٩٥,٩٥٠,٩٥٦	١٣٢,٢٢٠,٠٠٦	٣٩,٢٥٧,٥٣٤	١٠٩,٦٣٠,٤٤٩	١٧١,٠٦٦,٤٣٣	حسابات شركات ومؤسسات
-	٥٧,٧٨٢,٥٩٦	٢٧٦,٢٥٥,٣٦٤	-	٥١,٢٨٣,٣٧٦	٢٨٧,٠٨٣,٥٣٢	خزينة
٧٧٩,٠٥٠	٢٨,٣٠١,٩٦٧	٣٨,٥٢٧,٢٣٠	٧١٥,٨٠٠	٣٢,١٦٨,١٢٤	٥٢,١١٩,٩٨٧	أخرى
٤٠,٤٤٦,٥٩٧	٥٦١,٩٠٨,٠٦٤	٥٦١,٩٠٨,٠٦٤	٥٤,٨٨٢,٧١٥	٦٥٠,٥٩٣,١١٤	٦٥٠,٥٩٣,١١٤	المجموع

* يشمل هذا البند رصيد حساب الإستثمار المخصص والحسابات النظامية الأخرى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

٤.١. 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، الإئتمان، السوق). يتم توزيع المهام والمسؤوليات الرقابية المرتبطة بإدارة المخاطر على الموظفين ومن خلال كافة المستويات الإدارية في البنك.

عملية إدارة المخاطر

يعتبر مجلس إدارة البنك هو المسؤول عن تحديد ومراقبة المخاطر، بالإضافة إلى ذلك يوجد عدة جهات مسؤولة عن عملية إدارة مخاطر البنك في كل دائرة. تقع مسؤولية تطوير 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 أثارها قدر الإمكان، وتقوم دائرة إدارة المخاطر في البنك بمراقبة فعالية إدارة المخاطر بشكل شهري.

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

أولاً: مخاطر الإئتمان:

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



التعرضات لمخاطر الائتمان

٢٠١٤	٢٠١٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		بنود قائمة المركز المالي
٣٧,٥١٢,١٤١	٥٢,١١٤,٠١٥	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٨٧,٧٣٦,٦٩٨	١٧٣,٠٧٩,٩٢٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩,١٥١,٢٦١	٧,٢٩٩,٩٤١	إستثمارات لدى بنوك إسلامية
٢٤٧,١٢٥,٤٧٠	٣١١,٣٨٩,٥٩٥	تمويلات ائتمانية مباشرة
-	٩,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,٤٠٦,٨٣٦	٥,٣٠٦,٣١٢	موجودات أخرى
٤٨٣,٩٣٢,٤٠٦	٥٥٨,١٨٩,٧٩١	مجموع بنود قائمة المركز المالي
		بنود خارج قائمة المركز المالي
٧,٩٨٥,٥٤٦	٧,٣٣١,٨٨٣	إعتمادات مستندية
٦,٤٨٨,٥٨٣	٨,٨٨٨,٨٨٧	كفالات مصرفية
١,٤٦٥,٤٦٣	١,٠٦٩,٥٨١	سحوبات مقبولة
٧٧٩,٠٥٠	٧١٥,٨٠٠	صناديق الهدايا
١٤,٣٠٩,٤٣٨	٣٣,٦١٢,٣٥٩	سقوف تمويلات ائتمانية غير مستغلة
٣١,٠٢٨,٠٨٠	٥١,٦١٨,٥١٠	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.

٢٠١٤			٢٠١٥			
الأثر على	الأثر على	الزيادة في	الأثر على	الأثر على	الزيادة في	
حقوق الملكية	قائمة الدخل	المؤشر (%)	حقوق الملكية	قائمة الدخل	المؤشر (%)	المؤشر
٢٢٩,١٤٥	-	١٠	٤٥٣,٥٥٠	-	١٠	بورصة فلسطين

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 المقبول أخذ مراكز بها ووضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى البنك سنوياً، يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي بحيث يتم التحقق من عدم وجود أية تجاوزات في هذه المراكز قد تؤدي إلى تحمل البنك لمخاطر أعلى من المستوى المقبول، كما يتم إتباع استراتيجيات للتحوط وللتأكد من الإحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

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

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

٢٠١٤			٢٠١٥		
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على قائمة الدخل	الزيادة في سعر صرف العملة (%)	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على قائمة الدخل	الزيادة في سعر صرف العملة (%)
-	(٢٠١,٦٨١)	١٠	-	٨٩,٠١٣	١٠
-	٧١,٤١٣	١٠	-	٤١,٣٣٥	١٠

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية الرئيسية لدى البنك:

المعادل بالدولار				٣١ كانون الأول ٢٠١٥
المجموع	عملات أخرى	شيفل إسرائيلي	دينار أردني	
				الموجودات
٦٤,٩٤٦,٨٧٠	١,٥١٥,٧٠٠	٤٤,٣٣٧,٢٠٥	١٩,٠٩٣,٩٦٥	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٢٨,٣٨٢,٦٤٣	١١,٢٠٦,٠٧٥	٥٥,٥٤٩,٥٩٧	٦١,٦٢٦,٩٧١	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٥١,٩٨٨,٨٦٦	-	١٠١,١٦٤,٨٥٨	٥٠,٨٢٤,٠٠٨	تمويلات ائتمانية مباشرة
٤,٨١٦,٠٦٥	٦٤١,١٤٧	-	٤,١٧٤,٩١٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٨٧٣,٢٢٣	-	-	٨٧٣,٢٢٣	إستثمارات عقارية
٩,٣٤٨,٥٤٧	٣٢,٨٠١	٧,١٨١,١٧٦	٢,١٣٤,٥٧٠	موجودات أخرى
٣٦٠,٣٥٦,٢١٤	١٣,٣٩٥,٧٢٣	٢٠٨,٢٣٢,٨٣٦	١٣٨,٧٢٧,٦٥٥	مجموع الموجودات
				المطلوبات
٧,٧٥٣,٩٠٣	١٨١	-	٧,٧٥٣,٧٢٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٢١,٥٠٣,٠٢٦	٦,٠٨٩,٠٧٦	٨٤,٥٩٢,١٨٥	٣٠,٨٢١,٧٦٥	حسابات العملاء الجارية
٧,٤٠٦,٠٧٥	٢٢٧,١٥٩	٤,٧٧٤,٦٤٩	٢,٤٠٤,٢٦٧	تأمينات نقدية
٣,٩٢٤,١٩٨	٩١,٥٥٤	٢,١٩٥,٧٢٥	١,٦٣٦,٩١٩	مطلوبات أخرى
١٤٠,٥٨٧,٢٠٢	٦,٤٠٧,٩٧٠	٩١,٥٦٢,٥٥٩	٤٢,٦١٦,٦٧٣	مجموع المطلوبات
٢١٨,٦٦٩,٤٥١	٦,٥٧٤,٣٩٩	١١٥,٧٨٠,١٤٨	٩٦,٣١٤,٩٠٤	حسابات الإستثمارات المطلقة للعملاء
٣٥٩,٢٥٦,٦٥٣	١٢,٩٨٢,٣٦٩	٢٠٧,٣٤٢,٧٠٧	١٣٨,٩٣١,٥٧٧	مجموع المطلوبات وحسابات الإستثمارات المطلقة للعملاء
١,٠٩٩,٥٦١	٤١٣,٣٥٤	٨٩٠,١٢٩	(٢٠٣,٩٢٢)	صافي التركيز داخل المركز المالي
١٠,٨٨٩,١١٨	٢,١٢٣,٦٦٥	٧,٠٩٧,٢٢٠	١,٦٦٨,٢٣٣	إلتزامات محتملة خارج المركز المالي

المعادل بالدولار				٣١ كانون الأول ٢٠١٤
المجموع	عملات أخرى	شيفل إسرائيلي	دينار أردني	
٢٩١,٣١٧,٧٩٣	١٢,٦٧٦,٢٤٧	١٥٨,٧٩١,٧٨٥	١١٩,٨٤٩,٧٦١	مجموع الموجودات
١١٥,٧٦٧,٩٤٦	٩,٥٠٤,١٨٥	٧٨,٠٥٤,٤٢٥	٢٨,٢٠٩,٣٣٦	مجموع المطلوبات
١٧٥,٧٥٦,١٨٢	٢,٤٥٧,٩٣٥	٨٢,٧٥٤,١٦٧	٩٠,٥٤٤,٠٨٠	حسابات الإستثمارات المطلقة للعملاء
(٢٠٦,٣٣٥)	٧١٤,١٢٧	(٢,٠١٦,٨٠٧)	١,٠٩٦,٣٤٥	صافي التركيز داخل المركز المالي
١٠,٦٠٨,٤٧٤	٣,٢٠٥,٠٣٢	٤,٩٩٦,٨٥٥	٢,٤٠٦,٥٨٧	إلتزامات محتملة خارج المركز المالي

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 بتتبع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات ومواءمة آجالها والإحتفاظ برصيد كافٍ من النقد وما في حكمه.



٤٢ . قياس القيمة العادلة

يشمل الجدول التالي التسلل الهرمي لقياس القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك. فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلل الهرمي للموجودات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥:

قياس القيمة العادلة باستخدام		قياس القيمة العادلة باستخدام	
أسعار التداول في		أسعار التداول في	
مطلوبات جوهرية لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث) دولار أمريكي	مطلوبات جوهرية يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني) دولار أمريكي	اسواق مالية تنشطة (المستوى الأول) دولار أمريكي	المجموع دولار أمريكي
		تاريخ التقييم	
-	-	٤,٥٣٥,٤٩٨	٢٠١٥ كانون الأول ٣١
٥,٠١٥,٥٧٦	-	٥,٠١٥,٥٧٦	٢٠١٥ كانون الأول ٣١
١٥,٠٩٧,٢٤٥	-	١٥,٠٩٧,٢٤٥	٢٠١٥ كانون الأول ٣١

موجودات مالية بالقيمة العادلة:

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (ابصاح ٧):

مدرجة
غير مدرجة
إستثمارات عقارية (بصاح ٩)

فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلل الهرمي للموجودات والمطلوبات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤:

قياس القيمة العادلة باستخدام		قياس القيمة العادلة باستخدام	
أسعار التداول في		أسعار التداول في	
مطلوبات لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث) دولار أمريكي	مطلوبات يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني) دولار أمريكي	اسواق مالية تنشطة (المستوى الأول) دولار أمريكي	المجموع دولار أمريكي
		تاريخ التقييم	
-	-	٢,٢٩١,٤٥١	٢٠١٤ كانون الأول ٣١
٥,٠٧٥,٨٠٧	-	٥,٠٧٥,٨٠٧	٢٠١٤ كانون الأول ٣١
١٥,٣٣٣,٩٤٣	-	١٥,٣٣٣,٩٤٣	٢٠١٤ كانون الأول ٣١

موجودات مالية بالقيمة العادلة:

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (بصاح ٧):

مدرجة
غير مدرجة
إستثمارات عقارية (بصاح ٩)

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

٤.٣ . القيمة العادلة للأدوات المالية

يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤:

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
				موجودات مالية
٧٢,٠٠٠,١٤٧	٩٧,٧٠٣,٦٦٣	٧٢,٠٠٠,١٤٧	٩٧,٧٠٣,٦٦٣	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٨٧,٧٣٦,٦٩٨	١٧٣,٠٧٩,٩٢٨	١٨٧,٧٣٦,٦٩٨	١٧٣,٠٧٩,٩٢٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩,١٥١,٢٦١	٧,٢٩٩,٩٤١	٩,١٥١,٢٦١	٧,٢٩٩,٩٤١	إستثمارات لدى بنوك اسلامية
٢٤٧,١٢٥,٤٧٠	٣١١,٣٨٩,٥٩٥	٢٤٧,١٢٥,٤٧٠	٣١١,٣٨٩,٥٩٥	تمويلات ائتمانية مباشرة
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
				حقوق الملكية :
٢,٢٩١,٤٥١	٤,٥٣٥,٤٩٨	٢,٢٩١,٤٥١	٤,٥٣٥,٤٩٨	أسهم مدرجة
٥,٠٧٥,٨٠٧	٥,٠١٥,٥٧٦	٥,٠٧٥,٨٠٧	٥,٠١٥,٥٧٦	أسهم غير مدرجة
-	٩,٠٠٠,٠٠٠	-	٩,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٢,١٠٦,٥٣١	١٤,٩٨٦,٦٠٧	١٢,١٠٦,٥٣١	١٤,٩٨٦,٦٠٧	موجودات مالية أخرى
٥٣٥,٤٨٧,٣٦٥	٦٢٣,٠١٠,٨٠٨	٥٣٥,٤٨٧,٣٦٥	٦٢٣,٠١٠,٨٠٨	مجموع الموجودات
				مطلوبات مالية
٥٧,٧٨٢,٥٩٦	٥١,٢٨٣,٣٧٦	٥٧,٧٨٢,٥٩٦	٥١,٢٨٣,٣٧٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٣٤,٣٤٢,١٠٧	١٥٨,٢٨٠,٢٢٦	١٣٤,٣٤٢,١٠٧	١٥٨,٢٨٠,٢٢٦	حسابات العملاء الجارية
١٤,١٢٧,٢٨١	١٨,٣٦٤,٤٤٨	١٤,١٢٧,٢٨١	١٨,٣٦٤,٤٤٨	تأمينات نقدية
٥,٦١٣,٨٧٨	٧,٩٩٩,١٧٤	٥,٦١٣,٨٧٨	٧,٩٩٩,١٧٤	مطلوبات مالية أخرى
٢١١,٨٦٥,٨٦٢	٢٣٥,٩٢٧,٢٢٤	٢١١,٨٦٥,٨٦٢	٢٣٥,٩٢٧,٢٢٤	مجموع المطلوبات
٢٧٧,٣٥٤,١١٢	٣٤٠,٤٩٦,٩٤٠	٢٧٧,٣٥٤,١١٢	٣٤٠,٤٩٦,٩٤٠	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 بالكلفة المطفأة والموجودات المالية الأخرى وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية وحسابات العملاء الجارية والتأمينات النقدية والمطلوبات المالية الأخرى هي مقارنة بشكل كبير لقيمها الدفترية.

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.

تم تحديد القيمة العادلة للتمويلات الائتمانية من خلال دراسة المتغيرات المختلفة مثل أسعار العوائد وعوامل المخاطر وقدرة المدين. لا تختلف القيمة الدفترية للتمويلات الائتمانية عن قيمتها العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.



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 والاستثمارات.

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

المجموع		خدمات مصرفية للأفراد		خدمات مصرفية للشركات		الخزينة		أخرى	
٢٠١٤	٢٠١٥	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢١,٣١٢,٤٣٣	٢٤,١٣٧,٤٤٠	١٠,٣٣٧,٨٦٥	٨,٥٥٨,٥٧٧	٤,٦١٧,٢٦٨	٦٢٣,٧٣٠	-	-	-	-
١١,٩٤٤	١٩,١٨٤	-	١٩,١٨٤	-	-	-	-	-	-
٢١,٣٢٤,٣٧٧	٢٤,١٥٦,٦٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٥,٥٩٥,٧٤٧)	(١٧,٣٤٥,٩٣٢)	-	-	-	-	-	-	-	-
٥,٧٢٨,٦٣٠	٦,٨١٠,٦٩٢	-	-	-	-	-	-	-	-
(١,٥٩٨,٧٨٦)	(١,٦٠٩,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-
٤,١٢٩,٨٤٤	٥,٢٠١,٦٩٢	-	-	-	-	-	-	-	-
٥٦١,٩٠٨,٠٦٤	٦٥٠,٥٩٣,١١٤	١٤٠,٣٢٣,١٦٢	١٧١,٠٦٦,٤٣٣	٢٨٧,٠٨٣,٥٣٢	٥٢,١١٩,٩٨٧	٢٨٧,٠٨٣,٥٣٢	١٧١,٠٦٦,٤٣٣	١٤٠,٣٢٣,١٦٢	٦٥٠,٥٩٣,١١٤
٤٩٤,١٧٨,٢٩٥	٥٨١,٥٨٧,٩٨٩	٤٤٧,٥٥٤,١٦٢	٦٩,٥٨٧,٤٥٢	٥١,٢٨٣,٣٧٦	١٣,١٦٢,٩٩٩	٥١,٢٨٣,٣٧٦	٦٩,٥٨٧,٤٥٢	٤٤٧,٥٥٤,١٦٢	٥٨١,٥٨٧,٩٨٩
٢,٤٨٠,٧٦٩	٢,٩٤٠,١٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٢١٠,٨٥٤	١,٣٩٤,١٤٧	-	-	-	-	-	-	-	-

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	
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
دولار أمريكي					
٢١,٣١٢,٤٣٣	٢٤,١٣٧,٤٤٠	٢,٧٧٤,٨٨٦	١,٩٠٦,٧٧٩	١٨,٥٣٧,٥٤٧	٢٢,٢٣٠,٦٦١
٥٦١,٩٠٨,٠٦٤	٦٥٠,٥٩٣,١١٤	١٤١,١١٨,٨٢٣	١٥١,٩٣٤,٥٧٤	٤٢٠,٧٨٩,٢٤١	٤٩٨,٦٥٨,٥٤٠
٢,٤٨٠,٧٦٩	٢,٩٤٠,١٢٠	-	-	٢,٤٨٠,٧٦٩	٢,٩٤٠,١٢٠

إجمالي الإيرادات

مجموع الموجودات

مصاريف رأسمالية

٤٤ . 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 ٢٨ أيلول ٢٠١٠ زيادة رأسمال البنك المصرح به إلى ٥٠ مليون سهم بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم. تم خلال عام ٢٠١٤ زيادة رأسمال البنك المدفوع ليصبح ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم.

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

٢٠١٤			٢٠١٥			
نسبته			نسبته			
إلى الموجودات	نسبته إلى	المبلغ	إلى الموجودات	نسبته إلى	المبلغ	
المرجحة بالمخاطر	الموجودات	دولار أمريكي	المرجحة بالمخاطر	الموجودات	دولار أمريكي	
%	%		%	%		
١٥,٥٢	٩,٣٠	٥٢,٢٦٤,٣٨١	١٤,٢٠	٩,٤٩	٦١,٧٢٢,٧٨١	رأس المال التنظيمي
١٥,٩٢	٩,٥٤	٥٣,٦١٠,٢٧٩	١٢,٦٤	٨,٤٤	٥٤,٩٣٧,٩٦٩	رأس المال الأساسي

٤٥ . القضايا المقامة على البنك

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك ١٠ قضايا كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤، وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك. بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤ ما يعادل مبلغ ٧٣٧,٦٤٧ دولار أمريكي، وفي تقدير إدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية إلتزامات باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهة تلك القضايا.

٤٦ . تركيز المخاطر في المنطقة الجغرافية

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



فروع 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 خانيونس

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 والبييرة (14)		
2	شارع نابلس	فرع البييرة
1	دوار الساعة - شارع يافا	فرع رام الله
1	مقر شركة جوال	البييرة
1	بلدزا مول	البييرة
1	مجمع برج الشيخ- شارع القدس	الشرفة
1	سوبر ماركت الجاردنز	الطييرة
1	سوق المحطة	دوار المنارة
1	محطة عطاري	بيتونيا
1	مبنى KFC	المصييون
1	مركز خدمات الجمهور لبلدية رام الله	رام الله التحتا
1	برج فلسطين	شارع الدرسال
1	بجانب محطة الوقود	بييرزيت
1	مول ترمسعيا - وسط البلد	ترمسعيا
منطقة طولكرم (5)		
1	شارع جمال عبد الناصر	فرع طولكرم
1	الشارع الرئيسي	بلدية عنبتا
1	مقابل مستشفى الهلال	بلدية عتيل
1	مجمع الزغل التجاري	مركز المدينة
1	مبنى نادي ثقافي طولكرم	صراف الي شارع شويكة - طولكرم
منطقة نابلس (5)		
1	شارع سفيان	فرع نابلس
1	الحرم الجديد	جامعة النجاح الوطنية
1	عمارة النعمة	رفيديا
1	قرب مستوصف الرحمة	شارع فيصل
1	مجمع نابلس	مركز المدينة
منطقة جنين (4)		
1	شارع المحطة	فرع جنين
1	مكتب الجامعة	الجامعة العربية الأمريكية
1	قرب فرع البنك العربي	قباطيا
1	قرب محطة النفاذ للمحروقات	شارع فيصل
منطقة بيت لحم (2)		
1	شارع الدوحة	فرع بيت لحم
1	السعادة مول	مركز المدينة

منطقة الخليل (6)		
1	دوار ابن رشد	فرع الخليل
1	بلازا مول	مركز المدينة
1	محطة التحرير	ميدان التحرير
1	ضاحية الرامة	شركة رويال
1	بطا - الشارع الرئيسي	صراف فرع بطا
1	دورا - دورا ستي سنتر	صراف دورا
منطقة قلقيلية (2)		
1	شارع طولكرم	فرع قلقيلية
1	شارع البلدية	صراف الغرفة التجارية
منطقة غزة و خانيونس (3)		
1	الرمال - شارع عمر المختار	فرع غزة
1	منطقة النصر	مدينة غزة
1	شارع جلال	فرع خانيونس