

البنك الإسلامي العربي
Arab Islamic Bank

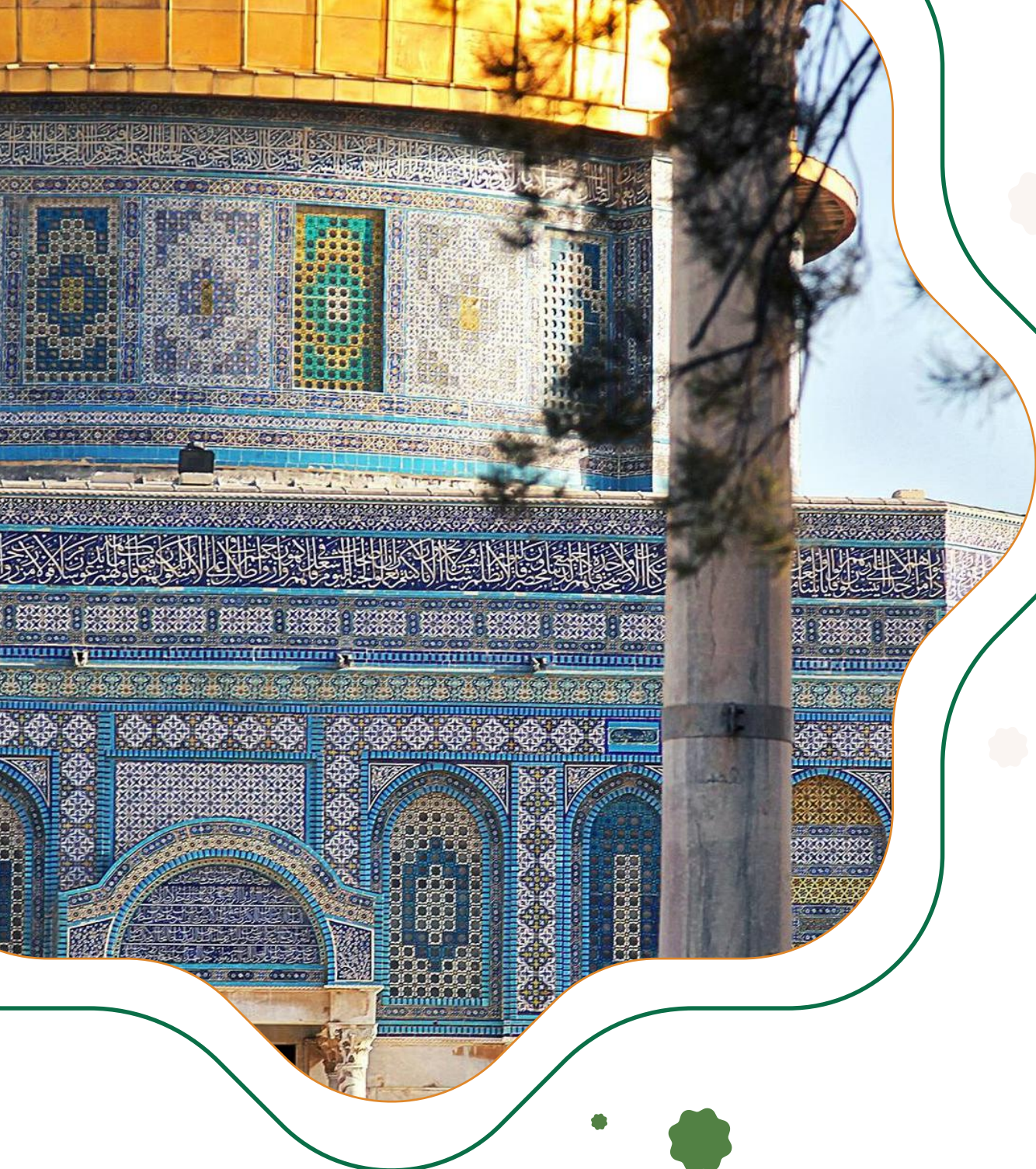


بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

{يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا اتَّقُوا اللَّهَ وَذَرُوا مَا بَقِيَ مِنَ الرِّبَا إِن كُنْتُمْ مُؤْمِنِينَ (278) فَإِن لَّمْ تَفْعَلُوا فَأْذَنُوا بِحَرْبٍ مِّنَ اللَّهِ وَرَسُولِهِ وَإِن تُبْتُمْ فَلَكُمْ رُءُوسُ أَمْوَالِكُمْ لَا تَظْلِمُونَ وَلَا تُظْلَمُونَ (279)}

صدق الله العظيم

سورة البقرة الآية 278-279





المحتويات



| | |
|----|------------------------------------|
| 06 | المقدمة |
| 08 | رسالة رئيس مجلس الإدارة |
| 10 | أعضاء مجلس الإدارة |
| 18 | تقرير مجلس الإدارة |
| 39 | الهيكل التنظيمي |
| 41 | أعضاء الإدارة التنفيذية |
| 51 | اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة |
| 69 | تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية |
| 71 | القوائم المالية |



المقدمة:

تأسس البنك الإسلامي العربي كأول شركة مصرفية إسلامية تعمل في فلسطين، في عام 1995 وهو شركة مساهمة عامة، وياشر نشاطه المصرفي مطلع العام 1996، ويقوم بممارسة الأعمال المصرفية وأعمال الاستثمار وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية من خلال المركز الرئيسي بمدينة البيرة وفروعه المنتشرة في فلسطين والبالغة ثمانية عشر فرعاً ومكتباً، ولا يوجد للبنك أية فروع خارج فلسطين، كما ولا يوجد للبنك أي شركات تابعة حتى 31/12/2017م.

الرؤية:

ترسيخ وتعميق العمل 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.

الاهداف الاستراتيجية:

- « الحفاظ على الهوية المصرفية الاسلامية والتاكيد عليها.
- « التوسع في الشبكة المصرفية.
- « استمرار التميز في البرامج والخدمات.
- « تعزيز تمويلات الافراد.
- « تعزيز دور البنك في المسؤولية المجتمعية.



رسالة رئيس مجلس الإدارة

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



يسعدني بإسمي وبإسم أعضاء مجلس الإدارة أن نرحب بكم في الاجتماع السنوي الثاني والعشرين للهيئة العامة للبنك الإسلامي العربي، واسمحوا لي أن أقدم لكم ملخصاً لأعمال وإنجازات البنك خلال العام 2017، وكذلك البيانات المالية المدققة عن الفترة المنتهية في 31 كانون أول 2017. لقد أنهى البنك عامه الثاني والعشرين مواصلاً تقدمه ونموه كأكبر المؤسسات المصرفية الإسلامية في الوطن، حيث كان العام 2017 مكملاً لمسيرة البنك في تحقيق أهدافه التي رسمها في خطة العمل الإستراتيجية الطموحة على مدار الخمس سنوات 2012-2016، والتي إنعكست في مضاعفة حجم البنك مع نهاية 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 وزيادة حصته السوقية من السوق المصرفي الفلسطيني.

لقد إعتد مجلس الإدارة الجديد بعد تغيير تركيبة ملكية أسهم البنك وبشكل واضح سياسة جديدة في مجال التوسع والانتشار الجغرافي، حيث تم العمل على تجهيز وإفتتاح فرعين جديدين للعام 2017 وهي فرع عتيل، ومكتب بيرزيت ليصبح عدد الفروع ثمانية عشر فرع في نهاية عام 2017، وذلك تنفيذاً للخطة الإستراتيجية 2017-2020.



حياتهم، وننتهز هذه المناسبة لنسجل بالتقدير والثناء جزييل شكرنا لهيئة الفتوى والرقابة الشرعية والمدير العام والإدارة التنفيذية وكافة الموظفين على جهودهم المباركة والخيرة في تحقيق أهداف البنك.

وفقنا الله وإياكم للراقي بهذه المؤسسة نحو المزيد من التقدم والتطور والإزدهار، بما يعزز موقعها على خارطة القطاع المصرفي وبما يخدم وطننا الحبيب وإقتصادنا الوطني وشريعتنا الغراء.

أ. د. عاطف علاونة رئيس مجلس الإدارة

ليصل حجم صافي التمويل إلى 561 مليون دولار تقريباً، و إنعكس النشاط المالي المميز للبنك في تحقيق أرباحاً بعد الضرائب بمقدار 6.4 مليون دولار.

واسمحوا لي في الختام نيابة عن مجلس الإدارة والمساهمين أن أتقدم بجزييل الشكر والتقدير لكل من السادة سلطة النقد الفلسطينية، وهيئة سوق رأس المال الفلسطينية، ومراقب الشركات، ووزارة التجارة والإقتصاد الوطني، وبورصة فلسطين، والدوائر الأمنية، وجميع الوزارات، والمؤسسات والدوائر الرسمية على تعاونهم ودعمهم لمسيرة البنك، كما ونتقدم بالشكر الجزيل لعملائنا الكرام على الثقة الغالية التي منحونا إياها، وأننا نعددهم أن نكون عند حسن ظنهم دائماً، مؤكداً لهم إلتزامنا بتقديم أفضل الخدمات والمنتجات المصرفية الإسلامية التي تلبي إحتياجاتهم وتسهل

وتوافقاً مع أهداف الخطة الإستراتيجية 2017-2020، تضع الخطة البنك في وضع تنافسي جديد يهدف للوصول الى مركز جديد في السوق المصرفي الفلسطيني بشكل عام، وفي سوق التمويل الإسلامي بشكل خاص، وذلك على ضوء سياسة التوسع المعتمدة من قبل المجلس الذي أقر إفتتاح ستة فروع جديدة في العام 2018، حيث من المتوقع أن يرتفع مجموع فروع البنك في نهاية العام 2018 الى 24 فرعاً ومكتباً.

ومن الناحية المالية فقد شهد البنك نمواً في موجوداته خلال العام 2017 بمقدار 247 مليون دولار وبنسبة 31% وتبلغ ما يقارب 1041 مليون دولار، كما شهد نمواً في ودائع العملاء بمقدار 167 مليون دولار وبنسبة 27% لتصل إلى أكثر من 791 مليون دولار، وحقق نمواً في التمويلات المباشرة بما يقارب 131 مليون دولار وبنسبة 30%،



مجلس الإدارة

| | |
|---------------------------------------|-------------------------------|
| رئيس مجلس الادارة | الدكتور عاطف كمال علاونه |
| ممثّل: بنك فلسطين | |
| نائب رئيس مجلس الادارة | الدكتور محمد محمود نصر |
| ممثّل: صندوق الاستثمار الفلسطيني | |
| عضو مجلس الادارة | السيد رشدي محمود الغلاييني |
| ممثّل: بنك فلسطين | |
| عضو مجلس الادارة | السيد سلمان "محمد طعمه" قميله |
| ممثّل: بنك فلسطين | |
| عضو مجلس الادارة | السيد فيصل غازي الشوا |
| ممثّل: بنك فلسطين | |
| عضو مجلس الادارة | السيد ماهر جواد فرح |
| ممثّل: بنك فلسطين | |
| عضو مجلس الادارة | السيد محمد عوني ابو رمضان |
| ممثّل: شركة اسواق للمحافظ الاستثمارية | |
| عضو مجلس الادارة | السيد شادي عدنان الخطيب |
| ممثّل: شركة اسواق للمحافظ الاستثمارية | |
| عضو مجلس الادارة | السيد خالد وليد عنبتاوي |
| ممثّل عن صغار المساهمين | |
| عضو مجلس الادارة | السيد سام سامي بحور |
| مستقل | |
| عضو مجلس الادارة | السيد هيثم "محمد سميح" بركات |
| مستقل | |

ممثل مجموعة بنك فلسطين

دكتوراه في الاقتصاد، مالية عامة، جامعة ميونخ 1983
ماجستير علوم سياسية، جامعة ميونخ 1979
ماجستير اقتصاد، جامعة ميونخ 1977
بكالوريوس اقتصاد، جامعة ميونخ 1975

تاريخ الميلاد: 3/4/1949

تاريخ العضوية للممثل: 2014

خبرات

مستشار خاص لمجلس إدارة بنك فلسطين 2009-2016 .
استاذ غير متفرغ في برنامج الماجستير في جامعة القدس.
مدير عام هيئة سوق رأس المال الفلسطينية 2005 - 2009.
وكيل وزارة المالية 1994 – 2004.
استاذ الاقتصاد، جامعة النجاح الوطنية 1983 – 2003.
مؤلف لعشرات المقالات والكتب العلمية ومشارك في
عشرات المؤتمرات الاقتصادية الاقليمية والدولية

عضويات

عضو مجلس إدارة شركة جراند بارك 2018
عضو مجلس ادارة شركة سوق فلسطين للاوراق المالية
2014 حتى تاريخه.
عضو مجلس ادارة الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي
حوادث الطرق ورئيس لجنة الاستثمار 2014 - 2017.
عضو مجلس ادارة الشركة العقارية التجارية -2015 حتى
تاريخه.
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 1999-1999.
عضو مجالس ادارات هيئة تشجيع الاستثمار وهيئة المدن
الصناعية وصندوق البلديات منذ تأسيسها حتى 2004.
عضو مجلس امناء الكلية الابراهيمية 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 علاونة
رئيس مجلس الإدارة

« **ممثل صندوق الإستثمار الفلسطيني**
دكتوراه في الاقتصاد الصناعي، جامعة ولاية أوهايو
1986

ماجستير اقتصاد، جامعة ولاية أوهايو 1985
ماجستير إدارة أعمال (تسويق)، جامعة وين ستيت 1982
بكالوريوس تجارة (محاسبة)، جامعة بيروت العربية 1969

« **تاريخ الميلاد:** 27/9/1945

« **تاريخ العضوية للممثل:** 2017

« **خبرات**

« نائب رئيس مجلس إدارة شركة أريحا الصناعية الزراعية
« عميد كلية الأعمال والاقتصاد ، جامعة بيرزيت
« رئيس مجلس الإدارة، هيئة سوق رأس المال الفلسطيني
« رئيس مجلس الإدارة، معهد الحوكمة
« عضو اللجنة الوطنية لمكافحة غسل الأموال
« عضو لجنة الانتخابات المركزية
« أستاذ مشارك الاقتصاد، جامعة اليرموك- الأردن
« المدير العام، معهد أبحاث السياسات الاقتصادية
« الفلسطينية (ماس)
« رئيس دائرة الاقتصاد، جامعة اليرموك- الأردن

« **عضويات**

« أستاذ مشارك في الاقتصاد، جامعة بيرزيت
« رئيس مجلس إدارة شركة مجموعة عمار العقارية
« عضو مجلس إدارة صندوق الاستثمار الفلسطيني
« عضو مجلس إدارة شركة سند للموارد الإنشائية
« عضو مجلس أمناء معهد أبحاث السياسات الاقتصادية
« الفلسطينية (ماس)

« **ممثل مجموعة بنك فلسطين**

« بكالوريوس إقتصاد وعلم كمبيوتر -الجامعة الأمريكية
« في القاهرة

« **تاريخ الميلاد:** 26/5/1962

« **تاريخ العضوية للممثل:** 2017

« **خبرات**

« إدارة المخاطر ، الحوكمة الرشيدة، التسهيلات الإئتمانية
« والعمليات البنكية، نائب مدير عام بنك فلسطين.

« **عضويات**

« عضو مجلس إدارة بنك الاستثمار في المملكة الأردنية
« الهاشمية.
« عضو مجلس إدارة المعهد المصرفي الفلسطيني.
« عضو مجلس إدارة الشركة الفلسطينية لنقل الأموال
« والمقتنيات الثمينة (أمان).
« عضو مجلس إدارة التعليم من أجل التوظيف.



الدكتور/ محمد محمود نصر
نائب رئيس مجلس الإدارة



السيد/ رشدي محمود الغلاييني
عضو مجلس إدارة

« ممثل مجموعة بنك فلسطين

بكالوريوس هندسة مدنية - جامعة القاهرة - مصر 1966

« تاريخ الميلاد: 21/03/ 1945

« تاريخ العضوية للممثل: 2017

« خبرات

مهندس في شركة فيا سفلت الفرنسية 1967-1970.

مهندس في شركة إتحاد المقاولين- الكويت 1971-1975

مدير عام وشريك في شركة مشاريع الخليج – أبو ظبي
1975-1977

مدير عام مجموعة المقاولين الدولية – الكويت 1982-1997
رئيس مجلس إدارة الشركة الدولية للمقاولات - غزة
1997-2007

« عضويات

عضو مجلس إدارة شركة بيرزيت لأدوية - فلسطين.

عضو مجلس إدارة الشركة العربية للفنادق – فلسطين.

عضو مجلس إدارة شركة أبراج للاستثمار العقاري- فلسطين.



السيد/ ماهر جواد فرح
عضو مجلس إدارة

« ممثل مجموعة بنك فلسطين

بكالوريوس محاسبة، جامعة عين شمس، القاهرة

« تاريخ الميلاد: 8/7/1958

« تاريخ العضوية للممثل: 2017

« خبرات

36 سنة خبرة مصرفية في بنك فلسطين

« عضويات

عضو مجلس إدارة في بنك فلسطين



السيد/ سلمان محمد طعمة قملية
عضو مجلس إدارة

ممثل مجموعة بنك فلسطين

بكالوريوس هندسة مدنية - جامعة ممفس ستايت -
الولايات المتحدة الأمريكية 1992.

ماجستير إدارة أعمال - جامعة نورث فيرجينيا ستايت -
الولايات المتحدة الأمريكية 2009

تاريخ الميلاد: 04/02/1968

تاريخ العضوية للممثل: 2017

خبرات

مدير عام شركة الشوا للتجارة العامة والمقاولات -
فلسطين

عضويات

رئيس مجلس إدارة شركة الشوا للتجارة العامة والمقاولات
فلسطين.

نائب رئيس مجلس إدارة مركز التجارة الفلسطيني بال
تريد - فلسطين.

نائب رئيس مجلس إدارة شركة الشرق الأوسط لصناعة
الأدوية - فلسطين.

نائب رئيس مجلس إدارة شركة الأمل للإسفلت - فلسطين

عضو مجلس إدارة الشركة الفلسطينية للكهرباء -
فلسطين .

عضو مجلس إدارة الشركة الوطنية الفلسطينية للاتصالات
"الوطنية موبايل" - فلسطين.

عضو مجلس إدارة (أمين سر) جمعية رجال الأعمال -
فلسطين 2005-2009.

عضو هيئة تأسيس مجلس الشاحنين الفلسطينيين -
فلسطين 2006-2007.

عضو رابطة المهندسين (TBP) الولايات المتحدة الأمريكية.

عضو اتحاد المقاولين - فلسطين.

عضو نقابة المهندسين - فلسطين.

عضو جمعية رجال الأعمال الفلسطينية.



السيد / فيصل غازي الشوا
عضو مجلس إدارة

ممثل شركة أسواق للمحافظ الإستثمارية
بكالوريوس إدارة أعمال ، جامعة سيراكيوز، الولايات
المتحدة الأمريكية

تاريخ الميلاد: 24/7/1953

تاريخ العضوية للممثل: 2017

خبرات

رئيس مجلس الإدارة ، الوطنية موبايل، 2016 - حتى الآن
وزير التخطيط ، السلطة الوطنية الفلسطينية، 2012-2014

عضويات

عضو مجلس إدارة صندوق الإستثمار الفلسطيني



السيد/ محمد عوني أبو رمضان
عضو مجلس إدارة

ممثل شركة أسواق الإستثمارية
ماجستير في التمويل والاستثمار من جامعة غرب سيدني
في استراليا

تاريخ الميلاد: 7/8/1976

تاريخ العضوية للممثل: 2017

خبرات

مدير محفظة في صندوق الإستثمار الفلسطيني 2007
قائم باعمال المدير التنفيذي لشركة اسواق الاستثمارية

عضويات

عضو مجلس ادارة : شركة كهرباء القدس
عضو مجلس ادارة : شركة الوطنية موبايل
عضو مجلس ادارة : الشركة الوطنية لصناعة الالمنيوم و
البروفيلات(نابكو).
عضو مجلس ادارة: شركة المجمع العربي الطبي التخصصي



السيد/ شادي عدنان الخطيب
عضو مجلس إدارة

مستقل

بكالوريوس العلوم التطبيقية، تكنولوجيا الكمبيوتر،
جامعة ولاية يوغنستاون.
ماجستير، إدارة الأعمال التنفيذية، جامعة نورث ويسترن
وجامعة تل أبيب

تاريخ الميلاد: 18/10/1964

تاريخ العضوية: 2017 عضو مستقل
ممثل للعديد من الشركات منذ 2003

خبرات

المدير العام، شركة إيم لتقنيات المعلومات م.خ.م
عضو هيئة عامة (تعيين رئاسي)، صندوق الاستثمار
ال فلسطيني.
المؤسس المشارك ورئيس مجلس الإدارة، منظمة
أمريكيون من أجل اقتصاد فلسطيني نابض.

عضويات

عضو مجلس إدارة، منظمات المجتمع المفتوح
عضو مجلس إدارة، "جست فيجن"
عضو مجلس إدارة، مدارس الفرنز
عضو مجلس إدارة ومستشار سياسات، شبكة السياسات
ال فلسطينية.
عضو مجلس أمناء (سابق)، جامعة بيرزيت.



السيد/ سام سامي بحور
عضو مجلس إدارة

مستقل

مهندس كهرباء - بورتلاندستيت - 1984

تاريخ الميلاد: 1960/05/01

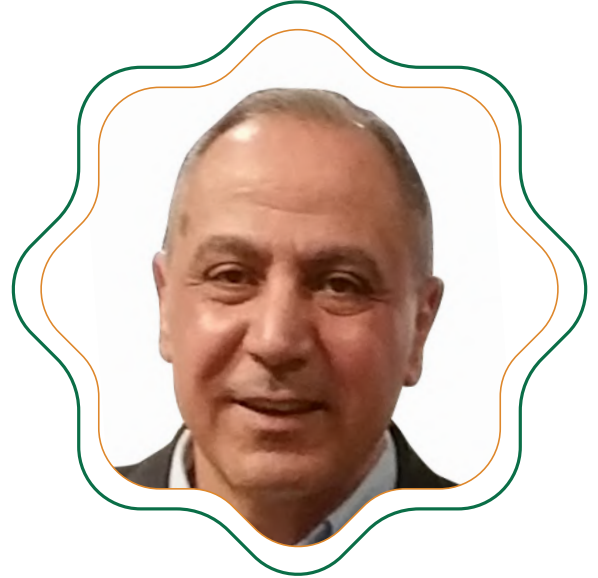
تاريخ العضوية: 2017

خبرات

شريك ومدير عام - كيبك كلويت - 2009 حتى الان
شريك ومدير عام - المجموعة القطرية الدوحة - 1998 -
2008
شريك ومدير عام - ميزان عمان 1991 - 1997
نائب مدير عام - ميزان الكويت 1984 - 1990

عضويات

عضو مجلس إدارة شركة الكابلات المتحدة - الأردن
عضو مجلس إدارة شركة الطاقة النظيفة - الأردن
عضو مجلس إدارة بنك الأردن - 2 سنة



السيد/ هيثم " محمد سميح " بركات
عضو مجلس إدارة

« ممثل عن صغار المساهمين
بكالوريوس إقتصاد، جامعة باكنجهام - بريطانيا 1993

« تاريخ الميلاد: 7/11/1974

« تاريخ العضوية: 2017

« خبرات

مدير عام الشركة العالمية لما وراء البحار 1994 - الى الآن
عضو مجلس ادارة البنك العقاري 2010 - 2016



السيد/ خالد وليد عنبتاوي
عضو مجلس إدارة



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 في نهاية عام 2016 عن 2.2 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 عام 2008/2009، حيث ثبت 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 المستثمرين والمودعين بعيداً عن الدوافع العقائدية.

الصيرفة الإسلامية في فلسطين

بلغت حصة البنوك الإسلامية من السوق المصرفي الفلسطيني في العام 2017 ما يقارب 13%، 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 لوضع أهداف إستراتيجية ترمي إلى مضاعفة حجم البنك في كل من ودائع العملاء والتمويلات المباشرة وتعظيم أرباحه وبالتالي تعظيم عوائد المستثمرين مع إنتهاء خطة العمل الاستراتيجية 2020.

أداء البنك

يبين الجدول أدناه توضيحاً لأداء البنك الإسلامي العربي خلال 5

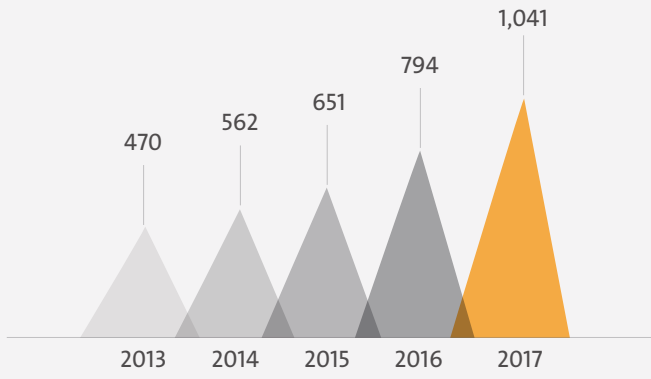
سنوات، ويتبين أن حجم البنك نما خلال الفترة المذكورة بشكل ملحوظ بكافة بنوده الرئيسية، إذ ارتفعت موجوداته بما يقارب 666 مليون دولار (178%)، وارتفعت التمويلات المباشرة لديه بما يقارب 389 مليون دولار (226%)، وودائع العملاء بما يقارب 483 مليون دولار (157%)، كما حقق البنك أرباحاً صافية بقيمة 6.4 مليون دولار خلال العام 2017.

بالإشارة إلى أن خطة العمل الاستراتيجية التي بدأ العمل بها وتطبيقها منذ بداية عام 2012 والتي تفترض ضرورة مضاعفة حجم البنك خلال الفترة 2012 - 2016 حققت أهدافها، فيما واصل البنك العمل على رفع نسبة النمو خلال العام وكانت أولى نتائجها بإن نما البنك خلال العام 2017 في جانب الموجودات بنسبة 31% وفي جانب التمويلات المباشرة بنسبة 30% و 27% لودائع العملاء، وكانت النتائج كما يلي:

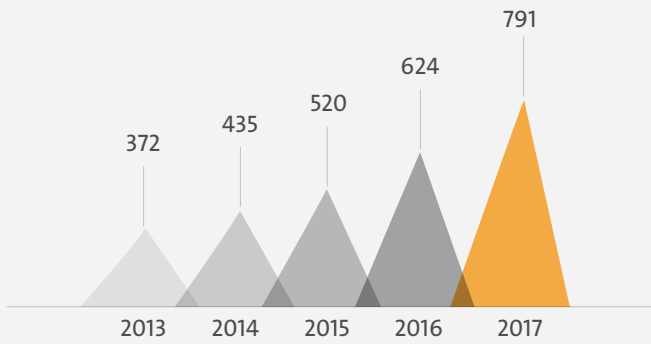
| البند | 2017 | 2016 | 2015 | 2014 | 2013 |
|--------------------|-------|------|------|------|------|
| الموجودات | 1,041 | 794 | 651 | 562 | 470 |
| التمويلات المباشرة | 561 | 430 | 311 | 247 | 191 |
| ودائع العملاء | 791 | 624 | 520 | 435 | 372 |
| صافي الأرباح | 6.4 | 6.2 | 5.2 | 4.1 | 3.5 |

المبالغ بالمليون دولار أمريكي

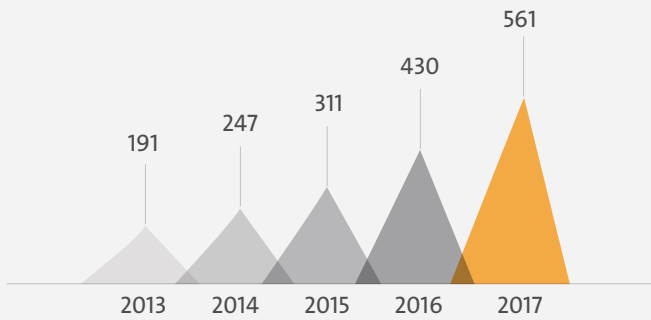
الموجودات



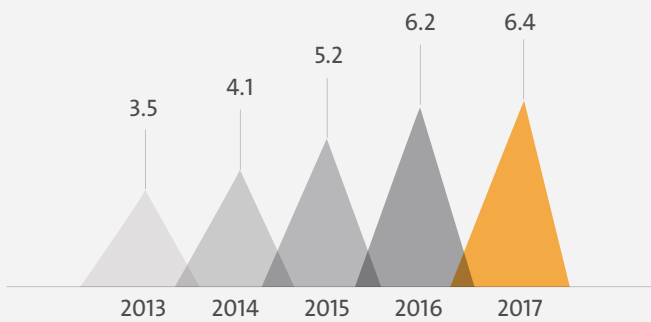
ودائع العملاء



التمويلات المباشرة



صافي الأرباح



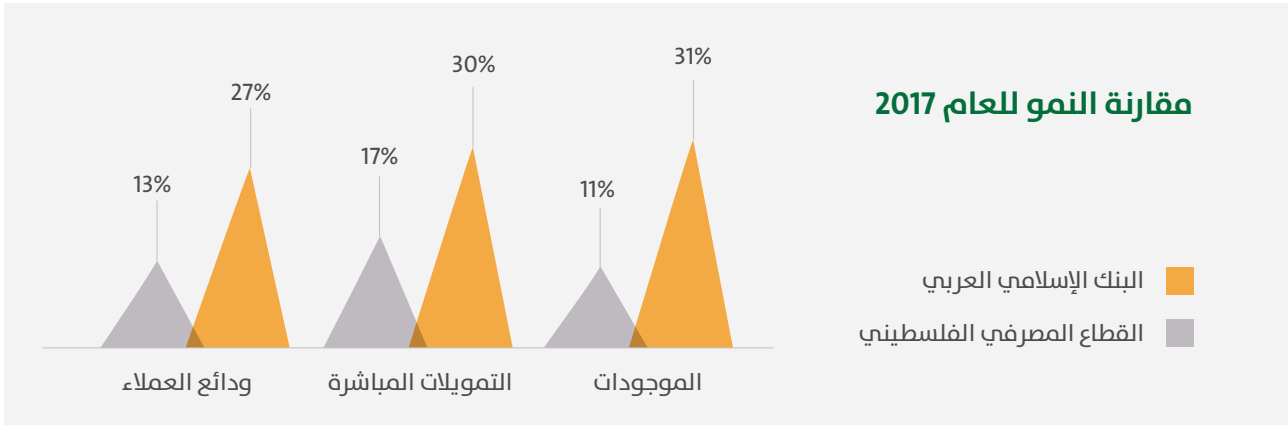
المركز التنافسي:

البنك الإسلامي العربي والقطاع المصرفي الفلسطيني خلال العام 2017 في البنود سابقة الذكر يظهر بأن موجودات البنك كانت نسبة نموها في العام 2017 أكثر من الضعف حيث كانت النسبة 31% بينما بلغت الزيادة في موجودات القطاع المصرفي 11%، الأمر الذي يظهر تميز أداء البنك من جهة وفرصته للنمو والتطور من جهة أخرى والجدول التالي يوضح ذلك:

من موجودات وتمويلات وودائع العملاء في القطاع المصرفي الفلسطيني، حيث نمت حصته السوقية من الموجودات من 5.6% نهاية العام 2016 إلى 6.6% نهاية العام 2017، كما ونمت حصته السوقية في التمويلات المباشرة من 6.3% نهاية العام 2016 إلى 7% نهاية العام 2017، ونمت حصته من وودائع العملاء من 5.9% نهاية العام 2016 إلى 6.6% نهاية العام 2017، وإذا ما تمت مقارنة نسب النمو بين

يسعى البنك لتعظيم حصته السوقية والوصول إلى أفضل نتائج لمؤشرات الأداء، بالرغم من أن ما يشهده الواقع الفلسطيني على مختلف الصعد الاقتصادية والسياسية والاجتماعية من تحديات، إلا أن البنك الإسلامي العربي حقق أفضل النتائج التنافسية حيث كانت موجودات البنك الأكثر نمواً بين البنوك المحلية للعام 2017، ويتضح هذا من خلال البيانات التي توضح نمواً في الحصة السوقية للبنك

| البند/ نسبة النمو | الموجودات | التمويلات المباشرة | ودائع العملاء |
|--------------------------|-----------|--------------------|---------------|
| القطاع المصرفي الفلسطيني | 11% | 17% | 13% |
| البنك الإسلامي العربي | 31% | 30% | 27% |



الجوائز

خلال العامين 2016-2017 حصل البنك على العديد من الجوائز العالمية منها:

1. جائزة أفضل بنك إسلامي في فلسطين حسب مجلة Islamic Finance News – IFN المختصة بتقييم البنوك الإسلامية – 2017 .
2. جائزة البنك الأقوى في فلسطين حسب تصنيف اتحاد المصارف العربية من حيث المساهمة في تطوير الرفاه الاجتماعي والمسؤولية الاجتماعية – 2017.
3. جائزة أفضل بنك إسلامي في فلسطين حسب تصنيف مجلة Global Finance - 2016.



مؤشرات الأداء للبنك الإسلامي العربي:

نجم عن تطور أداء البنك المميز تحسن واضح في كافة مؤشرات البنك المالية كما يظهر في الجدول أدناه.

| 2017 | 2016 | |
|------------------------------|--------|--|
| مؤشرات هيكل رأس المال | | |
| 89.72% | 90.5% | المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة / الموجودات |
| 524.25% | 571.8% | التمويلات المباشرة / حقوق الملكية |
| 3.07% | 8.9% | الأرباح (الخصائر) المدورة / حقوق الملكية |

| مؤشرات السيولة | | |
|-----------------------|-------|------------------------------------|
| 75.97% | 78.5% | ودائع العملاء / الموجودات |
| 53.88% | 54.2% | التمويلات المباشرة / الموجودات |
| 70.92% | 68.9% | التمويلات المباشرة / ودائع العملاء |

| مؤشرات الربحية | | |
|-----------------------|-------|---|
| 86.95% | 86.5% | إيرادات التمويل والاستثمار / إجمالي الإيرادات |
| 0.62% | 0.8% | العائد على الموجودات |
| 5.98% | 8.3% | العائد على حقوق الملكية |

| مؤشرات الحجم | | |
|---------------------|------------|---------------------------------|
| 69,406,913 | 56,723,991 | معدل الموجودات لكل فرع |
| 52,727,106 | 44,582,371 | معدل ودائع العملاء لكل فرع |
| 37,394,887 | 30,719,079 | معدل التمويلات المباشرة لكل فرع |



الدور الاجتماعي للبنك الإسلامي العربي 2017

حرص البنك الإسلامي العربي دوماً على أن يكون في الصدارة بين المؤسسات التي تُعنى بالمسؤولية الاجتماعية في كافة المجالات، لذلك سعى جاهداً لأن يقدم المساندة و الدعم لمختلف شرائح المجتمع الفلسطيني من المؤسسات المحلية والجمعيات والمدارس والمستشفيات والمراكز الثقافية والتعليمية والخدماتية، إضافة إلى رعاية الفعاليات والنشاطات الاقتصادية والثقافية والاجتماعية.

ومن الجدير بالذكر أن إجمالي تبرعات ومساهمات البنك المجتمعية 538,275 ألف دولار أمريكي، والتي توزعت بناءً على المدرج أدناه :

| المجال | مبلغ المساهمة (\$) | عدد الشراكات المؤسسية |
|-----------------------------|--------------------|-----------------------|
| الصحة | 32,224 | 3 |
| التعليم | 202,233 | 17 |
| التنمية | 92,828 | 5 |
| الثقافة | 79,186 | 17 |
| البيئة | 35,000 | 1 |
| الإغاثة | 12,150 | 3 |
| شؤون المرأة | 4,000 | 2 |
| الرياضة | 52,375 | 6 |
| رعاية ذوي الاحتياجات الخاصة | 7,760 | 4 |
| أخرى | 20,515 | 1 |
| الإجمالي | 538,271 | 59 |

* تشمل المسؤولية الاجتماعية تبرعات البنك ضمن المصاريف التشغيلية و المكاسب غير الشرعية.

يتبع البنك الإجراءات التالية في مجال المسؤولية الاجتماعية:

- « استقبال الطلبات من خلال الفروع.
- « تدقيق صحة الطلب.
- « تدقيق هيئة الفتوى لإبداء الرأي.
- « إبلاغ الأطراف المعنية .
- « دفع التبرعات 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 حيويٌ في تطوير كفاءة الموظفين وتهيئة بيئة عمل داعمة لتعزيز قدراتهم ومهاراتهم وإستثمارها بالشكل الأمثل لتحقيق الاهداف الاستراتيجية. لقد بلغ عدد موظفي البنك الإسلامي العربي (480) موظفاً خلال عام 2017 ، موزعين على الإدارة العامة والفروع على النحو التالي مقارنة بـ (411) موظف في العام الماضي:

| الإدارة العامة | 212 |
|-----------------------|------------|
| فرع رام الله | 17 |
| فرع البيرة | 33 |
| فرع الخليل / الحرس | 13 |
| فرع العيزرية | 15 |
| فرع جنين | 21 |
| فرع نابلس | 23 |
| فرع نابلس – شارع فيصل | 14 |
| فرع الخليل | 21 |
| فرع يطا | 11 |
| فرع طولكرم | 22 |
| فرع عتيل | 15 |
| فرع غزة | 18 |
| فرع خان يونس | 13 |
| فرع بيت لحم | 18 |
| فرع قلقيلية | 14 |
| المجموع | 480 |

كما ويوزع الموظفون حسب مؤهلاتهم العلمية على النحو التالي:

| المؤهل العلمي | عدد الموظفين 2016 | عدد الموظفين 2017 |
|----------------------------|-------------------|-------------------|
| دراسات عليا | 21 | 30 |
| بكالوريوس | 312 | 353 |
| دبلوم | 27 | 34 |
| ثانوية عامة فما دون | 51 | 59 |
| إجمالي عدد الموظفين | 411 | 480 |

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:

إناث
141



المجموع
480



ذكور
339

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. (مع العلم بأن عدد الذكور 339 والإناث 141)

برنامج يقوم على رعاية وتطوير الموظفين المتميزين من خلال أشراكهم ببرامج تدريبية متنوعة وتطوير مسارات وظيفية تحاكي قدراتهم وطموحاتهم. إضافة إلى ذلك تولي دائرة تنمية الموارد البشرية أهمية خاصة لتعزيز بيئة العمل الإيجابي وذلك من خلال تنظيم العديد من الفعاليات والنشاطات وخاصة بين موظفي الإدارة العامة والفرع. كما يتبع البنك سياسة ممنهجة في عملية التوظيف، إذ يتم

انعكاساً لفلسفة ورؤية إدارة البنك الإسلامي العربي والتي تولي اهتماماً كبيراً بموظفيها، عملت دائرة تنمية الموارد البشرية على سن عدة سياسات وتطوير عدد من البرامج من شأنها تحفيز وتطوير أداء الموظفين. من أهمها تطوير نظام التقييم السنوي وسياسة منح المكافآت والزيادات السنوية للموظفين لتعزيز الشفافية والعدالة وتعزيز روح العمل الجماعي. إضافة إلى ذلك قامت الدائرة بتطوير



التدريب:

تقوم دائرة التدريب بتطوير الكوادر البشرية والاستثمار فيها لبناء منظومة من الموظفين المميزين على مستوى السوق من خلال دورها في تدريب وتطوير الاداء للموظفين وهو الهدف الرئيس لدائرة التدريب في البنك باعتبارهم رأس المال البشري والرافعة الاساسية في أداء البنك لتحقيق اهدافه الاستراتيجية من خلال التميز والمنافسة الفاعلة والكفاءة في السوق المصرفي، مراعيًا تلبية الاحتياجات التدريبية للموظفين.

نفذت دائرة التدريب في العام 2017 (126) نشاطاً تدريبياً سواء تم تنظيمها داخلياً او المشاركة فيها من خلال الجهات التدريبية المختلفة بواقع (2654) ساعة تدريبية بمشاركة (1510) موظف مع التكرار من مختلف الفروع والإدارة العامة ، وذلك على النحو التالي:

| الدورات | عدد الدورات | عدد الساعات التدريبية | عدد الموظفين/المتدربين مع التكرار |
|---|--------------------|-----------------------|--|
| الدورات المحلية والخارجية | 104 | 2539 | 477 |
| ورش العمل الداخلية والخارجية | 22 | 115 | 688 |
| شهادة امتحان المصرفي الاسلامي المعتمد CIB | 345 موظف | | من موظفي البنك في الضفة وقطاع غزة |
| برنامج الرواد في الصيرفة الاسلامية | طالبة جامعة بيرزيت | | بواقع (36) ساعة تدريبية / بتقديم مجموعة من مدراء البنك |

توزيع المشاركين في الدورات المعقودة لغاية 31/12/2017 بين الفروع والادارة العامة

| الفرع | عدد المشاركين |
|-----------------------------------|---------------|
| 1 الادارة العامة | 395 |
| 2 البيرة | 120 |
| 3 نابلس | 96 |
| 4 الخليل | 94 |
| 5 بيت لحم | 86 |
| 6 جنين | 79 |
| 7 طولكرم | 107 |
| 8 قلقيلية | 73 |
| 9 غزة | 32 |
| 10 خانيونس | 21 |
| 11 يطا | 47 |
| 12 رام الله | 76 |
| 13 مكتب الجامعة العربية الامريكية | 8 |
| 14 الحرس | 89 |
| 15 العيزرية | 73 |
| 16 فيصل | 96 |
| 17 مكتب بيت لحم | 14 |
| 18 مكتب بيرزيت | 4 |
| مجموع المشاركين | 1510 |

درجة الوعي بالمخاطر والامتثال حيث نفذت عدة ورش عمل لهذا الغرض.

كما نفذت دائرة التدريب خلال العام 2017 برنامج "الرواد في الصيرفة الاسلامية" والذي استهدف نخبة من طلبة جامعة بيرزيت المقبلين على التخرج وتم تعريفهم بالعمل المصرفي الاسلامي بشكل خاص بواقع 36 ساعة تدريبية مما ساهم بتعزيز المسؤولية الاجتماعية للبنك تجاه الجامعات بالاضافة الى استهداف الطلبة الذين شاركوا في البرنامج في عمليات الاستقطاب والتعيين.

من 10 دورات تدريبية في جميع جوانب العمل المصرفي بشكل عام والاسلامي بشكل خاص، كما تم تنفيذ تدريب نظري وعملي لجميع موظفي الفروع لتطبيق مشروع النموذج التشغيلي الجديد للفروع (New Branch Model)، 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

ومن أهم البرامج التي نفذتها دائرة التدريب خلال العام 2017، تأهيل موظفي البنك في الصيرفة الاسلامية وحصولهم على الشهادة الدولية» المصرفي الاسلامي المعتمد (حوالي 345 موظف) ضمن مشروع اطلاقه البنك خلال العام 2017 لتعزيز قدرات ومهارات الموظفين وتعزيز السمعة الشرعية لموظفي البنك. وكذلك تنفيذ البرنامج المصرفي الشامل لتأهيل موظفي الفروع الجديدة والموظفين الجدد في الفروع القائمة حيث يتكون البرنامج



برامج التوفير من البنك الإسلامي العربي

جوائز
بقيمة

ألف دولار
سنوياً

6000

400

جائزة مقدمة
على مدار السنة

الخدمات المصرفية والتمويلية لدى البنك الإسلامي العربي

الخدمات المصرفية للأفراد:

1. برامج التوفير:

يقدم البنك ستة برامج توفير تلبية رغبات مختلف شرائح المجتمع، وتتميز هذه البرامج بمكافأة العملاء على مدار العام، حيث يبلغ عدد الجوائز السنوية حوالي 400 جائزة بقيمة \$600,000 دولار، 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 لدى المسلمين يأتي ذلك إستثناساً بقوله تعالى: { وَأَتَمُّوا الْحَجَّ وَالْعُمْرَةَ لِلَّهِ } {البقرة: 196} من هنا يقوم البنك بمنح جائزة عمرة بقيمة \$500 دولار يومياً لعملائه من خلال برنامج توفير العمرة .

« برنامج توفير جواهر:

يقدم البنك جائزة إسبوعية بقيمة \$1750 دولار في برنامج توفير جواهر، حيث يتم السحب على 52 جائزة جواهر سنوياً.

« برنامج توفير الزواج:

يساهم البنك بمساعدة الشباب من عملائه على إتمام سنة الزواج وذلك لأن الزواج آية من آيات الله في الكون لقوله تعالى: { وَمِنْ آيَاتِهِ أَنْ خَلَقَ لَكُمْ مِنْ أَنْفُسِكُمْ أَزْوَاجًا لِتَسْكُنُوا إِلَيْهَا وَجَعَلَ بَيْنَكُمْ مَوَدَّةً وَرَحْمَةً إِنَّ فِي ذَلِكَ لآيَاتٍ لِقَوْمٍ يَتَفَكَّرُونَ } {الروم: 21}، حيث يقوم البنك بمنح جائزة شهرية بقيمة \$3000 دولار لعملائه من خلال برنامج توفير الزواج.

« برنامج توفير الأسرة السعيدة:

السيارة من عوامل تحقيق السعادة لكل أسرة، والبنك الإسلامي العربي وفر برنامج الأسرة السعيدة الذي يتم السحب من خلاله على أربع سيارات جديدة سنوياً يجري السحب عليها كل 3 شهور.

« برنامج وفر وتملك:

حلم إمتلاك شقة العمر هو من أكبر 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 وقوله تعالى {وَلِلَّهِ عَلَى النَّاسِ حِجُّ الْبَيْتِ مَنِ اسْتَطَاعَ إِلَيْهِ سَبِيلًا} {آل عمران: 97}، بذلك يقوم البنك بالمساهمة بتحقيق حلم أداء فريضة الحج لعشرة من عملائه كل عام من خلال 10 جوائز بقيمة \$1,000 دولار لكل جائزة، من خلال برنامج توفير الحج.

« برنامج توفير الأضاحي:

الأضحية هي إحدى شعائر الإسلام، التي يتقرب بها المسلمون إلى الله، قال تعالى {وَفَدَيْنَاهُ بِذَبْحٍ عَظِيمٍ} {الصفوات: 107} ولذلك فقد قام البنك بإستحداث برنامج توفير الأضاحي ليقوم البنك بالسحب على 100 أضحية بشكل سنوي، يجري السحب عليها قبيل عيد الأضحي بشهر.

2. برامج تمويل الأفراد :

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 وفترات سداد ميسرة وملائمة لمختلف شرائح المجتمع.

« **استأجر وتملك:** يوفر البرنامج إمكانية امتلاك البيوت بأسلوب الإجارة المنتهية بالتمليك الذي يتميز بالمرونة وبفترات 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 أحلامهم 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.

3. 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 وذلك إنطلاقاً من مساهمة المالية العامة في الناتج المحلي الإجمالي والتي تزيد عن 50%، 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.

4. 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، المضاربة، المشاركة، الاستصناع، الإجارة المنتهية بالتمليك للشركات الكبرى من خلال تمويل رأس المال العامل، المواد الخام ومواد التصنيع والإنتاج، تمويل الأصول والآلات والمعدات، التمويل العقاري، وتمويل المشاريع الصناعية والتجارية، كما يقدم البنك خدمات التجارة الخارجية التي تتمثل بالاعتمادات المستندية، بوالص التحصيل، وخطابات الضمان / وخدمات تبادل العملات، جميعها تتناسب مع طبيعة عمل تلك الشركات وبما يحقق أفضل النتائج لكافة الأطراف.

يعمل فريق مديري العلاقات المصرفية للشركات الذي يتمتع بخبرة واسعة في مختلف القطاعات والمجالات، جنباً إلى جنب مع العملاء لتلبية متطلباتهم وإحتياجاتهم المصرفية قصيرة وطويلة الأجل، وتقدم هذه المزايا المختلفة من خلال تزويد العملاء بالمعلومات اللازمة والمشورة المالية والمهنية.

5. الخزينة والأسواق المالية:

” إستطاعت دائرة الخزينة وأسواق المال خلال العام 2017 الحفاظ على مستويات ربحية عالية وهوامش عوائد جيدة وذلك من خلال تنويع مصادر دخل البنك وتعظيم العوائد عن طريق الإستخدام الأمثل لمصادر الأموال والإستفادة من أدوات السوق لتحقيق إيرادات متميزة، مع مراعاة تطور الأحداث على المستوى المحلي والإقليمي للحفاظ على إستقرار المركز المالي للبنك إضافة الى ذلك إستمرت دائرة الخزينة وأسواق المال في إستقطاب المزيد من ودائع المؤسسات والأفراد.

كما إستمر البنك في المحافظة على نسب سيولة قانونية جيدة من خلال الإدارة النشطة والفعالة لموجودات ومطلوبات البنك لدى دائرة الخزينة وأسواق المال، التي إستطاعت بدورها إدارة التدفقات النقدية بكفاءة وفعالية من خلال أدوات

السوق المختلفة، للمحافظة على ملاءة البنك والوفاء بالتزاماته وتلبية إحتياجات عملائه من الأفراد والمؤسسات . كما تمكنت الإدارة من إدارة مخاطر السيولة والسوق بكفاءة عالية وتنويع مصادر الأموال وتحسين جودة موجودات البنك وذلك تماشياً مع التوجهات الإستراتيجية للبنك وسياسة الإستثمارية وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

« حيث تقوم دائرة الخزينة بالأنشطة التالية:

إدارة الموجودات والمطلوبات عن طريق الإستخدام الأمثل لمصادر الأموال.

الإستثمار في الصكوك والأوراق المالية.

الإستثمار في الصناديق الإستثمارية ذات الأداء التاريخي المتميز ضمن معدلات مخاطرة مقبولة.

اما في مجال أسواق العملات الأجنبية تواصل الدائرة تقديم خدماتها المعتادة من خلال

سوق تبادل العملات، وهي خدمة متميزة وأسعارنا فيها منافسة، من خلال العمليات الأنية وهي خدمة بيع وشراء العملات الأجنبية بحيث تكون تغطية الصفقة فورية .

- خدمة سوق الودائع الإستثمارية: وهي خدمة متميزة وأسعارنا فيها منافسة سواء كان ذلك للمبالغ الكبيرة أو الصغيرة.

وتسعى إدارة الخزينة وأسواق المال ضمن إستراتيجيتها المستقبلية الى الإستمرار في تقديم أفضل الخدمات لعملائها، وإبتكار منتجات إسلامية جديدة تواكب التطور في العمل المصرفي الإسلامي، إضافة الى التوسع في إستثمارات البنك في مجالات وأدوات وفرص إستثمارية مختلفة والإستفادة من ظروف السوق المواتية في بعض الأدوات، لتعظيم عوائد البنك ضمن مخاطر مقبولة، وضمن محددات السياسة الإستثمارية وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.“



تطوير الخدمات والمنتجات:

تم خلال العام 2017 إفتتاح فرعين جديدين ليبلغ عدد الفروع العاملة في نهاية العام 18 فرعاً ومكتباً، والعمل على إفتتاح فرع آخر بشكل رسمي في بداية العام 2018 ، والمصادقة على 3 فروع أخرى، وتم البدء بالتجهيزات اللازمة للفروع الجديدة، وتأتي هذه التجهيزات والدراسات بما يتوافق مع توجه البنك في الخطة الإستراتيجية 2020 والتي تهدف إلى التوسع الجغرافي بما يخدم أكبر شريحة من عملاء البنك وزيادة عدد العملاء وتكون خدماتنا منتشرة في كل المحافظات.

اما على صعيد المنتجات والخدمات المصرفية فقد استمر البنك في تطوير خدماته وتحديثها لتلبي احتياجات العملاء وتواكب التطور في العمل المصرفي حيث اطلق البنك حملة مخصصة للمعلم الفلسطيني، والتي تهدف لتشجيع المعلمين وتوجيههم نحو التعامل مع البنك، وتم إطلاق برنامج توفير الأضاحي في مطلع العام والذي شمل السحب على 100 أضحية قبيل عيد الأضحي المبارك.

البحث والتطوير:

تقوم دائرة التخطيط والدراسات في البنك بمتابعة مؤشرات أداء البنك على مدار العام

ومقارنتها بمؤشرات الأداء العام للقطاع المصرفي ووضع التوصيات الضرورية للمساهمة في تعزيز وتطوير أداء البنك، ومتابعة تنفيذ الموازنة 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، ودراسة رضا الزبائن بكل الطرق ومنها الطرق المباشرة أو غير المباشرة مثل المتسوق الخفي، ووضع الخطط العملية لاحتياجات البنك على المدى القصير والطويل من مختلف الموارد ووضع المواصفات الفنية اللازمة لذلك.

إدارة المخاطر:

يقوم البنك بتطبيق أحدث المعايير المصرفية الدولية الفضلى في إدارة كافة أنواع المخاطر سواء كانت مخاطر التمويل، العمليات والتشغيل، السوق والسيولة، الأعمال والسمعة واستمرارية العمل، أمن المعلومات وذلك في سبيل تحقيق الشفافية والامتثال لقرارات الجهات الرقابية وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية والاستناد إلى المعايير الدولية المنبثقة من إرشادات لجنة بازل ا، حيث يقوم البنك حالياً بالتجهيز لتطبيق متطلبات اتفاقية بازل (iii) وبالتنسيق مع سلطة النقد الفلسطينية، للتحوط الكافي لراس مال البنك من المخاطر التي قد تنشأ من منح التمويلات

والاستثمارات الخارجية وأنشطة البنك التشغيلية وبحسب الدعامة الاولى (Pillar I) من إرشادات بازل (ii)، كما ويتم العمل وبالتعاون مع جهات استشارية ذات خبرات في هذا المجال على اعداد تقييم داخلي لكفاية راس المال (ICAAP) وبحسب الدعامة الثانية (Pillar II) من إرشادات بازل (ii)، مع تعزيز الاجراءات الرقابية القائمة للتأكد من التحوط الكافي لكفاية رأس مال البنك لكافة المخاطر التي قد تنشأ من أعمال البنك المختلفة والتي لم يتم التحوط منها ضمن الدعامة الاولى (Pillar I) من إرشادات بازل (ii)، والنتيجة اما عن التوسع و/أو التركيز و/أو الدخول في اسواق جديدة و/أو القضايا القانونية و/أو التغيير في التخطيط الاستراتيجي، وذلك للحفاظ 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 ا، بالإضافة إلى التحضير لإجراء فحوصات استمرارية العمل من الموقع البديل واختبار الموقع البديل لضمان سير العمل بالظروف الاستثنائية ومدى الجاهزية في تطبيق أعمال البنك للمحافظة على الاستمرارية في تقديم أفضل الخدمات المصرفية لعملاء البنك في الظروف الطارئة، بالإضافة إلى عقد ورش العمل لكافة دوائر البنك لمعرفة وتحديد حجم المخاطر لكل وحدة

بتطبيق التعليمات الرقابية على جميع خدمات ومنتجات البنك.

تقديم المشورة لكافة الدوائر والفروع في مجال الامتثال والعقوبات الناتجة عن مخالفة تعليمات الجهات الرقابية

معالجة شكاوي العملاء والمتابعة مع الدوائر ذات العلاقة التي تقوم بحل مشاكل العملاء بالشكل الصحيح والذي يعكس رؤية البنك .

التعاون مع جهات التدقيق الخارجي والداخلي للتحقق من سلامة الإجراءات المطبقة في مجال الامتثال.

تزويد مجلس الإدارة بتقارير دورية حول أوضاع الامتثال في البنك.

زيادة الوعي في مجال الامتثال من خلال عقد دورات تدريبية مباشرة للموظفين.

إجراء الزيارات الميدانية بهدف التحقق من الالتزام بالقوانين والسياسات والإجراءات ذات العلاقة بالامتثال .

مراجعة واعتماد سياسات شاملة في مجال الامتثال وقانون (ACTAF).

في مجال مكافحة غسل الاموال. لحماية البنك من احتمالية تمرير أي عمليات مشبوهة قد تحمل البنك خسائر مادية أو تؤثر على علاقاته بأطراف أخرى . وذلك من خلال نشر الوعي العام والمعرفة بين الموظفين بأهمية إدارة مكافحة غسل الاموال عن طريق عمل دورات تدريبية ونشرات توجيهية. والتأكد من مدى إلتزام الدوائر بأحكام قانون مكافحة غسل الأموال. والتعليمات الصادرة بموجبه وتطبيق قاعدة إعرف عميلك حسب الأصول بمختلف مستوياتها ومتطلباتها.

وحدة الامتثال:

تقوم وحدة الامتثال بإدارة مخاطر الامتثال بكفاءة لحماية البنك من التعرض لأية عقوبات مالية أو قانونية أو مخاطر السمعة، والتي قد تنتج عن عدم الالتزام بالقوانين المحلية والدولية، ويقوم المجلس بضمن استقلالية إدارة الامتثال وضمن توفر كوادر بشرية كافية ومدربة ومؤهلة ، بالإضافة الى أنه يجري تدوين وتوفير سياسة الامتثال من قبل مجلس الإدارة بموجب دليل الامتثال بحيث يغطي جميع جوانب الامتثال لضمان الالتزام بالقوانين والانظمة المعمول بها ، ولتحقيق ما تقدم تقوم دائرة مراقبة الامتثال بما يلي:

« التحقق من قيام الموظفين

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 والعالمية.

كما ويهدف 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 على 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، وذلك من خلال تعزيز الدور الرقابي لدائرة ادارة المخاطر على الاعمال والانشطة اليومية التي تقوم بها دائرة الخزينة واسواق المال.

مكافحة غسل الأموال:

يتم العمل على تطبيق كافة السياسات والتعليمات الخارجية والداخلية الخاصة بمكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب في البنك الإسلامي العربي وذلك بالتنسيق مع كافة المستويات الإدارية ومواكبة كافة التطورات

حوكمة البنك:

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 علاقة المساهمين ومجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، علاقة تتسم بالشفافية وتضمن تحقيق كافة المصالح بعدالة، بما يمكن المساهمين من تقييم وضع البنك ومستوى أدائه، إضافة إلى مراعاة المساءلة في العلاقات بين الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة، وبين مجلس الإدارة والمساهمين، وبين مجلس الإدارة والجهات الأخرى ذات العلاقة، إضافة إلى مراعاة الفصل بين المسؤوليات وتفويض الصلاحيات لكافة الموظفين في البنك، مركزاً بذلك على المبادئ التالية:

1. اجتماعات الهيئة العامة:

تعقد اجتماعات الهيئة العامة العادية وغير العادية بناء على دعوة من قبل مجلس الإدارة، وتوجه للمساهمين قبل 14 يوم على الأقل من موعد انعقادها، ويتم الإعلان عنها بالصحف المحلية قبل موعد الاجتماع بأسبوعين على الأقل، ويستمتع المساهمون إلى تقرير مدقق الحسابات الخارجي، وتقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية الموحدة في اجتماع الهيئة العامة وتتم الإجابة عن أية استفسارات لديهم، ويتم خلال

الاجتماع مناقشة بنود جدول الأعمال وفقاً للترتيب الوارد فيه كما تتاح الفرصة لإدراج أية بنود أخرى تتم بناء على طلب المساهمين.

2. حقوق المساهمين المتكافئة:

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

3. إدارة الشركة:

يتألف مجلس إدارة البنك الإسلامي العربي الحالي من 11 عضواً، ويشترط لعضوية مجلس الإدارة أن يكون العضو المنتخب يملك ما لا يقل عن 7,000 سهم، 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 ادارة المخاطر
- « لجنة الحوكمة
- « لجنة الاستثمار
- « لجنة الترشيح ومنح المكافآت والحوافز
- « لجنة التفرع.

يقف على رأس الإدارة التنفيذية مدير عام 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 جهران 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 بفحص وتقييم درجة ملاءمة وفاعلية نظام الضبط الداخلي والآلية التي يتم فيها إنجاز المهام الموكلة لكافة دوائر وأقسام البنك وإعداد كافة التقارير المتعلقة بأعمال التدقيق الداخلي وترفعها للجنة المذكورة والتي بدورها تقوم بتوجيه تلك التقارير لمجلس الإدارة بعد إرفاقها بتوصياتها الخاصة.

نظراً لأهمية الرقابة الداخلية وما تمثله من دعم للرقابة المصرفية الشاملة، فإن كل من مجلس إدارة البنك ولجنة المراجعة و التدقيق يؤمنان بأن وجود وظيفة تدقيق داخلي تتمتع بالمهنية العالية والاستقلالية هو أمر أساسي لزيادة الكفاءة التشغيلية لعمليات البنك وتحسين أداء كل من عملية إدارة المخاطر وأنظمة الرقابية الداخلية والحاكمة المؤسسية.

« حيث ان الهدف الرئيسي من التدقيق الداخلي هو فحص وتقييم درجة ملاءمة وفاعلية نظام الضبط الداخلي والآلية التي يتم فيها إنجاز المهام الموكلة لكافة دوائر وأقسام المصرف، بما يضمن إتزام الادارة التنفيذية بخطط وسياسات وأهداف المصرف المعتمدة من مجلس الإدارة وكذلك مدى الإلتزام بالتعليمات والقوانين السارية، بما يضمن حسن أداء المصرف وتطويره وإستقراره. حيث

يتم تم توجيه نشاط التدقيق الداخلي نحو أعلى مستويات تعرض البنك للمخاطر (عمليات التدقيق مبنية على أساس المخاطر) ونحو زيادة الكفاءة والفاعلية في العمليات. ولتحقيق الهدف الرئيسي للتدقيق الداخلي فإن دائرة التدقيق الداخلي تعمل على فحص وتقييم الجوانب التالية من عمل المصرف:

مدى التزام البنك بالمتطلبات التنظيمية والقانونية بما في ذلك التعليمات والقرارات والإرشادات الصادرة عن سلطة النقد، والتشريعات الأخرى سارية المفعول، على الرغم من تقييم هذا الجانب من مراقب الامتثال.

مدى التزام الإدارة التنفيذية بالسياسات العامة للبنك وضوابط الرقابة الداخلية، وضوابط المخاطر، وأدلة إجراءات العمل بما يشمل كافة دوائر وفروع البنك.

مدى انسجام الهيكل التنظيمي للبنك مع احتياجات وعمليات البنك ومدى توافق الوصف الوظيفي مع الهيكل التنظيمي والالتزام بالمهام والمسؤوليات.

استمرارية ومصداقية ودقة أنظمة المعلومات وكذلك مصداقية ودقة مواعيد البيانات المالية والمعلومات الإدارية.

مدى فاعلية وكفاءة إجراءات إدارة المخاطر ومنهجية

تقييم المخاطر.

- دقة ومصداقية السجلات المحاسبية والتقارير المالية.

- تدقيق العمليات وتقييم الضوابط الداخلية لتنفيذها وكذلك الجدوى الاقتصادية لهذه العمليات.

- نظام البنك في تقييمه لكفاية رأس المال من حيث ربطها بتقدير مستويات المخاطر التي يواجهها.

- مدى الالتزام بميثاق أخلاقيات وسلوكيات العمل المعتمد من مجلس الإدارة.

- مراجعة وسائل حماية أصول البنك والتحقق من وجودها أصلاً.

5. الإفصاح والشفافية:

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

المعلومات اللازمة لأصحاب العلاقة في الوقت اللازم.

6. أصحاب المصالح الآخرين:

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

افصاحات أخرى:

عقود وصفقات لأطراف ذوي صلة:

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

المخاطر المحتملة:

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

الشركات التابعة والشقيقة:

لا يوجد لدى البنك شركات تابعة أو شقيقة.

مدققي الحسابات:

تم انتخاب شركة ارنست ويونغ للتدقيق على حسابات البنك للعام 2017.

الاختلاف بين البيانات

الأولية المفصّل عنها سابقاً والبيانات النهائية:

لا يوجد اختلاف بين البيانات الأولية المفصّل عنها سابقاً 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 وإرشادات بازل 3، والممارسات الفضلى للحوكمة، 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 15 قضية حتى تاريخ 31 كانون الأول 2017 وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك، بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ألفاً ومائتان وثلاثة وثمانون دولاراً، والمخصص المكون لمواجهة هذه القضايا هو مبلغ (57,092) سبعة وخمسون ألفاً واثان وتسعون دولار لا غير.

الاستثمارات الخارجية:

بلغ حجم الاستثمارات الخارجية في الصكوك والتجمعات البنكية كما في 31/12/2017 هو 23 مليون دولار أمريكي، حيث كان حجم الاستثمارات الخارجية في الصكوك والتجمعات البنكية في 31/12/2016 هو 20 مليون دولار أمريكي أي ان الزيادة كانت بنسبة 27.17% بقيمة 6.250 مليون دولار.

الاستثمار الراسمالي:

بلغ صافي حجم الاستثمار الراسمالي للبنك ما قيمته 13,680,343 دولار أمريكي ومبلغ 8,081,492 دولار أمريكي كما في نهاية كانون الاول 2016 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، ويوجد شركتين يتعامل البنك معهما وتزيد نسبة مشترياته من كل منهما عن 10% من إجمالي مشتريات البنك،

1. شركة فلسطين للتكنولوجيا المكنبية « اوفتيك » حيث بلغت نسبة مشترياتنا من الشركة 21.79% (عطاء تايث الإدارة الجديدة).
2. شركة ترست العالمية للتأمين، حيث بلغت نسبة مشترياتنا من الشركة 13.26% (عطاء التأمين لعام 2017).

كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية:

يتلخص إطار العمل الذي تتبعه الإدارة التنفيذية لتقييم فعالية الضبط والرقابة الداخلية من خلال وجود ثلاث دوائر مستقلة تابعة مباشرة للجنة المراجعة والتدقيق ولجنة الحوكمة والامتثال المنبثقتين عن مجلس الإدارة حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية والجهات الرقابية الأخرى، حيث تقوم هذه الدوائر بتطبيق وتقييم أنظمة الضبط والرقابة الداخلية على مختلف العمليات في البنك، وهي دائرة إدارة المخاطر، دائرة الرقابة والتدقيق الداخلي، ووحدة

مراقبة الامتثال، حيث تقوم الأولى بوضع إجراءات رقابية لضبط المخاطر المتوقعة على مختلف جوانب الأعمال المصرفية وغير المصرفية في البنك والتي تشمل مخاطر الائتمان، السوق، التشغيل، وغيرها، بينما تقوم دائرة التدقيق الداخلي بفحص التزام كافة دوائر وفروع البنك بتطبيق أنظمة الضبط والرقابة وإعطاء التوصيات لمعالجة أي ثغرات من خلال عمليات التفيتش الدورية التي تقوم بها، وتقوم وحدة مراقبة الامتثال بمتابعة تطبيق البنك لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية والجهات الرقابية الخارجية التي تعنى بالترام البنك لقواعد الحوكمة والشفافية، ولا بدّ من الإشارة هنا إلى أن تقارير هذه الدوائر ترفع مباشرة للجان المنبثقة عن مجلس الإدارة كلّ فيما يخصه والتي بدورها تقوم برفعها لمجلس الإدارة.

كما ويقوم مدققي 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 ومدى التزام الإدارة التنفيذية بالسياسات العامة للمصرف وضوابط الرقابة الداخلية وضوابط المخاطر، وأدلة اجراءات العمل والانظمة والتعليمات

الإدارية للبنك الداخلية ويتم عرضه على لجنة المراجعة والتدقيق التي بدورها تقوم برفعه لمجلس الإدارة مرفقاً بتوصياتها بالخصوص مع إرسال نسخة عنها لإدارة التنفيذية في البنك.

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

الخطة المستقبلية - 2020:

تهدف خطة العمل الاستراتيجية 2020 الى تحديد الأهداف القابلة للتطبيق خلال مدة الخطة، إضافة الى تحديد الاهداف الاستراتيجية لتحقيق الرؤيا، كما عرضت الخطة اطاراً عاماً للبرامج اللازمة لتحقيق الاهداف، والتي سيتم تطويرها وتحديثها سنوياً مع خطط الموازنة، وفيما يلي أهم الأهداف التي يسعى لها البنك خلال السنوات الأربع القادمة:

وللوصول الى ذلك، وتناولت ما يلي:

- « تحليل الواقع الاقتصادي، مركزة على الجوانب ذات العلاقة بالنظام المصرفي وفرصه وآفاق توسعه .
- « الدراسة بالبحث والتحليل واقع القطاع المصرفي الفلسطيني من حيث خارطة السوق المصرفي جغرافيا وقطاعيا والفرص المصرفية الكامنة فيه، حيث عرضت واقع التنافس الحاد في قطاعات الشركات والافراد مقابل الرواتب المحولة، واستكشفت الفرصة في قطاع المشاريع الصغيرة وشروط النجاح في التوسع بتمويله نظرا لمخاطره الخاصه.

تناولت دراسة لواقع الصيرفة الإسلامية في فلسطين، وخلصت الى وجود حصة سوقية للصيرفة الإسلامية لا تقل عن 9% من حجم السوق المصرفي (لا زالت غير مستنفذة)، كما تناولت في هذا الباب، الفروق ذات الدلالة بين البنوك الإسلامية و التقليدية وآخر مستجدات قطاع الصيرفة الإسلامية محلياً.

قدمت الدراسة تقييماً لتجربة البنك خلال خطة العمل الإستراتيجي 2012- 2016، والتي شهد البنك أثناءها نمواً لافتاً، حيث كانت نسبة النمو حوالي 163% من الموجودات و 590% من الأرباح خلال مدة الخطة.

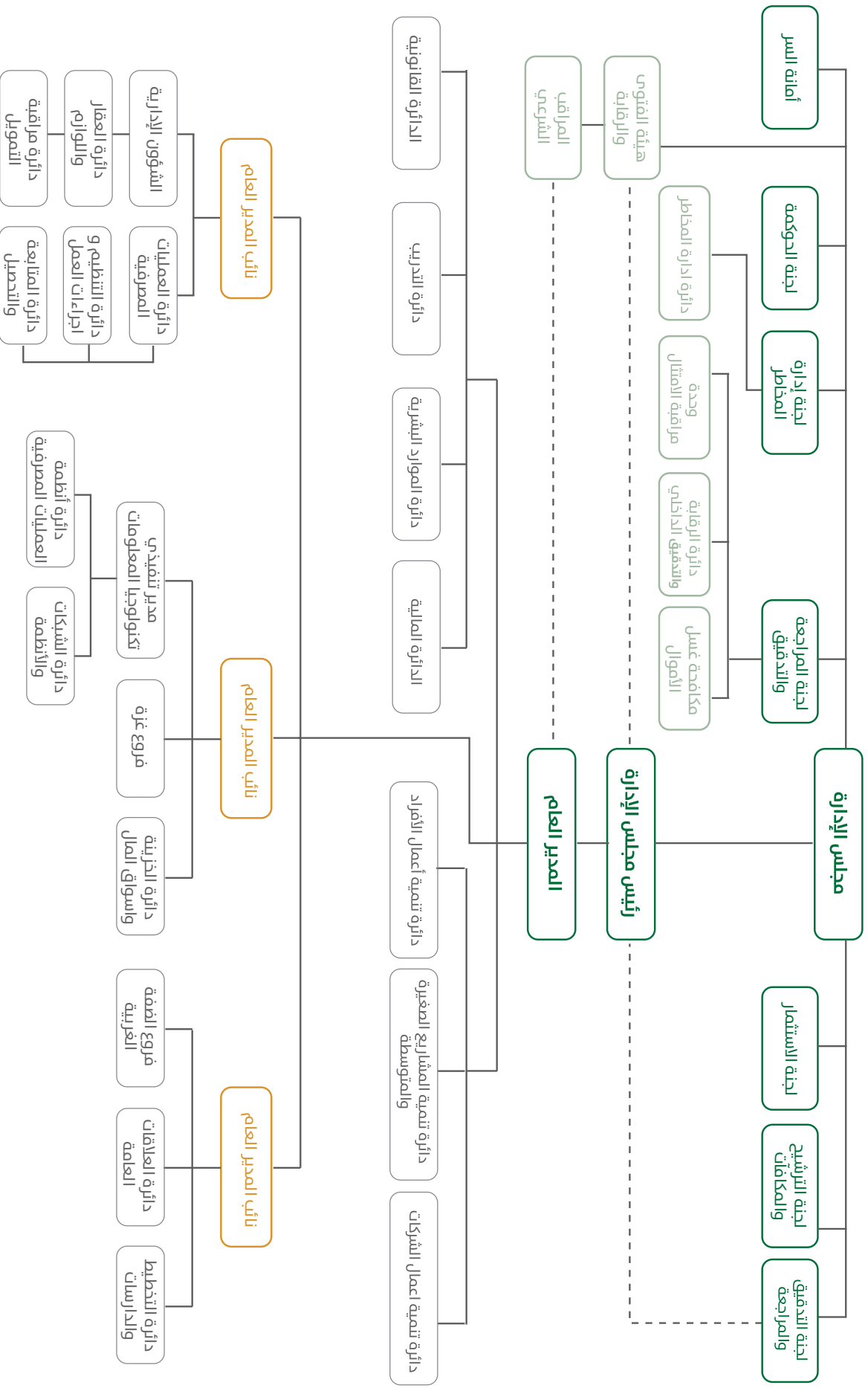
« ومن خلال ذلك يطمح البنك في ان يكون المؤسسة المصرفية الإسلامية الاولى والبنك الثاني بين

البنوك الفلسطينية، وفي موقع متقدم بين البنوك العاملة في فلسطين، كما حددت الخطة اهداف البنك واستراتيجيات العمل اللازمة خلال ال 4 سنوات القادمة وصولاً للعام 2020 كمايلي:

- **النمو والقوة الايرادية**
- **تطوير مشاريع استثمارية غير تقليدية**
- **الاهداف الاستراتيجية :**
 - « الحفاظ على الهوية المصرفية الاسلامية والتاكيد عليها.
 - « التوسيع في الشبكة المصرفية.
 - « الاستمرار في التميز في البرامج والخدمات.
 - « تعزيز تمويلات الافراد.
 - « تعزيز دور البنك في المسؤولية المجتمعية.



الهيكل التنظيمي في البنك:





أعضاء الإدارة التنفيذية:

12/02/1967
16/1/2018
بكالوريوس وماجستير إدارة عامة وقانون
جامعة ماري كوري- بولندا 1993

تاريخ الميلاد:
تاريخ التعيين:
الشهادات العلمية:

بنك فلسطين منذ عام 1994 حتى عام
2018 حيث تدرج في عدة مناصب ادارية :
الرئيس التنفيذي لاعمال الضفة الغربية 2017
مساعد المدير العام لفروع الضفة
الغربية 2008-2017
المدير الاقليمي للضفة الغربية 2006-2008
مدير فرع الخليل 2005
مدير فرع اريحا 1998

الخبرات العملية السابقة:



السيد هاني صلاح
عبد القادر ناصر
المدير العام

25/5/1964
8/11/2015
بكالوريوس إدارة أعمال - جامعة بيرزيت.

تاريخ الميلاد:
تاريخ التعيين:
الشهادات العلمية:

بنك القاهرة عمان، 1994-1990
البنك العربي، 1994 – 2015 ، مدير
العمليات المركزية

الخبرات العملية السابقة:



السيد غسان محمد
مصطفى هاشم جبر
نائب المدير العام



السيد احسان كمال عمر
شعشاعة
نائب المدير العام

تاريخ الميلاد:

05/09/1963

تاريخ التعيين:

16/1/2018

الشهادات العلمية:

بكالوريوس ادارة اعمال جامعة ولاية
تكساس - سان ماركوس الولايات المتحدة
الامريكية 1988

الخبرات العملية السابقة:

بنك فلسطين منذ عام 1991 حتى عام 2018

شركة الشارقة للتأمين - الامارات العربية
المتحدة 1989-1990

تاريخ الميلاد:

16/10/1971

تاريخ التعيين:

16/1/2018

الشهادات العلمية:

ماجستير ادارة اعمال - جامعة بيرزيت-2005

بكالوريوس -محاسبة /إدارة الاعمال -
الجامعة الاردنية 1993

الخبرات العملية السابقة:

2005-2018 بنك فلسطين

2005حتى الان محاضر غير متفرغ جامعة
الخليل كلية التمويل والادارة

2004-2005نائب مدير عام العلاقات الدولية
وزارة المالية

1998-2004 مساعد مدير عام الجمارك
وضريبة القيمة المضافة وزارة المالية

1994-1998 مدير دائرة ضريبة الدخل الخليل
وزارة المالية

1994 مدير منتج شركة المسروجي للتجارة

1993-1994 مدقق حسابات الدجاني
ومشاركوه وينميري



السيد معاوية
فهد داود القواسمي
نائب المدير العام



السيد أمجد غازي الجعبري
المدير التنفيذي للعمليات
والأنظمة

تاريخ الميلاد: 18/8/1967
تاريخ التعيين: 11/10/1997
الشهادات العلمية: ماجستير إدارة دولية
بكالوريوس ادارة اعمال / جامعة عباس فرحات
- الجزائر
الخبرات العملية السابقة: بنك الاردن 1993 - 1994
جامعة الخليل 1995 - 1997



السيد فايز شعبان
مدير الشؤون الإدارية

تاريخ الميلاد: 2/8/1963
تاريخ التعيين: 2/11/1999
الشهادات العلمية: دبلوم مهارات إدارية



السيد مصطفى شريف
ابو خيزران
مدير دائرة الشبكات والأنظمة

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

4/9/1974
19/2/2001
بكالوريوس قانون، الجامعة الأردنية 1996
محامية مزاولة، مكتب المحامي عادل أبو
دياب 1998 – 2001.
محامية متدربة، مكتب المحامي حسين
الشيوعي 1996 – 1998.

تاريخ الميلاد:
تاريخ التعيين:
الشهادات العلمية:
الخبرات العملية السابقة:



السيدة أديبة عبد الله عفانة
مدير دائرة الشؤون القانونية

18/10/1980
21/1/2006
ماجستير إدارة وتسويق، الأكاديمية
العربية للعلوم المالية والمصرفية
بكالوريوس تسويق، جامعة النجاح
شهادة المصرفي الاسلامي المعتمد CIP
دبلوم إدارة المبيعات والتسويق،
كامبريدج

تاريخ الميلاد:
تاريخ التعيين:
الشهادات العلمية:



السيد أحمد صالح سرطاوي
مدير دائرة التخطيط والدراسات

28/8/1966
4/5/2008
ماجستير علوم مالية ومصرفية
بنك الرفاه - 2006-2008.
البنك التجاري الفلسطيني - 1996-
2006.
بنك القاهرة عمان - 1994-1996.

تاريخ الميلاد:
تاريخ التعيين:
الشهادات العلمية:
الخبرات العملية السابقة:



السيد مروان محمد بدوي
مدير دائرة تنمية المشاريع
الصغيرة والمتوسطة

22/8/1970
24/8/2008
ماجستير علم الحاسوب، جامعة
بيرزيت

دبلوم عالي برمجة الحاسوب، معهد
Brilliants بنغلور الهند بكالوريس
علم الحاسوب جامعة بنغلور الهند

بنك فلسطين الدولي 1996 – 2008.
بنك القاهرة عمان 1994 – 1996.

تاريخ الميلاد:
تاريخ التعيين:
الشهادات العلمية:

الخبرات العملية السابقة:



السيد عمار يونس خضيري
مدير دائرة أنظمة الأعمال المصرفية

29/7/1979
1/7/2009
ماجستير محاسبة 2006-
البنك الاسلامي الفلسطيني 2007-
2009

محاضر في جامعة القدس المفتوحة
2013-2008

تاريخ الميلاد:
تاريخ التعيين:
الشهادات العلمية:
الخبرات العملية السابقة:



السيد ثائر ضرار بركات
مسؤول وحدة مكافحة غسل الأموال

1/5/1968
22/7/2009
ماجستير إدارة أعمال
دبلوم عالي في إدارة البنوك
بكالوريوس محاسبة
البنك العقاري المصري 1998 – 2009.
البنك الأردني الكويتي 1995 – 1998.
بنك الأردن 1994 – 1995.

تاريخ الميلاد:
تاريخ التعيين:
الشهادات العلمية:

الخبرات العملية السابقة:



**السيد إبراهيم اسماعيل
أبو عبدو**
مدير دائرة الرقابة والتدقيق الداخلي

تاريخ الميلاد:
تاريخ التعيين:

17/10/1966

7/10/2009

ماجستير علوم إدارية ومحاسبة، جامعة
النجاح الوطنية 1999

الشهادات العلمية:

بكالوريس 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:
تاريخ التعيين:
الشهادات العلمية:

28/12/1970

20/12/2009

ماجستير علوم إدارية وتسويق، الجامعة
الأردنية

الخبرات العملية السابقة:

بكالوريس علوم مالية ومصرفية، جامعة
اليرموك

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:
تاريخ التعيين:

11/05/1981

20/08/2017

بكالوريوس الرياضيات التطبيقية في
الاقتصاد -جامعة بيرزيت 2004

الشهادات العلمية:

مسؤول العمليات الأجنبية في البنك
الوطني 2012-2017

الخبرات العملية السابقة:

رئيس قسم العمليات البنك الاهلي
الاردني 2010-2012

رئيس قسم الشؤون الادارية شركة
القدس للاستثمار العقاري 2008-2010



السيد وسيم احمد اسعد
حج اسعد
مدير دائرة العمليات المصرفية

15/11/1969
12/5/2010
ماجستير إدارة أعمال
بنك القاهرة عمان 1996 – 2010.
جامعة القدس المفتوحة / دوام
جزئي 2007 – 2015.

تاريخ الميلاد:
تاريخ التعيين:
الشهادات العلمية:
الخبرات العملية السابقة:



السيد راتب عبدالله عطيانى

مدير دائرة التدريب
والموارد البشرية

29/4/1973
22/5/2010
بكالوريوس إدارة أعمال، جامعة شرق
البحر الأبيض المتوسط، قبرص
بنك الرفاه 2006 – 2010.
البنك الأهلي الأردني 2003 – 2006.
بنك جرندلز 2000 – 2003.
بنك القاهرة عمان 1996 – 2000.

تاريخ الميلاد:
تاريخ التعيين:
الشهادات العلمية:
الخبرات العملية السابقة:



السيد سائد مقداد مقداى

مدير دائرة إدارة المخاطر

24/9/1974
10/8/2010
بكالوريس قانون
بنك القاهرة عمان 1997 – 2010.

تاريخ الميلاد:
تاريخ التعيين:
الشهادات العلمية:
الخبرات العملية السابقة:



السيدة فيروز فتحى ذبالح

مدير دائرة الامتثال

10/1/1972
1/11/2010
ماجستير ادارة اعمال (MBA) جامعة
بيرزيت / فلسطين

دبلوم مهني في التسويق جامعة
بيرزيت / مركز التعليم المستمر

بكالوريوس ادب انجليزي / جامعة
عمان الاهلية / عمان - الاردن

بنك الأردن 2008 – 2010.

بنك القدس 2005 - 2008.

بنك القاهرة عمان 1998 - 2005.

تاريخ الميلاد:
تاريخ التعيين:
الشهادات العلمية:

الخبرات العملية السابقة:



السيد عماد محمود عيسى

مدير دائرة متابعة التمويل
والتحصيل

3/9/1964

2/1/2011

ماجستير هندسة مدنية

بكالوريس هندسة مدنية

مدير إدارة الأبنية، الاتصالات

الفلسطينية 1997 – 2010.

شركات مقاولات، الدار الفلسطينية،
شركة المقاولون 1994-1996.

تاريخ الميلاد:
تاريخ التعيين:
الشهادات العلمية:

الخبرات العملية السابقة:



السيد عبدالله صالح حمد

مدير دائرة العقار واللوازم

20/8/1967

19/7/2011

بكالوريوس ادارة أعمال

تاريخ الميلاد:
تاريخ التعيين:
الشهادات العلمية:

الخبرات العملية السابقة:



السيد نظام الزامل

مدير دائرة تنمية المطلوبات والفروع

بنك القدس 2005-2011

البنك التجاري الفلسطيني 1994-
2005

بنك القاهرة عمان 1993-1994

20/7/1979
7/8/2011
دبلوم عالي في ادارة الاقراض
للمشاريع الصغيرة والمتوسطة

بكالوريوس إدارة أعمال
بنك الرفاه 2006-2011.
وكالة الأمم المتحدة -2004 2006.
شركة نيوتكني كومب 2003.

تاريخ الميلاد:
تاريخ التعيين:
الشهادات العلمية:

الخبرات العملية السابقة:



السيد محمد حسني سرور
مدير دائرة تنمية أعمال الافراد

15/1/1981
10/3/2013
ماجستير إدارة أعمال

بكالوريوس محاسبة ومالية
محاسب قانوني أمريكي معتمد CPA
محاسب إداري معتمد CMA
محاسب مهني عربي ACPA
محاسب قانوني فلسطيني PCPA
شركة برايس ووتر هاوس كوبرز 2004
– 2013.
شركة إرنست ويونغ لتدقيق الحسابات
2003 – 2004.
بنك القاهرة عمان 2002 – 2003.

تاريخ الميلاد:
تاريخ التعيين:
الشهادات العلمية:

الخبرات العملية السابقة:



السيد ميسرة حاتم سلامة
مدير الدائرة المالية

18/06/1973
01/03/2018
بكالوريوس ادارة الاعمال جامعة
الاردن 1995
مساعد رئيس دائرة العملات –بنك
فلسطين 2016-2018

مساعد مدير دائرة الخزينة البنك
التجاري الفلسطيني 2009-2016

تاريخ الميلاد:
تاريخ التعيين:

الشهادات العلمية:

الخبرات العملية السابقة:



السيد سليمان سالم
سليمان اعرار
مدير دائرة الخزينة وأسواق المال

1/12/1972
26/2/2001
دبلوم إدارة أعمال
مكتب رئيس الجهاز المركزي
للإحصاء الفلسطيني 1995 -
2001.

تاريخ الميلاد:
تاريخ التعيين:
الشهادات العلمية:
الخبرات العملية السابقة:



**السيدة ليندا محمود
الشيخ يوسف
مسؤول قسم المساهمين**



اللجان الدائمة المنبثقة عن مجلس الإدارة:

« اللجنة التنفيذية – لجنة دائمة

الأعضاء والمقررين:

السيد رشدي الغلاييني/ عضو مجلس الادارة/رئيس اللجنة
الدكتور عاطف علاونه/ رئيس مجلس الإدارة/عضواً
السيد فيصل الشوا/ عضو مجلس الادارة/عضواً
السيد شادي الخطيب/ عضو مس الادارة/عضواً
السيد حاتم صبح/ مدير مراقبة التمويل/أمين سر اللجنة

مهام وصلاحيات اللجنة:

« الموافقة على جميع معاملات التمويل سواء كانت منح ، تعديل او إلغاء بما يزيد عن صلاحية لجنة التمويل الداخلية لغاية 10 مليون دولار والتوصية لمجلس الإدارة فيما زاد عن ذلك.

« التوصية للمجلس بإقرار السياسة الائتمانية للمصرف وشروط منح التسهيلات والضمانات والسقوف الائتمانية وحدود صلاحيات لجنة التمويل في الإدارة العامة.

« تحديد نسب الأرباح لبرامج التمويل المهيكله عند اعتمادها وعلى أن يتم مراجعتها مرتين خلال العام.

« البت في الديون المتعثرة؟

« شطب مديونية بتوصية /من لجنة التمويل والتعزير من مجلس الإدارة وضمن سقف اللجنة .

« الموافقة على إعادة الجدولة/ الهيكله للتمويلات المعتمدة من لجنة التمويل ضمن صلاحياتها وضمن صلاحيات اللجنة .

« تعرض على اللجنة طلبات التمويل التي تزيد قيمتها عن صلاحيات لجنة التمويل في الإدارة العامة وبدون حدود.

« الاطلاع المستمر على كافة

التقارير والبيانات والدراسات التي تمكنها من اداء عملها بمهنية وكفاءة.

« اطلاع مجلس الادارة بشكل وافي ودوري على وضع المحفظة الائتمانية للمصرف من حيث حجمها والتطورات الناشئة عليها والتسهيلات الممنحة والمخصصات المعدة لمواجهة أي خسائر وجهود المتابعة والتحويل.

« اعلام مجلس الإدارة بشكل فوري بأي تغيرات جوهرية تطرأ على وضع المحفظة الائتمانية للبنك.

« التوصية باعتماد السياسة الائتمانية للمصرف وشروط منح التسهيلات والضمانات والسقوف الائتمانية وحدود صلاحيات لجنة التمويل في الإدارة العامة ، بما يتوافق مع قوانين وتعليمات السلطة الرقابية وقرارات وتوصيات دائرة ادارة المخاطر والمعايير المصرفية وعرضها على مجلس الإدارة للمصادقة ، كما تترتب على اللجنة مسؤولية مراجعة السياسات الائتمانية دورياً وتحديثها بما يتناسب مع التطورات في البيئة الاقتصادية والسياسية والمصرفية والتغيرات

في وضع البنك.

« اقرار الخطط التسويقية المعدة من الإدارة التنفيذية لمنح التسهيلات الائتمانية بكافة اشكالها.

« التأكد من التزام الإدارة التنفيذية للبنك بالسياسات الائتمانية وبالصلاحيات التي يحددها مجلس الإدارة.

« دراسة طلبات منح و/أو تجديد التمويلات المرفوعة من لجنة التمويل في الإدارة التنفيذية واتخاذ القرار المناسب بشأنها وفقاً لصلاحيات والسقوف المناطة باللجنة وبما يتوافق مع تعليمات السلطات الرقابية وتوصيات دائرة ادارة المخاطر.

« الاطلاع على وضع الديون المتعثرة القائمة ووضع الخطط اللازمة للعمل على تخفيضها والتأكد من مدى كفاية المخصصات مقابلها وفقاً لتعليمات السلطات الرقابية اضافة لتقديم التوصيات المتعلقة باعدام هذه الديون.

إبرائها من مسؤولياتها: يتم إبراء اللجنة من مسؤولياتها خلال اجتماع الهيئة العامة كل عام

الأعضاء والمقررين:

السيد خالد عنتاوي/ عضو مجلس الادارة/رئيس اللجنة
السيد سلمان قميلة / عضو مجلس الادارة/عضواً
السيد محمد ابو رمضان/ عضو مجلس الإدارة/عضواً
السيد ابراهيم أبو عبدو/ مدير دائرة التدقيق الداخلي/أمين سر اللجنة

مهام وصلاحيات اللجنة:

- « مراجعة القوائم المالية
المرحلية والسنوية للبنك
ومناقشتها مع الادارة
والمدقق الخارجي بالاضافة
للاحكام والتقديرات المتعلقة
بالقوائم المالية.
- « الاشراف على التزام البنك
بالمتطلبات القانونية
والتنظيمية .
- « مراجعة نظم الرقابة المالية
والرقابة الداخلية للبنك
- « التنسيق مع لجنة ادارة
المخاطر بما يكفل بيان وضع
البنك المالي وادائه
- « المتابعة والتحقق من
الملاحظات التي تردها
بموجب الالية المعتمدة
من المجلس والتي تمكن
الموظفين من تقديم
ملاحظاتهم بسرية تامة
حول اية مخالفات محتملة
ويجب ان تسمح الالية بتقديم
الملاحظات مباشرة الى اعضاء
لجنة المراجعة والتدقيق او
الى موظف او مسؤول يقوم
- بايصال هذه الملاحظة للجنة
المراجعة والتدقيق.
- « تقدم اللجنة بصورة منتظمة
تقارير عن اعمالها الى المجلس.
- « ترشيح المدقق الخارجي وتحديد
اتعابه وعزله شريطة مصادقة
المجلس والجمعية العمومية
على ذلك.
- « تقييم استقلالية المدقق
الخارجي مرة واحدة في السنة
على الاقل.
- « مراجعة الممارسات المحاسبية
والمالية للبنك
- « مراجعة نطاق ونتائج التدقيق
ومناقشتها مع المدقق الخارجي
بالاضافة الى توضيح اية صعوبات
واجهته واية عوائق حالت دون
حصوله على المعلومات او
المستندات المطلوبة او اية
خلافات او صعوبات مع الادارة.
- « مراجعة تقارير التدقيق الشرعي
ومحاضر هيئة الفتوى ووضع
التوصيات اللازمة
- « الاشراف المباشر على الدوائر
- التالية (التدقيق الداخلي، مراقب
الامتثال، وحدة مكافحة غسل
الاموال وتمويل الارهاب
- « الاتصال مباشرة بالمدققين
الداخليين والخارجيين وبمستشاري
البنك.
- « الاتصال بأي موظف في البنك.
- « القيام بأي استقصاءات أو
تحقيقات وفقاً لما تراه مناسباً
لأداء مهامها.
- « الحصول 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.
- إبراءه من مسؤولياتها:** يتم إبراء
اللجنة من مسؤولياتها خلال اجتماع
الهيئة العامة كل عام.

الأعضاء والمقررين:

السيد سلمان قميلة/ عضو مجلس الإدارة /رئيس اللجنة
السيد خالد عنبتاوي/ عضو مجلس الادارة/عضواً
السيد سام بحور/ عضو مجلس الإدارة/عضواً.
السيد سائد مقدادي/ مدير دائرة ادارة المخاطر/أمين سر اللجنة.

مهام وصلاحيات اللجنة:

- « تحديد المخاطر المصاحبة لاعمال البنك ووضع استراتيجية شاملة حالية ومستقبلية حول درجة تحمل المخاطر والحد منها والاشراف على تنفيذ الادارة التنفيذية العليا لتلك الاستراتيجية.
- « تبادل الاتصال الرسمي وغير الرسمي بينها وبين دائرة ادائرة المخاطر وذلك لتعزيز فعالية اللجنة.
- « تزويد المجلس بتقارير دورية حول المخاطر التي يواجهها
- « او قد يتعرض لها البنك ، كما يتوجب عليها اطلاع المجلس بأية تغيرات جوهرية تطرأ على وضع البنك ودون تأخير .
- « التأكد من وجود بيئة مناسبة لادارة المخاطر في البنك بما يشمل دراسة مدى ملائمة الهيكل التنظيمي للبنك ووجود كادر مؤهل يعمل بشكل مستقل على ادارة المخاطر التي تواجه البنك وذلك وفق نظام واضح لادارة المخاطر.
- « التوصية باعتماد سياسات ادارة المخاطر في البنك.
- « الاطلاع على تقارير تفتيش السلطة الرقابية
- « التحقق من التزام الادارة التنفيذية بسياسات ادارة المخاطر ومدى نجاحها في تحقيق النتائج والاهداف المرسومة.
- « الاشراف المباشر على دائرة ادارة المخاطر
- « ابرائها من مسؤولياتها: يتم ابراء اللجنة من مسؤولياتها خلال اجتماع الهيئة العامة كل عام.

« لجنة التفرع – لجنة دائمة

الأعضاء والمقررين:

الدكتور عاطف علاونه/ رئيس مجلس الإدارة/رئيس اللجنة
الدكتور محمد نصر/ نائب رئيس مجلس الادارة/ عضواً
السيد رشدي الغلاييني/ عضو مجلس الادارة/عضواً

مهام وصلاحيات اللجنة:

- « اقرار استراتيجية وسياسة خاصة بالتفرع تشمل على المعايير والاسس المعتمدة في آلية اختيار الاماكن والمواقع المقترح التفرع بها و/أو تحسين
- « وتوسيع الفروع القائمة. دراسة خطط التفرع التي تقدمها الادارة التنفيذية وتقديم التوصيات المناسبة الى مجلس الادارة بهذا الخصوص.
- « ابرائها من مسؤولياتها: يتم ابراء اللجنة من مسؤولياتها خلال اجتماع الهيئة العامة كل عام.

الأعضاء والمقررين:

السيد فيصل الشوا – عضو مجلس الإدارة/رئيس اللجنة
السيد رشدي الغلايني - عضو مجلس الإدارة/عضواً
السيد ماهر فرح - عضو مجلس الإدارة/عضواً
السيد شادي الخطيب – عضو مجلس الإدارة/ عضواً.
السيد سائد مقدادي - مدير دائرة إدارة المخاطر/أمين سر اللجنة.

مهام وصلاحيات اللجنة:

والمعايير البنكية، وعرضها على مجلس الادارة للمصادقة عليها على ان تحدد السياسة بشكل واضح الية اتخاذ القرارات الاستثمارية وسقوف الصلاحيات وسقوف المراكز المختلفة بما يتوافق مع توصيات دائرة ادارة المخاطر.

« دراسة طلبات الاستثمار سواء كانت الجديدة أو تجديد السقوف والموافقة و/أو عدم الموافقة على الاستثمار وامتلاك الاوراق المالية المختلفة وفقاً للصلاحيات المحددة للجنة من قبل مجلس الادارة ورفع التوصيات لمجلس الادارة حول القرارات الاستثمارية التي تتجاوز صلاحيات اللجنة بما يتوافق مع تعليمات السلطات الرقابية وتوصيات دائرة ادارة المخاطر.

« التأكد من التزام الادارة بتنفيذ القرارات الاستثمارية وبالسقوف والصلاحيات المحددة من اللجنة.
« شراء وبيع أسهم الشركات المدرجة وغير المدرجة في البورصة (السوق المالي) بما يتفق واحكام الشريعة الاسلامية بتنسيب من دائرة الخزينة وأسواق المال.

« المساهمة والاكتتاب في الشركات الجديدة بموافقة مجلس الإدارة.

« الموافقة على سداد أقساط رأس المال المطلوبة لمساهمات سبق الموافقة عليها بتوصية من دائرة

السلطة الرقابية

« التحقق من التزام الادارة التنفيذية بسياسات ادارة المخاطر ومدى نجاحها في تحقيق النتائج والاهداف المرسومة.

« الاشراف المباشر على دائرة ادارة المخاطر.

إبرائها من مسؤولياتها: يتم إبراء

اللجنة من مسؤولياتها خلال اجتماع الهيئة العامة كل عام.

مهام وصلاحيات اللجنة:

« الاطلاع على جميع التقارير والدراسات المتعلقة بوضع التوظيفات الخارجية واستثمارات البنك الحالية واطلاع الاسواق المالية المحلية والدولية وجميع البيانات التي تمكن اللجنة من أداء مهامها بكفاءة ومهنية.

« اطلاع مجلس الإدارة وبشكل دوري على وضع محافظ البنك الاستثمارية واطلاعه دون تأخير بأي تغييرات جوهرية تطرأ على وضع هذه الاستثمارات.

« التوصية باعتماد السياسة الاستثمارية للبنك ومراجعتها وتحديثها دورياً والتأكد من توافرها مع القوانين والتعليمات السارية

« تحديد المخاطر المصاحبة لاعمال البنك ووضع استراتيجية شاملة حالية ومستقبلية حول درجة تحمل المخاطر والحد منها والاشراف على تنفيذ الادارة التنفيذية العليا لتلك الاستراتيجية.

« تبادل الاتصال الرسمي وغير الرسمي بينها وبين دائرة ادارة المخاطر وذلك لتعزيز فعالية اللجنة.

« تزويد المجلس بتقارير دورية حول المخاطر التي يواجهها او قد يتعرض لها البنك ، كما يتوجب عليها اطلاع المجلس بأية تغييرات جوهرية تطرأ على وضع البنك ودون تأخير.

« التأكد من وجود بيئة مناسبة لادارة المخاطر في البنك بما يشمل دراسة مدى ملائمة الهيكل التنظيمي للبنك ووجود كادر مؤهل يعمل بشكل مستقل على ادارة المخاطر التي تواجه البنك وذلك وفق نظام واضح لادارة المخاطر.

« التوصية باعتماد سياسات ادارة المخاطر في البنك.

« الاطلاع على تقارير تفتيش

الأعضاء والمقررين:

السيد هيثم بركات / عضو مجلس الإدارة/رئيس اللجنة

السيد سلمان قميلة / عضو مجلس الادارة/عضواً

السيد محمد عوني ابو رمضان/ عضو مجلس الإدارة/عضواً

السيد خالد عنبتاوي / عضو مجلس الإدارة/عضواً

الدكتور محمد نصر/ نائب رئيس مجلس الادارة/ عضواً.

السيد سائد مقدادي/ مدير دائرة إدارة المخاطر/ أمين سر اللجنة.

مطلوبة بالنسبة لعدد اعضاء المجلس او اي من اللجان المنبثقة عنه.

« في حال وجود مقعد شاغر (بما فيه المقعد الشاغر نتيجة لزيادة عدد اعضاء المجلس) تقوم اللجنة بتقديم توصيات للمجلس حول الشخص المرشح لشغل هذا المقعد.

« دراسة مدى اهلية جميع المرشحين المقترحين لعضوية المجلس من المساهمين واي مرشحين تقترح الادارة اسمائهم .

« تحديد الاعضاء المؤهلين لشغل المقاعد الشاغرة في اي من لجان المجلس وتقديم التوصيات بشأنهم الى المجلس.

« اعداد تقرير يتقدم به المجلس للمساهمين لانتخاب او اعادة انتخاب اعضاء مجلس الادارة.

« تقييم اداء المجلس واداء جميع اللجان وجميع الاعضاء مرة واحدة في السنة على الاقل.

« تقديم توصيات للمجلس بين الحين والآخر حول التغييرات التي تعتقد اللجنة انها ضرورية في هيكل الادارة او الاوصاف الوظيفية للمسؤولين الرئيسيين.

« وضع خطة مناسبة لضمان احلال رئيس واعضاء مجلس الادارة والمسؤولين الرئيسيين واستبدالهم

المعتمدين للتداول بالأوراق المالية في البورصة بالتنسيق من دائرة الخزينة وأسواق المال.

« قرار المساهمة في الأدوات الإستثمارية المطروحة في سوق رأس المال بحد اقصى 15 مليون دولار او ما يعادلها

« الموافقة على سقف مراكز العملات المفتوحة المسموح الاحتفاظ به بالتنسيق من دائرة الخزينة وأسواق المال وتحت إدارتها بحد اقصى 5 مليون دولار او ما يعادلها.

« إقرار سقوف التعامل مع البنوك والمؤسسات المالية والمصرفية، بناء على توصيات دائرة الخزينة وأسواق المال بحد اقصى 15 مليون دولار او ما يعادلها

إبرائها من مسؤولياتها: يتم إبراء اللجنة من مسؤولياتها خلال اجتماع الهيئة العامة كل عام

مهام وصلاحيات اللجنة:

« اعداد معايير يتم اعتمادها من المجلس للشروط والمؤهلات الواجب توافرها في اعضاء المجلس من حيث المهارات والخبرات واية عوامل اخرى تراها مناسبة .

« تقديم التوصيات للمجلس حول التغييرات التي تعتقد اللجنة انها

الخزينة وأسواق المال.

« الاكتتاب في شهادات الإيداع والصكوك وعمليات الاستثمار المخصص بتوصية من دائرة الخزينة وأسواق المال.

« الموافقة على صناديق الاستثمار المشترك المعدة من البنك بتوصية من دائرة الخزينة وأسواق المال.

« الموافقة على شهادات الإيداع والصكوك وعمليات الاستثمار المخصص التي يعدها البنك ويديرها ويتعهد بتغطيتها بالكامل أو بتقديم أفضل الجهود بالتنسيق من دائرة الخزينة وأسواق المال.

« تحديد أسماء الوسطاء الماليين المعتمدين للتداول بالاوراق المالية في البورصة بالتنسيق من دائرة الخزينة واسواق المال.

« الاقرار والموافقة على سقف مراكز العملات المفتوحة والمسموح الاحتفاظ به تحت إدارة دائرة الخزينة واسواق المال بالتنسيق من دائرة الخزينة وأسواق المال.

« إقرار سقوف التعامل مع البنوك والمؤسسات المالية والمصرفية ، بناء على توصيات دائرة الخزينة وأسواق المال و/ أو اللجان المنبثقة المختصة.

« تحديد الوسطاء الماليين

في الحالات الطارئة او عند ظهور شواغربسببظروفغيرمتوقعة. « اعداد سياسات المكافآت والحوافز للعاملين في البنك ورفعها للمجلس للموافقة عليها والاشراف على تطبيقها. « التوصية لمجلس الادارة باعتماد سياسات الموارد البشرية بشكل

عام.

« اجراء مراجعة دورية لسياسة منح المكافآت والحوافز او عندما يوصي المجلس بذلك والتأكد من توافق سياسة منح المكافآت والحوافز مع تعليمات سلطة النقد والنظام الداخلي للبنك وتقديم التوصيات الى المجلس لتعديل او تحديث

هذه السياسة.

« تقديم توصيات للمجلس بشأن مستوي ومكونات مكافآت وبدلات رئيس واعضاء المجلس والتأكد من وجود تجانس بين فترة قيمة صرف المكافآت وتحقق اليراد بشكل فعلي خاصة فيما

« لجنة الحوكمة – لجنة دائمة

الأعضاء والمقررين:

السيد سام بحور/ عضو مجلس الإدارة/رئيس اللجنة.
السيد محمد نصر/ عضو مجلس الإدارة/عضواً.
السيد سلمان قميلة/ عضو مجلس الإدارة/عضو.
السيد هيثم بركات/ عضو مجلس الادارة/عضواً
الدكتور عروة صبري/ رئيس هيئة الفتوى/عضواً.
السيدة فيروز ذبالح/ مدير دائرة الامتثال/أمين سر اللجنة.

مهام وصلاحيات اللجنة:

« الاشراف على تطبيق اطار سياسة ودليل الحوكمة وذلك بالعمل مع الادارة ولجنة التدقيق وهيئة الرقابة الشرعية من خلال طلب تقارير نصف سنوية وارادة من لجنة ادارة المخاطر ولجنة المراجعة والتدقيق يوضح مدى التزام البنك بسياسة الحوكمة.

« تزويد المجلس بالتقارير والتوصيات بناء على النتائج التي تتوصل اليها من خلال القيام بمهامها بما يشمل تقييم مدى الالتزام بدليل حوكمة البنك ومقترحاتها لتعديل الدليل حتى يتوافق مع الممارسات الفضلى.

« التوصية باعتماد دليل ومبادئ الحوكمة في البنك
« إبرائها من مسؤولياتها: يتم إبراء اللجنة من مسؤولياتها خلال اجتماع الهيئة العامة كل عام.

دور ومسؤوليات مجلس الإدارة :

« دراسة واعتماد المعاملات الرئيسية بما في ذلك القرارات الائتمانية الهامة ومخصصات رأس المال والمصروفات الرأس مالية وفقا لما ورد في هيكل الصلاحيات. «
« الإشراف على الأنشطة الاستثمارية والتمويلية واتخاذ القرارات الاستثمارية والتمويلية الأساسية. «
« الإشراف على سياسات وإطار إدارة الموارد البشرية والحوكمة واعتمادها. «
« اختيار وتزكية المرشحين لعضوية مجلس الإدارة لانتخابهم من قبل المساهمين. «
« اختيار وإعداد وتقييم المرشحين المحتملين لمناصب الإدارة التنفيذية والإشراف على صياغة خطط الإحلال. «
« تحديد سياسات مكافآت أعضاء المجلس وكبار المدراء. «
« تقييم الأداء العام للمجلس وفاعلية أعضائه واتخاذ الإجراءات التصحيحية اللازمة عند الضرورة. «
« الإشراف على إطار عمل الحوكمة لضمان الالتزام بالسياسات والأحكام المتفق عليه. «
« ضمان الحفاظ على سلامة العلاقات مع المساهمين وحماية حقوقهم وعقد الاجتماعات وفقا للقوانين واللوائح المعمول به. «
« ضمان مراعاة مصالح المساهمين.

المجلس لتعديل او تحديث هذه السياسة. «
« تقديم توصيات للمجلس بشأن مستوى ومكونات مكافآت وبدلات رئيس واعضاء المجلس والتأكد من وجود تجانس بين فترة وقيمة صرف المكافآت وتحقق الايراد بشكل فعلي خاصة فيما يتعلق بالايرادات المستقبلية ذات التوقيت والاحتمال غير المؤكدين. «
إبرائها من مسؤولياتها: يتم إبراء اللجنة من مسؤولياتها خلال اجتماع الهيئة العامة كل عام «
« مراجعة واعتماد ومراقبة الأهداف الاستراتيجية طويلة المدى وخطط عمل الإدارة التنفيذية. «
« مراقبة الأداء العام ومدى التقدم لتحقيق الأهداف الاستراتيجية. «
« تقييم المخاطر الرئيسية والخطوات التي يتم اتخاذها من قبل الإدارة لمراقبة تلك المخاطر والتحكم فيه. «
« تحديد مستوى تحمل المخاطر وضمان وجود ثقافة المخاطرة. «
« الإشراف على صحة القوائم المالية للتأكد من الالتزام بالمتطلبات القانونية والتنظيمية بالإضافة إلى التأكد من جودة أداء واستقلالية المدقق الخارجي والداخلي.

يتعلق بالايرادات المستقبلية ذات التوقيت والاحتمال غير المؤكدين. «
« تقييم اداء المجلس واداء جميع اللجان وجميع الاعضاء مرة واحدة في السنة على الاقل. «
« تقديم توصيات للمجلس بين الحين والآخر حول التغييرات التي تعتقد اللجنة انها ضرورية في هيكل الادارة او الاوصاف الوظيفية لمسؤولين الرئيسيين. «
« وضع خطة مناسبة لضمان احلال رئيس واعضاء مجلس الادارة والمسؤولين الرئيسيين واستبدالهم في الحالات الطارئة او عند ظهور شواغر بسبب ظروف غير متوقعة. «
« اعداد سياسات المكافآت والحوافز للعاملين في البنك ورفعها للمجلس للموافقة عليها والاشراف على تطبيقها. «
« التوصية لمجلس الادارة باعتماد سياسات الموارد البشرية بشكل عام. «
« اجراء مراجعة دورية لسياسة منح المكافآت والحوافز او عندما يوصي المجلس بذلك والتأكد من توافق سياسة منح المكافآت والحوافز مع تعليمات سلطة النقد والنظام الداخلي للبنك وتقديم التوصيات الى



اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه:

قام مجلس إدارة البنك الإسلامي العربي خلال العام 2017 واللجان المنبثقة عنه بعقد الاجتماعات الدورية لمناقشة وبحث وإقرار كافة الأمور المتعلقة بوضع البنك ككل فيما يخصه، وبعدهد المرات الموضحة أدناه:

| الجهة | عدد مرات الاجتماع خلال العام 2017 |
|-------------------------------------|-----------------------------------|
| مجلس الإدارة | 8 |
| لجنة ادارة المخاطر | 4 |
| لجنة الحوكمة | 4 |
| لجنة الاستثمار | 17 |
| لجنة المراجعة والتدقيق | 7 |
| اللجنة التنفيذية | 32 |
| لجنة الترشيح ومنح المكافآت والحوافز | 1 |
| لجنة التفرع | 0 |

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 الادارة:

| اسم العضو "الممثل" | المنصب | عدد مرات الحضور من (8) اجتماعات | نسبة الحضور من (8) اجتماعات |
|---------------------|------------------------|---------------------------------|-----------------------------|
| **د.عاطف علاونه | رئيس مجلس الادارة | 8 | 100.00% |
| **سام بحور | عضو | 8 | 100.00% |
| د. محمد نصر | نائب رئيس مجلس الادارة | 6 | 75.00% |
| محمد عونى ابو رمضان | عضو | 6 | 75.00% |
| شادي الخطيب | عضو | 6 | 75.00% |
| خالد عنبتاوى | عضو | 6 | 75.00% |
| سلمان قميله | عضو | 6 | 75.00% |
| فيصل الشوا | عضو | 6 | 75.00% |
| ماهر فرح | عضو | 5 | 62.50% |
| هيثم بركات | عضو | 5 | 62.50% |
| رشدي الغلايينى | عضو | 5 | 62.50% |
| *باسم عبدالحليم | عضو | 2 | 25.00% |

| | | | |
|--------|---|-----|--------------|
| 25.00% | 2 | عضو | *فادي قطان |
| 25.00% | 2 | عضو | *هيثم مسروجي |
| 12.50% | 1 | عضو | *نسرين مصلح |

** اعضاء مجلس ادارة تم انتخابهم مرة اخرى في المجلس الجديد بتاريخ 02/04/2017.
* اعضاء مجلس ادارة انتهت عضويتهم بالمجلس بتاريخ 02/04/2017 بعد تقديم استقالتهم وقبولها.

المزايا والمكافآت التي يتمتع بها رئيس وأعضاء مجلس الإدارة:

| كشف تفصيلي بالمكافآت والمصاريف المدفوعة لاعضاء مجلس ادارته خلال العام 2017 | | | | | | | | |
|--|-----------------|----------------------------------|------------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|-------------------|--------------------|
| الاسم | مصاريف سفر | تنقلات اجتماعات اللجنة التنفيذية | تنقلات اجتماعات مجلس الادارة | تنقلات اعضاء لجنة الحوكمة | تنقلات اعضاء لجنة الاستثمار | تنقلات اعضاء لجنة التدقيق | المكافآت السنوية | المبلغ قبل الضريبة |
| السيد عاطف كمال صادق علاونة | 8560 | 9750.00 | 24000.00 | | | | 20000.00 | 62,310.00 |
| السيد محمد محمود محمد نصر | | | 9000.00 | 1000.00 | | | 15000.00 | 25,000.00 |
| السيد محمد عوني ابو رمضان | | | 9000.00 | | | 2500.00 | 15000.00 | 26,500.00 |
| السيد شادي عدنان احمد الخطيب | | 9000.00 | 9000.00 | | 7500.00 | | 15000.00 | 40,500.00 |
| السيد رشدي محمود رشيد الغلاييني | | 9000.00 | 7000.00 | | 7000.00 | | 12500.00 | 35,500.00 |
| السيد سلمان " محمد طعمه" سلمان قملية | | | 9000.00 | 1000.00 | | 2500.00 | 15000.00 | 27,500.00 |
| السيد فيصل غازي جميل الشوا | | 8667.00 | 9000.00 | | 8000.00 | | 15000.00 | 40,667.00 |
| السيد ماهر جواد سمعان فرح | | | 9000.00 | | 6500.00 | | 12500.00 | 28,000.00 |
| السيد هيثم "محمد سميح" عبد الرحمن بركات | | | 7000.00 | 1000.00 | | | 12500.00 | 20,500.00 |
| السيد سام بحور | | 3000 | 12000.00 | 2000.00 | | | 20000.00 | 37,000.00 |
| السيد خالد وليد جبر عنبتاوي | | | 9000.00 | | | 2000.00 | 15000.00 | 26,000.00 |
| باسم عبد الحليم | | 2750 | 3000.00 | | | | 5000.00 | 10,750.00 |
| فادي قطان | | | 3000.00 | | | 500.00 | 5000.00 | 8,500.00 |
| نسرين مصلح | | | 3000.00 | 1000.00 | | 500.00 | 2500.00 | 7,000.00 |
| هيثم مسروجي | | | 3000.00 | 1000.00 | | 500.00 | 5000.00 | 9,500.00 |
| المجموع | 8,560.00 | 42,167.00 | 125,000.00 | 7,000.00 | 29,000.00 | 8,500.00 | 185,000.00 | 405,227.00 |

المكافأة السنوية لعام 2017 والمشار اليها والبالغة 10,750 دولار سوف يتم تحويلها لحساب السادة صندوق الإستثمار الفلسطيني والتي يمثلها عضو مجلس الإدارة السيد باسم عبد الحليم.

تم منح المزايا والمكافآت التي يتمتع بها رئيس وأعضاء مجلس الإدارة بناء على نظام المكافآت الخاص بأعضاء مجلس الإدارة والمعتمد في اجتماع مجلس الادارة رقم 01/2017 بتاريخ 15/02/2017.

| الضمانات | القروض | اجمالي المزايا السنوية | نفقات السفر السنوية | مكافأة نهاية الخدمة | المكافآت السنوية | الرواتب السنوية الاجمالية | الاداره التنفيذية |
|-------------------|---------|------------------------------|---------------------------|------------------------|---------------------|---------------------------------|----------------------|
| - | - | 419,258 | 17,061 | 24,464 | 84,165 | 293,568 | المدير العام |
| راتب و مستحقات | 126,179 | 208,933 | 0 | 14,533 | 20,000 | 174,400 | نائب المدير العام |

المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أشخاص الإدارة التنفيذية:

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 14/9/2009 واستناداً لقرار لجنة المخاطر والحوكمة والامتثال رقم 1/2011.

1. سياسة تحديد بدل حضور جلسات مجلس الإدارة:

هو نظام مكافآت مجلس الإدارة المعدل والمعتمد في اجتماع مجلس الإدارة رقم 1/2017 بتاريخ 15/02/2017
أولاً: بدل مواصلات لأعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه :

أ. أعضاء مجلس الإدارة :

يدفع لعضو مجلس الإدارة مبلغ \$1000 شهريا وذلك بدل مواصلات عن حضور الاجتماعات الدورية . حيث يتم خصم نسبة من المبلغ المذكور تعادل نسبة عدد الجلسات التي لم يحضرها العضو الى مجموع عدد الاجتماعات في ذلك الشهر .

كما يدفع لرئيس مجلس الإدارة مبلغ \$2,000 شهريا بدل مواصلات عن حضور الاجتماعات الدورية ويتم خصم نسبة من المبلغ تعادل نسبة عدد الجلسات في ذلك الشهر .

ب : بدل مواصلات اللجان المنبثقة عن المجلس :

اللجان التنفيذية : يتم دفع مبلغ \$1,000 شهريا لكل عضو في اللجنة 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 الشهر .
لجان التدقيق والحوكمة والإستثمار : يدفع مبلغ \$500 لكل عضو من أعضاء اللجان (التدقيق والحوكمة والإستثمار) عن حضوره لكل من الاجتماعات الدورية

2. المكافأة السنوية "من الأرباح" :

يدفع لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة ما نسبته 3% من الأرباح المعدة للتوزيع على المساهمين وبحد أدنى \$20,000 لكل عضو على ان لا تزيد عن 10% من صافي الأرباح المعدة للتوزيع.

3. الانتقال والسفر :

يتم استخدام سيارة ركوب كاملة أو مقعد بالدرجة الاولى اذا كان السفر بالطائرة او القطار أو الباكراة .

4. رابعا: نفقات السفر والمياومات :

تدفع لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة تذاكر السفر بالدرجة الاولى وفاتورة الفندق وبدل مياومات بقيمة \$500 يوميا «لكافة البلدان عدا اوروبا حيث تصبح القيمة 500 يورو يوميا » و 500 جنيه استرليني لبريطانيا و \$500 لدول امريكا وكندا . وتدفع ضريبة المغادرة والمصاريف والتنقلات الفعلية من وإلى المطار ونفقات عبور الجسور والحدود . تحسب من ضمن المياومات يوم السفر والعودة . ينطبق ما جاء أعلاه على الأعضاء المقيمين خارج فلسطين عند قيامهم بمهام رسمية داخل فلسطين .

* تخضع المكافات وبدل المواصلات المذكورة اعلاه لقانون ضريبة الدخل .

اجندة اجتماع الهيئة العامة العادية للبنك الاسلامي العربي عن عام 2017:

1. تلاوة وقائع الجلسة المنعقدة في 02/نيسان/2017م.
2. تلاوة ومناقشة تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك خلال العام 2017، والخطة المستقبلية له والمصادقة عليه.
3. سماع تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية الموحدة لعام 2017 عن البيانات المالية والحسابات الختامية للبنك.
4. سماع تقرير مدققي الحسابات لعام 2017 عن البيانات المالية والحسابات الختامية للبنك.
5. مناقشة البيانات المالية للسنة المالية 2017 وقرارها.
6. الموافقة على صرف 185,000 دولار امريكي مكافأة السادة اعضاء مجلس ادارة البنك عن العام 2017.
7. إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في 31/12/2017 وفقاً لأحكام القانون.
8. إعادة تشكيل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية الموحده
9. انتخاب مدققي حسابات البنك للعام 2018 وتفويض مجلس الادارة بتحديد اتعابهم.
10. أية أمور أخرى تقترح الهيئة العامة إدراجها في جدول أعمال الاجتماع وتدخل في نطاق أعمال الاجتماع العادي للهيئة العامة على أن يكون إدراج هذا الاقتراح في جدول الأعمال بموافقة عدد من المساهمين يمثلون ما لا يقل عن 10% من الأسهم الممثلة في الاجتماع.

التصويت من قبل فئة من فئات الأوراق المالية

« اجتماع الهيئة العامة العادي عن ميزانية 2016:

تم التصويت من قبل حملة الأسهم خلال اجتماع الهيئة العامة العادي الأخير الذي عقد بتاريخ 02 نيسان 2017 بالمصادقة على البيانات المالية، وإبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 كانون اول 2016، كما تم المصادقة بالاجماع على صرف مبلغ (\$72,857) اثنان وسبعون الف وثمانمائة وسبعة وخمسون دولار امريكي، مكافآت للسادة رئيس وأعضاء مجلس الادارة عن نتائج أعمال البنك للعام 2016، كما قررت الهيئة المصادقة على توزيع مبلغ (\$6,000,000) ستة مليون دولار امريكي نقداً ما يعادل نسبة 12% من القيمة الاسمية للاسهم، الموافقة على استقالة المجلس القائم وانتخاب مجلس جديد في الاجتماع غير العادي اللاحق، وتمت المصادقة على الخطة المستقبلية للبنك. كما تم انتخاب شركة ارنست اند يونغ مدققاً لحسابات البنك للعام 2017.

- تم انتخاب اعضاء مجلس ادارة جديد يتكون من التالية اسماؤهم:-
 - الدكتور عاطف كمال علاونه/ممثل شركة بنك فلسطين
 - السيد رشدي محمود الغلاييني/ممثل شركة بنك فلسطين
 - السيد سلمان «محمد طعمه» قميله/ممثل شركة بنك فلسطين
 - السيد فيصل غازي الشوا/ممثل شركة بنك فلسطين
 - السيد ماهر جواد فرح/ممثل شركة بنك فلسطين
 - السيد محمد عوني ابورمضان/ممثل شركة اسواق للمحافظ الاستثمارية
 - السيد شادي عدنان الخطيب/ممثل شركة اسواق للمحافظ الاستثمارية
 - الدكتور محمد محمود نصر/ممثل صندوق الاستثمار الفلسطيني
 - السيد هيثم «محمد سميح» بركات/مستقل
 - السيد سام سامي بحور/مستقل
 - السيد خالد وليد عنبتاوي/ممثل عن صغار المساهمين
- تم اقرار الية تنفيذ زيادة راس مال البنك بمقدار (\$25,000,000) خمسة وعشرون مليون دولار. وتحديد سعر سهم الاكتتاب حسب القيمة الاسمية للسهم \$1 بالاضافة الى علاوة الاصدار 0.25 سنت بحيث يصبح سعر السهم \$1.25

كبار المساهمين

بلغ عدد مساهمي البنك الاسلامي العربي 1,185 مساهماً نهاية العام 2017، وبلغ رأسمال البنك الاسلامي العربي المصرح به والمدفوع والمدرج في بورصة فلسطين 75,000,000 سهم/دولار. ويوضح الجدول التالي المستثمرين الذين تبلغ ملكيتهم 5% فأكثر من رأس المال المدفوع كما بتاريخ 31/12/2017.

| اسم المساهم | عدد الاسهم كما في 31/12/2017 | النسبة % | عدد الاسهم كما في 31/12/2016 | النسبة % |
|--------------------------------|------------------------------|----------|------------------------------|----------|
| بنك فلسطين | 39,046,662 | 52.06 | 25,988,219 | 51.98 |
| شركة اسواق للمحافظ الاستثمارية | 19,178,527 | 25.57 | 12,754,406 | 25.51 |
| شركة صندوق الاستثمار الفلسطيني | 7,118,975 | 9.49 | 4,734,373 | 9.47 |

قام البنك خلال العام 2017 برفع راس ماله من 50 مليون دولار امريكي ليصبح 75 مليون دولار امريكي.

السيطرة على الشركة

| اسم المساهم | عدد الاسهم كما هو بتاريخ 31/12/2017 | النسبة % |
|-------------|-------------------------------------|----------|
| بنك فلسطين | 39,046,662 | 52.06 |

مجموعة شركات تابعة لشركة صندوق الاستثمار الفلسطيني

| النسبة % | عدد الاسهم كما هو بتاريخ | اسم المساهم 31/12/2017 |
|----------|--------------------------|--------------------------------|
| 9.49 | 7,118,975 | شركة صندوق الاستثمار الفلسطيني |
| 25.57 | 19,178,527 | شركة اسواق للمحافظ الاستثمارية |
| 35.06 | 26,297,502 | 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 |
| 1.55 | 75,209,854 | 12% | 0.00% | 0 | 6,220,821 | 2016 |
| 1.76 | 106,995,915 | 0 | 0.00% | 0 | 6,402,924 | 2017 |

نشاط التداول على سهم البنك في بورصة فلسطين:

| ملاحظات 2016 | 2016 | 2017 | |
|------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------------|
| | عدد الاسهم \$75,000,000/سهم | عدد الاسهم \$75,000,000/سهم | عدد الاسهم المصدر من البنك |
| | عدد الاسهم \$50,000,000/سهم | عدد الاسهم \$75,000,000/سهم | عدد الاسهم المكتتب بها والمدرجة |
| | 1,082 | 1,185 | عدد المساهمين |
| | \$ 1.54 | \$ 1.54 | سعر الافتتاح |
| | \$ 1.55 | \$ 1.98 | أعلى سعر |
| | \$ 1.32 | 1.50\$ | أدنى سعر |
| نسبة التغير 13.55% | \$ 1.55 | \$ 1.76 | سعر الاغلاق |
| 76.13% من اجمالي جلسات 2017. | 81 | 185 | عدد الجلسات التي تداول فيها السهم |
| 1.195% من اجمالي التداول. | \$ 34,719,606 | \$ 5,605,195 | قيمة الأسهم المتداولة "دولار" |
| 1.208% من اجمالي التداول. | 23,887,409 سهم | 3,275,841 سهم | عدد الاسهم المتداولة "سهم" |
| | 324 | 1,249 | عدد الصفقات المنفذة |
| | 47.77% | 4.37% | معدل دوران السهم |

ملكية أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية من الأوراق المالية:

أ: ملكية أعضاء مجلس الادارة الاعتباريين:

| عدد الاسهم كما في | | جنسية "الممثل" | المنصب | اسم العضو |
|-------------------|------------|----------------|---------|---|
| 31/12/2016 | 31/12/2017 | | | |
| 4,734,373 | 7,118,975 | فلسطيني | عضو | شركة صندوق الاستثمار الفلسطيني يمثلها: الدكتور محمد محمود نصر |
| 25,988,219 | 39,046,662 | فلسطيني | 5 أعضاء | شركة بنك فلسطين يمثلها: الدكتور عاطف كمال علاونه السيد رشدي محمود الغلايني السيد سلمان "محمد طعمه" قميله السيد فيصل غازي الشوا السيد ماهر جواد فرح |
| 12,754,406 | 19,178,527 | فلسطيني | عضوان | شركة اسواق للمحافظ الاستثمارية يمثلها: السيد شادي عدنان الخطيب السيد محمد عوني ابو رمضان |

ب. ملكية اعضاء مجلس الادارة وممثلي الشركات:

| عدد الاسهم كما في | | المنصب | اسم الشركة العضو | اسم العضو "الممثل" |
|-------------------|------------|-------------------|---------------------------|------------------------|
| 31/12/2016 | 31/12/2017 | | | |
| 0 | 17,351 | رئيس مجلس الادارة | بنك فلسطين | الدكتور عاطف علاونه |
| 2,000 | 24,665 | نائب رئيس المجلس | صندوق الاستثمار الفلسطيني | الدكتور محمد محمود نصر |
| 0 | 30,000 | عضو | بنك فلسطين | السيد ماهر جواد فرح |
| 0 | 10,000 | عضو | ممثل عن صغار المساهمين | السيد خالد عنبتاوي |
| 0 | 10,500 | عضو | مستقل | السيد سام بحور |
| 15,000 | 52,933 | عضو | مستقل | السيد هيثم بركات |

ج: ملكية الادارة التنفيذية:

| عدد الاسهم كما في 31/12/2016 | عدد الاسهم كما في 31/12/2017 | الجنسية | المنصب | اسم الشخص |
|------------------------------------|------------------------------------|---------|---|----------------------------------|
| 44,800 | 68,200 | فلسطيني | المدير العام | السيد / سامي عبد الرحيم صعيدي |
| 3,146 | 5,020 | فلسطيني | مدير دائرة ادارة المخاطر وامين سر مجلس الادارة | السيد / سائد مقداد مقدادي |
| 0 | 12,000 | فلسطيني | مدير دائرة التدريب والموارد البشرية | راتب عبدالله عطيانبي |
| 0 | 725 | فلسطيني | مدير دائرة تمويل الشركات | حسان عصام صبري |

د : ملكية اقارب المجلس والادارة التنفيذية (الزوجة والأولاد القصر فقط):

| عدد الاسهم كما في 31/12/2016 | عدد الاسهم كما في 31/12/2017 | الجنسية | درجة القرابة مع المجلس والادارة التنفيذية | اسم الشخص |
|------------------------------------|------------------------------------|----------|--|----------------|
| 0 | 1200 | فلسطينية | زوجة نائب رئيس مجلس الادارة | سوزان جمال نصر |

* 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.
5. الموقع الإلكتروني للبنك الإسلامي العربي، علاقات المساهمين (www.aibnk.com).
6. عن طريق الهاتف مع قسم المساهمين 0097-02-2941823 وعن طريق الإيميل (Ir@aibnk.com).
4. عبر جميع فروع ومكاتب البنك الإسلامي العربي المنتشرة داخل فلسطين.
5. التقارير السنوية التي تصدر عن البنك.



هيئة الفتوى والرقابة الشرعية الموحدة :

والذي يتضمن مراقبة كافة أنشطة المصرف وفق خطة سنوية محددة .

تحديد أوجه الصرف وإجازة عمليات الصرف من صندوق المكاسب غير الشرعية .

اعتماد صيغ العقود اللازمة لأعمال وأنشطة المصرف والاتفاقيات والسياسات والمنتجات والمعاملات والقوائم المالية .

دراسة تقارير وملاحظات المراقب الشرعي المقيم على أداء الأعمال اليومية من قبل الإدارة التنفيذية ومدى توافيقها مع المتطلبات الشرعية والتوجيه بما يلزم بشأنها .

تقديم التوجيه والإرشاد والتدريب والتثقيف والتوعية لكافة موظفي المصرف فيما يتعلق بالأحكام الشرعية والفتاوى ذات العلاقة .

اعتماد سياسة توزيع الأرباح وتحميل الخسائر على حسابات الاستثمار .

العمل على إيجاد البدائل الشرعية لأي أنظمة ولوائح وعقود وتطبيقات العمل التي تعرض عليها وعدم التوقف عند الإفتاء بموافقتها أو عدم موافقتها لأحكام فقه المعاملات الإسلامي بحيث تقدم ما تراه مناسباً من مبادرات واقتراحات لمنتجات جديدة الى الإدارة التنفيذية في البنك .

مهام وصلاحيات هيئة الفتوى والرقابة الشرعية الموحدة:

« الرقابة على أعمال وأنشطة المصرف للتأكد من توافق أعماله وأحكام فقه المعاملات الإسلامي، ومراجعة العمليات للتحقق من خلوها من أي محذور شرعي .

« تكوين وإبداء الرأي حول مدى التزام المصرف بفقه المعاملات المالية الاسلامي وتقديم التقارير الرقابية الشرعية الدورية لمجلس الإدارة والتقرير الرقابي الشرعي نصف السنوي والسنوي للهيئة العامة ونشر تقريرها على أن يتضمن التقرير الأنشطة المخالفة للشريعة إن وجدت.

« إعداد دليل لإجراءات العمل الشرعية ويشمل مختلف عمليات المصرف وبما يتضمن القواعد اللازمة لضبط التعامل مع المصارف التقليدية.

« البت في المنازعات التي قد تنشأ بين الرقابة الشرعية الداخلية وإدارة المصرف بشأن التفسيرات الشرعية ويكون قرارها ملزم للطرفين.

« التأكد من وجود نظام رقابي داخلي سليم يضمن تطبيق أحكام فقه المعاملات المالية الإسلامي طبقاً لما تقره هيئة الفتوى للمصرف، واعتماد برنامج الرقابة الشرعية السنوي

تم تشكيل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية الموحدة في البنك الإسلامي العربي والتي تضم في عضويتها أربعة أعضاء يحملون درجة الدكتوراة بفقه الشريعة الاسلامية 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:

« تجتمع هيئة الفتوى بدعوة من رئيسها أو بناء على قرار من مجلس إدارة المصرف أو بناءً على طلب أغلبية أعضائها .

« يحق لرئيس هيئة الفتوى الدعوة لاجتماعات استثنائية كلما دعت الحاجة إلى ذلك .
« لهيئة الفتوى حق الإطلاع الكامل وبدون قيود على جميع السجلات والمعاملات والمعلومات بما في ذلك الرجوع إلى موظفي المصرف والمستشارين .

« كيفية إعداد التقارير الدورية التي تقدم لإدارة والتقارير التي تقدم للمساهمين .

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 :

« حاصل على مؤهل علمي بدرجة بكالوريوس على الأقل في إحدى التخصصات ذات العلاقة .

« حاصل على شهادة مراقب شرعي داخلي معتمد .

« 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 وتكون هيئة الفتوى

ومجلس الإدارة و هما الجهتان المخولتان بإقرار أية تعديلات بتوصية من لجنة المخاطر والحوكمة والامثال .

6. إعداد خطة خاصة بالرقابة الشرعية الداخلية يوضح فيها الجدول الزمني للرقابة الشرعية على أن يتم إقرارها واعتمادها من قبل هيئة الفتوى ومجلس الإدارة .

7. إعداد دليل خاص للرقابة الشرعية الداخلية يوضح الأغراض والصلاحيات والمسئوليات على أن يتم اعتماده من هيئة الفتوى والرقابة الشرعية الموحدة.

8. إعداد تقرير ربع سنوي على الأقل موجه إلى هيئة الفتوى والرقابة الشرعية الموحدة ونسخة إلى مجلس الإدارة ونسخة إلى لجنة التدقيق الداخلي المنبثقة عن المجلس موضحا فيه غرض ونطاق ونتائج الرقابة الشرعية الداخلية ورأيها حول التحسينات المستقبلية والعمل التصحيحي ليتم مراجعتها بشأن النتائج أو التوصيات.





تقرير هيئة الفتوى
والرقابة الشرعية الموحدة
للفترة المنتهية في 31/12/2017

تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية الموحدة للفترة المنتهية في 2017/12/31 م

بسم الله الرحمن الرحيم

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

وفقاً لخطاب التكليف المرفق صورة منه، نقدم التقرير التالي:

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

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

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

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

في رأينا:

1. إن العقود والعمليات والمعاملات التي أبرمتها الشركة خلال الفترة من 2017/1/1م وحتى 2017/12/31م والتي اطلعنا عليها لا تتعارض في أغلبها مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وإن المكاسب التي تحققت من المعاملات غير الشرعية قد تم تحويل جزء منها إلى حساب المكاسب غير الشرعية.
2. إن توزيع الأرباح وتحمل الخسارة على حساب الإستثمار يتفق مع الأساس الذي تم اعتماده من قبلنا ولا يتعارض ومبادئ الشريعة الإسلامية.
3. إن جزءاً من المكاسب التي تحققت من مصادر أو بطرق تحرمها - أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية - قد تم صرفها خلال الفترة في أغراض خيرية.
4. يتحمل كل مساهم مسؤولية إخراج الزكاة الواجبة عليه وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

نسأل الله 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 ومقراً

د. محمد سليم "محمد علي"

عضواً

د. جمال الكيلاني

المكان والزمان: البيرة: 11/جمادى الآخرة/1439هـ والموافق 27/شباط/2018م.



البنك الإسلامي العربي
شركة مساهمة عامة
القوائم المالية
31 كانون أول 2017

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

إلى مساهمي شركة البنك الإسلامي العربي المساهمة العامة المحدودة

الرأي

لقد دققنا القوائم المالية لشركة البنك الإسلامي العربي المساهمة العامة المحدودة (البنك) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية وقائمة التغيرات في حساب الاستثمار المخصص وقائمة مصادر واستخدامات المكاسب غير الشرعية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وأداءه المالي وتدفقاته النقدية والتغيرات في حساب الاستثمار المخصص ومصادر واستخدامات المكاسب غير الشرعية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للبنك ووفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة في تقريرنا ضمن فقرة مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن البنك وفقاً لقواعد السلوك للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس المعايير الدولية للسلوك المهني للمحاسبين، كما التزمنا بمسؤولياتنا المهنية الأخرى وفقاً لمتطلبات قواعد السلوك المهني للمجلس. في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر أهمية خلال تدقيق القوائم المالية للسنة الحالية. لقد تمت دراسة هذه الأمور ضمن الإطار الكلي لتدقيق القوائم المالية لإبداء رأينا حول هذه القوائم ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. تم تقديم وصف حول كيفية دراسة كل أمر من الأمور المشار إليها أدناه ضمن إجراءات التدقيق.

لقد قمنا بالمهام المذكورة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات والمتعلقة بتدقيق القوائم المالية بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك. بناءً عليه فإن تدقيقنا يشمل تنفيذ الإجراءات التي تم تصميمها للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية. إن نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الأمور المشار إليها أدناه، توفر أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية المرفقة.

| إجراءات التدقيق | أمر التدقيق الهام |
|--|--|
| <p>لقد قمنا باختيار عينة من التمويلات الائتمانية غير العاملة وتلك التي تحت المراقبة لدراسة مخصص التدني بما في ذلك تقييم الضمانات، وذلك لتقييم مخصص التدني اللازم بناءً على تاريخ التعثر. كما قمنا باختيار عينة من التمويلات العاملة لتحديد فيما إذا كانت الإدارة قد قامت بتحديد كافة حالات التدني، وكذلك التدني بشكل جماعي.</p> <p>كما قمنا بتقييم الإفصاحات المفصلة في في إيضاح رقم (٦) حول القوائم المالية.</p> | <p>مخصص تدني التمويلات الائتمانية:</p> <p>إن مخصص التدني لمحفظه التمويلات الائتمانية هو أحد أهم الأمور التي تؤثر على نتائج أعمال البنك، بالإضافة إلى كونها من الأمور التي تتطلب الكثير من الاجتهاد لتحديد التعثر وقياس خسارة التدني. يتم تطبيق الاجتهاد على مدخلات عملية قياس التدني بما فيها تقييم الضمانات. بلغت التمويلات الائتمانية الممنوحة ٥٦١,٩٥٣,٢٨٥ دولار أمريكي قبل تنزيل مخصص تدني التمويلات الائتمانية بمبلغ ٩١٩,٩٩٩ دولار أمريكي والأرباح المتعلقة بمبلغ ١٠٩,٩٧٢ دولار أمريكي حيث تمثل التمويلات الائتمانية بالصافي ما نسبته ٥٤% من إجمالي الموجودات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.</p> |
| <p>تضمنت إجراءات التدقيق فهم عملية التداول الخاصة بالبنك بشكل عام وفحص أنظمة الرقابة التي وضعتها الإدارة حول التعامل بهذه العقود والاحتفاظ بمعلومات كاملة ودقيقة تتعلق بتسجيل عقود العملات الأجنبية. كما قمنا بفحص تقديرات الإدارة للحصول على السعر السوقي لعقود الالتزامات وقيمتنا بإعادة احتساب الأرباح والخسائر غير المتحققة نتيجة هذه العقود، بالإضافة إلى ذلك، فقد قمنا بالحصول بشكل مستقل على مصادقات من البنوك المرابطة وذلك لمقارنتها بالقيم العادلة لعقود العملات الأجنبية المسجلة وللتأكد من وجودها فعلياً وملكية البنك لها.</p> <p>كما قمنا بتقييم الإفصاحات ذات الصلة في إيضاحات القوائم المالية رقم (١٣) و(٢١) و(٣٣).</p> | <p>عقود العملات الأجنبية:</p> <p>بلغت قيم المراكز المفتوحة ٢٤٣,١٥٧,٥٥٣ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧. نتج عن تقييم هذه المراكز المفتوحة ذمم وأرباح تقييم غير متحققة بمبلغ ١٧,٧٣١,٥١٨ دولار أمريكي وخسائر تقييم غير متحققة بمبلغ ١٨,٠٣٣,٥١٨ دولار أمريكي وبذلك بلغ صافي الخسارة المقيدة في قائمة الدخل على هذا المراكز ٣٠٢,٠٠٠ دولار أمريكي.</p> <p>لقد قمنا باعتبار عقود العملات الأجنبية أمر تدقيق هام نظراً لحجم ومبالغ الصفقات وتعقيدات المحاسبة المرتبطة بها وأثرها المالي الكبير، وكذلك الأحكام والاجتهاد التي تتم لتحديد القيمة العادلة لهذه الأدوات المالية.</p> |

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠١٧

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠١٧ غير القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات حولها. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي للبنك لعام ٢٠١٧ بتاريخ لاحق لتقريرنا. إن رأينا حول القوائم المالية لا يشمل المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي تأكيد حولها.

فيما يتعلق بتدقيقنا للقوائم المالية، إن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نقيم فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية أو مع معرفتنا من خلال عملية التدقيق أو أن هذه المعلومات تحتوي ظاهرياً على أخطاء جوهرية.

مسؤولية الإدارة ومجلس الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للبنك ووفقاً لمعايير المحاسبة المالية 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 احتيال أو عن غلط.

كما أن الإدارة مسؤولة، عند إعداد القوائم المالية، عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار في أعماله مستقبلاً كمنشأة مستمرة والإفصاح، إذا تطلب الأمر ذلك، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية وإعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الاستمرارية، إلا إذا كانت نية الإدارة تصفية البنك أو إيقاف عملياته أو عند عدم وجود أي بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن مجلس الإدارة مسؤول عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية.

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا.

إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً أن التدقيق الذي يجري وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية سيكشف دائماً خطأً جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط، ويتم اعتبارها جوهرياً إذا كانت، منفردة أو مجتمعة، يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وكذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق مناسبة تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يفوق ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ وتزوير وحذف متعمد وتأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية ذي الصلة بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة حسب الظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلية للبنك.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، التوصل إلى نتيجة حول ما إذا كان هناك شك جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تثير شكوك كبيرة حول قدرة البنك على الاستمرار. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هنالك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية ذات الصلة، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. إن نتائج التدقيق تعتمد على أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار البنك في أعماله كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها بما في ذلك الإيضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث بطريقة تحقق العرض العادل.

إننا نتواصل مع مجلس الإدارة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

نقوم كذلك بتزويد مجلس الإدارة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والإفصاح لمجلس الإدارة عن كافة العلاقات والأمور الأخرى التي تظهر على أنها تؤثر على استقلاليتنا وما من شأنه الحفاظ على هذه الاستقلالية.

من تلك الأمور التي يتم التواصل حولها مع مجلس الإدارة، يتم تحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وهي التي تمثل أمور التدقيق الهامة، ونقوم بوصف هذه الأمور في تقرير التدقيق إلا إذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الأمر. أو، في حالات نادرة جداً، عندما نرتئي عدم الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا لأن العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

إرنست ويونغ - الشرق الأوسط

رخصة رقم ٢٠١٢/٢٠٦

إرنست ويونغ

سائد عبدالله

رخصة رقم ٢٠٠٣/١٠٥

رام الله - فلسطين

١٩ آذار ٢٠١٨

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | إيضاح | |
|--------------|---------------|-------|---|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | | |
| ١٤٤,٩٩٧,٦٧٧ | ٢٤٢,٢٩١,١٩٢ | ٣ | الموجودات |
| ١١٧,٣٢٤,٨٤١ | ١٠١,٧٩٢,٠٧١ | ٤ | نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية |
| ٩,٠٢٢,٦٤٢ | ٩,٠٢٢,٦٤٢ | ٥ | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| ٤٣٠,٠٦٧,١١٦ | ٥٦٠,٩٢٣,٣١٤ | ٦ | إستثمارات لدى بنوك إسلامية |
| ٨,٧٤٦,٣١٠ | ٧,٨٨٦,٩٢٥ | ٧ | تمويلات ائتمانية مباشرة |
| ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٦,٢٥٠,٠٠٠ | ٨ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية |
| ١٥,٩٠٤,٥٦٦ | ١٦,٦٩٣,٩٩٨ | ٩ | موجودات مالية بالكلفة المطفأة |
| ١٣,٦٨٠,٣٤٣ | ١٨,٢٨١,٤١٩ | ١٠ | إستثمارات عقارية |
| ١,٨٥٠,٦٩٨ | ٢,٠٨٥,٧٧٢ | ١١ | ممتلكات ومعدات |
| ٨٠٨,٣٧٢ | ١,٠٠٤,٦٠٤ | ١٢ | موجودات ضريبية مؤجلة |
| ٣١,٧٣٣,٣١٢ | ٥٤,٨٧١,٧٥٩ | ١٣ | موجودات غير ملموسة |
| ٧٩٤,١٣٥,٨٧٧ | ١,٠٤١,١٠٣,٦٩٦ | | موجودات أخرى |
| | | | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة وحقوق الملكية |
| | | | المطلوبات |
| ١٨,٠٠٠,٠٠٠ | ٣٧,٣٣٥,٠٠٠ | ١٤ | ودائع سلطة النقد الفلسطينية |
| ٥٤,٢١٣,٦٤٩ | ٦٥,١٥٨,٩٣٩ | ١٥ | ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية |
| ٢٠٣,٢٤٠,٨١٣ | ٢٤٨,٠٤٧,٥١٧ | ١٦ | حسابات العملاء الجارية |
| ٢٤,٦٢٣,٨٩٥ | ٥٧,٣٦٤,٠٧٤ | ١٧ | تأمينات نقدية |
| ٣,٣٢٨,٠٧٩ | ٤,٢٠٧,٧١٥ | ١٨ | مخصصات متنوعة |
| ٨٦٣,٠١٧ | ٤٥١,٦٩٧ | ١٩ | مخصصات الضرائب |
| ١,٨٩٤,٦٣٣ | ٢,٠٣٤,١٩٤ | ٢٠ | مطلوبات ضريبية مؤجلة |
| ١٦,٤٧٣,٤٤٥ | ٣٤,٠١٣,٦٣٥ | ٢١ | مطلوبات أخرى |
| ٣٢٢,٦٣٧,٥٣١ | ٤٤٨,٦١٢,٧٧١ | | مجموع المطلوبات |
| ٣٩٦,٢٨٨,٤٩٢ | ٤٨٥,٤٩٥,٠١٠ | ٢٢ | حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة |
| | | | حقوق الملكية |
| ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٧٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١ | رأس المال المدفوع |
| - | ٦,٢٥٠,٠٠٠ | ٣٨ | علاوة إصدار |
| ٤,٢٨٦,٢٦٢ | ٤,٩٢٦,٥٥٤ | ٢٣ | إحتياطي إجباري |
| ٦,٤٦٠,٨١١ | ٨,٦٨٤,٥٦٦ | ٢٣ | إحتياطي مخاطر مصرفية عامة |
| ٣,١٥٢,٩٣٠ | ٤,١١٣,٣٦٩ | ٢٣ | إحتياطي التقلبات الدورية |
| ٥,١٩٤,٩٩٨ | ٥,٥٧٧,٦٦٧ | ٩ | إحتياطي الإستثمارات العقارية |
| (٥٩٠,٦٤٩) | (٨٤٠,١٨١) | ٧ | التغير المتراكم في القيمة العادلة |
| ٦,٧٠٥,٥٠٢ | ٣,٢٨٣,٩٤٠ | | أرباح مدورة |
| ٧٥,٢٠٩,٨٥٤ | ١٠٦,٩٩٥,٩١٥ | | مجموع حقوق الملكية |
| ٧٩٤,١٣٥,٨٧٧ | ١,٠٤١,١٠٣,٦٩٦ | | مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة |
| ١٥٥,٠٠١ | - | | وحقوق الملكية |
| | | | حساب الإستثمار المخصص |

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٨ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | إيضاح |
|--------------|--------------|---|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | |
| | | الإيرادات |
| ٢٣,٣٦١,٥٢٩ | ٢٩,٤٧٩,٧٥٢ | ٢٤ إيرادات التمويل والإستثمارات |
| (١,٩٣٤,٩٢٤) | (٣,١١١,٩٧٧) | ٢٥ ينزل: عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة |
| ٢١,٤٢٦,٦٠٥ | ٢٦,٣٦٧,٧٧٥ | حصة البنك من إيرادات التمويل والإستثمارات |
| ١٤,٦٠٠ | - | عمولة البنك كمضارب من إيرادات حساب الإستثمار المخصص |
| ٢,٠٦١,٩٧١ | ٢,٨٠٣,٣٥٤ | ٢٦ صافي إيرادات العمولات |
| ٢,٥٧٣,٢٨٩ | ٣,٦٩٦,٦٣٢ | أرباح عملات أجنبية |
| ٣٣١,١٣٣ | ٢٨٢,٢٠٨ | ٢٧ أرباح موجودات مالية |
| ٥٦٣,٦٣٥ | ٧٥٥,٦٢٦ | ٢٨ إيرادات أخرى |
| ٢٦,٩٧١,٢٣٣ | ٣٣,٩٠٥,٥٩٥ | إجمالي الإيرادات |
| | | المصروفات |
| (٨,٥٩٣,٢٨٨) | (١١,٦١١,٥٧٦) | ٢٩ نفقات الموظفين |
| (٨,١١٨,٧٦٢) | (١٠,٩٥٥,٦٧٨) | ٣٠ مصاريف تشغيلية أخرى |
| (١,٦٠٩,٩٤٨) | (٢,١٩٤,٣١٥) | ٣١ إستهلاكات وإطفاءات |
| (١٨٧,٤٥٣) | (١٤٤,١٩٦) | ٦ مخصص تدني تمويلات ائتمانية مباشرة |
| (١٨,٥٠٩,٤٥١) | (٢٤,٩٠٥,٧٦٥) | إجمالي المصروفات |
| ٨,٤٦١,٧٨٢ | ٨,٩٩٩,٨٣٠ | الربح قبل الضرائب |
| (٢,٢٤٠,٩٦١) | (٢,٥٩٦,٩٠٦) | ١٩ مصروف الضرائب |
| ٦,٢٢٠,٨٢١ | ٦,٤٠٢,٩٢٤ | ربح السنة |
| ٠,١٢٤ | ٠,١٠٠ | ٣٥ الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة |

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٨ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | إيضاح | |
|--------------|--------------|-------|---|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | | |
| ٦,٢٢٠,٨٢١ | ٦,٤٠٢,٩٢٤ | | ربح السنة |
| | | | بنود الدخل الشامل الأخرى: |
| - | ١٠,١٣٤ | ٧ | خسارة متحققة منقولة إلى قائمة الدخل |
| - | ١٠,١٣٤ | | |
| (٨٠٤,٧٦٤) | (٢٥٩,٦٦٦) | ٧ | بنود سيتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة: |
| ١,٠٧٦,٣٠٣ | ٥٢٢,٢٣٠ | ٩ | التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية |
| (٢٨٧,٦٣١) | (١٣٩,٥٦١) | ٢٠ | أرباح تقييم إستثمارات عقارية |
| (١٦,٠٩٢) | ١٣٣,١٣٧ | | ضرائب مؤجلة |
| ٦,٢٠٤,٧٢٩ | ٦,٥٣٦,٠٦١ | | إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى |
| | | | إجمالي الدخل الشامل للسنة |

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٨ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

| صافي حقوق الملكية دولار أمريكي | أرباح متورة دولار أمريكي | التغير المتراكم في القيمة العادلة دولار أمريكي | احتياطيات | | | | | رأس المال المدفوع دولار أمريكي |
|-----------------------------------|-----------------------------|--|----------------------------------|------------------------------|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------------|--------------------------------------|
| | | | استثمارات عقارية دولار أمريكي | تقنيات دورية دولار أمريكي | مخاطر مصرفية عامة دولار أمريكي | إجاري دولار أمريكي | علاوة إصدار دولار أمريكي | |
| ٧٥,٢٠٩,٨٥٤ | ٦,٧٠٥,٥٠٢ | (٥٩٠,٦٤٩) | ٥,١٩٤,٩٩٨ | ٣,١٥٢,٩٣٠ | ٦,٤٦٠,٨١١ | ٤,٢٨٦,٢٢٢ | - | ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| ٦,٤٠٢,٩٢٤ | ٦,٤٠٢,٩٢٤ | - | - | - | - | - | - | - |
| ١٣٣,١٣٧ | - | (٧٤٩,٥٣٢) | ٣,٨٢,٦٦٩ | - | - | - | - | - |
| ٦,٥٣٦,٠٦١ | ٦,٤٠٢,٩٢٤ | (٧٤٩,٥٣٢) | ٣,٨٢,٦٦٩ | - | - | - | - | - |
| - | (٣,٨٢٤,٤٨٦) | - | - | ٩٦٠,٤٣٩ | ٢,٢٢٣,٧٥٥ | ٦٤٠,٢٩٢ | - | - |
| ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ | - | - | - | - | - | - | - | ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ |
| ٦,٢٥٠,٠٠٠ | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (٦,٠٠٠,٠٠٠) | (٦,٠٠٠,٠٠٠) | - | - | - | - | - | - | - |
| ١٠,٦,٩٩٥,٩١٥ | ٣,٢٨٣,٩٤٠ | (٨٤٠,١٨١) | ٥,٥٧٧,٦٦٧ | ٤,١١٣,٣٦٩ | ٨,٦٨٤,٥٦٦ | ٤,٩٢٦,٥٥٤ | ٦,٢٥٠,٠٠٠ | ٧٥,٠٠٠,٠٠٠ |

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

الرصيد في بداية السنة

ربح السنة

بنود الدخل الشامل الأخرى

إجمالي الدخل الشامل للسنة

محور إلى الاحتياطيات

تسديدات رأس المال (إيضاح ١)

علاوة إصدار (إيضاح ٣٨)

توزيعات أرباح تقنية (إيضاح ٣٧)

الرصيد في نهاية السنة

| صافي حقوق الملكية دولار أمريكي | أرباح متورة دولار أمريكي | التغير المتراكم في القيمة العادلة دولار أمريكي | احتياطيات | | | | | رأس المال المدفوع دولار أمريكي |
|--------------------------------------|-----------------------------|--|----------------------------------|------------------------------|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------------|--------------------------------------|
| | | | استثمارات عقارية دولار أمريكي | تقنيات دورية دولار أمريكي | مخاطر مصرفية عامة دولار أمريكي | إجاري دولار أمريكي | علاوة إصدار دولار أمريكي | |
| ٦٩,٠٠٥,١٢٥ | ٣,٦٩٨,٧٣١ | ٢١٤,١١٥ | ٤,٤٠٦,٣٢٦ | ٢,٢١٩,٨٠٧ | ٤,٨٠١,٩٦٦ | ٣,٦٦٤,١٨٠ | - | ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| ٦,٢٢٠,٨٢١ | ٦,٢٢٠,٨٢١ | - | - | - | - | - | - | - |
| (١٦,٠٩٢) | - | (٨٠٤,٧٦٤) | ٧٨٨,٦٧٢ | - | - | - | - | - |
| ٦,٢٠٤,٧٢٩ | ٦,٢٢٠,٨٢١ | (٨٠٤,٧٦٤) | ٧٨٨,٦٧٢ | - | - | - | - | - |
| - | (٣,٢١٤,٥٠٠) | - | - | ٩٣٣,١٢٣ | ١,٦٥٨,٨٤٥ | ٦٢٢,٠٨٢ | - | - |
| ٧٥,٢٠٩,٨٥٤ | ٦,٧٠٥,٥٠٢ | (٥٩٠,٦٤٩) | ٥,١٩٤,٩٩٨ | ٣,١٥٢,٩٣٠ | ٦,٤٦٠,٨١١ | ٤,٢٨٦,٢٢٢ | - | ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ |

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

الرصيد في بداية السنة

ربح السنة

بنود الدخل الشامل الأخرى

إجمالي الدخل الشامل للسنة

محور إلى الاحتياطيات

الرصيد في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٨ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | إيضاح |
|---------------|---------------|---|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | |
| ٨,٤٦١,٧٨٢ | ٨,٩٩٩,٨٣٠ | أنشطة التشغيل |
| | | الربح قبل الضرائب |
| | | تعديلات: |
| ٧١٢,٧٥٩ | ١,٠٢٧,١٩٨ | مخصصات متنوعة |
| ١,٦٠٩,٩٤٨ | ٢,١٩٤,٣١٥ | إستهلاكات وإطفاءات |
| ١٨٧,٤٥٣ | ١٤٤,١٩٦ | مخصص تدني تمويلات ائتمانية مباشرة |
| ٦٥,٨٧٣ | (٤,٩٥١) | (أرباح) خسائر إستبعاد ممتلكات ومعدات |
| - | ١٠,١٣٤ | خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية |
| ١١,٠٣٧,٨١٥ | ١٢,٣٧٠,٧٢٢ | |
| | | التغير في الموجودات والمطلوبات: |
| (١٠,٢٣٤,٦٢٩) | (١٦,١٨٤,٥٦٥) | متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي |
| (١١٨,٨٦٤,٩٧٤) | (١٣١,٠٠٠,٣٩٤) | تمويلات ائتمانية مباشرة |
| (٢,٣٢٩,٧٢٥) | (١,٣٤٠,٨٧١) | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق لفترة تزيد عن ثلاثة أشهر |
| (٢,٣٢٢,٦٤٢) | - | إستثمارات لدى بنوك إسلامية تستحق لفترة تزيد عن ثلاثة أشهر |
| (١٤,٩٩٥,٠٠٤) | (٢٣,١٣٨,٤٤٧) | موجودات أخرى |
| ٤٤,٩٦٠,٥٨٧ | ٤٤,٨٠٦,٧٠٤ | حسابات العملاء الجارية |
| ٦,٢٥٩,٤٤٧ | ٣٢,٧٤٠,١٧٩ | تأمينات نقدية |
| ٨,٤٧٤,٢٧١ | ١٧,٥٤٠,١٩٠ | مطلوبات أخرى |
| (٧٨,٠١٤,٨٥٤) | (٦٤,٢٠٦,٤٨٢) | صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل قبل الضرائب والمخصصات |
| (٢,٠٤٣,٥٤٦) | (٣,٢٤٣,٣٠٠) | ضرائب مدفوعة |
| (٤٢٠,٧٤٨) | (١٤٧,٥٦٢) | مخصصات متنوعة مدفوعة |
| (٨٠,٤٧٩,١٤٨) | (٦٧,٥٩٧,٣٤٤) | صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل |
| | | أنشطة الإستثمار |
| - | ٥٩٩,٧١٩ | بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية |
| (١١,٠٠٠,٠٠٠) | (٦,٢٥٠,٠٠٠) | شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة |
| (٣٨٠,٩٨٣) | (٦٦١,٦٤٣) | شراء إستثمارات عقارية |
| ٦٤٩,٩٦٥ | ٣٩٤,٤٤١ | بيع إستثمارات عقارية |
| (٧,٠٠٣,٥٣٠) | (٦,٤٦١,٠٢٧) | شراء ممتلكات ومعدات |
| ٧,٩٣٧ | ٧,٧٠٧ | بيع ممتلكات ومعدات |
| (١٤١,٤٣٤) | (٥٣٣,٣٥٢) | شراء موجودات غير ملموسة |
| (١٧,٨٦٨,٠٤٥) | (١٢,٩٠٤,١٥٥) | صافي النقد المستخدم في أنشطة الإستثمار |
| | | أنشطة التمويل |
| - | ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ | الزيادة في رأس المال |
| - | ٦,٢٥٠,٠٠٠ | علاوة الإصدار |
| - | (٦,٠٠٠,٠٠٠) | توزيعات أرباح نقدية |
| ٥٥,٧٩١,٥٥٢ | ٨٩,٢٠٦,٥١٨ | الزيادة في حسابات الإستثمار المطلقة |
| ٥٥,٧٩١,٥٥٢ | ١١٤,٤٥٦,٥١٨ | صافي النقد من أنشطة التمويل |
| (٤٢,٥٥٥,٦٤١) | ٣٣,٩٥٥,٠١٩ | الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه |
| ١٥٧,٥٢٨,١٠٦ | ١١٤,٩٧٢,٤٦٥ | النقد وما في حكمه في بداية السنة |
| ١١٤,٩٧٢,٤٦٥ | ١٤٨,٩٢٧,٤٨٤ | النقد وما في حكمه في نهاية السنة |

قائمة التغيرات في حساب الإستثمار المخصص
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
|-----------------|-----------------|---|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | |
| ودائع إستثمارية | ودائع إستثمارية | حسابات الإستثمار المخصص - عملاء |
| ١٥٥,٠٠١ | - | إستثمارات لدى بنوك إسلامية |
| ١٥٥,٠٠١ | - | مجموع حساب الإستثمار المخصص |
| ١٨,٢٩٨ | - | إجمالي الدخل المتحقق خلال السنة |
| (١٤,٦٠٠) | - | حصة البنك كمضارب من إيرادات حساب الإستثمار المخصص |
| ٣,٦٩٨ | - | صافي دخل أصحاب الإستثمار المخصص خلال السنة |

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٨ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

قائمة مصادر واستخدامات المكاسب غير الشرعية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ |
|--------------|--------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| ١٥٢,٢٦٥ | ٢٢٣,٣٩٥ |
| ٥٤,٥٣٠ | ٧٤,٢٥٥ |
| ٢٠٦,٧٩٥ | ٢٩٧,٦٥٠ |
| (٢٠٦,٧٩٥) | (٢١٩,٠١٩) |
| (٢٠٦,٧٩٥) | (٢١٩,٠١٩) |
| - | ٧٨,٦٣١ |

مصادر المكاسب غير الشرعية

فوائد بنكية

عوائد تمويلات ائتمانية مباشرة

مجموع مصادر المكاسب غير الشرعية

أوجه الصرف

تبرعات

مجموع أوجه الصرف

رصيد المكاسب غير الشرعية في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٨ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

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 خمسة عشر فرعاً وثلاثة مكاتب.

يعتبر البنك تابعاً لشركة بنك فلسطين المساهمة العامة المحدودة (بنك فلسطين) والتي تمتلك حصة مسيطرة بلغت ٥٢,٠٦% وعليه يتم توحيد القوائم المالية للبنك مع القوائم المالية لبنك فلسطين.

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

قررت الهيئة العامة غير العادية في اجتماعها الذي عقد بتاريخ ٢ نيسان ٢٠١٧ زيادة رأسمال البنك إلى ٧٥ مليون دولار أمريكي من خلال الاكتتاب الثانوي لحملة الأسهم في ذلك التاريخ. تم خلال السنة الاكتتاب بمبلغ ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي حيث بلغ رأسمال البنك المصرح به والمدفوع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مبلغ ٧٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم.

بلغ عدد موظفي البنك (٤٨٠) و(٤١١) موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و٢٠١٦، على التوالي. تم إقرار هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة البنك في جلسة رقم (٢٠١٨/١) بتاريخ ٢٦ شباط ٢٠١٨.

٢. السياسات المحاسبية

١.٢ أسس إعداد القوائم المالية

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

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

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 التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية للبنك مطابقة لتلك التي تم استخدامها لإعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، باستثناء قيام البنك بتطبيق بعض التعديلات نافذة المفعول ابتداء من الأول من كانون الثاني ٢٠١٧. لم ينتج عن تطبيق المعايير المعدلة والجديدة أي أثر على المركز أو الأداء المالي للبنك.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ضريبة الدخل: الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر غير المعترف بها

تتطلب تعديلات المعيار أن يقوم البنك بالنظر إذا ما كان قانون الضريبة يقيد مصادر الربح الخاضع للضريبة والتي يمكن الاستفادة منها لتخفيض الفروقات الزمنية المؤقتة عند عكسها، بالإضافة إلى بعض التعديلات المحدودة الأخرى.

المعايير الصادرة وغير نافذة المفعول

يستخدم البنك معايير التقارير المالية الدولية للأمر 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 تعتقد إدارة البنك بأن يكون لتطبيقها أثر على المركز أو الأداء المالي للبنك:

معيار المحاسبة الإسلامية المالي رقم (٣٠) التدني في القيمة والخسائر الائتمانية والارتباطات والالتزامات

يبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية المتعلقة بالتدني والخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات والاستثمارات والالتزامات ذات المخاطر العالية في المؤسسات المالية الإسلامية. إن متطلبات هذا المعيار بخصوص الخسائر الائتمانية المتوقعة مشابهة إلى حد كبير لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). إن تاريخ التطبيق الإلزامي للمعيار هو أول كانون الثاني ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال شهر تموز من العام ٢٠١٤ بإصدار النسخة النهائية من معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) - الأدوات المالية، والذي سيحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) - الأدوات المالية: الاعتراف والقياس، وجميع الإصدارات السابقة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). يجمع معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) جميع جوانب المحاسبة الثلاثة المتعلقة بالأدوات المالية: التصنيف والقياس والتدني في القيمة ومحاسبة التحوط.

إن النسخة الجديدة من معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ستطبق على الفترات السنوية ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر. يطبق المعيار بأثر رجعي باستثناء محاسبة التحوط، وتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) إعفاء المنشآت من تعديل أرقام المقارنة.

سيقوم البنك بتطبيق المعيار الجديد بتاريخ التطبيق الإلزامي للمعيار ولن يقوم البنك بتعديل أرقام المقارنة. لا يتوقع البنك بشكل عام أثر جوهري على قائمة المركز المالي وقائمة حقوق الملكية باستثناء تأثير تطبيق متطلبات تدني القيمة الجديدة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). يقوم البنك حالياً بعمل دراسة مفصلة لتقييم أثر معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) على الأرقام كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ والتي سيتم عكس أثرها على القوائم المالية بتاريخ التطبيق الإلزامي للمعيار. يتوقع البنك أن يكون هنالك أثر على مخصص تدني التمويلات الائتمانية والضرائب المؤجلة المتعلقة بها والذي سيكون له أثر على حقوق الملكية بنفس القيمة. توافاً مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٨) السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء ويسبب عدم توفر المعلومات الكافية للإفصاح عن الأثر الكمي للمعيار كما ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ فإنه لن يتم الإفصاح عن أثر المعيار في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

التصنيف والقياس

لا يتوقع البنك تأثير جوهري على المركز المالي او حقوق الملكية الناتجة عن تطبيق متطلبات التصنيف والقياس الجديدة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

إن التمويلات الائتمانية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، تتمثل بدفعات أصل الدين والفائدة. قام البنك بتحليل خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأدوات المالية وتوصل الى انها تتفق مع مواصفات قياس الكلفة المطفأة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، ولذلك لا يتطلب إعادة تصنيف هذه الأدوات المالية.

التدني في القيمة

إن المعيار الجديد يضع نموذجاً للخسارة الائتمانية المتوقعة لجميع أدوات الدين المالية المصنفة بالتكلفة المطفأة أو المصنفة كأدوات مالية من خلال الدخل الشامل. بالإضافة الى ذلك فإن نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة يطبق على الارتباطات والالتزامات المحتملة التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والدخل الشامل.

الخسائر الائتمانية المتحققة مقارنة مع الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الجديد

ان تطبيق مبدأ الخسائر الائتمانية المتوقعة سيقوم بتغيير نماذج ومبادئ احتساب وتسجيل الخسائر الائتمانية بشكل جوهري. إن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة يمثل الخسائر الائتمانية المبنية على قيم غير متحيزة تعتمد على عدة سيناريوهات بأوزان ونتائج مختلفة، بالإضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار القيمة الزمنية ومدى صحة المعلومات عن الاحداث السابقة والأوضاع الحالية والتوقعات المستقبلية عن الحالة الاقتصادية. بينما ومقارنةً مع نموذج الخسارة المتحققة الحالية (الأدوات المالية المتعثرة) وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الذي يتضمن تقدير التدني والقيمة الزمنية والمعلومات عن الاحداث السابقة ضمن الظروف الحالية. ان هدف تطبيق نموذج قياس التدني الجديد هو تسجيل الخسارة لكل الفترة على جميع الأدوات المالية التي حصل عليها زيادة جوهرياً في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف الأولي، وبالمحصلة فإن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة سيتم احتسابه اما بالخسائر الائتمانية المتوقعة لاثني عشر شهراً أو بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأدوات المالية التي زادت مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الأولي. النموذج الحالي للخسائر المتحققة يعترف بالخسارة الائتمانية لكل الفترة عندما يكون هناك دليل على التدني بالإضافة الى المخاطر الائتمانية للأدوات المتعثرة وغير المحددة بعد. هذا ويسبب إضافة شروط زيادة المخاطر الائتمانية والأخذ بعين الاعتبار المعلومات المستقبلية، فإن نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة يلغي الحاجة لوجود قيمة محددة أو حدث مهم حسب نموذج الخسارة المتحققة، حيث أنه سيتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة في مرحلة مبكرة وعلى مدى عمر الأدوات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والانتقال من المرحلة الأولى الى المرحلة الثانية:

الأدوات المالية غير المتعثرة

تتكون المرحلة الأولى من جميع أدوات الدين المالية غير المتعثرة والتي لم يحدث عليها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي. يجب الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لاحتمالية التعثر خلال اثني عشر شهراً للأدوات المالية.

تتكون المرحلة الثانية من جميع أدوات الدين المالية غير المتعثرة والتي حدث عليها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي. يجب الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لاحتمالية التعثر على مدى عمر الأدوات المالية. هذا ويتوجب في الفترات اللاحقة لإعداد التقارير المالية، الاعتراف بالمخاطر الائتمانية المتوقعة وفقاً لاحتمالية التعثر خلال اثني عشر شهراً إذا كان هناك تحسن بالمخاطر الائتمانية للأدوات المالية.

الأدوات المالية المتعثرة

تصنف الأدوات المالية ضمن المرحلة الثالثة عندما يكون هناك أدلة موضوعية للتدني نتيجة لحدوث خسارة أو أكثر (تعثر)، وذلك بعد الاعتراف الأولي مع وجود أثر سلبي على التدفق النقدي المستقبلي للأداة المالية. ان نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة يتطلب الاعتراف بالخسائر المتوقعة على مدى عمر الأدوات المالية وذلك يشبه الى حد كبير متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩).

أما بالنسبة لمحافظ أدوات الدين الحكومية والشركات، فإن المخصصات التي تم تقديرها بشكل فردي للأدوات المالية المتعثرة المعترف بها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) سيتم استبداله بالمرحلة الثالثة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، بينما المخصصات المسجلة لجميع الأدوات المالية غير المتعثرة سيتم استبدالها بمخصصات المرحلة الأولى أو المرحلة الثانية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). أما بالنسبة لمحافظ الافراد فإن الجزء المتعلق بالمخصصات الذي له علاقة بالأدوات المالية المتعثرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) سيتم استبداله بمخصصات المرحلة الثالثة، بينما الجزء غير المتعثر سيتم استبداله بمخصصات المرحلة الأولى أو المرحلة الثانية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

العوامل الأساسية المؤثرة على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن الامور التالية تحتاج إلى درجة كبيرة من الاجتهاد والتي سيكون لها تأثير كبير على احتساب وحجم الخسائر الائتمانية المتوقعة:

- تحديد وقت حدوث زيادة في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية.
 - قياس الخسارة الائتمانية لمدة اثني عشر شهراً أو على مدى عمر الأدوات المالية.
 - استخدام المعلومات المستقبلية بناءً على عدد من السيناريوهات المتوقعة.
 - جودة الضمانات.
- بالإضافة، فإن المبالغ الأولية المذكورة أعلاه قد تتغير نتيجة العوامل التالية:
- إن النظام الآلي للاحتساب وأنظمة الضبط الداخلي ذات الصلة قد تم وضعها وتشغيلها حديثاً.
 - لم ينتهي البنك بعد من اختبار وتقييم أنظمة الضبط الداخلي على أنظمة تكنولوجيا المعلومات المتعلقة بمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) والتغيرات في اطار وسياسات الحوكمة ذات العلاقة.
 - إن السياسات المحاسبية الجديدة والفرضيات والاجتهادات والتقديرية المستخدمة خاضعة للتقييم والتغيير وفقاً لتعليمات الجهات الرقابية.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) - تعديل على الإيضاحات

تم تعديل معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) الأدوات المالية-الإفصاحات، ليشمل إفصاحات نوعية وكمية أكثر اتساعاً تتعلق بمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) مثل فئات التصنيف الجديدة والتدني ومتطلبات محاسبة التحوط.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الايرادات من العقود مع العملاء

يحدد المعيار 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) الاجارات. يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) عقود الإنشاء
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) الإيراد
- التفسير الصادر عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (١٣) برامج ولاء العملاء
- التفسير الصادر عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (١٥) إتفاقيات إنشاء العقارات
- التفسير الصادر عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (١٨) عمليات نقل الموجودات من العملاء
- التفسير الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير رقم (٣١) الايراد - عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات اعلانية.

قام البنك خلال عام ٢٠١٧ بعمل دراسة لتقييم أثر معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥). إن هذه الدراسة قائمة على الأرقام الحالية المتوفرة والتي من الممكن أن تكون معرضة للتغيير بسبب احتمال توفر معلومات جديدة عندما يقوم البنك بتطبيق المعيار في عام ٢٠١٨، هذا ولا يتوقع البنك وجود تأثير جوهري على المركز المالي أو حقوق الملكية ناتج عن تطبيق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥).

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الإيجار

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الإيجار خلال كانون الثاني ٢٠١٦ الذي يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود الإيجار.

تشابه متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) بشكل جوهري المتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي 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 التقارير المالية الدولي رقم (١٦) من المستأجر ان يقوم بالاعتراف بالموجودات والمطلوبات لجميع عقود الإيجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهر، الا اذا كان الاصل ذو قيمة منخفضة ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الاصل والمتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الإيجار.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تفسير رقم (٢٢) لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية – المعاملات بالعملة الأجنبية والدفعات المقدمة

يوضح هذا التفسير أنه عند تحديد سعر الصرف السائد الذي سيستخدم عند الاعتراف الاولي المتعلق بأصل أو مصروف أو دخل (أو جزء منه) أو عند إلغاء الاعتراف بأصل أو التزام غير نقدي متعلق بدفعات مقدمة، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بالاعتراف الاولي بالأصل أو الالتزام غير النقدي الذي نشأت عنه تلك الدفعات المقدمة. يمكن للمنشآت تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي أو مستقبلي.

سيتم تطبيق هذه التفسيرات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تفسير رقم (٢٣) لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية – عدم التأكد حول معالجة ضريبة الدخل

يوضح هذا التفسير المعالجة المحاسبية لضريبة الدخل عند وجود درجة من عدم التأكد فيما يتعلق بالضريبة والتي تؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢). لا ينطبق التفسير على الضرائب والرسوم غير المتضمنة في نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ولا تتضمن متطلبات خاصة للرسوم والغرامات المتعلقة بالمعالجات الضريبة الغير مؤكدة. يجب على المنشأة تحديد ما اذا كان يجب اعتبار كل معالجة ضريبية غير مؤكدة على حدى أو اعتبارها مع معالجات ضريبية أخرى.

سيتم تطبيق هذه التفسيرات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، مع وجود إعفاءات محددة للتطبيق.

٣.٢ معلومات القطاعات

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

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعودت 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 الإعتراض بالموجودات المالية

يتم الإعتراض 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 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 كبنود 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 كالإستثمارات العقارية في تاريخ القوائم المالية. القيمة العادلة هي المقابل المالي لبيع موجودات أو سداد مطلوبات التزم 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 ماليه يحدد البنك فيما إذا كانت هنالك عمليات نقل بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أقل مستوى معطيات له اثر جوهري على قياس القيمة العادلة ككل) للموجودات والمطلوبات ويتم الاعتراف بها في القوائم المالية على أساس متكرر.

يقوم مخمنين خارجيين معتمدين بالمشاركة في تقييم الموجودات الجوهريّة مثل الاستثمارات العقارية. بعد النقاش مع هؤلاء المخمنين الخارجيين، يقوم البنك باختيار الأساليب والمدخلات والتي ستستخدم للتقييم في كل حالة.

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

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

أدوات الملكية المصنفة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية - يتضمن الدليل الموضوعي إنخفاض جوهري في القيمة أو طويل الأمد. يتم قياس جوهريّة الإنخفاض بالرجوع إلى الكلفة الأصلية للإستثمار، ويتم قياس طول أمد الإنخفاض بالرجوع إلى الفترة التي انخفضت خلالها القيمة العادلة عن القيمة الأصلية. يمثل التدني الفرق بين الكلفة الأصلية والقيمة العادلة، بعد تنزيل أية خسارة 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 التمويلات والإستثمارات الممولة بشكل مشترك من حسابات الإستثمارات المطلقة ومصادر البنك الذاتية (حسابات التمويل المشترك) على أساس معدل الأرصدة الشهرية لهذه الإستثمارات. ويتم التوزيع لكافة العملات وفقاً للتالي:

| حصة أصحاب حسابات التمويل المشترك | حصة البنك كمضارب | نسبة مشاركة الودائع في الأرباح | |
|----------------------------------|------------------|--------------------------------|--|
| % | % | % | |
| 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 فترة تقل عن ٣ أشهر |
| ٥ | ٩٥ | ٦٥ | ودائع لأجل تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر |
| ٥ | ٩٥ | ٨٥ | ودائع لأجل تستحق خلال فترة تقل عن سنة |

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

إحتياطي معدل أرباح المودعين

في حال وجود زيادة في مبلغ أرباح المودعين المستدركة من قبل البنك خلال السنة عن المبالغ الموزعة عليهم فعلياً يتم قيد الفرق في حساب إحتياطي معدل أرباح المودعين (معدل الأرباح) وذلك لمواجهة تقلبات نسبة العائد على حسابات الإستثمار المطلقة في السنوات القادمة، ويكون هذا الإحتياطي من حق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة. في حال عدم كفاية المبالغ المستدركة من قبل البنك، يتم استخدام إحتياطي معدل الأرباح أو تغطية العجز من البنك. في حال عدم كفاية إحتياطي معدل الأرباح، يحق لإدارة البنك منح هبة غير مستردة لأصحاب حسابات الإستثمار المطلقة.

عقود التمويل

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

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

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

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

المرابحة للأمر بالشراء

إن المرابحة للأمر بالشراء هي عقد بيع للسلعة إلى عميل البنك (الأمر بالشراء) بزيادة محددة على تكلفتها بعد تحديد تلك الزيادة (ريح 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 التمويلات. توزع إيرادات الإجارة بما يتناسب مع الفترات المالية التي يشملها عقد الإجارة. يتم قيد مصاريف صيانة الموجودات المؤجرة في الفترة المالية التي تحدث فيها.

الإستصناع

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

عقود المواعيد

تعتبر عقود المواعيد موجودات مالية ويتم الإفصاح عنها ضمن الارتباطات والالتزامات المحتملة. يستخدم البنك عقود العملات الآجلة لأغراض التحوط من المخاطر المرتبطة بتقلب أسعار العملات الأجنبية. يتم تقييم المراكز المفتوحة بالعملات الأجنبية بالقيمة العادلة ويتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل. يتم تحديد القيمة العادلة لعقود المواعيد وفقاً لأسعار السوق السائدة، وفي حال عدم توفرها تذكر طريقة التقييم، ويتم تسجيل مبلغ التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل.

إستثمارات عقارية

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

ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وخسائر التندني المتراكمة، إن وجدت. تشمل كلفة الممتلكات والمعدات الكلفة المنكبة 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 تقيد 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 التندني 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 تندني 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.

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 الإلتزامات (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 التحقق من 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.

مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتم التخصيص لتعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لقانون العمل الساري المفعول في فلسطين على أساس تخصيص راتب شهر عن كل سنة خدمة. من المتوقع تطبيق قانون الضمان الاجتماعي الفلسطيني خلال عام ٢٠١٨ والذي يلزم صاحب العمل بتسوية مكافأة نهاية الخدمة للفترات السابقة لتطبيق أحكام هذا القانون.

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 السنة.

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 السنة مضافاً إليه المعدل المرجح لعدد الأسهم العادية التي يجب إصدارها فيما لو تم تحويل الأسهم القابلة للتحويل إلى أسهم عادية.

النقد وما في حكمه

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

العملة الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات. يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بأسعار العملة الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ القوائم المالية والمعلنة من سلطة النقد الفلسطينية. يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملة 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:

- يتم مراجعة مخصص تدني التموليات الائتمانية ضمن الأسس الموضوعية من قبل سلطة النقد الفلسطينية ومعايير المحاسبة المعمول بها.
- 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 للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الإستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم قيد خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم قيد التدني في قائمة الدخل.
- يتم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل 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:

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ |
|--------------|--------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| ٦٩,٦٩٧,٨٤٥ | ١٦٤,٦٤٦,٠٩٨ |
| ٢,٦٣٨,٠٤٠ | ١,٨١٧,٠٧٣ |
| ١٨,٠٢٥,٣٨٨ | ٥,٠٠٧,٠٥٢ |
| ٥٤,٦٣٦,٤٠٤ | ٧٠,٨٢٠,٩٦٩ |
| ١٤٤,٩٩٧,٦٧٧ | ٢٤٢,٢٩١,١٩٢ |

نقد في الخزينة

أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع تبادلية تستحق خلال فترة نقل عن ٣ شهور

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:

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ |
|--------------|--------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| ٣,٩٤٠,١١٢ | ٣,٤٣٣,٩٠٥ |
| - | ٥,٦٤٨,٧٧٤ |
| ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | - |
| ١٣,٩٤٠,١١٢ | ٩,٠٨٢,٦٧٩ |
| ٤٨,٥٠١,٧٠٤ | ٣٦,٧٦٠,٥٥٥ |
| ٣٠,٦٦٩,٣٧٦ | ١٦,٥٠٠,٠٠٠ |
| ١٠,٧١٣,٦٤٩ | ١٤,٦٠٧,٩٦٦ |
| ١٣,٥٠٠,٠٠٠ | ٢٤,٨٤٠,٨٧١ |
| ١٠٣,٣٨٤,٧٢٩ | ٩٢,٧٠٩,٣٩٢ |
| ١١٧,٣٢٤,٨٤١ | ١٠١,٧٩٢,٠٧١ |

بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:

ودائع تبادلية تستحق خلال فترة نقل عن ٣ شهور

ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر

ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر

بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع تبادلية تستحق خلال فترة نقل عن ٣ شهور

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 ٢٠١٧ و ٢٠١٦ مبلغ ٥٦,٦٩٤,٤٦٠ دولار أمريكي ومبلغ ٨٣,١١١,١٩٢ دولار أمريكي، على التوالي.

٥. إستثمارات لدى بنوك اسلامية

يشمل هذا البند ما يلي:

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ |
|--------------|--------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| ٣,٠٠٠,٠٠٠ | ٣,٠٠٠,٠٠٠ |
| ٨,٣٢٢,٦٤٢ | ٨,٣٢٢,٦٤٢ |
| ١١,٣٢٢,٦٤٢ | ١١,٣٢٢,٦٤٢ |
| (٢,٣٠٠,٠٠٠) | (٢,٣٠٠,٠٠٠) |
| ٩,٠٢٢,٦٤٢ | ٩,٠٢٢,٦٤٢ |

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

مخصص تدني إستثمارات لدى بنوك إسلامية

٦. تمويلات ائتمانية مباشرة

يشمل هذا البند ما يلي:

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ |
|--------------|--------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| ٣٧٢,٩٣٣,٢٩٣ | ٤٨٤,٦٦٥,٨٧٤ |
| ٣٤,٩٦٨,٧٠٤ | ٥٠,٦٢٥,١٦٤ |
| ١٠,٣٧٢,٢٠٤ | ١٠,٢١٥,١٦٨ |
| ٦,٩٨٩,٤٥٤ | ٧,٨١٣,٥١٤ |
| ٤,٩٣٠,١٩٢ | ٧,٦٣٦,٢٥١ |
| ٨٤٨,٨١٢ | ٩٩٧,٣١٤ |
| ٤٣١,٠٤٢,٦٥٩ | ٥٦١,٩٥٣,٢٨٥ |
| (٢٤٩,٧٠١) | (١٠٩,٩٧٢) |
| (٧٢٥,٨٤٢) | (٩١٩,٩٩٩) |
| ٤٣٠,٠٦٧,١١٦ | ٥٦٠,٩٢٣,٣١٤ |

ذمم بيوع المرابحة للآمر بالشراء
إجارة منتهية بالتمليك
قروض حسنة تبادلية
تمويل المضاربة
تمويل إستصناع
حسابات جارية مكشوفة

أرباح معلقة

مخصص تدني التمويلات الائتمانية المباشرة

- تظهر التمويلات الائتمانية المباشرة بالصافي بعد تنزيل الأرباح المقبوضة مقدماً البالغة ٦٢,١٧٧,٧٧٣ دولار أمريكي و٤٥,٢٣٩,١٤٦ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و٢٠١٦، على التوالي.
- بلغت التمويلات الائتمانية المباشرة المصنفة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بعد تنزيل الأرباح المعلقة مبلغ ١١,٣٩٣,١٠٠ دولار أمريكي أي ما نسبته (٢,٠٣%) من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ٧,٠٣٣,٤٩٠ دولار أمريكي أي ما نسبته (١,٦٣%) 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 ٣,٨٦١,٤١٢ دولار أمريكي أي ما نسبته (٠,٦٩%) من إجمالي التمويلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل مبلغ ٢,٧٢٨,١٠٩ دولار أمريكي أي ما نسبته (٠,٦٣%) من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة في نهاية السنة السابقة.
- بلغت التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية وبكفالتها مبلغ ٥٠,٢٨٧,٣٥٦ دولار أمريكي أي ما نسبته (٨,٩٥%) من إجمالي التمويلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل مبلغ ٥٢,٥٥٨,٣٤٦ دولار أمريكي أي ما نسبته (١٢,١٩%) من إجمالي التمويلات الائتمانية في نهاية السنة السابقة.

- بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التمويلات الائتمانية الممنوحة للعملاء حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية مبلغ ٤٦٧,٢١٤,٨١٠ دولار أمريكي و ٣٠٣,٨٥٧,٠٦٤ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦، على التوالي.

- بلغت التمويلات الائتمانية الممنوحة لغير المقيمين مبلغ ١,٨٨٤,٨٢٥ دولار أمريكي و ١,٠٩٥,٣٩٥ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦، على التوالي.

- 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 مبلغ ١٧٨,٩١٢ دولار أمريكي و ١٥٩,٠٠٧ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦، على التوالي. وبلغ رصيد المخصص والأرباح المعلقة للحسابات المتعثرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مبلغ ١٢٠,٥٢٩ دولار أمريكي و ٨,٧٧٠ دولار أمريكي، على التوالي.

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التمويلات الائتمانية الممنوحة:

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
|--------------|--------------|---|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | |
| ٥٤٠,٤٠١ | ٧٢٥,٨٤٢ | الرصيد في بداية السنة |
| ١٨٧,٤٥٣ | ١٤٤,١٩٦ | المخصص خلال السنة |
| ٤,٦٠٥ | ٨٠١ | المسترد من التمويلات الائتمانية المستبعدة |
| (٢٦,٠٣٧) | (١٩,٨٧٩) | إستبعاد مخصص تدني تمويلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات |
| ١٩,٤٢٠ | ٦٩,٠٣٩ | فرق تقييم عملات أجنبية |
| ٧٢٥,٨٤٢ | ٩١٩,٩٩٩ | الرصيد في نهاية السنة |

فيما يلي الحركة على الأرباح المعلقة:

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
|--------------|--------------|---|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | |
| ١٩٦,٠٦٤ | ٢٤٩,٧٠١ | الرصيد في بداية السنة |
| ٨٧,٩١٩ | ٥٥,١٢٦ | أرباح معلقة خلال السنة |
| (٢٨,٧١٦) | (١٩٦,٩١٣) | أرباح معلقة حولت للإيرادات |
| (٥,٩٠٦) | - | إستبعاد أرباح معلقة على تمويلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات |
| ٣٤٠ | ٢,٠٥٨ | فرق تقييم عملات أجنبية |
| ٢٤٩,٧٠١ | ١٠٩,٩٧٢ | الرصيد في نهاية السنة |

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

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
|--------------|--------------|-----------------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | |
| ٨٠,٠١٩ | ١٠١,٤٥١ | الرصيد في بداية السنة |
| ٢٦,٠٣٧ | ١٩,٨٧٩ | الإضافات |
| (٤,٦٠٥) | (٨٠١) | المسترد خلال السنة |
| ١٠١,٤٥١ | ١٢٠,٥٢٩ | الرصيد في نهاية السنة |

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

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
|--------------|--------------|--|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | |
| ٥٢,٥٥٨,٣٤٦ | ٥٠,٢٨٧,٣٥٦ | قطاع عام |
| ٥٢,٥٥٨,٣٤٦ | ٥٠,٢٨٧,٣٥٦ | |
| ١١,٣٤٧,٨١٤ | ٢٩,٦٣٦,٩٣٣ | الصناعة والزراعة |
| ٣٠,٤٧٠,١٥٠ | ٢٥,٦٦٠,٩٦٨ | قطاع التصنيع |
| ٤١,٨١٧,٩٦٤ | ٥٥,٢٩٧,٩٠١ | قطاع الزراعة |
| ٣٤,١٨٥,٤٧٥ | ٤٢,١٩٧,٠٠٦ | القطاع الخدماتي |
| ٣٤,١٨٥,٤٧٥ | ٤٢,١٩٧,٠٠٦ | |
| ٦٢,٣٤٢,٩٠٢ | ٧٢,٠٩٣,٩٣٤ | تجارة بالجملة والمفرق |
| ٧,٤٦٩,٦٢٣ | ١١,٥٤٥,٠٧٢ | تجارة داخلية |
| ٦٩,٨١٢,٥٢٥ | ٨٣,٦٣٩,٠٠٦ | تمويل أصحاب المهن |
| ٦١,١١٠,١٦٩ | ٦٨,٤٦٩,٠٩٤ | عقارات وإنشاءات |
| ٢٦,١٣٧,٠٨٨ | ٣٣,٠٨٤,٩٩٤ | سكن للإقامة الدائمة وتحسين ظروف المسكن |
| ٨٧,٢٤٧,٢٥٧ | ١٠١,٥٥٤,٠٨٨ | عقارات تجارية وإستثمارية |
| ٣٠,٥٩٨,٣٢١ | ٣٥,٧٩٠,٢٥٣ | الأراضي |
| ٣٣,٧٩٣,١٤٠ | ٦٩,٢٢٨,٣٥٢ | للإقتناء الشخصي |
| ٦٤,٣٩١,٤٦١ | ١٠٥,٠١٨,٦٠٥ | للإستثمار |
| ٥١,٠٢٢,١٠٥ | ٨٩,٧٦٤,٩٧٧ | تمويلات استهلاكية |
| ٢٩,٧٥٧,٨٢٥ | ٣٤,٠٨٤,٣٧٤ | تمويل السيارات |
| ٨٠,٧٧٩,٩٣٠ | ١٢٣,٨٤٩,٣٥١ | تمويل السلع الإستهلاكية |
| ٤٣٠,٧٩٢,٩٥٨ | ٥٦١,٨٤٣,٣١٣ | |

٧. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

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

| مجموع | أجنبي | محلي | ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ |
|--------------|--------------|--------------|--|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | أوراق مالية مدرجة في الأسواق المالية |
| ٣,٢٢٩,٩٠١ | - | ٣,٢٢٩,٩٠١ | أوراق مالية غير مدرجة في الأسواق المالية |
| ٤,٦٥٧,٠٢٤ | ٢٨٢,٥٩٥ | ٤,٣٧٤,٤٢٩ | |
| ٧,٨٨٦,٩٢٥ | ٢٨٢,٥٩٥ | ٧,٦٠٤,٣٣٠ | |

| مجموع | أجنبي | محلي | ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ |
|--------------|--------------|--------------|--|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | أوراق مالية مدرجة في الأسواق المالية |
| ٤,١٠٤,١٢٦ | - | ٤,١٠٤,١٢٦ | أوراق مالية غير مدرجة في الأسواق المالية |
| ٤,٦٤٢,١٨٤ | ٢٦٧,٧٥٥ | ٤,٣٧٤,٤٢٩ | |
| ٨,٧٤٦,٣١٠ | ٢٦٧,٧٥٥ | ٨,٤٧٨,٥٥٥ | |

تظهر الإستثمارات في الأوراق المالية غير المدرجة في الأسواق المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ بالكلفة البالغة ٤,٦٥٧,٠٢٤ 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 ٢٠١٧ مبلغ ٤,٣٧٤,٤٢٩ دولار أمريكي يمثل القيمة الدفترية لإستثمار البنك في شركة الشمال الصناعية (الشركة) في منطقة جنين. قامت السلطة الوطنية الفلسطينية باستملاك جزء من أراضي الشركة بموجب قرار مجلس الوزراء الفلسطيني بتاريخ ١٧ أيلول ٢٠٠٠ القاضي باستملاك أراضي محافظة 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 المستملكة حالما يتم الإنتهاء من الترتيبات الفنية لتقدير قيمة الأراضي التي تم إستملاكها وفقاً لأحكام قانون الإستملاك 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 المستملكة علماً بأن قيمة التعويض المعروض أعلى من القيمة الدفترية لهذا الإستثمار. لاحقاً لتاريخ القوائم المالية قرر مجلس إدارة الشركة قبول التعويض المعروض من قبل وزارة المالية وجاري العمل لاستكمال الأمور القانونية وتوقيع المصالحة النهائية مع وزارة المالية.

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

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
|--------------|--------------|-------------------------------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | |
| ٢١٤,١١٥ | (٥٩٠,٦٤٩) | رصيد بداية السنة |
| - | ١٠,١٣٤ | خسائر متحققة منقولة إلى قائمة الدخل |
| (٨٠٤,٧٦٤) | (٢٥٩,٦٦٦) | التغير في القيمة العادلة خلال السنة |
| (٥٩٠,٦٤٩) | (٨٤٠,١٨١) | رصيد نهاية السنة |

٨. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يمثل هذا البند استثمار البنك في صكوك إسلامية إقليمية بعائد متوقع يتراوح بين ٢,٧٥% و ٧,٩% ولمدة تتراوح بين ٨ أشهر و ٩ سنوات.

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ |
|--------------|--------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| ٢١,٢٦٣,٤٢٥ | ٢٧,٥١٣,٤٢٥ |
| (١,٢٦٣,٤٢٥) | (١,٢٦٣,٤٢٥) |
| ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٦,٢٥٠,٠٠٠ |

موجودات مالية بالكلفة المطفأة
مخصص تدني موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٩. إستثمارات عقارية

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على الإستثمارات العقارية:

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ |
|--------------|--------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| ١٥,٠٩٧,٢٤٥ | ١٥,٩٠٤,٥٦٦ |
| ٣٨٠,٩٨٣ | ٦٦١,٦٤٣ |
| (٦٤٩,٩٦٥) | (٣٩٤,٤٤١) |
| ١,٠٧٦,٣٠٣ | ٥٢٢,٢٣٠ |
| ١٥,٩٠٤,٥٦٦ | ١٦,٦٩٣,٩٩٨ |

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

فيما يلي الحركة على حساب إحتياطي الإستثمارات العقارية خلال السنة:

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ |
|--------------|--------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| ٤,٤٠٦,٣٢٦ | ٥,١٩٤,٩٩٨ |
| ١,٠٧٦,٣٠٣ | ٥٢٢,٢٣٠ |
| (٢٨٧,٦٣١) | (١٣٩,٥٦١) |
| ٥,١٩٤,٩٩٨ | ٥,٥٧٧,٦٦٧ |

رصيد بداية السنة
أرباح تقييم غير متحققة
مطلوبات ضريبية مؤجلة
رصيد نهاية السنة

١٠. ممتلكات ومعدات

يشمل هذا البند ما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ | | | | | المباني | وتحسينات مأجور | وسائط نقل | الحاسب الآلي | المجموع |
|---|------------------|------------------|----------------|------------------|-------------------|----------------|-----------|--------------|---------|
| الكلفة: | | | | | | | | | |
| الرصيد في بداية السنة | ٩٠١,٥٨٠ | ١٤,٢٢٧,٧١٢ | ٧٢٧,١٧٦ | ٤,٨٠٣,٦٧٠ | ٢٠,٦٦٠,١٣٨ | | | | |
| الإضافات | ٤,٦٥١,٩٤٢ | ٤,٣٠٦,٧١٧ | ١٦٢,٦٤٨ | ١,٣٩٩,٤٧٢ | ١٠,٥٢٠,٧٧٩ | | | | |
| الإستبعادات | - | (٦٦,٥٠٦) | (٢٢,٥٠٠) | (٦٠,١٧٠) | (١٤٩,١٧٦) | | | | |
| الرصيد في نهاية السنة | ٥,٥٥٣,٥٢٢ | ١٨,٤٦٧,٩٢٣ | ٨٦٧,٣٢٤ | ٦,١٤٢,٩٧٢ | ٣١,٠٣١,٧٤١ | | | | |
| الإستهلاك المتراكم: | | | | | | | | | |
| الرصيد في بداية السنة | ١٠٧,٢٦٢ | ٨,٠٥٩,٠٧٣ | ٢٥٦,٨٣٣ | ٢,٩٢٠,٠٥١ | ١١,٣٤٣,٢١٩ | | | | |
| إستهلاك السنة | ٢٥,٤٩٦ | ١,٠٩٤,٦١٢ | ٧٦,٤٦٣ | ٦٦٠,٦٢٤ | ١,٨٥٧,١٩٥ | | | | |
| الإستبعادات | - | (٦٣,٨٠٠) | (٢٢,٥٠٠) | (٦٠,١٢٠) | (١٤٦,٤٢٠) | | | | |
| الرصيد في نهاية السنة | ١٣٢,٧٥٨ | ٩,٠٨٩,٨٨٥ | ٣١٠,٧٩٦ | ٣,٥٢٠,٥٥٥ | ١٣,٠٥٣,٩٩٤ | | | | |
| صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات | ٥,٤٢٠,٧٦٤ | ٩,٣٧٨,٠٣٨ | ٥٥٦,٥٢٨ | ٢,٦٢٢,٤١٧ | ١٧,٩٧٧,٧٤٧ | | | | |
| فروع ومكاتب قيد الإنشاء * | ٢٣٠,١٣٩ | ٧٣,٥٣٣ | - | - | ٣٠٣,٦٧٢ | | | | |
| صافي القيمة الدفترية ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ | ٥,٦٥٠,٩٠٣ | ٩,٤٥١,٥٧١ | ٥٥٦,٥٢٨ | ٢,٦٢٢,٤١٧ | ١٨,٢٨١,٤١٩ | | | | |
| ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ | | | | | | | | | |
| الكلفة: | | | | | | | | | |
| الرصيد في بداية السنة | ٩٠١,٥٨٠ | ١٢,٠٤٥,٧٨٨ | ٦٨٣,٠٦٢ | ٣,٧٦٦,٥٤٨ | ١٧,٣٩٦,٩٧٨ | | | | |
| الإضافات | - | ٢,٣٩١,٢٧٨ | ٨٩,٦٣٠ | ١,٢٧٠,٢٧٠ | ٣,٧٥١,١٧٨ | | | | |
| الإستبعادات | - | (٢٠٩,٣٥٤) | (٤٥,٥١٦) | (٢٣٣,١٤٨) | (٤٨٨,٠١٨) | | | | |
| الرصيد في نهاية السنة | ٩٠١,٥٨٠ | ١٤,٢٢٧,٧١٢ | ٧٢٧,١٧٦ | ٤,٨٠٣,٦٧٠ | ٢٠,٦٦٠,١٣٨ | | | | |
| الإستهلاك المتراكم: | | | | | | | | | |
| الرصيد في بداية السنة | ٨٩,٢٣٠ | ٧,٤٠٦,٧١٥ | ٢٠٨,٣٢٠ | ٢,٧٢٢,٢٩٣ | ١٠,٤٢٦,٥٥٨ | | | | |
| إستهلاك السنة | ١٨,٠٣٢ | ٨٢٣,١٩١ | ٦٢,٨٦٥ | ٤٢٦,٧٨١ | ١,٣٣٠,٨٦٩ | | | | |
| الإستبعادات | - | (١٧٠,٨٣٣) | (١٤,٣٥٢) | (٢٢٩,٠٢٣) | (٤١٤,٢٠٨) | | | | |
| الرصيد في نهاية السنة | ١٠٧,٢٦٢ | ٨,٠٥٩,٠٧٣ | ٢٥٦,٨٣٣ | ٢,٩٢٠,٠٥١ | ١١,٣٤٣,٢١٩ | | | | |
| صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات | ٧٩٤,٣١٨ | ٦,١٦٨,٦٣٩ | ٤٧٠,٣٤٣ | ١,٨٨٣,٦١٩ | ٩,٣١٦,٩١٩ | | | | |
| فروع ومكاتب قيد الإنشاء * | ٤,٢٨٩,٨٩١ | ٧٣,٥٣٣ | - | - | ٤,٣٦٣,٤٢٤ | | | | |
| صافي القيمة الدفترية ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ | ٥,٠٨٤,٢٠٩ | ٦,٢٤٢,١٧٢ | ٤٧٠,٣٤٣ | ١,٨٨٣,٦١٩ | ١٣,٦٨٠,٣٤٣ | | | | |

* يمثل رصيد فروع ومكاتب قيد الإنشاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦ قيمة أعمال توسيع وتحسينات مأجور لمبنى إدارة وفروع البنك. إن الكلفة المتوقعة لاستكمال المشاريع تحت التنفيذ تقدر بمبلغ ٦٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي.

١١. موجودات ضريبية مؤجلة

فيما يلي تفاصيل الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة:

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
|--------------|--------------|------------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | |
| ١,٧٠٥,٨٥١ | ١,٨٥٠,٦٩٨ | رصيد بداية السنة |
| ١٩٠,٤٧٨ | ٢٧٤,٥٠٨ | إضافات |
| (٤٥,٦٣١) | (٣٩,٤٣٤) | إطفاءات |
| ١,٨٥٠,٦٩٨ | ٢,٠٨٥,٧٧٢ | رصيد نهاية السنة |

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

١٢. موجودات غير ملموسة

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

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
|--------------|--------------|------------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | |
| ٩٤٦,٠١٧ | ٨٠٨,٣٧٢ | رصيد بداية السنة |
| ١٤١,٤٣٤ | ٥٣٣,٣٥٢ | إضافات |
| (٢٧٩,٠٧٩) | (٣٣٧,١٢٠) | إطفاءات |
| ٨٠٨,٣٧٢ | ١,٠٠٤,٦٠٤ | رصيد نهاية السنة |

١٣. موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
|--------------|--------------|---|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | |
| ١٩,٨٣٨,٣٧١ | ٢٧,٢٨٠,٠٧٢ | شيكات المقاصة |
| ٢,٦٩٣,٧١٦ | ١٧,٧٣١,٥١٨ | ذمم وأرباح تقييم غير متحققة من عقود المواعيد* |
| ٦,٠٤٠,٢٠٧ | ٤,١٦١,٥٠٤ | ذمم مدينة وسلف ومصاريف مؤقتة |
| ١,٦١٠,٨٤٢ | ٢,٩٩٥,٧٩٨ | مصاريف مدفوعة مقدماً |
| ٤٩٢,٦٩٥ | ١,٤٨٣,٢٢٢ | إيرادات مستحقة غير مقبوضة |
| ٩٤٩,٣٩٧ | ٩٤٩,٣٩٧ | موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون** |
| ١٠٣,٢٧٩ | ٢٦٢,٤٢٥ | قرطاسية ومطبوعات |
| ٤,٨٠٥ | ٧,٨٢٣ | متفرقة |
| ٣١,٧٣٣,٣١٢ | ٥٤,٨٧١,٧٥٩ | |

* بلغت قيم المراكز المفتوحة بالعملة الأجنبية ٢٤٣,١٥٧,٥٥٣ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (إيضاح ٣٣). نتج عن تقييم هذه المراكز المفتوحة ذمم وأرباح غير متحققة بمبلغ ١٧,٧٣١,٥١٨ دولار أمريكي (إيضاح ١٣) وخسائر غير متحققة بمبلغ ١٨,٠٣٣,٥١٨ دولار أمريكي (إيضاح ٢١) وبذلك بلغ صافي الخسارة المقيدة في قائمة الدخل على هذا المراكز ٣٠٢,٠٠٠ دولار أمريكي. بلغت التأمينات النقدية مقابل هذه العقود ٧,٥٤٧,٦٢٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (إيضاح ١٧).

** بلغت القيمة العادلة للموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مبلغ ١,٤٨٤,٣٩٤ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

١٤. ودائع سلطة النقد الفلسطينية

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ |
|--------------|--------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| ١٨,٠٠٠,٠٠٠ | ٥,٠٠٠,٠٠٠ |
| - | ٣٢,٣٣٥,٠٠٠ |
| ١٨,٠٠٠,٠٠٠ | ٣٧,٣٣٥,٠٠٠ |

ودائع تبادلية لسلطة النقد الفلسطينية تستحق خلال فترة نقل عن ٣ شهور
ودائع استثمارية لسلطة النقد الفلسطينية تستحق خلال فترة نقل عن ٣ شهور

١٥. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ |
|--------------|--------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| ٣,٤١٠,٤٣٧ | - |
| ١٩,٨٠٣,٢١٢ | ٤٥,٢٤٨,٤٨٨ |
| ٢٣,٢١٣,٦٤٩ | ٤٥,٢٤٨,٤٨٨ |
| ٣١,٠٠٠,٠٠٠ | ١٩,٩١٠,٤٥١ |
| ٣١,٠٠٠,٠٠٠ | ١٩,٩١٠,٤٥١ |
| ٥٤,٢١٣,٦٤٩ | ٦٥,١٥٨,٩٣٩ |

بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:

ودائع تبادلية تستحق خلال فترة نقل عن ٣ شهور
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة نقل عن ٣ شهور

بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:

ودائع تبادلية تستحق خلال فترة نقل عن ٣ شهور

١٦. حسابات العملاء الجارية

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ |
|--------------|--------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| ٢٠٣,٢٤٠,٨١٣ | ٢٤٨,٠٤٧,٥١٧ |

حسابات جارية وتحت الطلب

- يشمل إجمالي الودائع حسابات العملاء الجارية (إيضاح ١٦) والتأمينات النقدية (إيضاح ١٧) وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة (إيضاح ٢٢) والبالغ مجموعها ٧٩٠,٩٠٦,٦٠١ دولار أمريكي و ٦٢٤,١٥٣,٢٠٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع المحجوزة مقيدة السحب مبلغ ١٢,٤٢٥,٠١٧ دولار أمريكي ومبلغ ٧,٩٨٣,٠٤١ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦ أي ما نسبته ١,٥٧% و ١,٢٨% من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع الحكومية ٦,٧٧٢,٧٩١ دولار أمريكي ومبلغ ٣,٠٠٦,٩٧٩ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦ أي ما نسبته ٠,٨٦% و ٠,٤٨% من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع للمؤسسات شبه الحكومية ٢,٦٥٣,٤٧٩ دولار أمريكي ومبلغ ٩٦٥,٤٤٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦ أي ما نسبته ٠,٣٤% و ٠,١٥% من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة ١,٦٢٠,٤٥٢ دولار أمريكي ومبلغ ٢,٩٢٤,٤٢٨ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦ أي ما نسبته ٠,٢٠% و ٠,٤٧% من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع التي لا يستوفى عليها عائد ٢٤٨,٠٤٧,٥١٧ دولار أمريكي ومبلغ ٢٠٣,٢٤٠,٨١٣ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦ أي ما نسبته ٣١,٣٦% و ٣٢,٨٦% من إجمالي الودائع، على التوالي.

١٧. تأمينات نقدية

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
|--------------|--------------|--|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | |
| ٢١,٢٩٧,٩٤٣ | ٤٥,٤٧٩,٢١٢ | تأمينات نقدية مقابل تمويلات مباشرة |
| ١,٤٧٢,١٠٠ | ١,٥٩٥,٨١٨ | تأمينات نقدية مقابل تمويلات غير مباشرة |
| ١,٨٥٣,٨٥٢ | ١٠,٢٨٩,٠٤٤ | تأمينات أخرى * |
| ٢٤,٦٢٣,٨٩٥ | ٥٧,٣٦٤,٠٧٤ | |

* يشمل هذا البند تأمينات نقدية مقابل عقود المواعيد بمبلغ ٧,٥٤٧,٦٢٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

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

١٨. مخصصات متنوعة

يشمل هذا البند المخصصات التالية:

| رصيد | المكون | المكون | رصيد | |
|--------------|--------------|--------------|--------------|----------------------------|
| بداية السنة | خلال السنة | خلال السنة | نهاية السنة | |
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | |
| ٣,٣٠٥,٦١٦ | ٩٩٢,٥٦٩ | ٩٩٢,٥٦٩ | ٤,١٥٠,٦٢٣ | ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ |
| ٢٢,٤٦٣ | ٣٤,٦٢٩ | ٣٤,٦٢٩ | ٥٧,٠٩٢ | تعويض نهاية الخدمة |
| ٣,٣٢٨,٠٧٩ | ١,٠٢٧,١٩٨ | ١,٠٢٧,١٩٨ | ٤,٢٠٧,٧١٥ | قضايا مرفوعة على البنك |
| | | | | |
| ٢,٧٦٣,٦٠٥ | ٧١٢,٧٥٩ | ٧١٢,٧٥٩ | ٣,٣٠٥,٦١٦ | ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ |
| ٢٢,٤٦٣ | - | - | ٢٢,٤٦٣ | تعويض نهاية الخدمة |
| ٢٥٠,٠٠٠ | - | - | - | قضايا مرفوعة على البنك |
| ٣,٠٣٦,٠٦٨ | (٤٢٠,٧٤٨) | (٤٢٠,٧٤٨) | ٣,٣٢٨,٠٧٩ | مخصصات أخرى |

١٩. مخصصات الضرائب

إن الحركة على حساب مخصصات الضرائب خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦ هي كما يلي:

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
|--------------|--------------|--------------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | |
| ٥٢٠,٧٥٥ | ٨٦٣,٠١٧ | رصيد بداية السنة |
| ٢,٣٨٥,٨٠٨ | ٢,٨٣١,٩٨٠ | التخصيص للسنة |
| (٥٢٠,٧٥٥) | (١,١١٠,٣٦٤) | التسديد خلال السنة |
| (١,٥٢٢,٧٩١) | (٢,١٣٢,٩٣٦) | سلفيات مدفوعة |
| ٨٦٣,٠١٧ | ٤٥١,٦٩٧ | رصيد نهاية السنة |

تمثل الضرائب الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
|--------------|--------------|------------------------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | |
| ٢,٣٨٥,٨٠٨ | ٢,٨٣١,٩٨٠ | التخصيص للسنة |
| (١٩٠,٤٧٨) | (٢٧٤,٥٠٨) | إضافات موجودات ضريبية مؤجلة |
| ٤٥,٦٣١ | ٣٩,٤٣٤ | إطفاءات موجودات ضريبية مؤجلة |
| ٢,٢٤٠,٩٦١ | ٢,٥٩٦,٩٠٦ | مصروف الضرائب للسنة |

- فيما يلي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
|--------------|--------------|------------------------------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | |
| ٨,٤٦١,٧٨٢ | ٨,٩٩٩,٨٣٠ | الربح المحاسبي للبنك قبل الضريبة |
| ٩,١٣٩,٧٢٨ | ١٠,٣٩٢,٩٣٤ | الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة |
| (١,٢٦٠,٦٥٢) | (١,٤٣٣,٥٠٨) | ضريبة القيمة المضافة القانونية |
| (١,٧١١,٣٦٩) | (١,٩١٧,٢٨٦) | إيرادات غير خاضعة لضريبة الدخل |
| ٦,١٦٧,٧٠٧ | ٧,٠٤٢,١٤٠ | الربح الخاضع لضريبة الدخل |
| ٩٢٥,١٥٦ | ١,٠٥٦,٣٢١ | ضريبة الدخل القانونية |
| ٢,١٨٥,٨٠٨ | ٢,٤٨٩,٨٢٩ | الضرائب المستحقة عن السنة |
| ٢,٣٨٥,٨٠٨ | ٢,٨٣١,٩٨٠ | المخصص المكون |
| %٢٨ | %٣١ | نسبة الضريبة الفعلية |

توصل البنك خلال العام إلى تسوية نهائية مع دوائر الضريبة عن نتائج أعماله للأعوام من ٢٠١٠ وحتى ٢٠١٦ باستثناء عام ٢٠١٢، حيث ما تزال منظورة أمام محكمة استئناف قضايا ضريبة الدخل. إن المبالغ الفعلية للضرائب التي قد تدفع تعتمد على نتائج المخالصات النهائية مع الدوائر الضريبية.

بلغت النسبة القانونية لضريبة الدخل ١٥%، كما بلغت النسبة القانونية لضريبة القيمة المضافة ١٦% وذلك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧. استناداً لأحكام القرار بقانون رقم (٤) لسنة ٢٠١٤ بشأن تعديل القرار بقانون رقم (٨) لعام ٢٠١١ بشأن ضريبة الدخل، فإن ضريبة الدخل على الأرباح الناجمة عن تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة تستوفى بنسبة ١٠% من تلك الأرباح.

٢٠. مطلوبات ضريبية مؤجلة

فيما يلي تفاصيل الحركة على حساب المطلوبات الضريبية المؤجلة:

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
|--------------|--------------|------------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | |
| ١,٦٠٧,٠٠٢ | ١,٨٩٤,٦٣٣ | رصيد بداية السنة |
| ٢٨٧,٦٣١ | ١٣٩,٥٦١ | إضافات |
| ١,٨٩٤,٦٣٣ | ٢,٠٣٤,١٩٤ | رصيد نهاية السنة |

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

٢١. مطلوبات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
|--------------|--------------|--|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | |
| ٢,٦٩٣,٧١٦ | ١٨,٠٣٣,٥١٨ | خسائر تقييم غير متحققة من عقود المواعيد (إيضاح ١٣) |
| ٩,٦٨٧,٨٠٨ | ٨,٢٨٠,٦١٠ | شيكات مصدقة |
| ١,٦٣٦,٥٠٤ | ٤,٧٢٥,٧٥٠ | أمانات مؤقتة وحسابات وسيطة |
| ١,٦٦٧,٢٧٧ | ١,٦٠٣,٢٠٦ | ذمم موردين |
| ٤٢٦,٩٦٢ | ٩٣٣,١٨٩ | عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة |
| ٢٣١,٣٨٢ | ١٩٥,٧٤١ | ضرائب مستحقة |
| ٧٢,٨٥٧ | ١٨٥,٠٠٠ | مكافآت أعضاء مجلس الإدارة |
| ٥٦,٩٣٩ | ٥٦,٦٢١ | أرصدة دائنة أخرى |
| ١٦,٤٧٣,٤٤٥ | ٣٤,٠١٣,٦٣٥ | |

٢٢. حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

يشمل هذا البند ما يلي:

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
|--------------|--------------|------------------------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | |
| ١٠٥,٩٤٤,٨٥٠ | ١٦٠,٠٤٣,٧٩٨ | ودائع لأجل |
| ١٣٦,٠٤٩,٨٦٢ | ١٤٤,٠٧٥,٢٣٨ | ودائع توفير - الحج والعمرة |
| ٧١,٣٠٢,٤٢٤ | ٧٤,٢٧٩,٢٥٣ | ودائع توفير - وفر وتملك |
| ٣١,٨٤٩,٨٠٩ | ٤٠,٧٨٣,١٩١ | ودائع توفير - جواهر |
| ٣١,٤٣١,٩٧١ | ٣٩,٨٣٤,٩٢٧ | ودائع توفير - الأسرة السعيدة |
| ١٧,٩٩٤,٠٠٩ | ١٧,١٥٥,٢٥٣ | ودائع توفير - الزواج |
| - | ٥,٨١٠,٠٢٠ | ودائع توفير - الأضاحي |
| ١,٧١٥,٥٦٧ | ٣,٥١٣,٣٣٠ | ودائع توفير لكل مواطن |
| ٣٩٦,٢٨٨,٤٩٢ | ٤٨٥,٤٩٥,٠١٠ | |

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 الإحتياطي الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) بنسبة ١,٥% من التمويلات الائتمانية المباشرة بعد طرح مخصص تدني التمويلات الائتمانية والأرباح المعلقة و ٠,٥% 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 ٥,٩١٢,٣٣٨ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧. 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 الإحتياطي الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١١/١) بنسبة ١٥% من الأرباح الصافية بعد الضرائب لتدعيم رأسمال البنك ولمواجهة المخاطر المحيطة بالعمل البنكي. 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:

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
|--------------|--------------|-------------------------------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | إيرادات بيع المرابحة للأمر بالشراء |
| ١٨,٨١٨,٩٥٧ | ٢٤,٧٥٩,٨٠٣ | إيرادات إجارة منتهية بالتمليك |
| ١,٥٩٧,٣٢٦ | ٢,١٣٧,٣٩٣ | عوائد الاستثمار في الصكوك الإسلامية |
| ٧٠٢,٥٥٠ | ١,٠٦١,٤٤١ | عوائد إستثمارات لدى بنوك إسلامية |
| ١,١٧٩,٦٢٩ | ٨٦١,٥٥٠ | إيرادات تمويل إستصناع |
| ٢٥٩,١٨٢ | ٣٤٣,٠٠٤ | إيرادات تمويل المضاربة |
| ٥٤٠,٢٥١ | ٣١٦,٥٦١ | إيرادات تمويل المشاركة |
| ٢٦٣,٦٣٤ | - | |
| ٢٣,٣٦١,٥٢٩ | ٢٩,٤٧٩,٧٥٢ | |

٢٥. عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

يشمل هذا البند ما يلي:

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ |
|--------------|--------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| ١,٧٥٢,٣٣٤ | ٢,٩٢٠,٠٣١ |
| ١٧٥,٣١٨ | ١٨٣,٧٨٨ |
| ٧,٢٧٢ | ٨,١٥٨ |
| ١,٩٣٤,٩٢٤ | ٣,١١١,٩٧٧ |

ودائع لأجل
ودائع توفير
تأمينات نقدية مشاركة في الأرباح

٢٦. صافي إيرادات العمولات

يتألف هذا البند مما يلي:

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ |
|--------------|--------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| ٤٤٦,٣٧٧ | ٥٥٦,٠١٩ |
| ٤٨١,٩١٥ | ٥٥٢,٧٦٦ |
| ٤٩٩,٥٧٦ | ٥٣٨,١٧٧ |
| ٣٢٣,٥٥١ | ٤٧٢,٢٧٦ |
| ٢١٨,٧٤٤ | ٢٨٩,٧٨٨ |
| ٢١٢,٢٩٧ | ٢٧٦,٩٥٢ |
| ٢١٣,١٨١ | ٢٢٤,٦٨٩ |
| ١٧٠,١٧٠ | ٣٤١,٠١٩ |
| ٢٤,٣٥٧ | ١٠٩,٤٧٣ |
| ١١٢,٠٥٢ | ١٠٤,٣٨٢ |
| ٧٣,٣١٩ | ٩٩,٥٦٢ |
| ٤٢,١٤٦ | ١٧١,٠٣٧ |
| ٢,٨١٧,٦٨٥ | ٣,٧٣٦,١٤٠ |
| (٧٥٥,٧١٤) | (٩٣٢,٧٨٦) |
| ٢,٠٦١,٩٧١ | ٢,٨٠٣,٣٥٤ |

عمولات مقبوضة مقابل:

رواتب محولة
شيكات برسم التحصيل
حوالات صادرة
إدارة حساب
شيكات مؤجلة
تمويلات ائتمانية غير مباشرة
دفاتر شيكات
سحب وإيداع نقدي
بطاقات الفيزا
صرافات آلية
الحسابات الجامدة
أخرى

عمولات مدفوعة

٢٧. أرباح موجودات مالية

يمثل هذا البند عوائد توزيع وخسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، بالصافي.

٢٨. إيرادات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ |
|--------------|--------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| ٢٣٠,٠٠٠ | ٢٣٠,٠٠٠ |
| ٣٣٣,٦٣٥ | ٥٢٥,٦٢٦ |
| ٥٦٣,٦٣٥ | ٧٥٥,٦٢٦ |

عوائد إيجارات الإستثمارات العقارية
أخرى

٢٩. نفقات الموظفين

يشمل هذا البند ما يلي:

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
|--------------|--------------|----------------------------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | |
| ٦,٣٧٣,٧٦٢ | ٨,١١٠,١٤١ | رواتب ومنافع الموظفين |
| ١,٠١٦,٩٢٢ | ١,٢٩٧,٦٠٧ | ضريبة القيمة المضافة على الرواتب |
| ٧١٢,٧٥٩ | ٩٩٢,٥٦٩ | تعويض نهاية الخدمة |
| ٢٦٠,٦٤٠ | ٤٣٥,٠٩٥ | نفقات طبية |
| - | ١٣٩,٩٥١ | مساهمة البنك في صندوق الادخار* |
| ١٠١,٦٥٢ | ٢٤٤,١٦٧ | دورات تدريبية |
| ١١٧,٥٨٤ | ١٠٩,٢٦٨ | نفقات سفر وإقامة |
| ٩,٩٦٩ | ٢٨٢,٧٧٨ | بدل فروقات عملة |
| ٨,٥٩٣,٢٨٨ | ١١,٦١١,٥٧٦ | |

* قام البنك خلال العام بإنشاء صندوق ادخار للموظفين، حيث يقوم البنك باقتطاع ٥% شهرياً من الراتب الأساسي لكل موظف ويساهم البنك بنسبة ٥% من راتب الموظف الأساسي لأول خمس سنوات خدمة ونسبة ٨% للخمس سنوات التالية ونسبة ١٠% فوق العشر سنوات. يحتفظ البنك برصيد صندوق الإيداع في حساب بنكي خاص ضمن ودائع العملاء. يمثل البند مساهمة البنك في هذا الصندوق.

٣٠. مصاريف تشغيلية أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
|--------------|--------------|-----------------------------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | |
| ١,٦٧٠,٠٠٠ | ٢,١٣٧,٢٨٣ | مؤسسة ضمان الودائع* |
| ٧٩٦,٩٠٩ | ٩٣٠,٣٤٩ | صيانة وتنظيفات |
| ٦٥٥,٠٥٢ | ٧٩١,١٨٦ | رسوم ورخص واشتراكات |
| ٦٣٩,٨٣٥ | ٨٠٠,٨٥٩ | إيجارات |
| ٤١٢,٤٤٦ | ٧٨٦,٨٦١ | دعاية وإعلان |
| ٦٠٢,٦٢٤ | ٧٥٣,٩٠٩ | هدايا حسابات التوفير |
| ٢٠١,٨٥٦ | ٧٤٥,٨٠٥ | عوائد بنكية مدفوعة |
| ٦٠٢,٩١٠ | ٧٠٦,٢٥٥ | بريد وفاكس وهاتف |
| ٥٥٩,٧٣٠ | ٥٩٩,٣٧٠ | مصاريف سيارات وتنقلات |
| ٣٨٨,١٠١ | ٥٣٥,٣٨٧ | تأمينات |
| ٢١٦,٥٨٨ | ٤٣٧,٤٢٥ | أجور شحن النقد |
| ٣٥٣,٤٦٧ | ٤٣٤,٤٢٣ | كهرباء ومياه ومحروقات |
| ٢٩٠,٤٢٣ | ٣٤٩,٥٧٧ | قرطاسية ومطبوعات ولوازم |
| ٢٧٣,١٩٤ | ٢٩١,٦٠٠ | أتعاب مهنية واستشارية |
| ٧٢,٨٥٧ | ١٨٥,٠٠٠ | مكافأة أعضاء مجلس الإدارة |
| ٨٠,٣١١ | ١٠٩,٦٩٩ | ضيافة |
| ٩٧,٥٩٣ | ٨٥,٨٧٢ | مسؤولية إجتماعية (تبرعات)** |
| ٢٣,٦٤٧ | ٣١,٧٢٤ | ضريبة قيمة مضافة على عقارات مؤجرة |
| ٨,٤٠٠ | ٨,٤٠٠ | أجور حراسة |
| ١٧٢,٨١٩ | ٢٣٤,٦٩٤ | مصاريف متفرقة |
| ٨,١١٨,٧٦٢ | ١٠,٩٥٥,٦٧٨ | |

* يتوجب على البنوك احتساب رسوم اشتراك سنوية لحساب مؤسسة ضمان الودائع الفلسطينية بنسبة ٠,٣% من إجمالي رصيد الودائع المحددة بموجب قرار بقانون رقم (٧) لسنة ٢٠١٣.

** يقوم البنك باستقبال طلبات التبرع الخاصة ببند المسؤولية الإجتماعية في كافة المجالات من خلال فروع المنتشرة في مختلف المحافظات وإرسالها إلى دائرة التخطيط والدراسات في الإدارة العامة بحيث يتم دراستها من الإدارة التنفيذية والتأكد من صحة المعلومات الواردة فيها ورفع التوصيات لهيئة الفتوى لإبداء رأيهم الشرعي حولها، وفي حالة قبول الطلبات يتم تبليغ الجهات المستفيدة من التبرع ومن ثم دفع المبالغ للموردين مباشرة. بلغت نسبة التبرعات من صافي الربح ١,٣٤١% و ١,٥٧% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦، على التوالي.

٣١. إستهلاكات وإطفاءات

يشمل هذا البند الإستهلاكات والإطفاءات التالية:

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
|--------------|--------------|--------------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | |
| ١,٣٣٠,٨٦٩ | ١,٨٥٧,١٩٥ | ممتلكات ومعدات |
| ٢٧٩,٠٧٩ | ٣٣٧,١٢٠ | موجودات غير ملموسة |
| ١,٦٠٩,٩٤٨ | ٢,١٩٤,٣١٥ | |

٣٢. 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 ٢٠١٧ مبلغ ٠,٠١٠١٣ دولار أمريكي.

٣٣. إرتباطات والتزامات محتملة

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

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
|--------------|--------------|---|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | |
| ٢,٣٩٨,١٢٥ | ٤,٤٧٤,٢٧٠ | إعتمادات مستندية |
| ٧,٩١٧,١٩٦ | ١٠,٤٨٣,٧٣٩ | كفالات بنكية |
| ٢٧٤,٧٢٨ | ٧٣,٠٢٥ | سحوبات مقبولة |
| ٥١٦,٥٥٠ | ٤٩٨,٩٥٠ | صندوق هدايا الحج والعمرة |
| ١٢٠,٠٠٠ | ١٠٨,٠٠٠ | صندوق هدايا الزواج |
| ٢٢,٧٥٠ | ٣٥,٠٠٠ | صندوق هدايا جواهر |
| ٤٣,٠٢٣,٨٧٥ | ٥١,٨٠٩,٨٥٦ | سقوف تمويلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة |
| ١,٣٧٣,٠١٥ | ٢٠٢,٥٢٣ | عقود مشتريات |
| ٣٩,٦٧٥,٦٣٥ | ٢٤٣,١٥٧,٥٥٣ | عقود المواعيد |
| ٩٥,٣٢١,٨٧٤ | ٣١٠,٨٤٢,٩١٦ | |

٣٤. النقد وما في حكمه

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

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
|--------------|--------------|--|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | |
| ١٤٤,٩٩٧,٦٧٧ | ٢٤٢,٢٩١,١٩٢ | نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية |
| ٩٣,٨٢٤,٨٤١ | ٧٦,٩٥١,٢٠٠ | يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة ٣ أشهر |
| ٣,٠٠٠,٠٠٠ | ٣,٠٠٠,٠٠٠ | إستثمارات لدى بنوك إسلامية تستحق خلال فترة ٣ أشهر |
| (١٨,٠٠٠,٠٠٠) | (٣٧,٣٣٥,٠٠٠) | يُنزل: ودائع سلطة النقد الفلسطينية |
| (٥٤,٢١٣,٦٤٩) | (٦٥,١٥٨,٩٣٩) | ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة ٣ أشهر |
| (٥٤,٦٣٦,٤٠٤) | (٧٠,٨٢٠,٩٦٩) | متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي |
| ١١٤,٩٧٢,٤٦٥ | ١٤٨,٩٢٧,٤٨٤ | |

٣٥. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

يشمل هذا البند ما يلي:

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
|--------------|--------------|--|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | |
| ٦,٢٢٠,٨٢١ | ٦,٤٠٢,٩٢٤ | ربح السنة |
| ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٦٤,٠٩٧,٤١٦ | المعدل المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها خلال السنة |
| ٠,١٢٤ | ٠,١٠٠ | الحصة الأساسية والمخفضة من ربح السنة |

٣٦. مصادر تمويل موجودات وإستثمارات البنك

يشمل هذا البند ما يلي:

| ٢٠١٦ | | | ٢٠١٧ | | | |
|--------------|--------------|--------------|---------------|--------------|--------------|--|
| الإجمالي | تمويل ذاتي | تمويل مشترك | الإجمالي | تمويل ذاتي | تمويل مشترك | |
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | |
| ١٤٤,٩٩٧,٦٧٧ | - | ١٤٤,٩٩٧,٦٧٧ | ٢٤٢,٢٩١,١٩٢ | - | ٢٤٢,٢٩١,١٩٢ | نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية |
| ١١٧,٣٢٤,٨٤١ | - | ١١٧,٣٢٤,٨٤١ | ١٠١,٧٩٢,٠٧١ | - | ١٠١,٧٩٢,٠٧١ | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| ٩,٠٢٢,٦٤٢ | - | ٩,٠٢٢,٦٤٢ | ٩,٠٢٢,٦٤٢ | - | ٩,٠٢٢,٦٤٢ | إستثمارات لدى بنوك إسلامية |
| ٤٣٠,٠٦٧,١١٦ | - | ٤٣٠,٠٦٧,١١٦ | ٥٦٠,٩٢٣,٣١٤ | - | ٥٦٠,٩٢٣,٣١٤ | تمويلات ائتمانية مباشرة |
| ٨,٧٤٦,٣١٠ | ٨,٧٤٦,٣١٠ | - | ٧,٨٨٦,٩٢٥ | ٧,٨٨٦,٩٢٥ | - | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية |
| ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ | - | ٢٦,٢٥٠,٠٠٠ | ٢٦,٢٥٠,٠٠٠ | - | موجودات مالية بالكلفة المطفأة |
| ١٥,٩٠٤,٥٦٦ | ١٥,٩٠٤,٥٦٦ | - | ١٦,٦٩٣,٩٩٨ | ١٦,٦٩٣,٩٩٨ | - | إستثمارات عقارية |
| ١٣,٦٨٠,٣٤٣ | ١٣,٦٨٠,٣٤٣ | - | ١٨,٢٨١,٤١٩ | ١٨,٢٨١,٤١٩ | - | ممتلكات ومعدات |
| ١,٨٥٠,٦٩٨ | ١,٨٥٠,٦٩٨ | - | ٢,٠٨٥,٧٧٢ | ٢,٠٨٥,٧٧٢ | - | موجودات ضريبية مؤجلة |
| ٨٠٨,٣٧٢ | ٨٠٨,٣٧٢ | - | ١,٠٠٤,٦٠٤ | ١,٠٠٤,٦٠٤ | - | موجودات غير ملموسة |
| ٣١,٧٣٣,٣١٢ | ٩,٢٠١,٢٢٥ | ٢٢,٥٣٢,٠٨٧ | ٥٤,٨٧١,٧٥٩ | ٩,٨٦٠,١٦٩ | ٤٥,٠١١,٥٩٠ | موجودات أخرى |
| ٧٩٤,١٣٥,٨٧٧ | ٧٠,١٩١,٥١٤ | ٧٢٣,٩٤٤,٣٦٣ | ١,٠٤١,١٠٣,٦٩٦ | ٨٢,٠٦٢,٨٨٧ | ٩٥٩,٠٤٠,٨٠٩ | |

٣٧. توزيعات أرباح نقدية

أقرت الهيئة العامة للبنك في جلستها التي انعقدت بتاريخ ٢ نيسان ٢٠١٧ توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ١٢% من القيمة الاسمية للسهم بإجمالي مبلغ ٦,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي عن نتائج أعمال البنك لعام ٢٠١٦.

٣٨. علاوة إصدار

أقرت الهيئة العامة غير العادية للبنك في جلستها التي انعقدت في ٢ نيسان ٢٠١٧ طرح ٢٥ مليون سهم للاكتتاب الثانوي لحملة الأسهم في ذلك التاريخ بقيمة إسمية مقدارها دولار أمريكي واحد للسهم وعلاوة إصدار بقيمة (٠,٢٥) دولار أمريكي للسهم. تم الاكتتاب بمبلغ ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي وعلاوة إصدار قدرها ٦,٢٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي.

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:

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | طبيعة العلاقة | بنود قائمة المركز المالي: |
|--------------|--------------|---------------------------------------|---|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | | تمويلات ائتمانية مباشرة ودائع |
| ٣,٠٣٢,١٢٩ | ٤,٣٣٠,٧١٥ | أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية | |
| ٢٢,٧٢٤,٠٥٨ | ٢٤,٨٢٢,٠٤٤ | أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية | |
| ٧٢,٨٥٧ | ١٨٥,٠٠٠ | أعضاء مجلس الإدارة | مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المستحقة |
| ٧١,٤١١ | ١٠٠,٠٠٠ | أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية | بنود خارج قائمة المركز المالي: تمويلات ائتمانية غير مباشرة |
| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | | بنود قائمة الدخل: |
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | | عوائد وأجور مقبوضة عوائد وأجور مدفوعة |
| ١٤٢,١٨٢ | ١٣٢,٨٤٩ | أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية | |
| ١٤٠,١٧٦ | ٣٣٠,١٢٢ | أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية | |

- تشكل التمويلات الممنوحة المباشرة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦ ما نسبته ٠,٧٧% و ٠,٧١% من صافي التمويلات الممنوحة، على التوالي.
- تشكل التمويلات الممنوحة المباشرة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦ ما نسبته ٤,٣١% و ٤,٢١% من قاعدة رأسمال البنك، على التوالي.
- يتراوح معدل الأرباح على التمويلات الممنوحة بعملة الدولار الأمريكي لجهات ذات علاقة خلال ٢٠١٧ بين ١,٧٢% إلى ٧%.

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

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
|--------------|--------------|--|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | |
| ٧٢,٨٥٧ | ١٨٥,٠٠٠ | مكافآت أعضاء مجلس الإدارة * |
| ١٠٦,٩٦٩ | ٢٢٠,٢٢٧ | مصاريف سفر وتنقل أعضاء مجلس الإدارة * |
| ٥١٦,٨٨٣ | ٥٨٩,١٩٤ | حصة الإدارة العليا من الرواتب والمصاريف المتعلقة بها |
| ٣٥,٧٧٧ | ٣٨,٩٩٧ | حصة الإدارة العليا من تعويض نهاية الخدمة |

* فيما يلي تفاصيل مكافآت ومصاريف سفر وتنقلات أعضاء مجلس الإدارة عن عامي ٢٠١٧ و ٢٠١٦:

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
|--------------|--------------|-------------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | |
| ٢٩,٧٥٠ | ٦٢,٣١٠ | عاطف علاونة |
| - | ٤٠,٦٦٧ | فيصل الشوا |
| - | ٤٠,٥٠٠ | شادي الخطيب |
| ٢٨,٠٠٠ | ٣٧,٠٠٠ | سام بحور |
| - | ٣٥,٥٠٠ | رشدي الغلابيني |
| - | ٢٨,٠٠٠ | ماهر فرح |
| - | ٢٧,٥٠٠ | سلمان قميلة |
| - | ٢٦,٥٠٠ | محمد أبو رمضان |
| - | ٢٦,٠٠٠ | خالد عنبتاوي |
| - | ٢٥,٠٠٠ | محمد نصر |
| ٢,٤٢٩ | ٢٠,٥٠٠ | هيثم بركات |
| ٢٦,٠٧١ | ١٠,٧٥٠ | باسم عبد الحليم * |
| ١٦,٠٠٠ | ٩,٥٠٠ | هيثم مسروجي |
| ١٦,٠٠٠ | ٨,٥٠٠ | فادي قطان |
| ١٣,٥٧١ | ٧,٠٠٠ | نسرين مصلح |
| ١٠,٢٨٦ | - | يحيى القضماني |
| ٤,٣٥٧ | - | صلاح الدين الشريف |
| ٤,٣٥٧ | - | صالح رجب حماد |
| ٢٩,٠٠٥ | - | وليد فاخوري |
| ١٧٩,٨٢٦ | ٤٠٥,٢٢٧ | |

* المكافأة السنوية لعامي ٢٠١٧ و ٢٠١٦ والبالغة ٥,٠٠٠ دولار أمريكي و ٨,٥٧١ دولار أمريكي، على التوالي، يتم تحويلها لحساب السادة صندوق الاستثمار الفلسطيني والتي يمثلها عضو مجلس الإدارة السيد باسم عبد الحليم.

سياسة منح المكافآت والحوافز

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

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 | |
|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | |
| ٢٤٢,٢٩١,١٩٢ | - | - | - | ٢٤٢,٢٩١,١٩٢ | ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ |
| ١٠١,٧٩٢,٠٧١ | ٦٣,٦٧٨,٢٦٨ | ٩,٣٥٦,٦٧٣ | ١٩,٦٧٤,٤٥١ | ٩,٠٨٢,٦٧٩ | نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية |
| ٩,٠٢٢,٦٤٢ | ٩,٠٢٢,٦٤٢ | - | - | - | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| ٥٦٠,٩٢٣,٣١٤ | ٢٩٥,٩٩٥ | ١,٥٣٩,٣٦٤ | ٤٩,٤٦٦ | ٥٥٩,٠٣٨,٤٨٩ | إستثمارات لدى بنوك اسلامية |
| ٧,٨٨٦,٩٢٥ | ٢٨٢,٥٩٥ | - | - | ٧,٦٠٤,٣٣٠ | تمويلات ائتمانية مباشرة |
| ٢٦,٢٥٠,٠٠٠ | ٢٦,٢٥٠,٠٠٠ | - | - | - | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية |
| ١٦,٦٩٣,٩٩٨ | - | - | - | ١٦,٦٩٣,٩٩٨ | موجودات مالية بالكلفة المطفأة |
| ١٨,٢٨١,٤١٩ | - | - | - | ١٨,٢٨١,٤١٩ | إستثمارات عقارية |
| ٢,٠٨٥,٧٧٢ | - | - | - | ٢,٠٨٥,٧٧٢ | ممتلكات ومعدات |
| ١,٠٠٤,٦٠٤ | - | - | - | ١,٠٠٤,٦٠٤ | موجودات ضريبية مؤجلة |
| ٥٤,٨٧١,٧٥٩ | - | - | - | ٥٤,٨٧١,٧٥٩ | موجودات غير ملموسة |
| ١,٠٤١,١٠٣,٦٦٦ | ٩٩,٥٢٩,٥٠٠ | ١٠,٨٩٦,٠٣٧ | ١٩,٧٢٣,٩١٧ | ٩١٠,٩٥٤,٢٤٢ | موجودات أخرى |
| | | | | | مجموع الموجودات |
| | | | | | بنود خارج قائمة المركز المالي |
| ٤,٤٧٤,٢٧٠ | - | - | - | ٤,٤٧٤,٢٧٠ | إعتمادات مستندية |
| ١٠,٤٨٣,٧٣٩ | - | - | - | ١٠,٤٨٣,٧٣٩ | كفالات بنكية |
| ٧٣,٠٢٥ | - | - | - | ٧٣,٠٢٥ | سحوبات مقبولة |
| ٤٩٨,٩٥٠ | - | - | - | ٤٩٨,٩٥٠ | صندوق هدايا الحج والعمرة |
| ١٠٨,٠٠٠ | - | - | - | ١٠٨,٠٠٠ | صندوق هدايا الزواج |
| ٣٥,٠٠٠ | - | - | - | ٣٥,٠٠٠ | صندوق هدايا جواهر |
| ٥١,٨٠٩,٨٥٦ | - | - | - | ٥١,٨٠٩,٨٥٦ | سقوف تمويلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة |
| ٢٠٢,٥٢٣ | - | - | - | ٢٠٢,٥٢٣ | عقود مشتريات |
| ٢٤٣,١٥٧,٥٥٣ | - | - | - | ٢٤٣,١٥٧,٥٥٣ | عقود المواعيد |
| ٣١٠,٨٤٢,٩١٦ | - | - | - | ٣١٠,٨٤٢,٩١٦ | |
| | | | | | ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ |
| المجموع | دول أخرى | إسرائيل | الأردن | داخل فلسطين | |
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | |
| ١٤٤,٩٩٧,٦٧٧ | - | - | - | ١٤٤,٩٩٧,٦٧٧ | نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية |
| ١١٧,٣٢٤,٨٤١ | ٦٦,٢٠٢,١٦٤ | ٦,١٦٥,١٣٥ | ٣١,٠١٧,٤٣٠ | ١٣,٩٤٠,١١٢ | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| ٩,٠٢٢,٦٤٢ | ٩,٠٢٢,٦٤٢ | - | - | - | إستثمارات لدى بنوك اسلامية |
| ٤٣٠,٠٦٧,١١٦ | ٢٣٨,٢٥٠ | ٨٠٣,٣٣٤ | ٥٣,٨١١ | ٤٢٨,٩٧١,٧٢١ | تمويلات ائتمانية مباشرة |
| ٨,٧٤٦,٣١٠ | ٢٦٧,٧٥٥ | - | - | ٨,٤٧٨,٥٥٥ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية |
| ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ | - | - | - | موجودات مالية بالكلفة المطفأة |
| ١٥,٩٠٤,٥٦٦ | - | - | - | ١٥,٩٠٤,٥٦٦ | إستثمارات عقارية |
| ١٣,٦٨٠,٣٤٣ | - | - | - | ١٣,٦٨٠,٣٤٣ | ممتلكات ومعدات |
| ١,٨٥٠,٦٩٨ | - | - | - | ١,٨٥٠,٦٩٨ | موجودات ضريبية مؤجلة |
| ٨٠٨,٣٧٢ | - | - | - | ٨٠٨,٣٧٢ | موجودات غير ملموسة |
| ٣١,٧٣٣,٣١٢ | - | - | - | ٣١,٧٣٣,٣١٢ | موجودات أخرى |
| ٧٩٤,١٣٥,٨٧٧ | ٩٥,٧٣٠,٨١١ | ٦,٩٦٨,٤٦٩ | ٣١,٠٧١,٢٤١ | ٦٦٠,٣٦٥,٣٥٦ | مجموع الموجودات |
| | | | | | بنود خارج قائمة المركز المالي |
| ٢,٣٩٨,١٢٥ | - | - | - | ٢,٣٩٨,١٢٥ | إعتمادات مستندية |
| ٧,٩١٧,١٩٦ | - | - | - | ٧,٩١٧,١٩٦ | كفالات بنكية |
| ٢٧٤,٧٢٨ | - | - | - | ٢٧٤,٧٢٨ | سحوبات مقبولة |
| ٥١٦,٥٥٠ | - | - | - | ٥١٦,٥٥٠ | صندوق هدايا الحج والعمرة |
| ١٢٠,٠٠٠ | - | - | - | ١٢٠,٠٠٠ | صندوق هدايا الزواج |
| ٢٢,٧٥٠ | - | - | - | ٢٢,٧٥٠ | صندوق هدايا جواهر |
| ٤٣,٠٢٣,٨٧٥ | - | - | - | ٤٣,٠٢٣,٨٧٥ | سقوف تمويلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة |
| ١,٣٧٣,٠١٥ | - | - | - | ١,٣٧٣,٠١٥ | عقود مشتريات |
| ٣٩,٦٧٥,٦٣٥ | - | - | - | ٣٩,٦٧٥,٦٣٥ | عقود المواعيد |
| ٩٥,٣٢١,٨٧٤ | - | - | - | ٩٥,٣٢١,٨٧٤ | |

| ٢٠١٦ | | | ٢٠١٧ | | | حسب القطاع |
|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|---------------|
| مطلوبات | مطلوبات | مطلوبات | مطلوبات | مطلوبات | مطلوبات | |
| بنود خارج المركز المالي* | بنود خارج المركز المالي | بنود خارج المركز المالي | بنود خارج المركز المالي | بنود خارج المركز المالي | بنود خارج المركز المالي | |
| وإستثمارات مطلقة وحقوق الملكية | وإستثمارات مطلقة وحقوق الملكية | وإستثمارات مطلقة وحقوق الملكية | وإستثمارات مطلقة وحقوق الملكية | وإستثمارات مطلقة وحقوق الملكية | وإستثمارات مطلقة وحقوق الملكية | |
| موجودات | موجودات | موجودات | موجودات | موجودات | موجودات | |
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | |
| ١١,٢٧٦,٧٢٠ | ٥٥٣,٩٠٢,٣٤٠ | ١٥٧,٢٢٣,١١٥ | ١١٧,٢٣٤,١٩٦ | ٦٦٠,٩٤٤,٧٣٨ | ٢٧٤,١٢٠,٩٥٥ | الأفراد |
| ٨٣,٣٨٥,٨٥٤ | ١٤٥,٤٦٠,٧١٤ | ٢٧٢,٨٤٤,٠٠١ | ١٩٢,٩٦٦,٧٧٠ | ٢٣٦,٩٥٧,٧٧٨ | ٢٨٦,٨٠٢,٣٥٩ | شركات ومؤسسات |
| ١٥٥,٠٠١ | ٧٤,٩٠٧,٣٦٥ | ٣٠٢,٧٨٥,١٨٦ | - | ١٢٠,٥٢٧,٤٥٧ | ٤٠٤,٩٧٤,٣٤٨ | خزينة |
| ٦٥٩,٣٠٠ | ١٩,٨٦٥,٤٥٨ | ٦١,٢٨٣,٥٧٥ | ٦٤١,٩٥٠ | ٢٢,٦٧٣,٧٢٣ | ٧٥,٢٠٦,٠٣٤ | أخرى |
| ٩٥,٤٧٦,٨٧٥ | ٧٩٤,١٣٥,٨٧٧ | ٧٩٤,١٣٥,٨٧٧ | ٣١٠,٨٤٢,٩١٦ | ١,٠٤١,١٠٣,٦٩٦ | ١,٠٤١,١٠٣,٦٩٦ | المجموع |

* يشمل هذا البند رصيد حساب الإستثمار المخصص والحسابات النظامية الأخرى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

٤.١ إدارة المخاطر

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 والإئتمان والسوق). يتم توزيع المهام والمسؤوليات الرقابية المرتبطة بإدارة المخاطر على الموظفين ومن خلال كافة المستويات الإدارية في البنك.

عملية إدارة المخاطر

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

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

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

أولاً: مخاطر الإئتمان:

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

التعرضات لمخاطر الائتمان

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ |
|--------------|--------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| ٧٥,٢٩٩,٨٣٢ | ٧٧,٦٤٥,٠٩٤ |
| ١١٧,٣٢٤,٨٤١ | ١٠١,٧٩٢,٠٧١ |
| ٩,٠٢٢,٦٤٢ | ٩,٠٢٢,٦٤٢ |
| ٤٣٠,٠٦٧,١١٦ | ٥٦٠,٩٢٣,٣١٤ |
| ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٦,٢٥٠,٠٠٠ |
| ٢٩,٠٦٩,٧٩٤ | ٥٠,٦٦٤,١٣٩ |
| ٦٨٠,٧٨٤,٢٢٥ | ٨٢٦,٢٩٧,٢٦٠ |

بنود قائمة المركز المالي

أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
إستثمارات لدى بنوك إسلامية
تمويلات ائتمانية مباشرة
موجودات مالية بالكلفة المطفأة
موجودات أخرى

مجموع بنود قائمة المركز المالي

بنود خارج قائمة المركز المالي

إعتمادات مستندية
كفالات بنكية
سحوبات مقبولة
صندوق هدايا الحج والعمرة
صندوق هدايا الزواج
صندوق هدايا جواهر
سقوف تمويلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
عقود مشتريات
عقود المواعيد

مجموع بنود خارج قائمة المركز المالي

| | |
|------------|-------------|
| ٢,٣٩٨,١٢٥ | ٤,٤٧٤,٢٧٠ |
| ٧,٩١٧,١٩٦ | ١٠,٤٨٣,٧٣٩ |
| ٢٧٤,٧٢٨ | ٧٣,٠٢٥ |
| ٥١٦,٥٥٠ | ٤٩٨,٩٥٠ |
| ١٢٠,٠٠٠ | ١٠٨,٠٠٠ |
| ٢٢,٧٥٠ | ٣٥,٠٠٠ |
| ٤٣,٠٢٣,٨٧٥ | ٥١,٨٠٩,٨٥٦ |
| ١,٣٧٣,٠١٥ | ٢٠٢,٥٢٣ |
| ٣٩,٦٧٥,٦٣٥ | ٢٤٣,١٥٧,٥٥٣ |
| ٩٥,٣٢١,٨٧٤ | ٣١٠,٨٤٢,٩١٦ |

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.

| ٢٠١٦ | | | ٢٠١٧ | | | المؤشر |
|--------------|--------------|------------|--------------|--------------|------------|--------------|
| الأثر على | الأثر على | الزيادة في | الأثر على | الأثر على | الزيادة في | |
| حقوق الملكية | قائمة الدخل | المؤشر | حقوق الملكية | قائمة الدخل | المؤشر | |
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | (%) | دولار أمريكي | دولار أمريكي | (%) | |
| ٤١٠,٤١٣ | - | ١٠ | ٣٢٢,٩٩٠ | - | 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:

| ٢٠١٦ | | | ٢٠١٧ | | | العملة |
|-----------------------|-------------------------------|------------------------|-----------------------|-------------------------------|----|---------------|
| الأثر على قائمة الدخل | الزيادة في سعر صرف العملة (%) | الأثر على حقوق الملكية | الأثر على قائمة الدخل | الزيادة في سعر صرف العملة (%) | | |
| دولار أمريكي | ٢٠٢,٢٤٩ | ١٠ | دولار أمريكي | ٨,٢٦٦ | ١٠ | شيقل إسرائيلي |
| - | (٥٢٤,٢٠٩) | ١٠ | - | ٢٥,٤٧٤ | ١٠ | عملات أخرى |

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية الرئيسية لدى البنك:

| المعادل بالدولار | | | | |
|------------------|------------|---------------|-------------|--|
| المجموع | عملات أخرى | شيقل إسرائيلي | دينار أردني | ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ |
| | | | | الموجودات |
| ٢٠١,٣٥٧,٥٠٨ | ١,٨٣٠,٢٢٥ | ١٧١,٦٤٦,١٦١ | ٢٧,٨٨١,١٢٢ | نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية |
| ٣٦,٨١٢,١٨٢ | ١١,٨٤٨,٠٧٩ | - | ٢٤,٩٦٤,١٠٣ | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| ٣٢٦,٣٩٢,٩٦١ | ٣,٠٨٣,٣٦٧ | ٢٠٨,٨٦٤,٥٢٨ | ١١٤,٤٤٥,٠٦٦ | تمويلات ائتمانية مباشرة |
| | | | | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية |
| ٣,٥١٢,٤٩٦ | ٢٨٢,٥٩٥ | - | ٣,٢٢٩,٩٠١ | إستثمارات عقارية |
| ١,٠٦٠,٢١٦ | - | - | ١,٠٦٠,٢١٦ | موجودات أخرى |
| ١٧,٩٤٣,٣٧٠ | ٣٦,٧١٢ | ١٦,٤٥٠,٣٧٤ | ١,٤٥٦,٢٨٤ | مجموع الموجودات |
| ٥٨٧,٠٧٨,٧٣٣ | ١٧,٠٨٠,٩٧٨ | ٣٩٦,٩٦١,٠٦٣ | ١٧٣,٠٣٦,٦٩٢ | |
| | | | | المطلوبات |
| ٣٢,٣٣٥,٠٠٠ | ٣,٥٩٩,٤٠٠ | ٢٨,٧٣٥,٦٠٠ | - | ودائع سلطة النقد الفلسطينية |
| ٩٠,٣٨٨,٦٧٧ | ١,٧٩٩,٧٠٠ | ٨٤,٣٥٧,٦٦٥ | ٤,٢٣١,٣١٢ | ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية |
| ١٦٢,٨٠٠,٤٩٢ | ٤,٠٠١,٠٦٥ | ١١٨,٥١٢,٦٦٨ | ٤٠,٢٨٦,٧٥٩ | حسابات العملاء الجارية |
| ١٣,٥٤٩,٧٨٢ | ٢٣٠,٧٨٢ | ١٠,٣١٢,١٨٤ | ٣,٠٠٦,٨١٦ | تأمينات نقدية |
| ٥,١٤٩,٢٩٧ | ١٠,٢٤١ | ٣,٦٦٩,٠١٧ | ١,٤٧٠,٠٣٩ | مطلوبات أخرى |
| ٣٠٤,٢٢٣,٢٤٨ | ٩,٦٤١,١٨٨ | ٢٤٥,٥٨٧,١٣٤ | ٤٨,٩٩٤,٩٢٦ | مجموع المطلوبات |
| ٢٨٢,٧٠٩,٢٢٣ | ٧,١٨٥,٠٥٥ | ١٥١,٢٩١,٢٧١ | ١٢٤,٢٣٢,٨٩٧ | حسابات الإستثمارات المطلقة للعملاء |
| | | | | مجموع المطلوبات وحسابات الإستثمارات المطلقة للعملاء |
| ٥٨٦,٩٣٢,٤٧١ | ١٦,٨٢٦,٢٤٣ | ٣٩٦,٨٧٨,٤٠٥ | ١٧٣,٢٢٧,٨٢٣ | |
| ١٤٦,٢٦٢ | ٢٥٤,٧٣٥ | ٨٢,٦٥٨ | (١٩١,١٣١) | صافي التركيز داخل المركز المالي |
| ٢١,٠٩٣,٨٦٨ | ٣,٩٥٢,٨٢٨ | ١٦,٥٦٨,٠٥٦ | ٥٧٢,٩٨٤ | إلتزامات محتملة خارج المركز المالي |

| المعادل بالدولار | | | | |
|------------------|-------------|---------------|-------------|------------------------------------|
| المجموع | عملات أخرى | شيقل إسرائيلي | دينار أردني | ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ |
| ٤٢٥,٥٧٠,٦٦٥ | ٣٤,٠٣٣,٤٤٦ | ٢٣٣,٤٩١,٢٢١ | ١٥٨,٠٤٥,٩٩٨ | مجموع الموجودات |
| ١٧٩,٤٦١,٣٢٦ | ٢٩,٥٩٨,٠١٩ | ١٠٢,٨٠٤,٦٢٧ | ٤٧,٠٥٨,٦٨٠ | مجموع المطلوبات |
| ٢٤٦,٤٦٦,٠٦٨ | ٩,٦٧٧,٥١٩ | ١٢٨,٦٦٤,١٠٩ | ١٠٨,١٢٤,٤٤٠ | حسابات الإستثمارات المطلقة للعملاء |
| (٣٥٦,٧٢٩) | (٥,٢٤٢,٠٩٢) | ٢,٠٢٢,٤٨٥ | ٢,٨٦٢,٨٧٨ | صافي التركيز داخل المركز المالي |
| ١٢,٢٧٥,٦٤٧ | ١,٣٨٣,٨٤٧ | ٩,٥٧٢,٦٣٢ | ١,٣١٩,١٦٨ | إلتزامات محتملة خارج المركز المالي |

رابعاً: مخاطر السيولة:

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

فيما يلي تفاصيل استحقاقات موجودات ومطلوبات البنك بناءً على الفترات المتبقية على استحقاقاتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦:

| المجموع | بنون استحقاق | أكثر من ٣ سنوات | من سنة إلى ٣ سنوات | من ٦ أشهر إلى سنة | من ٦ أشهر إلى ٣ أشهر | من شهر إلى ٣ أشهر | أقل من شهر |
|---------------|--------------|-----------------|--------------------|-------------------|----------------------|-------------------|---------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| ٢٤٢,٢٩١,١٩٢ | ٧٠,٨٢٠,٩٢٩ | - | - | - | - | - | ١٧١,٤٧٠,٢٦٣ |
| ١٠١,٧٩٢,٠٧١ | - | - | ١٨,٠٣٣,٥١٨ | ٦,٨٠٧,٣٥٣ | ١٤,٦٠٧,٩٦٦ | - | ٦٢,٣٤٣,٢٣٤ |
| ٩,٠٢٢,٦٤٤ | - | - | ٦,٠٢٢,٦٤٤ | - | ٣,٠٠٠,٠٠٠ | - | - |
| ٥٦٠,٩٩٣,٣١٤ | - | ٢٨٥,٢١٦,٦٥١ | ٦٥,٧٠٧,٤٩١ | ٢٩,٩٠٩,٦٤١ | ٤٤,٠٦٨,٠٧٠ | - | ٤٣,٨٧٤,٨٣٩ |
| ٧,٨٨٦,٩٢٥ | ٧,٨٨٦,٩٢٥ | - | - | - | - | - | - |
| ٢٦,٢٥٠,٠٠٠ | - | ١١,٧٥٠,٠٠٠ | ١٣,٥٠٠,٠٠٠ | - | - | - | - |
| ١٦,٦٩٣,٩٩٨ | ١٥,٨٦٧,٥٥٥ | - | - | - | - | - | - |
| ١٨,٢٨١,٤١٩ | ١٨,٢٨١,٤١٩ | - | ٨٢٦,٢٤٣ | - | - | - | - |
| ٢,٠٨٥,٧٧٢ | ٢,٠٨٥,٧٧٢ | - | - | - | - | - | - |
| ١,٠٠٤,٦٠٤ | ١,٠٠٤,٦٠٤ | - | - | - | - | - | - |
| ٥٤,٨٧١,٧٥٩ | ٢٧,٠٢٤,٤ | - | ٩٤٩,٣٩٧ | ٢٠,٧٢٧,٣٦٦ | ٤,١٦١,٥٠٤ | - | ٢٧,٢٨٠,٠٧٢ |
| ١,٠٤١,١٠٣,٦٩٦ | ١١٦,٢١٧,٦٩٢ | ٢٩٦,٩٦٦,٦٥١ | ١٠٦,٥٩٦,٠١٩ | ١١٢,٣١٧,٢١٠ | ٣٨,٢٠٠,٢١٦ | ٦٥,٨٣٧,٥٤٠ | ٣٠٤,٩٦٨,٣٦٨ |
| ٣٧,٣٣٥,٠٠٠ | - | - | - | - | - | - | ٣٧,٣٣٥,٠٠٠ |
| ٦٥,١٥٨,٩٢٩ | - | - | - | - | ٦,٤١٠,٤٣٧ | - | ٥٨,٧٤٨,٥٠٢ |
| ٢٤٨,٠٤٧,٥١٧ | - | - | - | - | - | - | ٢٤٨,٠٤٧,٥١٧ |
| ٥٧,٣٤٤,٠٧٤ | - | ٢٧,٤٥١,١٤٦ | ٩,٣٧٤,٢٤٤ | ١٧,٥٤٧,٦٦٠ | ٢,٩٩٠,٩٦٤ | - | - |
| ٤,٢٠٧,٧١٥ | ٤,٢٠٧,٧١٥ | - | - | - | - | - | - |
| ٤٥١,٦٩٧ | - | - | ٤٥١,٦٩٧ | - | - | - | - |
| ٢,٠٣٤,١٩٤ | ٢,٠٣٤,١٩٤ | - | - | - | - | - | - |
| ٣٤,٠١٣,٦٣٥ | - | - | ١٨,٠٣٣,٥١٨ | - | - | ٧,٦٩٩,٥٠٧ | ٨,٢٨٠,٦١٠ |
| ٤٤٨,٦١٢,٧٧١ | ٦,٢٤١,٩٠٩ | ٢٧,٤٥١,١٤٦ | ٣٦,٠٣٢,٨٣٥ | ٢,٩٩٠,٩٦٤ | ١٤,١٠٩,٩٤٤ | ٣٥٢,٤١١,٦٢٩ | ١٧٨,٧٢٩,٩٨٦ |
| ٤٨٥,٤٩٥,٠١٠ | - | - | ٧٢,٠١٩,٧٠٩ | ٤٨,٠١٣,١٣٩ | ١٨٦,٧٣٦,١٧٦ | - | - |
| ٧٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٧٥,٠٠٠,٠٠٠ | - | - | - | - | - | - |
| ٦,٢٥٠,٠٠٠ | ٦,٢٥٠,٠٠٠ | - | - | - | - | - | - |
| ٤,٩٢٦,٥٥٤ | ٤,٩٢٦,٥٥٤ | - | - | - | - | - | - |
| ٨,٦٨٤,٥٦٦ | ٨,٦٨٤,٥٦٦ | - | - | - | - | - | - |
| ٤,١١٣,٣٦٩ | ٤,١١٣,٣٦٩ | - | - | - | - | - | - |
| ٥,٥٧٧,٦٦٧ | ٥,٥٧٧,٦٦٧ | - | - | - | - | - | - |
| (٨٤٠,١٨١) | (٨٤٠,١٨١) | - | - | - | - | - | - |
| ٣,٢٨٣,٩٤٠ | ٣,٢٨٣,٩٤٠ | - | - | - | - | - | - |
| ١,٦,٩٩٥,٩١٥ | ١,٦,٩٩٥,٩١٥ | - | - | - | - | - | - |
| ١,٠٤١,١٠٣,٦٩٦ | ١١٣,٢٢٧,٨٢٤ | ٢٧,٤٥١,١٤٦ | ٩,٣٧٤,٢٤٤ | ١٠,٨٠٥,٢٥٤ | ٥١,٠٠٤,١٠٣ | ٢,٠٠٨,٤١٢,٠ | ٥٣١,١٤١,٦١٥ |
| - | ٢,٩٧٩,٨٦٨ | ٢٦٩,٥١٥,٥٠٥ | ٩٧,٢٢١,١٧٥ | ٤,٢٤٤,٦٦٦ | (١٢,٨٠٣,٨٨٧) | (١٣٥,٠٠٤,٥٨٠) | (٢٢٦,١٧٣,٢٤٧) |
| - | - | (١,٩٧٩,٨٦٨) | (٢٧٢,٤٩٥,٣٧٣) | (٣٦٩,١٧٧,٠٤٨) | (٣٧٣,٩٨١,٧١٤) | (٣٦١,١٧٧,٨٢٧) | (٢٢٦,١٧٣,٢٤٧) |

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المملّقة وحقوق الملكية

| المطلوبات | حقوق الملكية |
|--------------------------------------|---|
| ودائع سلطة النقد الفلسطينية | رأس المال المدفوع |
| ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية | علاوة إصدار |
| حسابات الجلاء الجارية | إحتياطي إيجاري |
| تأمينات نقدية | إحتياطي مخاطر مصرفية عامة |
| مخصصات متنوعة | إحتياطي التقيّات النورية |
| مخصصات الضرائب | إحتياطي الإستثمارات العقارية |
| مطلوبات ضريبية مؤجلة | التغير المتراكم في القيمة العادلة |
| مطلوبات أخرى | أرباح مدوّرة |
| مجموع المطلوبات | مجموع حقوق الملكية |
| حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المملّقة | مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المملّقة |
| حقوق ملكية حملة الأسهم | فجوة الإستحقاق |
| فجوة الإستحقاق | الفجوة التراكمية |

| المجموع | دون استحقاق | أكثر من 3 سنوات | من سنة إلى سنة 3 | من 6 أشهر إلى سنة | من 3 أشهر إلى 6 أشهر | من شهر إلى 3 أشهر | أقل من شهر |
|--------------|--------------|-----------------|------------------|-------------------|----------------------|-------------------|--------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| ١٤٤,٩٩٦,٦٧٧ | ٥٤,٦٣٦,٤٠٤ | - | - | - | - | - | ٩٠,٣٦١,٢٧٣ |
| ١١٧,٣٣٤,٨٤١ | - | - | ١٣,٥٠٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١,٠٧١,٣٦٤٩ | - | ٨٣,١١١,١٩٢ |
| ٩,٠٢٢,٦٤٢ | - | - | ٦,٠٢٢,٦٤٢ | - | ٣,٠٠٠,٠٠٠ | - | - |
| ٤٣٠,٠٦٧,١١٦ | - | ٤٣,٩١٤,٤١٤ | ٩٦,٠٣,٥٢٠ | ٨٣,٢٩٤,١٦٣ | ٤١,٧١٦,٩٧٧ | ١٠٧,٠٦٤,٢٥٧ | ٥٨,٠٤٦,٧٨٥ |
| ٨٧٤٦,٣١٠ | ٨٧٤٦,٣١٠ | - | - | - | - | - | - |
| ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ | - | ١٠,٥٠٠,٠٠٠ | - | - | - | - | - |
| ١٥,٩٠٤,٥٦٦ | ١٥,٩٠٤,٥٦٦ | - | - | ٥٥٩,٠٤١ | - | - | - |
| ١٣,٦٨٠,٣٤٣ | ١٣,٦٨٠,٣٤٣ | - | - | - | - | - | - |
| ١,٨٥٠,٦٩٨ | ١,٨٥٠,٦٩٨ | - | - | - | - | - | - |
| ٨٠٨,٣٧٢ | ٨٠٨,٣٧٢ | - | - | - | - | - | - |
| ٣١,٧٣٣,٣١٢ | ١٠٨,٠٨٤ | - | ٩٤٩,٣٩٧ | ٤٣,٠٤,٥٥٧ | ٤٩٢,٦٩٥ | ٦,٠٤٠,٢٠٧ | ١٩,٨٢٨,٣٧١ |
| ٧٩٤,١٣٥,٨٧٧ | ٩٥١,٧٥٠,٧٣٦ | ٥٤,٤١٤,٤١٤ | ١٠٦,٤٧٩,٩١٧ | ١٠٧,٦٨٠,٤٠٤ | ٥٢,٢٠٩,٦٧٢ | ١٢٦,٨١٨,١١٣ | ٢٥١,٣٥٧,٦٢١ |

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

وحدائق الملكية

المطلوبات

ودائع سلطة النقد الفلسطينية
 ودائع بنوك ومؤسّسات مصرفية
 حسابات العملاء الجارية
 تأمينات نقدية
 مخصصات متنوعة
 مخصصات الضريبة
 مطلوبات ضريبية مؤجلة
 مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

حقوق ملكية حملة الأسهم

رأس المال المدفوع
 احتياطي إيجاري
 احتياطي مخاطر مصرفية عامة
 احتياطي التقلبات الزمنية
 احتياطي الإستثمارات المقارنة
 التغير المتراكم في القيمة العادلة
 أرباح مودرة

مجموع حقوق الملكية

مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة وحقوق الملكية

| | | | | | | | |
|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| ١٨,٠٠٠,٠٠٠ | - | - | - | - | - | - | - |
| ٥٤,٢١٣,٦٤٩ | - | - | - | - | - | - | - |
| ٢٠٣,٢٤٠,٨١٣ | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٩,٦٨٧,٨٠٨ | ٤,٠٩١,٩٢١ | - | - | - | - | - | - |
| ٢٨٥,١٤٢,٢٧٠ | ٤,٠٩١,٩٢١ | - | - | - | - | - | - |
| ٢٥٧,٧٠١,٧٣٢ | ٥٤,٣٥٨,٢٠٠ | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٥٤٢,٨٤٤,٠٠٢ | ٥٨,٤٥٠,١٢١ | ٣٧,٢١٢,٥٥١ | ٣٤,٥٥,٨٥٣ | ٣٤,٥٥,٨٥٣ | ٣٧,٢١٢,٥٥١ | ٥٨,٤٥٠,١٢١ | ٥٤٢,٨٤٤,٠٠٢ |
| (٢٩١,٤٨٦,٣٨١) | ٦٨,٣٦٧,٩٩٢ | ١٤,٩٩٧,١٢١ | ٧٣,١٧٤,٥٥١ | ٧٣,١٧٤,٥٥١ | ١٤,٩٩٧,١٢١ | ٦٨,٣٦٧,٩٩٢ | (٢٩١,٤٨٦,٣٨١) |
| (٢٩١,٤٨٦,٣٨١) | (٢٢٣,١١٨,٣٨٩) | (٢٠٨,١٢١,٢٦٨) | (١٣٤,٩٦٦,٧١٧) | (١٣٤,٩٦٦,٧١٧) | (٢٠٨,١٢١,٢٦٨) | (٢٢٣,١١٨,٣٨٩) | (٢٩١,٤٨٦,٣٨١) |

فجوة الإستحقاق

الفجوة التراكمية

٤٢. قياس القيمة العادلة

يمثل الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك. فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧:

| قياس القيمة العادلة باستخدام | | | المجموع | تاريخ التقييم |
|--|---|---|------------|---------------------|
| معطيات جوهريّة لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث) | معطيات جوهريّة يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني) | أسعار التداول في أسواق مالية نشطة (المستوى الأول) | | |
| ٤,٦٥٧,٠٢٤ | - | ٣,٢٢٩,٩٠١ | ٣,٢٢٩,٩٠١ | ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ |
| ١٦,٦٩٣,٩٩٨ | - | - | ٤,٦٥٧,٠٢٤ | ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ |
| - | - | ٢٦,٢٦٥,١٠٥ | ٢٦,٢٦٥,١٠٥ | ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ |
| - | - | - | ١٦,٦٩٣,٩٩٨ | ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ |

موجودات مالية بالقيمة العادلة: موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (إيضاح ٧):
 مدرجة
 غير مدرجة

موجودات مالية بالكلفة المطفأة مفسح عنها (إيضاح ٨)
 إستثمارات عقارية (إيضاح ٩)

فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات والمطلوبات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦:

| قياس القيمة العادلة باستخدام | | | المجموع | تاريخ التقييم |
|--|---|---|------------|---------------------|
| معطيات جوهريّة لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث) | معطيات جوهريّة يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني) | أسعار التداول في أسواق مالية نشطة (المستوى الأول) | | |
| ٤,٦٤٢,١٨٤ | - | ٤,١٠٤,١٢٦ | ٤,١٠٤,١٢٦ | ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ |
| - | - | - | ٤,٦٤٢,١٨٤ | ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ |
| - | - | ٢٠,٠٨٤,٩٩٥ | ٢٠,٠٨٤,٩٩٥ | ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ |
| ١٥,٩٠٤,٥٦٦ | - | - | ١٥,٩٠٤,٥٦٦ | ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ |

موجودات مالية بالقيمة العادلة: موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (إيضاح ٧):
 مدرجة
 غير مدرجة

موجودات مالية بالكلفة المطفأة مفسح عنها (إيضاح ٨)
 إستثمارات عقارية (إيضاح ٩)

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

٤٣. القيمة العادلة للأدوات المالية

يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦:

| القيمة العادلة | | القيمة الدفترية | | |
|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|---|
| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | |
| ١٤٤,٩٩٧,٦٧٧ | ٢٤٢,٢٩١,١٩٢ | ١٤٤,٩٩٧,٦٧٧ | ٢٤٢,٢٩١,١٩٢ | موجودات مالية |
| ١١٧,٣٢٤,٨٤١ | ١٠١,٧٩٢,٠٧١ | ١١٧,٣٢٤,٨٤١ | ١٠١,٧٩٢,٠٧١ | نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية |
| ٩,٠٢٢,٦٤٢ | ٩,٠٢٢,٦٤٢ | ٩,٠٢٢,٦٤٢ | ٩,٠٢٢,٦٤٢ | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| ٤٣٠,٠٦٧,١١٦ | ٥٦٠,٩٢٣,٣١٤ | ٤٣٠,٠٦٧,١١٦ | ٥٦٠,٩٢٣,٣١٤ | إستثمارات لدى بنوك اسلامية |
| | | | | تمويلات ائتمانية مباشرة |
| | | | | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية: |
| ٤,١٠٤,١٢٦ | ٣,٢٢٩,٩٠١ | ٤,١٠٤,١٢٦ | ٣,٢٢٩,٩٠١ | أسهم مدرجة |
| ٤,٦٤٢,١٨٤ | ٤,٦٥٧,٠٢٤ | ٤,٦٤٢,١٨٤ | ٤,٦٥٧,٠٢٤ | أسهم غير مدرجة |
| ٢٠,٠٨٤,٩٩٥ | ٢٦,٢٦٥,١٠٥ | ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٦,٢٥٠,٠٠٠ | موجودات مالية بالكلفة المطفأة |
| ٢٩,٠٦٩,٧٩٤ | ٥٠,٦٦٤,١٣٩ | ٢٩,٠٦٩,٧٩٤ | ٥٠,٦٦٤,١٣٩ | موجودات مالية أخرى |
| ٧٥٩,٣١٣,٣٧٥ | ٩٩٨,٨٤٥,٣٨٨ | ٧٥٩,٢٢٨,٣٨٠ | ٩٩٨,٨٣٠,٢٨٣ | مجموع الموجودات |
| | | | | مطلوبات مالية |
| ١٨,٠٠٠,٠٠٠ | ٣٧,٣٣٥,٠٠٠ | ١٨,٠٠٠,٠٠٠ | ٣٧,٣٣٥,٠٠٠ | ودائع سلطة النقد الفلسطينية |
| ٥٤,٢١٣,٦٤٩ | ٦٥,١٥٨,٩٣٩ | ٥٤,٢١٣,٦٤٩ | ٦٥,١٥٨,٩٣٩ | ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية |
| ٢٠٣,٢٤٠,٨١٣ | ٢٤٨,٠٤٧,٥١٧ | ٢٠٣,٢٤٠,٨١٣ | ٢٤٨,٠٤٧,٥١٧ | حسابات العملاء الجارية |
| ٢٤,٦٢٣,٨٩٥ | ٥٧,٣٦٤,٠٧٤ | ٢٤,٦٢٣,٨٩٥ | ٥٧,٣٦٤,٠٧٤ | تأمينات نقدية |
| ١٦,٤٧٣,٤٤٥ | ٣٤,٠١٣,٦٣٥ | ١٦,٤٧٣,٤٤٥ | ٣٤,٠١٣,٦٣٥ | مطلوبات مالية أخرى |
| ٣١٦,٥٥١,٨٠٢ | ٤٤١,٩١٩,١٦٥ | ٣١٦,٥٥١,٨٠٢ | ٤٤١,٩١٩,١٦٥ | مجموع المطلوبات |
| ٣٩٦,٢٨٨,٤٩٢ | ٤٨٥,٤٩٥,٠١٠ | ٣٩٦,٢٨٨,٤٩٢ | ٤٨٥,٤٩٥,٠١٠ | 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 للنقد والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية والإستثمارات لدى البنوك الإسلامية والموجودات المالية بالكلفة المطفأة والموجودات المالية الأخرى وودائع سلطة النقد الفلسطينية وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية وحسابات العملاء الجارية والتأمينات النقدية والمطلوبات المالية الأخرى هي مقارنة بشكل كبير لقيمتها 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. في رأي الإدارة فإن القيمة العادلة للأوراق المالية غير المدرجة لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الظاهرة في القوائم المالية.

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 ٢٠١٧.

تم تقدير القيمة العادلة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة بناءً على التدفقات النقدية المتوقعة باستخدام نفس أسعار العائد لبنوك تحمل نفس الشروط وصفات المخاطر.

٤٤. 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 الشركات والمؤسسات: 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 | | الشركات والمؤسسات والأفراد | | | |
|--------------|---------------|----------------------------|--------------|-------------------|--------------|
| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | أخرى | الخزينة | الشركات والمؤسسات | الأفراد |
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| ٢٩,٦٦١,٨٧١ | ٣٧,٩٥٠,٣٥٨ | ٧٥٥,٦٢٦ | ٥,٩٠١,٨٣١ | ١٣,٦٦٢,٠٥٢ | ١٧,٦٣٠,٨٤٩ |
| (١٨٧,٤٥٣) | (١٤٤,١٩٦) | - | - | (٦٤,٨٨٨) | (٧٩,٣٠٨) |
| ٢٩,٤٧٤,٤١٨ | ٣٧,٨٠٦,١٦٢ | - | - | (٦٤,٨٨٨) | (٧٩,٣٠٨) |
| (٢١,٠١٢,٦٣٦) | (٢٨,٨٠٦,٣٣٢) | - | - | (٦٤,٨٨٨) | (٧٩,٣٠٨) |
| ٨,٤٦١,٧٨٢ | ٨,٩٩٩,٨٣٠ | - | - | (٦٤,٨٨٨) | (٧٩,٣٠٨) |
| (٢,٢٤٠,٩٦١) | (٢,٥٩٦,٩٠٦) | - | - | (٦٤,٨٨٨) | (٧٩,٣٠٨) |
| ٦,٢٢٠,٨٢١ | ٦,٤٠٢,٩٢٤ | - | - | (٦٤,٨٨٨) | (٧٩,٣٠٨) |
| ٧٩٤,١٣٥,٨٧٧ | ١,٠٤١,١٠٣,٦٩٦ | ٧٥,٢٠٦,٠٣٤ | ٤٠٤,٩٧٤,٣٤٨ | ٢٨٦,٨٠٢,٣٥٩ | ٢٧٤,١٢٠,٩٥٥ |
| ٧١٨,٩٢٦,٠٢٣ | ٩٣٤,١٠٧,٧٨١ | ٢٢,٦٧٣,٧٢٣ | ١٢٠,٥٢٧,٤٥٧ | ٢٢٧,٣٤٩,٥٤٥ | ٥٦٣,٥٥٧,٠٥٦ |
| ٧,٥٢٥,٩٤٧ | ٧,٦٥٦,٠٢٢ | - | - | (٦٤,٨٨٨) | (٧٩,٣٠٨) |
| ١,٦٠٩,٩٤٨ | ٢,١٩٤,٣١٥ | - | - | (٦٤,٨٨٨) | (٧٩,٣٠٨) |

إجمالي الإيرادات

مخصص تدني تمويلات ائتمانية مشكوك

في تحصيلها

نتائج أعمال القطاع

مصاريف غير موزعة

الربح قبل الضرائب

مصروف الضرائب

ربح السنة

معلومات أخرى

إجمالي موجودات القطاع

إجمالي مطلوبات القطاع وحقوق أصحاب

حسابات الإستثمار المطلقة

مصاريف رأسمالية

إستهلاكات وإطفاءات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال البنك. يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في فلسطين والتي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطات دولية والتي تمثل الأعمال الدولية.

فيما يلي توزيع الإيرادات والموجودات والمصاريف الرأسمالية للبنك حسب القطاع الجغرافي:

| المجموع | | دولي | | محلي | |
|--------------|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | ٢٠١٦ | ٢٠١٧ |
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| ٢٩,٦٦١,٨٧١ | ٣٧,٩٥٠,٣٥٨ | ١,٦٨٠,٣٢٣ | ١,٩٢٢,٩٩١ | ٢٧,٩٨١,٥٤٨ | ٣٦,٠٢٧,٣٦٧ |
| ٧٩٤,١٣٥,٨٧٧ | ١,٠٤١,١٠٣,٦٩٦ | ١٣٣,٧٧٠,٥٢١ | ١٣٠,١٤٩,٤٥٤ | ٦٦٠,٣٦٥,٣٥٦ | ٩١٠,٩٥٤,٢٤٢ |
| ٧,٥٢٥,٩٤٧ | ٧,٦٥٦,٠٢٢ | - | - | ٧,٥٢٥,٩٤٧ | ٧,٦٥٦,٠٢٢ |

إجمالي الإيرادات

مجموع الموجودات

مصاريف رأسمالية

٤٥. إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأس المال 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. لم يتم البنك بإجراء أية تعديلات على الأهداف والسياسات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية، باستثناء قيام البنك بزيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي خلال عام ٢٠١٧.

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

| ٢٠١٦ | | | ٢٠١٧ | | | |
|---|------------------------|------------------------|---|------------------------|------------------------|--------------------|
| نسبته | | | نسبته | | | |
| نسبته إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر | نسبته إلى الموجودات | المبلغ دولار أمريكي | نسبته إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر | نسبته إلى الموجودات | المبلغ دولار أمريكي | |
| % | % | | % | % | | |
| ١٤,١٧ | ٩,٠٧ | ٧٢,٠٢٦,٨٩٥ | ١٥,٩٤ | ٩,٦٤ | ١٠٠,٣٧٢,٢٩٤ | رأس المال التنظيمي |
| ١٢,٤٦ | ٧,٩٨ | ٦٣,٣٣٦,٣٢٢ | ١٤,٥٠ | ٨,٤٩ | ٨٨,٣٩٠,٠٩٠ | رأس المال الأساسي |

٤٦. القضايا المقامة على البنك

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك (١٦) و(١٥) قضايا كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و٢٠١٦، على التوالي وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك. بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ٧٨٤,٥٥٦ دولار أمريكي و٧٧٥,٩٨٤ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و٢٠١٦، على التوالي. وفي تقدير إدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية إلتزامات باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهة تلك القضايا.

٤٧. 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.

٤٨. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرصدة القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ لتتناسب مع عرض أرصدة القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

مكتب بيت لحم / هندازة

هاتف: 022730202
فاكس: 022730203
ص.ب: 316

فرع العيزرية

هاتف: 022792272
فاكس: 022792271
ص.ب: 125

فرع خانيونس

هاتف: 082065540
فاكس: 082065590
ص.ب: 24

فرع غزة

هاتف: 082825955
فاكس: 082825945
ص.ب: 408

فرع النصيرات

هاتف: 082553850
فاكس: 082553852
ص.ب: 6333

* (لا يوجد للبنك فروع خارج فلسطين)

فرع جنين

هاتف: 042437080
فاكس: 042437086
ص.ب: 342

**مكتب الجامعة العربية
الأمريكية**

هاتف: 042520213
فاكس: 042520215
ص.ب: 342

فرع نابلس - شارع سفيان

هاتف: 092336001
فاكس: 092336005
ص.ب: 486

فرع نابلس - شارع فيصل

هاتف: 092372282
فاكس: 092372285
ص.ب: 337

فرع الخليل - وسط البلد

هاتف: 022254151
فاكس: 022254159
ص.ب: 476

فرع الخليل - الحرس

هاتف: 022292930
فاكس: 022292920
ص.ب: 122

فرع يطا

هاتف: 022279737
فاكس: 022279735
ص.ب: 10

فرع بيت لحم

هاتف: 022777881
فاكس: 022777887
ص.ب: 316

الإدارة العامة - البيرة

هاتف: 022407060
فاكس: 022407065
ص.ب: 631

الإدارة العامة - رام الله

هاتف: 022941800
فاكس: 022989599
ص.ب: 631

فرع البيرة

هاتف: 022405935
فاكس: 022409940
ص.ب: 2172

مكتب بيرزيت

هاتف: 022811950
فاكس: 022811951
ص.ب: 2172

فرع رام الله

هاتف: 022977061
فاكس: 022977065
ص.ب: 171

فرع طولكرم

هاتف: 092676311
فاكس: 092676316
ص.ب: 327

فرع عتيل

هاتف: 092669090
فاكس: 092669091
ص.ب: 22

فرع قلقيلية

هاتف: 092944330
فاكس: 092944335
ص.ب: 25

صرافات البنك الإسلامي العربي

| منطقة رام الله والبييرة (15) | |
|---|--------------------------|
| بييرزيت - بالقرب من دوار التوتة/بعد المحطة وكوكتيل رنوش | صراف بييرزيت |
| شارع الارسال - برج فلسطين / الطابق الارضي | صراف برج فلسطين |
| البالوع-بلازا مول/مقابل المدخل الرئيسي "داخل المبنى" | صراف بلازا مول |
| البالوع - داخل شركة جوال | صراف جوال |
| الادارة العامة - بالقرب من مطعم سامر | صراف البييرة الفرع-عادي |
| الادارة العامة - بالقرب من مطعم سامر | صراف البييرة الفرع-ايداع |
| دوار الساعة-عمارة تفاحة/ الطابق الأرضي/الاتصالات قديما | صراف رام الله الفرع |
| ترمسعياء مول/ داخل المبنى | صراف ترمسعياء |
| الماصيون - دوار محمود درويش - مدخل المطعم | صراف KFC |
| شارع بيتونيا الرئيسي - داخل محطة عطاري وعليان | صراف محطة عطاري وعليان |
| الطيرة - يسار مدخل سوبر ماركت الجاردنز | صراف الجاردنز |
| مركز خدمات الجمهور - بالقرب من المسجد العمري | صراف رام الله التحتا |
| الشرفة - مجمع برج الشيخ التجاري | صراف برج الشيخ |
| شارع ركب | صراف شارع ركب |
| محطة باصات البييرة - مقابل محلات البكري - داخل العمارة | صراف المحطة |
| منطقة العيزرية (1) | |
| مقابل كافيه بيت العز | صراف العيزرية |
| منطقة غزة وخانيونس (5) | |
| الرمال - فوق محلات كاظم للبوطة | صراف غزة الفرع |
| الشيخ رضوان داخل محطة بهلول - بجانب أبراج المقدوسي | صراف النصر |
| شارع جلال | صراف خانيونس الفرع-عادي |
| شارع جلال | صراف خانيونس الفرع-ايداع |
| النصيرات | صراف فرع النصيرات |
| منطقة طولكرم (6) | |
| مقابل مستشفى الهلال الأحمر | صراف عتيل |
| عنبتا - الشارع الرئيسي | صراف عنبتا |
| الزغل مول - وسط المدينة | صراف الزغل مول |
| دوار شويكة - مدخل النادي الثقافي | صراف النادي الثقافي |
| شارع جمال عبد الناصر | صراف طولكرم الفرع |
| عتيل | صراف فرع عتيل |

| | |
|--|-------------------------------------|
| | منطقة جنين (4) |
| شارع المحطة | صراف حنين الفرع |
| شارع فيصل - قرب محطة النفاع | صراف النفاع-الرازي |
| قباطية - قرب فرع البنك العربي | صراف قباطية |
| مكتب الجامعة / مدخل الجامعة | صراف مكتب الجامعة العربية الأمريكية |
| | منطقة نابلس (8) |
| شارع سفيان | صراف نابلس الفرع-عادي |
| شارع سفيان | صراف نابلس الفرع-ايداع |
| مقابل سوبر ماركت المتميزون - عمارة النعمه | صراف رفيديا |
| مجمع نابلس - مركز المدينة | صراف مجمع الباصات |
| جامعة النجاح - الحرم الجديد | صراف جامعة النجاح |
| شارع فيصل - قرب مستوصف الرحمة | صراف مستوصف الرحمة |
| بداية شارع فيصل | صراف فيصل الفرع-عادي |
| بداية شارع فيصل | صراف فيصل الفرع-ايداع |
| | منطقة قلقيلية (2) |
| شارع طولكرم - شارع حديقة الحيوانات | صراف قلقيلية الفرع |
| شارع البلدية - مدخل الغرفة التجارية القديمة | صراف الغرفة التجارية |
| | منطقة الخليل (8) |
| دوار ابن رشد - على الدوار مباشرة /مقابل عابدين للصرافة | صراف الخليل الفرع-عادي |
| دوار ابن رشد - على الدوار مباشرة /مقابل عابدين للصرافة | صراف الخليل الفرع-ايداع |
| بلازا مول الخليل | صراف بلازا مول |
| ضاحية الرامة - مقر شركة رويال | صراف الرويال |
| بالقرب من دوار التحرير - محطة التحرير | صراف التحرير |
| دورا سيتي سنتر | صراف دورا |
| الشارع الرئيسي - مثلث المزرعة | صراف يطا الفرع |
| الحرس | صراف الحرس الفرع العادي |
| | منطقة بيت لحم (3) |
| شارع الدوحة | صراف بيت لحم الفرع |
| السعادة مول - مركز المدينة | صراف السعادة مول |
| المنطقة الصناعية بيت لحم - في مكتب البنك الاسلامي العربي | صراف مكتب بيت لحم |

A series of horizontal dashed lines for writing notes.

