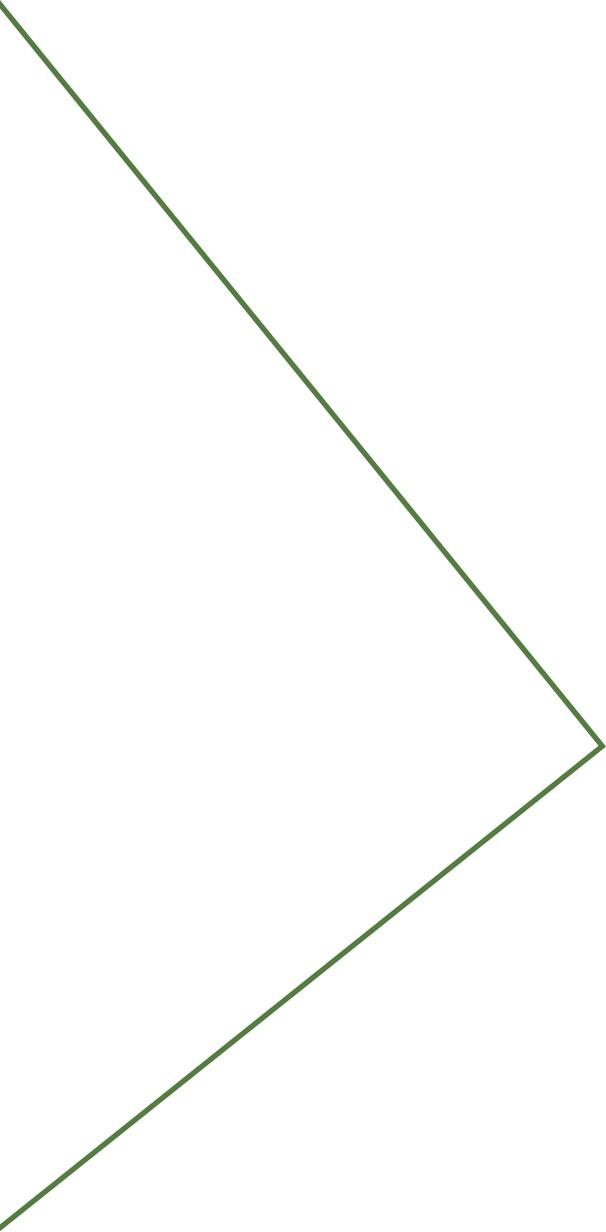




البنك الإسلامي العربي
Arab Islamic Bank

نهج الحياة





بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

{يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا اتَّقُوا اللَّهَ وَذَرُوا مَا بَقِيَ مِنَ الرِّبَا إِن كُنْتُمْ مُؤْمِنِينَ
فَإِن لَّمْ تَفْعَلُوا فَأْذَنُوا بِحَرْبٍ مِّنَ اللَّهِ وَرَسُولِهِ وَإِن تُبْتِغُوا فَلََكُمْ رُءُوسُ أَمْوَالِكُمْ لَا تَظْلِمُونَ وَلَا تُظْلَمُونَ}

صدق الله العظيم

سورة البقرة الآية 278-279



المحتويات

6	النبذة
8	رسالة رئيس مجلس الإدارة
10	أعضاء مجلس الإدارة
15	تقرير مجلس الإدارة
41	الهيكل التنظيمي
42	أعضاء الإدارة التنفيذية
52	اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة
68	تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية
70	تقرير مدققي الحسابات المستقلين
73	القوائم المالية





من نحن:

تأسس البنك الإسلامي العربي كأول شركة مصرفية إسلامية تعمل في فلسطين، في عام 1995 وهو شركة مساهمة عامة مسجلة تحت رقم 563201011، وبإشراف نشاطه المصرفي مطلع العام 1996، ويقوم بممارسة الأعمال المصرفية وأعمال الإستثمار وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية من خلال المركز الرئيسي بمدينة البيرة وفروعه المنتشرة في فلسطين والبالغه ستة عشر فرعاً ومكتباً، ولا يوجد للبنك أية فروع خارج فلسطين، كما ولا يوجد للبنك أي شركات تابعة حتى 31/12/2016م.

رؤيتنا:

ترسيخ وتعميق العمل بالنظام المصرفي الإسلامي كخيار أول، والقيام بدور فعال في النهوض بالإقتصاد الفلسطيني وتحقيق مبدأ التكافل ومراعاة الأهداف الإجتماعية الإسلامية، وتقديم حلول وخدمات مصرفية إسلامية عصرية وذات جودة عالية ومنافسة.

أهدافنا الإستراتيجية:

- « الحفاظ على الهوية المصرفية الإسلامية والتأكيد عليها.
- « التوسع في الشبكة المصرفية.
- « استمرار التميز في البرامج والخدمات.
- « تعزيز تمويلات الأفراد.
- « تعزيز دور البنك في المسؤولية المجتمعية.





رسالة رئيس مجلس الإدارة

حضرات السادة المساهمين الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

يسعدني باسمي وباسم أعضاء مجلس الإدارة أن أرحب بكم في الإجتماع السنوي الحادي والعشرين للهيئة العامة للبنك الإسلامي العربي، واسمحوا لي أن أقدم لكم ملخصاً لأعمال وإنجازات البنك خلال العام 2016، وكذلك البيانات المالية المدققة عن الفترة المنتهية في 31 كانون أول 2016.

لقد أنهى البنك عامه الحادي والعشرين مواصلاً تقدمه ونموه كأحد أكبر المؤسسات المصرفية الإسلامية في الوطن، حيث كان العام 2016 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 و زيادة حصته السوقية من السوق المصرفي الفلسطيني.

في بداية الربع الثاني من العام شهد البنك تغييراً جوهرياً في تركيبة حملة الأسهم بإنتقال ملكية أسهم مجموعة الفاخوري إلى السادة بنك فلسطين وصندوق الإستثمار الفلسطيني، حيث أصبحت حصة بنك فلسطين حوالي 52% وحصة صندوق الإستثمار الفلسطيني حوالي 35%. إنعكس ذلك على عدد وتركيبة أعضاء مجلس الإدارة حيث بقي في المجلس إعتباراً من 27/4/2016 ستة أعضاء فقط من أصل أحد عشر عضواً. وتبع ذلك تغيير بشكل واضح في سياسة مجلس الإدارة الجديد في مجال التوسع والانتشار الجغرافي، حيث تم العمل على تجهيز وإفتتاح أربع فروع جديدة للعام 2016 وهي الخليل-الحرس، العيزرية، مكتب بيت لحم ونابلس-شارع فيصل، ليصل عدد فروع البنك في نهاية عام 2016 إلى 16 فرعاً.



ومن الناحية المالية فقد شهد البنك نمواً في موجوداته خلال العام 2016 بمقدار 140 مليون دولار وبنسبة 22% ولتبلغ ما يقارب 791 مليون دولار، كما شهد نمواً في ودائع العملاء بمقدار 104 مليون دولار وبنسبة 20% لتصل إلى أكثر من 624 مليون دولار، وحقق نمواً في التمويلات المباشرة بما يقارب 108.6 مليون دولار وبنسبة 35%، ليصل حجم صافي التمويل إلى 420 مليون دولار تقريباً، و انعكس النشاط المالي المميز للبنك في تحقيق أرباحاً بعد الضرائب بمقدار 6.2 مليون دولار أي بزيادة 20% عن عام 2015.

وفي الشهر الأخير من عام 2016 أقرّ مجلس الإدارة الخطة الإستراتيجية 2017-2020 بالإضافة إلى موازنة عام 2017 وتكتسب موازنة العام المقبل أهمية خاصة كونها السنة الأولى من خطة العمل الاستراتيجية 2020، وتأتي بعد تحقيق أهداف خطة العمل الأستراتيجي الأولى 2012-2016 بنجاح مميز، كما تضع الخطة البنك في وضع تنافسي جديد إستهدافاً للوصول إلى مركز جديد في السوق المصرفي الفلسطيني بشكل عام، وفي سوق التمويل الإسلامي بشكل خاص، وذلك على ضوء سياسة التوسع المعتمدة من قبل المجلس الذي أقرّ إفتتاح خمس فروع جديدة في العام 2017، حيث من المتوقع أن يرتفع مجموع فروع البنك في نهاية العام 2017 إلى 21 فرعاً ومكتباً.

واسمحوا لي في الختام نيابة عن مجلس الإدارة والمساهمين أن أتقدم بجزيل 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 حياتهم، وننتهز هذه المناسبة لنسجل بالتقدير والثناء جزيل شكرنا لهيئة الفتوى والرقابة الشرعية والمدير العام والإدارة التنفيذية وكافة الموظفين على جهودهم المباركة والخيرة في تحقيق أهداف البنك.

وفقنا الله وإياكم 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



أعضاء مجلس الإدارة:

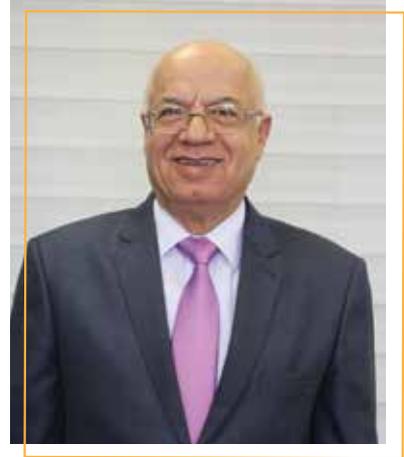
الإسم	مجلس الإدارة
السيد وليد توفيق فاخوري*	رئيس مجلس الإدارة ممثل: شركة التوفيق انفستمنت هاوس
السيد يحيى زكريا القضماني*	نائب رئيس مجلس الإدارة ممثل: شركة الخليج العربي
الدكتور عاطف كمال علاونة**	نائب رئيس مجلس الإدارة ممثل: شركة بنك فلسطين
السيد صالح رجب حماد*	عضو مجلس الإدارة ممثل: شركة بنك الأردن
السيد باسم محمد عبد الحليم	عضو مجلس الإدارة ممثل: شركة صندوق الإستثمار الفلسطيني
السيد سام سامي بحور	عضو مجلس الإدارة ممثل: شركة أسواق للمحافظ الإستثمارية
السيد صلاح الدين الشريف*	عضو مجلس الإدارة ممثل: شركة اليمامة للإستثمارات العامة
السيد هيثم محمد بركات*	عضو مجلس الإدارة ممثل: شركة الإقبال الأردنية للتجارة العامة
الدكتور فادي سعيد قطان	عضو مجلس الإدارة ممثل: شركة بنك فلسطين
السيد هيثم محمد محمود مسروجي	عضو مجلس الإدارة مستقل
الفاضلة نسرين سفيان عبد القادر مصلح	عضو مجلس الإدارة مستقل

* إستقال الأعضاء بتاريخ 27/4/2016 بسبب بيع جميع الحصص الخاصة بالشركات الأعضاء الممثلين عنها، للسادة بنك فلسطين وصندوق الإستثمار الفلسطيني.

** ترأس أ.د. عاطف علاونة مجلس الإدارة إعتباراً من 27/4/2016.



« ممثل: شركة بنك فلسطين
 « تاريخ عضوية الشركة: 2010
 « تاريخ الميلاد: 3/4/1949
 « الشهادات العلمية: دكتوراه في الإقتصاد، مالية عامة، جامعة ميونخ
 1983
 ماجستير علوم سياسية، جامعة ميونخ 1979
 ماجستير اقتصاد، جامعة ميونخ 1977
 بكالوريوس اقتصاد، جامعة ميونخ 1975
 « الخبرات العملية: مستشار خاص لمجلس إدارة بنك فلسطين 2009 – حتى
 الان.
 استاذ غير متفرغ في برنامج الماجستير في جامعة القدس
 مدير عام هيئة سوق رأس المال الفلسطينية 2005 – 2009.
 وكيل وزارة المالية 1994 – 2004.
 استاذ الإقتصاد، جامعة النجاح الوطنية 1983 – 2003.
 مؤلف لعشرات المقالات والكتب العلمية والمشاركة في عشرات المؤتمرات
 الإقتصادية الاقليمية والدولية
 « العضويات: عضو مجلس إدارة شركة سوق فلسطين للاوراق المالية 2014 –
 حتى الان.
 عضو مجلس إدارة الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق
 ورئيس لجنة الإستثمار 2014 – حتى الان.
 عضو مجلس إدارة الشركة العقارية التجارية 2015
 عضو الفريق الوطني للضمان الإجتماعي.
 عضو مجلس أمناء هيئة الإذاعة والتلفزيون الفلسطينية.
 عضو مجلس إدارة شركة فلسطين للاستثمار العقاري بريكو ورئيس لجنة
 التدقيق الداخلي-2009 2015
 رئيس مجلس إدارة شركة الخدمات المصرفية 2001-1999
 عضو مجلس إدارة كل من هيئة تشجيع الإستثمار 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 كمال علاونة

نائب رئيس مجلس الإدارة

« ممثل: شركة صندوق الإستثمار الفلسطيني
 « تاريخ عضوية الشركة: 2009
 « تاريخ الميلاد: 11/8/1971
 « الشهادات العلمية:
 ماجستير تمويل وإدارة, جامعة كرانفيلد 2004
 ماجستير إدارة أعمال, جامعة ماستريخت 2001
 بكالوريوس هندسة, الجامعة الأردنية 1995
 « الخبرات العملية:
 مدير استثمار, صندوق الإستثمار الفلسطيني 2006 – حتى الآن.
 مدير تسهيلات وتمويل واستثمار, المؤسسة المصرفية الفلسطينية
 وصندوق التنمية الفلسطيني 7 سنوات.
 مساعد مدير برنامج, منظمة العمل الدولية – سنة ونصف.
 مسؤول تطوير مشاريع, وكالة الأمم المتحدة – سنتان.



السيد باسم محمد عبد الحليم
 عضو مجلس الإدارة

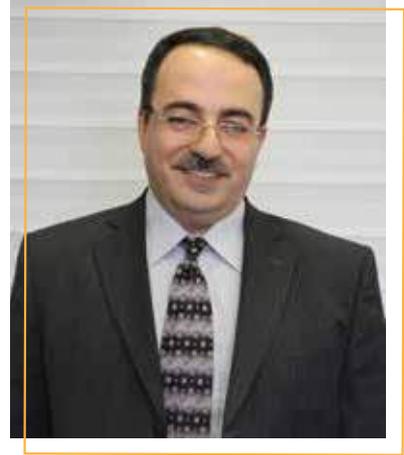
« ممثل: شركة أسواق للمحافظ الإستثمارية) سابقا عن شركة فرح للأدوات
 الكهربية والصحية من عام 1998 - 2014.
 « تاريخ عضوية الشركة: 2014
 « تاريخ الميلاد: 18/10/1964
 « الشهادات العلمية:
 MBA - Northwestern University - 1998
 BSAS - Youngstown State University - 1987
 « الخبرات العملية:
 مدير عام شركة أيم لتقنيات المعلومات (AIM- 1997) حتى الان
 مدير عام شركة العربية الفلسطينية لمراكز التسوق (بلازا) 1998 – 2004
 مدير انظمة المعلومات ابيك 1998 – 1999
 مساعد مدير عام شركة الاتصالات الفلسطينية 1995 – 1997
 مسؤول فريق 1995 – 1994. Terno&
 مسؤول فريق 1992 – 1989. Nashba.
 مساعد مدير عام 1989 – 1980 R&S



السيد سام سامي بحور
 عضو مجلس الإدارة



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



الدكتور فادي سعيد قطان

عضو مجلس الإدارة

« ممثل: مستقل
 « تاريخ عضوية الشركة: 15/4/2015
 « تاريخ الميلاد: 02/05/1968
 « الشهادات العلمية:
 بكالوريوس صيدلة (عام 1990).
 ماجستير إدارة أعمال (عام 2001).
 جاري التحضير لرسالة الدكتوراة في إدارة الأعمال.
 « الخبرات العملية:
 رئيس تنفيذي لمجموعة شركات مسروجي من عام 2006 وحتى الان.
 مدير عام و مساهم وعضو مجلس إدارة /شركة مسروجي للتجارة العامة
 من عام 1991 و حتى الان.



السيد هيثم محمد محمود

مسروجي

عضو مجلس الإدارة

« العضويات
 رئيس مجلس إدارة الشركة المتحدة للأوراق المالية
 رئيس مجلس إدارة شركة اركوميد للتجهيزات الطبية
 رئيس مجلس إدارة شركة البرق للخدمات التجارية
 رئيس اتحاد موردي الادوية والتجهيزات الطبية الفلسطينية
 عضو المجلس الاعلى للشراء العام الفلسطيني
 عضو اللجنة الفنية الدوائية الفلسطينية العليا
 عضو مجلس إدارة شركة التأمين الوطنية
 عضو مجلس إدارة شركة النخبة للخدمات والاستشارات الطبية
 عضو الغرفة التجارية
 عضو جمعية رجال الأعمال
 عضو جمعية أصدقاء مرضى التلاسيميا
 عضو جمعية أصدقاء جامعة بيرزيت
 عضو نقابة الصيادلة

« ممثل: مستقل
« تاريخ عضوية الشركة: 04/02/2016
« تاريخ الميلاد: 08/05/1976
« الشهادات العلمية:
ماجستير دراسات أمريكية
« الخبرات العملية:
مدير عام شركة رتاج للحلول الإدارية /ومؤسسة الشركة في 2003
عضو في فريق عمل مراجعة مواد تدريبية للرياديات مع مؤسسة Vital
Voices 2014
مسؤول فريق تصميم برامج تدريبية
استشاري لغة معتمد مع البنك الدولي وجامعة بيرزيت
« العضويات
في منتدى سيدات الأعمال منذ 2010
نائب رئيس مجلس الإدارة في جمعية المدربين الفلسطينيين منذ 2016



**الفاضلة نسرين سفيان عبد
القادر مصلح**
عضو مجلس الإدارة



تقرير مجلس الإدارة

الصيرفة الإسلامية عالمياً

بدأت صناعة الصيرفة الإسلامية منذ ما يقارب أربعة عقود ولكنها انتقلت سريعاً من مرحلة التجربة والاختبار إلى مرحلة التوسع والانتشار نتيجة زيادة الوعي لدى العملاء والمستثمرين عن المصارف الإسلامية وإدراك أهميتها كونها من أهم أركان النظام المصرفي العالمي، حيث يزيد مجموع موجوداتها في نهاية عام 2016 عن 2 تريليون دولار من خلال أكثر من 400 مؤسسة مصرفية منتشرة في 75 بلداً في العالم.

ساهمت الأزمة المالية العالمية في تسليط الأضواء على الصيرفة الإسلامية التي كانت أقل المتأثرين بالأزمة 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 2016 ما يقارب 12%، مع العلم أن حصة الصناعة المصرفية الإسلامية عالمياً تجاوزت 25% وهو ما يعني وجود فرصة كبيرة أمام الصناعة المصرفية الإسلامية في فلسطين لتعظيم حصتها السوقية، وهذا يشكل حافزاً للبنك الإسلامي العربي 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 الإستراتيجية 2020.

أداء البنك

يبين الجدول أدناه توضيحاً لأداء البنك الإسلامي العربي خلال 5 سنوات، ويتبين أن حجم البنك نمى بشكل ملحوظ بكافة بنوده الرئيسية، إذ ارتفعت موجوداته بما يقارب 490 مليون دولار (163%)، وارتفعت التمويلات المباشرة لديه بما يقارب 287 مليون دولار (216%)، وودائع العملاء بما يقارب 342 مليون دولار (121%)، كما حقق البنك أرباحاً صافية بقيمة 6.2 مليون دولار خلال العام 2016.

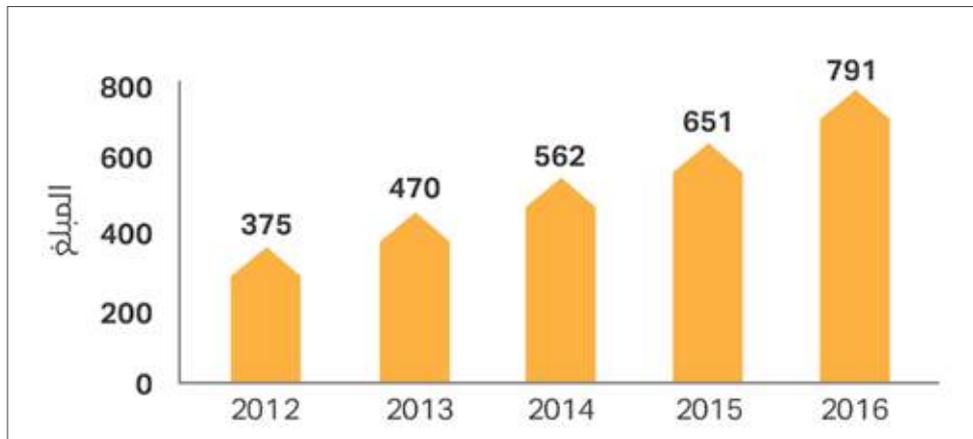
بالإشارة إلى أن خطة العمل الإستراتيجية التي بدأ العمل بها وتطبيقها منذ بداية عام 2012 والتي تفترض ضرورة مضاعفة حجم البنك خلال الفترة 2012 لغاية 2016 حققت أهدافها، كما يبين الجدول اللاحق :



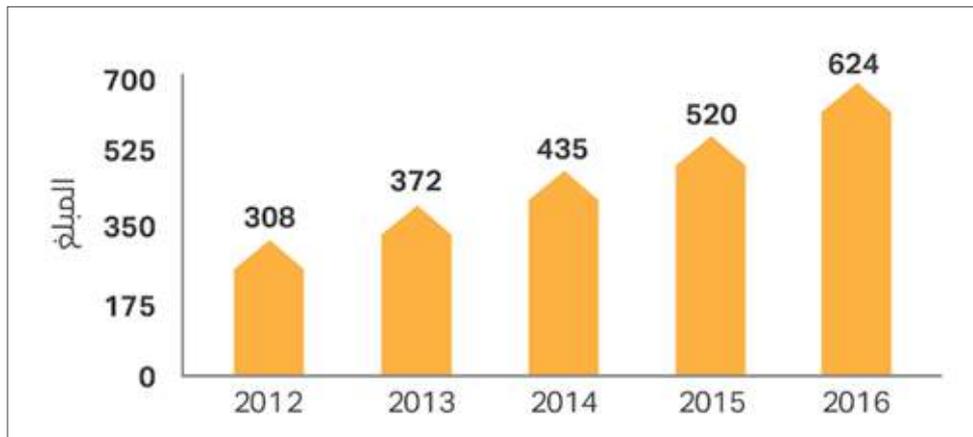
2016	2015	2014	2013	2012	البند
791	651	562	470	375	الموجودات
420	311	247	191	172	التمويلات المباشرة
624	520	435	372	308	ودائع العملاء
6.2	5.2	4.1	3.5	0.6	صافي الأرباح

* المبالغ بالمليون دولار أمريكي.

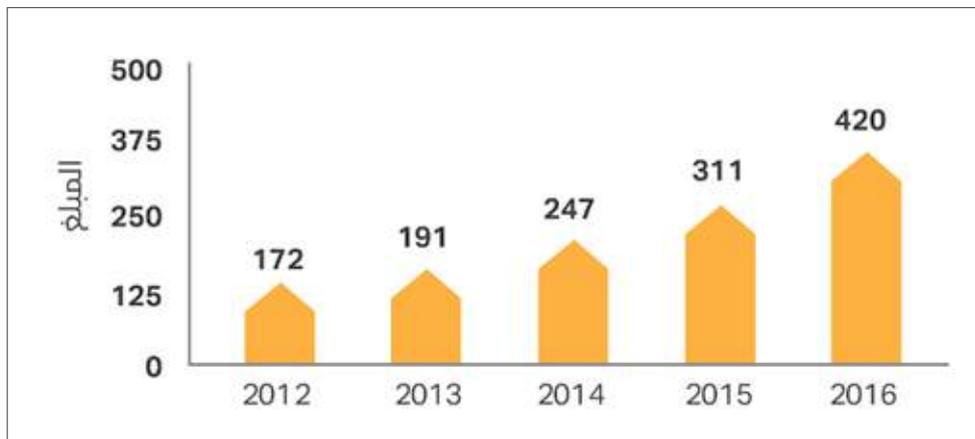
الموجودات



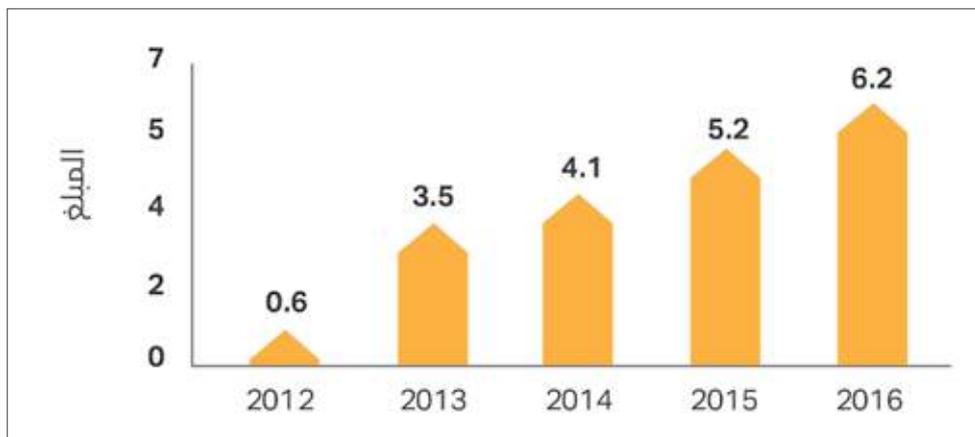
ودائع العملاء



التمويلات المباشرة



صافي الأرباح

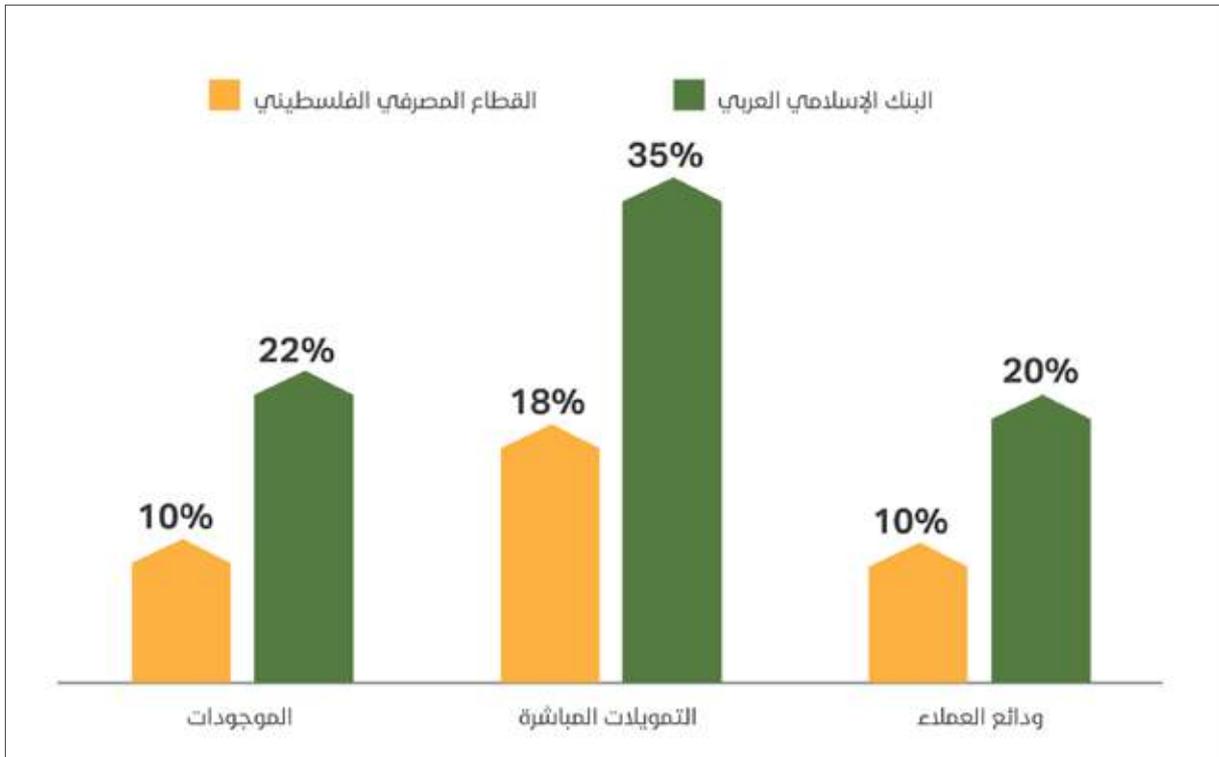


المركز التنافسي:

رغم ما يشهده الواقع الفلسطيني على مختلف الصعد الإقتصادية والسياسية والإجتماعية من عدم استقرار، إلا أن البنك الإسلامي العربي دائم السعي للمضي قدماً في سبيل تحسين وتطوير أدائه العام من خلال تعزيز قدرته التنافسية بين البنوك العاملة في فلسطين، ويتضح هذا من خلال البيانات التي توضح نمواً في الحصة السوقية للبنك من موجودات وتمويلات وودائع العملاء في القطاع المصرفي الفلسطيني، حيث نمت حصته السوقية من الموجودات من 5.2% نهاية العام 2015 إلى 5.7% نهاية العام 2016، كما ونمت حصته السوقية في التمويلات المباشرة من 5.4% نهاية العام 2015 إلى 5.9% نهاية العام 2016، ونمت حصته من ودايع العملاء من 5.3% نهاية العام 2015 إلى 6.1% نهاية العام 2016، وإذا ما تمت مقارنة نسب النمو بين البنك الإسلامي العربي والقطاع المصرفي الفلسطيني خلال العام 2016 في البنود سابقة الذكر يظهر بأن موجودات البنك كانت نسبة نموها في العام 2016 أكثر من الضعف حيث كانت النسبة 22% بينما بلغت الزيادة في موجودات القطاع المصرفي 10%، الأمر الذي يظهر تميز أداء البنك من جهة وفرصته للنمو والتطور من جهة أخرى، الجدول التالي يوضح ذلك:

النمو/ نسبة النمو	الموجودات	التمويلات المباشرة	ودائع العملاء
القطاع المصرفي الفلسطيني	10%	18%	10%
البنك الإسلامي العربي	22%	35%	20%

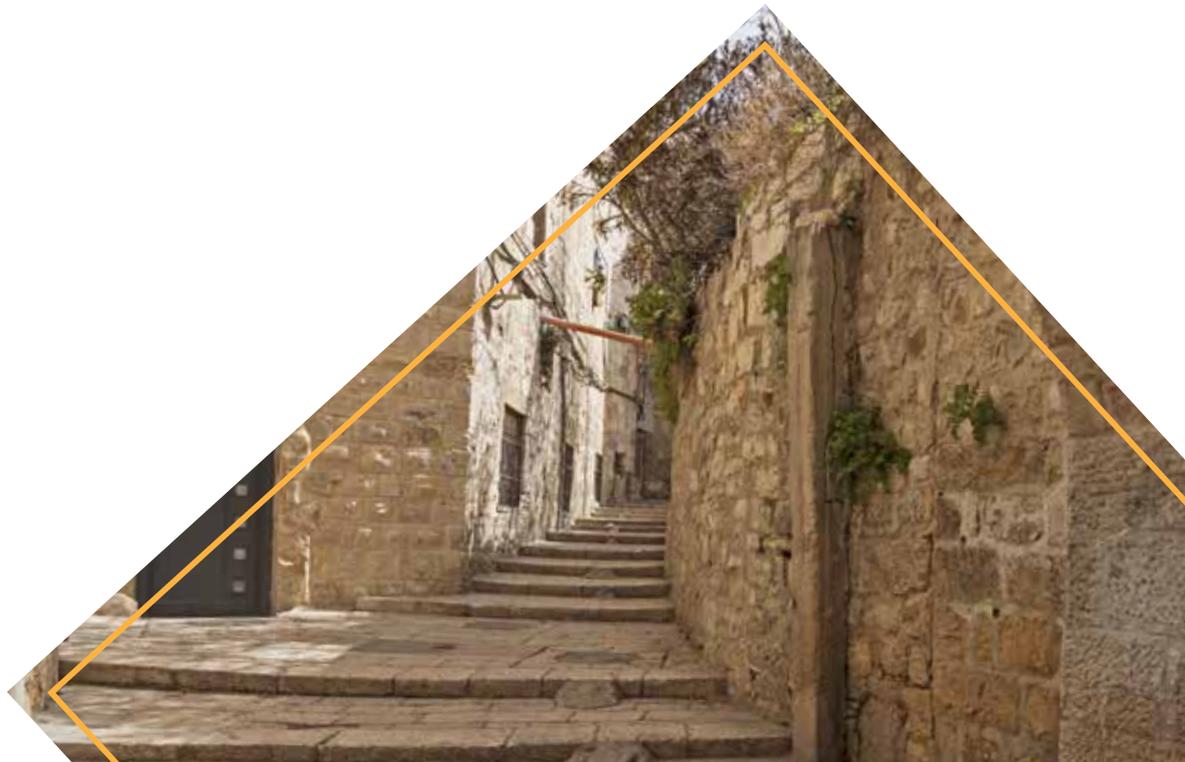
مقارنة النمو في العام 2016



مؤشرات الأداء للبنك الإسلامي العربي:

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

2016	2015	مؤشرات هيكل رأس المال
90.5%	89.4%	المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة / الموجودات
558.0%	451.3%	التمويلات المباشرة / حقوق الملكية
8.9%	5.4%	الأرباح المدورة / حقوق الملكية
مؤشرات السيولة		
78.9%	79.9%	ودائع العملاء / الموجودات
53.0%	47.8%	التمويلات المباشرة / الموجودات
67.2%	59.8%	التمويلات المباشرة / ودائع العملاء
مؤشرات الربحية		
86.5%	80.9%	إيرادات التمويل والإستثمار / إجمالي الإيرادات
0.8%	0.8%	العائد على الموجودات
8.3%	7.5%	العائد على حقوق الملكية
مؤشرات الحجم		
60,880,166	59,179,475	معدل الموجودات لكل فرع
48,011,784	47,012,874	معدل ودائع العملاء لكل فرع
32,284,224	28,308,145	معدل التمويلات المباشرة لكل فرع





المسؤولية الإجتماعية:

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

وقد تجاوز إجمالي تبرعات ومساهمات البنك المجتمعية والتي جاءت إنعكاساً لسياسة مجلس الإدارة في هذا المجال حوالي 304 ألف دولار أمريكي، أي ما يقارب 5% من مجموع الأرباح الصافية بعد الضريبة، توزعت على مجالات التنمية، الثقافة، التعليم، الصحة، الطفولة، الإغاثة، البيئة وغيرها وقد توزعت كما يلي:

المجال	مبلغ المساهمة (\$)	عدد الشراكات المؤسسية
التنمية	11,600	3
الإغاثة	17,556	6
التعليم	18,149	17
الثقافة	4,450	30
الصحة	62,254	17
الرياضة	38,104	2
إبداع وشباب	4,125	2
أخرى	148,129	2
الإجمالي	304,367	79

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

« يتبع البنك الإجراءات التالية في مجال المسؤولية الإجتماعية:

1. استقبال الطلبات من خلال الفروع
2. تدقيق صحة الطلب
3. هيئة الفتوى لإبداء الرأي
4. إبلاغ الأطراف المعنية
5. دفع التبرعات للمورد مباشرة



الموارد البشرية:

إيماناً من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا بأهمية العنصر البشري كركيزة أساسية لتطور ونمو البنك، فإنه يقع على عاتق دائرة الموارد البشرية مسؤولية هامة ودور حيوي في تطوير كفاءة الموظفين وتهيئة بيئة عمل داعمة لتعزيز قدراتهم ومهاراتهم وإستثمارها بالشكل الأمثل لتحقيق الأهداف الإستراتيجية.

انعكاساً لفلسفة ورؤية إدارة البنك الإسلامي العربي والتي تولي إهتماماً كبيراً بموظفيها، عملت دائرة تنمية الموارد البشرية على سن عدة سياسات وتطوير عدد من البرامج التي 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 برنامج يقوم على رعاية وتطوير الموظفين المتميزين من خلال أشراكهم ببرامج تدريبية متنوعة وتطوير مسارات وظيفية تحاكي قدراتهم وطموحاتهم. كما تولي دائرة تنمية الموارد البشرية أهمية خاصة لتعزيز بيئة العمل الإيجابي وذلك من خلال تنظيم العديد من الفعاليات والنشاطات وخاصة بين موظفي الإدارة العامة والفروع.

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

لقد بلغ عدد موظفي البنك الإسلامي العربي (411) موظفاً في نهاية العام 2016، أي بزيادة مقدارها 76 موظفاً في عام 2016، موزعين على الإدارة العامة والفروع على النحو التالي مقارنة بـ (335) موظف في العام 2015:

191	الإدارة العامة
13	الحرس - الخليل
23	البيرة
21	الخليل
15	العيزرية
18	بيت لحم
18	جنين
11	خانيونس
13	رام الله
18	طولكرم
13	غزة
13	قلقيلية
20	نابلس
13	نابلس - شارع فيصل
11	يطا
411	المجموع



كما ويوزع الموظفون حسب مؤهلاتهم العلمية على النحو التالي:

عدد الموظفين 2016	عدد الموظفين 2015	المؤهل العلمي
21	21	دراسات عليا
312	247	بكالوريوس
27	27	دبلوم
51	40	ثانوية عامة فما دون
411	335	إجمالي عدد الموظفين

النوع الاجتماعي في التوظيف:

يولي البنك الإسلامي العربي أهمية كبيرة لإتاحة فرص عمل متكافئة لكلا الجنسين، وقد انعكس ذلك في تطور عدد ونسبة العاملين الإناث في البنك:



1. ارتفع العدد من 105 في العام 2015 إلى 119 موظفة في عام 2016، مشكلة بذلك نسبة 29% من مجموع الموظفين في البنك.
2. يسعى البنك إلى رفع هذه النسبة ليصبح البنك الإسلامي العربي من أوائل البنوك في توظيف الإناث.
3. كما وتمثل المرأة مراكز قيادية في الهيكل التنظيمي للبنك.

التدريب:

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

وعلى سبيل تحقيق ذلك قام البنك خلال عام 2016 بتنظيم والمشاركة في (108) برنامج ونشاط تدريبي شملت دورات وورش عمل ومؤتمرات بواقع (2000) ساعة تدريبية وبمشاركة (795) موظف من مختلف الفروع والإدارة العامة وذلك على النحو الآتي:

عدد الدورات	عدد الساعات التدريبية	عدد الموظفين / المتدربين مع التكرار
85	1876	430
14	86	300
9	38.5	65

توزيع المشاركين في الدورات المعقودة للعام 2016 بين الفروع والإدارة العامة:

الفرع	عدد المشاركين / مع التكرار
الإدارة العامة	297
البيرة	48
نابلس	53
الخليل	51
بيت لحم	42
جنين	36
طولكرم	35
قلقيلية	32
غزة	46
خانيونس	30
يطا	18
رام الله	57
مكتب الجامعة العربية الأمريكية	9
الحرس	12
العيزرية	29
مجموع المشاركين	795



ومن أهم إنجازات دائرة التدريب خلال العام 2016:

1. تأهيل كافة فرق إستمرارية العمل في الإدارة والفروع ورفع جاهزيتها لمواجهة الحالات الطارئة والكوارث.
2. تأهيل موظفي الفروع الجديدة (فرع الحرس، فرع العيزرية، فرع فيصل / نابلس ومكتب بيت لحم).
3. اطلاق مكتبة دائرة التدريب.
4. تفعيل عضوية البنك في المجلس العام للبنوك الإسلامية CBAFI في البحرين.
5. إعداد كتيب (دليل) إرشادي لموظفي خدمة العملاء في الفروع.



الخدمات المصرفية والتمويلية لدى البنك الإسلامي العربي

الخدمات المصرفية للأفراد:

❖ برامج التوفير:

يقدم البنك ستة برامج توفير تلبي 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 الإستثمار المتبعة في حسابات التوفير في البنك بما يتفق مع معايير الإستثمار الإسلامية:

برنامج توفير العمرة: يشكل أداء سنة العمرة من السنن المحببة لدى المسلمين ويأتي ذلك إستثناساً بقوله تعالى: { وَأَتِمُّوا 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 \$1,750 دولار في برنامج توفير جواهر، حيث يتم السحب على 48 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 \$3,000 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 4 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 \$100,000 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: 79}.



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 الاضحي بشهر.

❖ 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 الإتفاقيات 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 بالتملك الذي يتميز بالمرونة وبفترات السداد طويلة الأجل.

التمويل الشخصي: يساهم هذا البرنامج بتوفير كافة الإحتياجات 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 إحتياجاتهم الشخصية والمهنية بضمان الذهب ودون الحاجة لوجود راتب محول على البنك.

❖ الخدمات المقدمة للمشاريع الصغيرة والمتوسطة:

ينظر البنك إلى قطاع المشاريع الصغيرة والمتوسطة على أنه من أهم القطاعات الإقتصادية الواعدة في فلسطين وله مستقبل كبير وقدرة كبيرة على المساهمة في تنمية الإقتصاد 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.



❖ الخدمات المقدمة للشركات الكبرى:

الخبزينة وأسواق المال، التي إستطاعت بدورها إدارة التدفقات النقدية بكفاءة وفعالية من خلال أدوات السوق المختلفة مثل إتفاقيات مبادلات القروض الحسنة وعقود المقايضة وغيرها، للمحافظة على ملاءة البنك والوفاء بإلتزاماته 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.

كما إستطاعت دائرة الخبزينة وأسواق المال الحفاظ على مستويات ربحية عالية وهوامش عوائد جيدة على الرغم من تراجع عوائد الأدوات المستثمرة بالعملات الأجنبية، ذلك من خلال تنوع 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 إلى ذلك إستمرت إدارة الخبزينة وأسواق المال في إستقطاب المزيد من ودائع المؤسسات والأفراد وتقديم الحلول المناسبة لعملائها من الشركات والأفراد للتحوط من مخاطر أسعار الصرف .

يعمل البنك بالشراكة مع الشركات الكبيرة في فلسطين للمساهمة في تنمية وبناء الإقتصاد الفلسطيني، حيث تقوم دائرة تنمية أعمال الشركات بتوفير مجموعة من الحلول المبتكرة التي تتوافق مع صيغ التمويلات الشرعية من بيوع المرابحة، المضاربة، المشاركة، الإستصناع، 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 بالإعتمادات 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 مع الشركات، والذي يتمتع بخبرة واسعة في مختلف القطاعات والمجالات، جنباً إلى جنب مع العملاء لتلبية متطلباتهم وإحتياجاتهم المصرفية قصيرة وطويلة الأجل، وتقديم هذه المزايا المختلفة من خلال تزويد العملاء بالمعلومات اللازمة والمشورة المالية والمهنيّة.

❖ الخبزينة والأسواق المالية:

إستمر البنك خلال العام 2016 في المحافظة على نسب سيولة قانونية جيدة من خلال الإدارة النشطة والفعالة لموجودات ومطلوبات البنك لدى دائرة



وفيما يلي أهم أنشطة الدائرة :

- « الإستثمار في الصكوك والأوراق المالية.
- « الإستثمار في الصناديق الإستثمارية ذات الأداء التاريخي المتميز ضمن معدلات مخاطرة مقبولة.
- « إدارة مراكز العملات الأجنبية بما يحقق أفضل العوائد الممكنة ضمن النسب المقررة وبما يتلائم مع تعليمات سلطة النقد الفلسطينية.
- « إدارة الموجودات والمطلوبات عن طريق الإستخدام الأمثل لمصادر الأموال.

أما في مجال أسواق العملات الأجنبية الآنية والمواعيد المؤجلة، تواصل الدائرة تقديم خدماتها المعتادة والتي تشمل :

- 1- خدمة سوق تبادل العملات : وهي خدمة متميزة وأسعارنا فيها منافسة، وتشمل هذه الخدمة :
 - « العمليات الآنية (Spot Rate) : وهي خدمة بيع وشراء العملات الأجنبية بحيث تكون تغطية الصفقة فورية
 - « المواعيد : وهي خدمة بيع وشراء العملات الأجنبية بحيث تكون تغطية الصفقة مستقبلياً وفي تاريخ محدد ولكن ملزمة لطرف وغير ملزمة لطرف آخر .
 - « عمليات المقايضة : وهي مقايضة عملة بعملة أخرى ولفترة محددة متفق عليها .
 - 2- خدمة سوق الودائع الإستثمارية : وهي خدمة متميزة وأسعارنا فيها منافسة سواء كان ذلك للمبالغ الكبيرة أو حتى الصغيرة، وتشمل هذه الخدمة ما يلي :
 - « قبول الودائع الإستثمارية بجميع العملات القابلة للتحويل ولجميع الفترات وبأسعار منافسة
 - « تنفيذ عمليات المتاجرة بالصكوك الإسلامية المتداولة لحساب العملاء
 - « إجراء عمليات المقايضة بين العملات الأجنبية
 - 3- خدمة سوق السلع والمعادن الثمينة : وهي خدمة بيع وشراء السلع والمعادن الثمينة وبأسعار منافسة
 - 4- خدمة الصناديق الإستثمارية : وهي خدمة بيع وشراء وحدات إستثمارية في صناديق متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية .
 - 5- تقديم النصح والإرشاد لعملاء البنك من الأفراد والمؤسسات في مجال التحوط لتقلبات أسعار الصرف، وإقتراح أدوات التحوط المناسبة وحسب حاجة كل عميل.
- وتسعى إدارة الخزينة وأسواق المال ضمن إستراتيجيتها المستقبلية إلى الإستمرار في تقديم أفضل الخدمات لعملائها، وإبتكار منتجات إسلامية جديدة تواكب التطور في العمل المصرفي الإسلامي، إضافة إلى 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:

في مشروع إصدار بطاقات فيزا الألكترونية والتي أصبحت بشكل تجريبي متاحة للموظفين وسيجري العمل على إطلاقها للعملاء خلال العام 2017.

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.

تم خلال العام 2016 إفتتاح 4 فروع جديدة ليبلغ عدد الفروع العاملة في نهاية العام 13 فرعاً ومكتباً، والعمل على إفتتاح 3 فروع بشكل رسمي في بداية العام 2017 ، والمصادقة على أربع فروع أخرى ، وتم البدء بالتجهيزات اللازمة للفروع الأربعة 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.

أما على صعيد المنتجات والخدمات المصرفية فقد استمر البنك في تطوير خدماته وتحديثها لتلبي احتياجات العملاء وتواكب التطور في العمل المصرفي حيث اطلق البنك الصراف الآلي الأحدث في فلسطين والذي يمكن العملاء من السحب والأيداع للنقدي والشيكات من خلال الصرافات المنتشرة في كل فروع البنك، والتي من شأنها تسهيل الخدمة للعملاء في الوقت الأسرع، وتعتبر ميزة تنافسية يحض بها البنك، وكما تم العمل خلال العام 2016 على إطلاق برنامج توفير الأسرة السعيدة ويعنى البرنامج بالسحب على أربع سيارات للعملاء المشتركين في البرنامج، الموافقة على برنامج توفير أضحى العيد ليتم إطلاقه في العام 2017 والذي سيشمل السحب على 100 أضحى قبيل عيد الأضحى.

إضافة لذلك تم إنجاز عدد من المشاريع التي تهدف إلى تسريع وتحسين نوعية الخدمة المقدمة للعملاء والتي تمثلت



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

كما ويهدف البنك إلى تطوير وتعزيز الدور الرقابي في إدارة مخاطر السيولة، من حيث العمل على تطوير منهجيتها واجراءاتها الحالية في مراقبة وتقييم وضع السيولة وحجم فجوات الإستحقاق ما بين الأصول والخصوم، وبالإستناد على اسس ومعايير قياس دولية في ذلك، لإعطاء صورة شاملة ومتكاملة في إدارة موجودات ومطلوبات البنك، تهدف من خلالها إلى الحفاظ على اصول البنك، وتعزيز قدرة البنك في تلبية احتياجات عملائه خاصة في الظروف غير الإعتيادية، وذلك من خلال تعزيز الدور الرقابي لدائرة إدارة المخاطر على الأعمال والانشطة اليومية التي تقوم بها دائرة الخزينة وأسواق المال.

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 والإمتثال لقرارات الجهات الرقابية وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية والاستناد إلى المعايير الدولية المنبثقة من إرشادات لجنة بازل ا، حيث يقوم البنك حالياً بالتجهيز لتطبيق متطلبات إتفاقية بازل (III) وبالتنسيق مع سلطة النقد الفلسطينية، للتحوط الكافي لرأس مال البنك من المخاطر التي قد تنشأ من منح التمويلات والإستثمارات الخارجية وانشطة البنك التشغيلية وبحسب الدعامة الاولى (Pillar I) من ارشادات بازل (II)، كما ويتم العمل وبالتعاون مع جهات استشارية ذات خبرات في هذا المجال على إعداد تقييم داخلي لكفاية راس المال (ICAAP) وبحسب الدعامة الثانية (Pillar II) من ارشادات بازل (II)، مع تعزيز الإجراءات 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 ارشادات بازل (II)، والناجمة اما عن التوسع و/ أو التركيز و/أو الدخول في أسواق جديدة و/ أو القضايا القانونية و/أو التغير 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



مكافحة غسل الأموال :

تعزيزاً للإستقرار المالي في فلسطين وللمحافظة على سلامة الجهاز المصرفي الفلسطيني وإمتثالاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية، قام البنك بتعيين ضابط مكافحة غسل الاموال كمسؤول اتصال على مستوى الإدارة العامة لمراقبة الإمتثال لأحكام القانون واللوائح والتعليمات والمعايير والقرارات الخاصة بمكافحة غسل الاموال والاتصال مع وحدة المتابعة المالية لدى سلطة النقد الفلسطينية لمتابعة الإجراءات اللازمة وذلك من خلال إنشاء دائرة مستقلة مختصة بهذا المجال.

ويتمثل دور البنك في ذلك من خلال اقرار سياسة داخلية لمكافحة غسل الاموال وقاعدة إعرف عميلك، وذلك بهدف وضع آليات وضوابط وتحديد مسؤوليات واضحة والتأكد من قيام الجميع بهذه المسؤوليات، بهدف منع الخارجين عن القانون من استخدام البنك الإسلامي العربي للقيام بعمليات غسل اموالهم.

دائرة الإمتثال :

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

- « التحقق من قيام الموظفين بتطبيق التعليمات الرقابية على جميع خدمات و منتجات البنك .
- « تقديم المشورة لكافة الدوائر والفروع في مجال الإمتثال والعقوبات الناتجة عن مخالفة تعليمات الجهات الرقابية
- « معالجة شكاوي العملاء و المتابعة 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 الإمتثال .
- « تزويد مجلس الإدارة بتقارير دورية حول أوضاع الإمتثال في البنك .
- « زيادة الوعي في مجال الإمتثال من خلال عقد دورات تدريبية مباشرة للموظفين.
- « إجراء الزيارات الميدانية بهدف التحقق من الإلتزام بالقوانين والسياسات والإجراءات ذات العلاقة بالإمتثال .
- « مراجعة وإعتماد سياسات شاملة في مجال الإمتثال وقانون (ACTAF) .



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، مرتكزاً بذلك على المبادئ التالية:

1. إجتماعات الهيئة العامة:

تُعقد إجتماعات 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 الإجتماع بأسبوعين على الأقل، ويستمع المساهمون إلى تقرير مدقق الحسابات الخارجي، وتقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية الموحدة في إجتماع الهيئة العامة وتتم الإجابة عن أية استفسارات لديهم، ويتم خلال الإجتماع 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 إجتماعات 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 والإنتخاب، والحق في أولوية الاكتتاب في أي إصدارات جديدة.

3. إدارة الشركة:

يتألف مجلس إدارة البنك الإسلامي العربي الحالي من 6 أعضاء، ويشترط لعضوية مجلس الإدارة أن يكون العضو المنتخب يملك ما لا يقل عن 7,000 سهم، ويملك أعضاء مجلس الإدارة خبرة مالية وإقتصادية، ويجتمع المجلس بصورة منتظمة وكلما دعت الحاجة إلى ذلك وبما لا يقل عن ستة إجتماعات سنوية، ويعقد إجتماع الهيئة العامة العادية مرة بالسنة، كما يعقد إجتماع هيئة عامة غير عادي كلما دعت الحاجة إلى ذلك.

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



يقف على رأس الإدارة التنفيذية مدير عام يتمتع بالكفاءة والنزاهة والخبرة المصرفية والإقتصادية الكبيرة، كما تم تعيين مسؤولين بارزين في الإدارة التنفيذية تتوافر لديهم المؤهلات والخبرات المطلوبة، ويقوم المدير العام برسم ومتابعة تنفيذ الخطط الإستراتيجية للبنك التي أقرها مجلس الإدارة، كما أنه هناك فصلاً بين مهام مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بما يخص الأعمال اليومية للبنك.

4. التدقيق:

يقوم بأعمال التدقيق في البنك الإسلامي العربي جهتان منفصلتان وهما: التدقيق الخارجي الذي تقوم به شركة تدقيق مرخصة لمزاولة المهنة ومعتمدة ومتمتعة بالخبرة والكفاءة اللازمة لذلك، وتقوم بممارسة أعمالها بشكل حيادي ومستقل عن البنك وعن مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، إضافة إلى دائرة التدقيق الداخلي التي تتبع مباشرة للجنة المراجعة والتدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة والتي تقوم بفحص وتقييم درجة ملاءة وفاعلية نظام الضبط الداخلي والآلية التي يتم فيها انجاز المهام الموكلة لكافة دوائر واقسام البنك وإعداد كافة التقارير المتعلقة بأعمال التدقيق الداخلي وترفعها للجنة المذكورة والتي بدورها تقوم بتوجيه تلك التقارير لمجلس الإدارة بعد إرفاقها بتوصياتها الخاصة.

5. الإفصاح والشفافية:

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

6. أصحاب المصالح الآخرين:

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



افصاحات أخرى:

عقود وصفقات لأطراف ذوي صلة:

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

المخاطر المحتملة:

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

الشركات التابعة والشقيقة :

لا يوجد لدى البنك شركات تابعة أو شقيقة.

مدققي الحسابات :

تم انتخاب شركة ارنست ويونغ للتدقيق على حسابات البنك للعام 2016 .

الاختلاف بين البيانات الأولية المفصح عنها سابقا والبيانات النهائية:

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

العمليات غير المتكررة:

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

معايير الجودة الدولية:

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

الامتيازات:

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

الإجراءات القانونية:

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك 15 و 10 قضايا كما في 31 كانون الأول 2016 و 2015، على التوالي وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك، بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك 775,984 و 737,647 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2016 و 2015، على التوالي، وفي تقدير إدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية التزامات باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهة تلك القضايا.



الإستثمارات الخارجية:

بلغ حجم الإستثمارات الخارجية في الصكوك والتجمعات البنكية مبلغ \$10,277,299 ومبلغ 23,000,000 كما في نهاية 31 كانون اول 2015 و2016 على التوالي.

الإستثمار الراسمالي :

بلغ صافي حجم الإستثمار الراسمالي للبنك ما قيمته 13,680,343 دولار امريكي ومبلغ 8,081,492 دولار امريكي 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.

الإعتماد على موردين وعملاء رئيسيين:

1. يتعامل البنك الإسلامي العربي مع العديد من الموردين المحليين والخارجيين لتغطية مشترياته المختلفة، ويوجد ثلاث شركات تعامل معهما البنك وتزيد نسبة مشترياته من كل منهما عن 10% من إجمالي مشتريات البنك.
2. شركة إئتلاف المصلح /أتلانتك للمقاولات العامة والمسؤولة عن تأهيل مبنى الإدارة العامة الجديد 31.37%.
3. شركة موارد الكمبيوتر الوطنية (RCN) والتي قامت بتوريد صرافات آلية للبنك 13.98%.
4. شركة فلسطين للتكنولوجيا المكتبية – أوفتك 11.83%.

كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية:

البنك والتي تشمل مخاطر الائتمان، السوق، التشغيل، وغيرها، بينما تقوم دائرة التدقيق الداخلي بفحص إتزام كافة دوائر وفروع البنك بتطبيق أنظمة الضبط والرقابة وإعطاء التوصيات لمعالجة أي ثغرات من خلال عمليات التفتيش الدورية التي تقوم بها، وتقوم وحدة مراقبة الإمتثال بمتابعة تطبيق البنك لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية والجهات الرقابية الخارجية التي تعنى بإلتزام البنك لقواعد الحوكمة والشفافية، ولا بد من الإشارة هنا إلى أن تقارير هذه الدوائر ترفع مباشرة للجان المنبثقة عن مجلس الإدارة كلُّ فيما يخصه والتي بدورها تقوم برفعها لمجلس الإدارة.

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 والإمتثال 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 الإمتثال، حيث تقوم الأولى بوضع إجراءات رقابية لضبط المخاطر المتوقعة على مختلف جوانب الأعمال المصرفية وغير المصرفية في





للإدارة التنفيذية في البنك.

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

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 إلتزام الإدارة التنفيذية بالسياسات العامة للمصرف وضوابط الرقابة الداخلية وضوابط المخاطر، وأدلة اجراءات العمل والأنظمة والتعليمات الادارية للبنك الداخلية ويتم عرضه على لجنة المراجعة والتدقيق التي بدورها تقوم برفعه لمجلس الإدارة مرفقاً بتوصياتها بالخصوص مع إرسال نسخة عنها



الخطة المستقبلية – 2020 :

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

« تحليل الواقع الإقتصادي، 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 والأفراد 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 إلى 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 أهداف البنك واستراتيجيات العمل اللازمة خلال ال 4 سنوات القادمة وصولاً للعام 2020 كما يلي:

1- النمو والقوة الإيرادية

2- تطوير مشاريع إستثمارية غير تقليدية

3- الأهداف الإستراتيجية :

« الحفاظ على الهوية المصرفية الإسلامية والتأكيد عليها.

« التوسيع في الشبكة المصرفية.

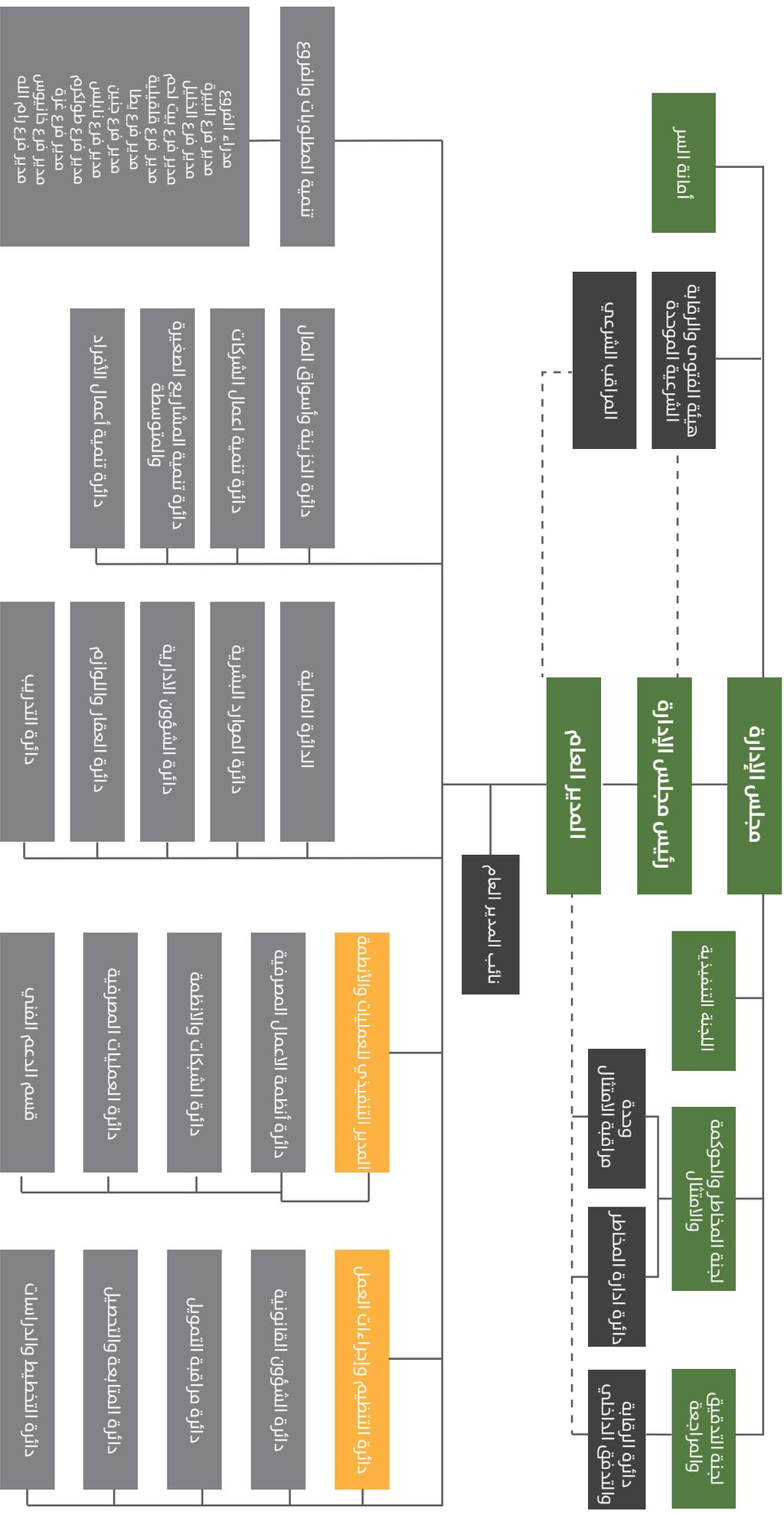
« الاستمرار في التميز في البرامج والخدمات.

« تعزيز تمويلات الأفراد.

« تعزيز دور البنك في المسؤولية المجتمعية.



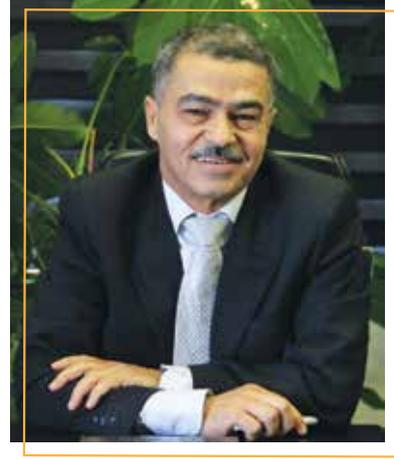
الهيكل التنظيمي في البنك:



أعضاء الإدارة التنفيذية



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



السيد سامي عبد الرحيم صعيدي

المدير العام

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



السيد غسان محمد هاشم مصطفى جبر

نائب المدير العام

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



السيد أمجد غازي الجعبري

المدير التنفيذي للعمليات والأنظمة

« تاريخ الميلاد: 2/8/1963
 « تاريخ التعيين: 2/11/1999
 « الشهادات العلمية:
 دبلوم إدارة أعمال
 « الخبرات العملية السابقة:
 فندق حياة رجنسي
 شركة خليل عيد للاخشاب مسؤول المبيعات والتسويق



السيد فايز شعبان
 مدير الشؤون الإدارية

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



السيد مصطفى شريف أبو خيزران
 مدير دائرة الشبكات والأنظمة

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



السيدة أدبية عبد الله عفانة
 مدير دائرة الشؤون القانونية



« تاريخ الميلاد: 18/10/1980
« تاريخ التعيين: 21/1/2006
« الشهادات العلمية:
ماجستير إدارة وتسويق، الاكاديمية العربية للعلوم المالية
والمصرفية
بكالوريس تسويق، جامعة النجاح
« الخبرات العملية السابقة:
شركة الأسيل للتعهدات العامة 2003 – 2004.



السيد أحمد صالح سرطاوي

مدير دائرة التخطيط والدراسات

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



السيد مروان محمد بدوي

مدير دائرة تنمية المشاريع الصغيرة والمتوسطة

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



السيد عمار يونس خيري

مدير دائرة أنظمة الأعمال المصرفية



« تاريخ الميلاد: 29/7/1979
 « تاريخ التعيين: 1/7/2009
 « الشهادات العلمية:
 ماجستير محاسبة - 2006
 « الخبرات العملية السابقة:
 البنك الإسلامي الفلسطيني 2007-2009
 محاضر في جامعة القدس المفتوحة 2008-2013



السيد نائل ضرار بركات

مسؤول وحدة مكافحة غسل الأموال

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



السيد إبراهيم اسماعيل أبو عبدو

مدير دائرة الرقابة والتدقيق الداخلي

« تاريخ الميلاد: 17/10/1966
 « تاريخ التعيين: 7/10/2009
 « الشهادات العلمية:
 بكالوريوس قانون، الجامعة الأردنية 1996
 « الخبرات العملية السابقة:
 ماجستير علوم إدارية ومحاسبة، جامعة النجاح الوطنية 1999
 بكالوريوس علوم مالية ومصرفية، جامعة اليرموك 1989

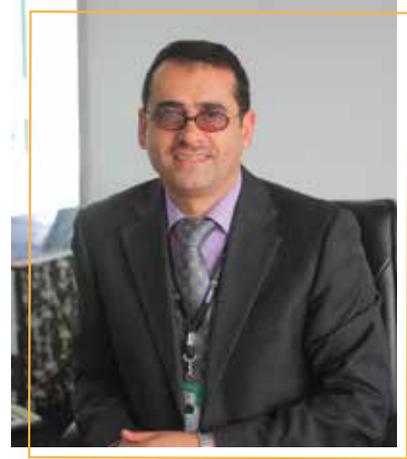


السيد حسان عصام صبري

مدير دائرة تنمية أعمال الشركات



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



السيد حاتم فوزي صبح

مدير دائرة مراقبة التمويل

« تاريخ الميلاد: 6/1/1968
« تاريخ التعيين: 23/3/2010
« الشهادات العلمية:
ماجستير تجارة، جامعة بونا، الهند
بكالوريوس محاسبة، جامعة بونا، الهند
دبلوم في التأمينات العامة، معهد الجمعية الملكية في
البحرين وهيئة سوق رأس المال الفلسطينية
« الخبرات العملية السابقة:
بنك الأردن 1999 – 2008.
1998 – 1999 grindlays bank .anz



السيد عدنان عبد الإله خفش

مدير دائرة العمليات المصرفية

« تاريخ الميلاد: 15/11/1969
« تاريخ التعيين: 12/5/2010
« الشهادات العلمية:
ماجستير إدارة أعمال
« الخبرات العملية السابقة:
جامعة القدس المفتوحة / دوام جزئي 2007 – 2010.
بنك القاهرة عمان 1996 – 2010.



السيد راتب عبدالله عطيان

مدير دائرة التدريب



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



السيد سائد مقداد مقدادي

مدير دائرة إدارة المخاطر

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



السيدة فيروز فتحي ذبالح

مدير دائرة الإمتثال

« تاريخ الميلاد: 10/1/1972
 « تاريخ التعيين: 1/11/2010
 « الشهادات العلمية:
 بكالوريوس أدب انجليزي ولغات، جامعة عمان الأهلية
 دبلوم عالي في التسويق جامعة بيرزيت ومركز بيرزيت
 للتعليم المستمر
 « الخبرات العملية السابقة:
 بنك الأردن 2008 – 2010.
 بنك القدس 2005 - 2008.
 بنك القاهرة عمان 1998 - 2005.



السيد عماد محمود عيسى

مدير دائرة متابعة التمويل والتحويل



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



السيد عبدالله صالح حمد

مدير دائرة العقار واللوازم

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



السيد نظام الزامل

مدير دائرة تنمية المطلوبات والفروع

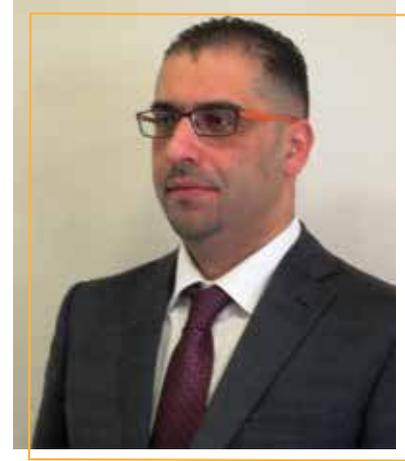
« تاريخ الميلاد: 20/7/1979
 « تاريخ التعيين: 7/8/2011
 « الشهادات العلمية:
 دبلوم عالي تنمية المشاريع الصغيرة والمتوسطة
 بكالوريوس إدارة أعمال
 « الخبرات العملية السابقة:
 بنك الرفاه 2006-2011.
 وكالة الأمم المتحدة 2004-2006.
 شركة نيوتكني كومب 2003.



السيد محمد حسني سرور

مدير دائرة تنمية أعمال الأفراد

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



السيد ميسرة حاتم سلامة

مدير الدائرة المالية

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



السيد فادي محمود رابية

مدير دائرة تنمية الموارد البشرية

« تاريخ الميلاد: 31/10/1972
 « تاريخ التعيين: 8/11/2015
 « الشهادات العلمية:
 بكالوريوس إدارة أعمال - جامعة بيرزيت
 ماجستير إدارة أعمال - جامعة بيرزيت
 « الخبرات العملية السابقة:
 1996 – 2001 البنك الأهلي الأردني
 2001-2005 - المؤسسة المصرفية الفلسطينية - كبير
 المتعاملين 2005-2015 - مساعد المدير العام لشؤون الخزينة
 والإستثمار - البنك الوطني



السيد: نائل حامد موسى حمدان

مدير دائرة الخزينة وأسواق المال



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



السيدة ليندا محمود الشيخ يوسف
رئيس قسم المساهمين



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

الأعضاء السابقين	الأعضاء الجدد (الحاليين)
السيد يحيى قضماني	د. عاطف علاونه
السيد باسم عبد الحليم	السيد باسم عبد الحليم
السيد سام بحور	السيد سام بحور
السيد هيثم بركات	



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

الأعضاء السابقين	الأعضاء الجدد (الحاليين)
د. عاطف علاونة	السيد هيثم مسروجي
د. فادي قطان	د. فادي قطان
السيد صلاح الدين الشريف	السيدة نسرين مصلح



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

الأعضاء السابقين	الأعضاء الجدد (الحاليين)
السيد وليد فاخوري	السيد هيثم مسروجي
الدكتور عاطف علاونة	السيدة نسرين مصلح
السيد سام بحور	السيد سام بحور
الدكتور عروة عكرمة صبري	الدكتور عروة عكرمة صبري
السيد هيثم بركات	



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

الأعضاء السابقين	الأعضاء الجدد (الحاليين)
السيد وليد فاخوري	د. عاطف علاونه
السيد باسم عبد الحليم	السيد باسم عبد الحليم
السيد سام بحور	السيد سام بحور
السيد المدير العام	السيد المدير العام
السيد مدير دائرة الخزينة وأسواق المال	السيد مدير دائرة الخزينة وأسواق المال



دور ومسؤوليات مجلس الإدارة :

- « مراجعة وإعتماد ومراقبة الأهداف الإستراتيجية طويلة المدى وخطط عمل الإدارة التنفيذية.
- « مراقبة الأداء العام ومدى التقدم لتحقيق الأهداف الإستراتيجية.
- « تقييم المخاطر الرئيسية والخطوات التي يتم إتخاذها من قبل الإدارة لمراقبة تلك المخاطر والتحكم فيه.
- « تحديد مستوى تحمل المخاطر وضمان وجود ثقافة المخاطرة.
- « الإشراف على صحة القوائم المالية للتأكد من الإلتزام بالمتطلبات القانونية والتنظيمية بالإضافة إلى التأكد من جودة أداء واستقلالية المدقق الخارجي والداخلي.
- « دراسة وإعتماد المعاملات الرئيسية بما في ذلك القرارات الائتمانية الهامة ومخصصات رأس المال والمصروفات الرأس مالية وفقاً لما ورد في هيكل الصلاحيات.
- « الإشراف على الأنشطة الإستثمارية والتمويلية وإتخاذ القرارات الإستثمارية والتمويلية الأساسية.
- « الإشراف على سياسات وإطار إدارة الموارد البشرية والحوكمة وإعتمادهما.
- « 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 وإتخاذ الإجراءات التصحيحية اللازمة عند الضرورة.
- « الإشراف على إطار عمل الحوكمة لضمان الإلتزام بالسياسات والأحكام المتفق عليه.
- « ضمان الحفاظ على سلامة العلاقات مع المساهمين وحماية حقوقهم وعقد الإجتماعات وفقاً للقوانين واللوائح المعمول به.
- « ضمان مراعاة مصالح المساهمين.



إجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه:

قام مجلس إدارة البنك الإسلامي العربي خلال العام 2016 واللجان المنبثقة عنه بعقد الإجتماعات الدورية لمناقشة وبحث وإقرار كافة الأمور المتعلقة بوضع البنك كُلاً فيما يخصه، وبعدهد المرات الموضحة أدناه:

الجهة	عدد مرات الإجتماع خلال العام 2016
مجلس الإدارة	7
لجنة المخاطر والحوكمة والإمتثال	8
لجنة الإستثمار وأسواق المال	1
لجنة المراجعة والتدقيق	4
اللجنة التنفيذية	29

مع الإشارة إلى أن كافة الإجتماعات 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 إجتماعات مجلس الإدارة:

اسم العضو "الممثل"	المنصب	عدد مرات الحضور من إجتماعات (7)	نسبة الحضور من إجتماعات (7)
*السيد وليد توفيق فاخوري	رئيس المجلس	3	42.86%
*السيد يحيى زكريا القضماني	نائب الرئيس	3	42.86%
الدكتور عاطف علاونه	نائب الرئيس	7	100%
السيد سام بحور	عضو	7	100%
السيد باسم عبد الحليم	عضو	6	85.71%
*السيد هيثم سميح بركات	عضو	1	14.29%
الدكتور فادي سعيد قطان	عضو	7	100%
*السيد صلاح الدين الشريف	عضو	2	28.57%
*السيد صالح رجب حماد	عضو	2	28.57%
السيد هيثم مسروجي	عضو	7	100%
الفاضلة نسرين مصلح	عضو	6	85.71%

*أعضاء مجلس إدارة انتهت عضويتهم بالمجلس بتاريخ 26/04/2016 بعد تقديم استقالتهم وقبولها من قبل الجهات المعنية.

المزايا والمكافآت التي يتمتع بها رئيس وأعضاء مجلس الإدارة :

كشف تفصيلي بالمكافآت والمصاريف المدفوعة لأعضاء مجلس الاداره خلال العام 2016 *					
اسم العضو	تنقلات المجلس	تنقلات اللجنة التنفيذية	المكافآت	نفقات السفر والاقامة	الاجمالي
السيد عاطف كمال علاونة	6,000	7,750	10,000	6,000	29,750
السيد باسم محمد عبد الحليم	5,500	12,000	**8,571	0	26,071
السيد هيثم مسروجي	6,000	0	10,000	0	16,000
الفاضلة نسرين مصلح	5,000	0	8,571	0	13,571
السيد فادي قطان	6,000	0	10,000	0	16,000
السيد هيثم سميح بركات	1,000	0	1,429	0	2,429
السيد سام سامي بحور	6,000	12,000	10,000	0	28,000
السيد صالح رجب حماد	1,500	0	2,857	0	4,357
السيد وليد توفيق فاخوري	2,000	0	4,286	22,719	29,005
السيد صلاح الدين الشريف	1,500	0	2,857	0	4,357
السيد يحيى زكريا قضماني	2,000	4,000	4,286	0	10,286
المجموع	42,500	35,750	72,857	28,719	179,826



* تم منح المزايا والمكافآت التي يتمتع بها رئيس وأعضاء مجلس الإدارة بناء على نظام المكافآت الخاص بأعضاء مجلس الإدارة والمعتمد في إجتماع مجلس الإدارة رقم 1/2010 بتاريخ 18/2/2010.

** المكافأة السنوية لعام 2016 والمشار إليها والبالغة 8,571 دولار سوف يتم تحويلها لحساب السادة صندوق الإستثمار الفلسطيني والتي يمثلها عضو مجلس الإدارة السيد باسم عبد الحليم.

كشف مصاريف الإدارة العليا لعام 2016							
الاداره التنفيذية	الرواتب السنوية الاجمالية	المكافآت السنوية	مكافأة نهاية الخدمة	نفقات السفر السنوية	اجمالي المزايا السنوية	القروض	الضمانات
المدير العام	269,328	78,000	22,444	2,050	371,822	-	-
نائب المدير العام	160,000	0	13,333	7,505	180,838	70,841	ضمان الراتب والمستحقات

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 والإمتثال رقم 1/2011.

سياسة تحديد بدل حضور جلسات مجلس الإدارة: هو نظام مكافآت مجلس الإدارة والمعتمد في إجتماع مجلس الإدارة رقم 1/2010 بتاريخ 18/2/2010.

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

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

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

اجندة إجتماع الهيئة العامة العادية للبنك الإسلامي العربي للعام 2016:

1. تلاوة وقائع الجلسة المنعقدة في 26/نيسان/2016م.
2. تلاوة ومناقشة تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك خلال العام 2016، والخطة المستقبلية له والمصادقة عليه.
3. سماع تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية الموحدة لعام 2016 عن البيانات المالية والحسابات الختامية للبنك.
4. سماع تقرير مدققي الحسابات لعام 2016 عن البيانات المالية والحسابات الختامية للبنك.
5. مناقشة البيانات المالية للسنة المالية 2016 وقرارها.
6. الموافقة على صرف 72,857 دولار امريكي مكافأة السادة أعضاء مجلس إدارة البنك عن العام 2016.
7. المصادقة على توزيع أرباح 6,000,000 \$ بنسبة 12% من القيمة الإسمية للسهم.
8. إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في 31/12/2016 وفقاً لأحكام القانون.
9. انتخاب مدققي حسابات البنك للعام 2017 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد اتعابهم.
10. أية أمور أخرى تقترح الهيئة العامة إدراجها في جدول أعمال الإجتماع وتدخل في نطاق أعمال الإجتماع العادي للهيئة العامة على أن يكون إدراج هذا الإقتراح في جدول الأعمال بموافقة عدد من المساهمين يمثلون ما لا يقل عن 10% من الأسهم الممثلة في الإجتماع.

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

1. انتخاب مجلس إدارة جديد.
2. اقرار الية تنفيذ زيادة رأس مال البنك الإسلامي العربي ب 25 مليون دولار ليصبح 75 مليون دولار/ سهم.
3. تفويض مجلس الإدارة باستكمال الإجراءات القانونية والرسومية مع الدوائر المعنية لتنفيذ قرارات الهيئة العامة.



التصويت من قبل فئة من فئات الأوراق المالية

نتائج إجتماع الهيئة العامة العادي للعام 2016:

تم التصويت من قبل حملة الأسهم خلال إجتماع الهيئة العامة العادي الأخير الذي عقد بتاريخ 26/نيسان/2016 بالمصادقة على البيانات المالية وبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 كانون اول 2015، كما تم المصادقة على المكافآت الممنوحة لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن نتائج أعمال البنك للعام 2015، وتم المصادقة على الخطة المستقبلية للبنك. كما تم انتخاب شركة ارنست اند يونغ مدققاً لحسابات البنك للعام 2016.

نتائج إجتماع الهيئة العامة غير العادي:

- « تم المصادقة على الغاء المادة رقم (31) صفحة 13 من عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك.
- « تم المصادقة على تعديل تبويب عقد التأسيس والنظام الاساسي بما يتناسب مع التعديلات.
- « تم المصادقة على زيادة رأس المال ليصبح 75,000,000 دولار امريكي وذلك بناءً على تعليمات سلطة النقد الفلسطينية.
- « تم المصادقة على تعديل عقد التأسيس والنظام الأساسي بالمواد المتصلة برأس المال وإعتماده.
- « تم تفويض مجلس الإدارة باستكمال الإجراءات القانونية والرسمية مع الدوائر المعنية لتنفيذ قرارات الهيئة العامة.

كبار المساهمين

بلغ عدد مساهمي البنك الإسلامي العربي 1082 مساهماً نهاية العام 2016، وبلغ رأسمال البنك الإسلامي العربي المصرح به 75,000,000 سهم/دولار، ورأس المال المدفوع والمدرج في بورصة فلسطين 50,000,000 سهم/دولار. ويوضح الجدول التالي المستثمرين الذين تبلغ ملكيتهم 5% فأكثر من رأس المال المدفوع كما بتاريخ 31/12/2016.

اسم المساهم	عدد الأسهم كما في 31/12/2016	النسبة %	عدد الأسهم كما في 31/12/2015	النسبة %
بنك فلسطين	25,988,219	51.98	10,488,219	20.98
شركة أسواق للمحافظ الإستثمارية	12,754,406	25.51	5,879,498	11.76
شركة صندوق الإستثمار الفلسطيني	4,734,373	9.47	4,734,373	9.47
شركة بنك الاردن	0	0	4,467,767	8.94
شركة الخليج العربي للاستثمارات والنقلات	0	0	4,391,502	8.78
شركة الاقبال الاردنية للتجارة العامة	0	0	4,067,975	8.14



السيطرة على الشركة

النسبة %	عدد الأسهم كما هو بتاريخ 31/12/2016	اسم المساهم
51.98	25,988,219	بنك فلسطين

مجموعة شركات تابعة لشركة صندوق الإستثمار الفلسطيني		
النسبة %	عدد الأسهم كما هو بتاريخ 31/12/2016	اسم المساهم
9.47	4,734,373	شركة صندوق الإستثمار الفلسطيني
25.5	12,754,406	شركة أسواق للمحافظ الإستثمارية
34.97	17,488,779	المجموع

الأرباح والخسائر مع حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية:

الميزانية	الأرباح/ الخسائر بعد الضريبة	توزيع اسهم مجانية	نسبة توزيع الأسهم	توزيع نقدي	صافي حقوق المساهمين في نهاية العام	سعر اغلاق السهم في نهاية العام
2011	887,058	0	0.00%	0	56,480,729	0.82
2012	648,513	0	0.00%	0	57,208,245	0.92
2013	3,500,463	0	0.00%	0	62,321,764	1.15
2014	4,129,844	0	0.00%	8%	67,729,769	1.11
2015	5,201,692	0	0.00%	0	69,005,125	1.55
2016	6,220,821	0	0.00%	12%	75.209.854	1.55

نشاط التداول على سهم البنك في بورصة فلسطين:

ملاحظات 2016	2015	2016	
وفقاً لمتطلبات سلطة النقد الفلسطينية 07/2009	/50,000,000 سهم	/75,000,000 سهم	عدد الأسهم المصدرة من البنك
	/50,000,000 سهم	/50,000,000 سهم	عدد الأسهم المكتتب بها والمدرجة
	1,126	1,082	عدد المساهمين
	1.11	1.54	سعر الافتتاح
	1.56	1.55	أعلى سعر
	1.06	1.32	أدنى سعر
	1.55	1.55	سعر الاغلاق
33.06% من إجمالي جلسات 2016.	115	81	عدد الجلسات التي تداول فيها السهم
7.799% من إجمالي التداول.	\$1,179,574	\$34,719,606	قيمة الأسهم المتداولة "دولار"
10.26% من إجمالي التداول.	974,654 سهم	23,887,409 سهم	عدد الأسهم المتداولة "سهم"
	459	324	عدد الصفقات المنفذة
	1.949%	47.77%	معدل دوران السهم



ملكية أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية من الأوراق المالية:

أ: ملكية أعضاء مجلس الإدارة الاعتباريين:

عدد الأسهم كما في 31/12/2015	عدد الأسهم كما في 31/12/2016	جنسية "الممثل"	المنصب	اسم العضو
4,734,373	4,734,373	فلسطيني	عضو	شركة صندوق الإستثمار الفلسطيني يمثلها السيد باسم عبد الحليم
10,488,219	25,988,219	فلسطيني	عضوين	شركة بنك فلسطين يمثله الدكتور عاطف علاونه و الدكتور فادي سعيد قطان
5,879,498	12,754,406	فلسطيني	عضو	شركة أسواق للمحافظ الإستثمارية يمثلها السيد سام بحور

ب. ملكية أعضاء مجلس الإدارة ممثلي الشركات:

عدد الأسهم كما في 31/12/2015	عدد الأسهم كما في 31/12/2016	المنصب	اسم الشركة العضو	اسم العضو "الممثل"
0	0	نائب رئيس مجلس الإدارة	شركة بنك فلسطين	الدكتور عاطف علاونه
0	0	عضو	شركة بنك فلسطين	الدكتور فادي قطان
0	0	عضو	شركة أسواق للمحافظ الإستثمارية	السيد سام بحور
0	0	عضو	شركة صندوق الإستثمار الفلسطيني	السيد باسم عبد الحليم
10,000	10,000	عضو	مستقل	السيد هيثم مسروجي
0	8,000	عضو	مستقل	الفاضلة نسرین مصلح

ج: ملكية الإدارة التنفيذية:

اسم الشخص	المنصب	الجنسية	عدد الأسهم كما في 31/12/2015	عدد الأسهم كما في 31/12/2016
السيد / سامي عبد الرحيم صعيدي	المدير العام	فلسطيني	1500	44,800
السيد / سائد مقداد مقدادي	مدير دائرة إدارة المخاطر وامين سر مجلس الإدارة	فلسطيني	3,146	3,146

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

اسم الشخص	درجة القرابة مع المجلس والإدارة التنفيذية	الجنسية	عدد الأسهم كما في 31/12/2015	عدد الأسهم كما في 31/12/2016
السيدة بسينة عبد القادر صعيدي	(زوجة) المدير العام	فلسطينية	2,726	2,726

* لا يوجد شركات مسيطر عليها من قبل الإدارة التنفيذية.

شكل وآلية إيصال المعلومات للمساهمين:

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



هيئة الفتوى والرقابة الشرعية الموحدة :

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

د . عروة صبري / رئيساً للهيئة

د . «محمد سليم» محمد علي/ عضواً ومقرراً

د . شفيق عياش / عضواً

د . جمال الكيلاني/ عضواً

آلية عمل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية الموحدة :

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

مهام وصلاحيات هيئة الفتوى والرقابة الشرعية الموحدة :

1. الرقابة على أعمال وأنشطة المصرف للتأكد من توافقه وأعماله وأحكام فقه المعاملات الإسلامية، ومراجعة العمليات للتحقق من خلوها من أي محظور شرعي.
2. تكوين وإبداء الرأي حول مدى التزام المصرف بفقہ المعاملات المالية الإسلامية وتقديم التقارير الرقابية الشرعية الدورية لمجلس الإدارة والتقارير الرقابية الشرعية نصف السنوي والسنوي للهيئة العامة ونشر تقريرها على أن يتضمن التقرير الأنشطة المخالفة للشريعة إن وجدت.
3. التأكد من وجود نظام رقابي داخلي سليم يضمن تطبيق أحكام فقه المعاملات المالية الإسلامية طبقاً لما تقره هيئة الفتوى للمصرف، وإعتماد برنامج الرقابة الشرعية السنوي والذي يتضمن مراقبة كافة أنشطة المصرف وفق خطة محددة.
4. إعتماد صيغ العقود اللازمة لأعمال وأنشطة المصرف والإتفاقيات والسياسات والمنتجات والمعاملات والقوائم المالية.
5. دراسة تقارير وملاحظات المراقب الشرعي المقيم على أداء الأعمال اليومية من قبل الإدارة التنفيذية ومدى توافقه مع المتطلبات الشرعية والتوجيه بما يلزم بشأنها .
6. تقديم التوجيه والإرشاد والتدريب والتثقيف والتوعية لكافة موظفي المصرف فيما يتعلق بالأحكام الشرعية والفتاوى ذات العلاقة .



7. إعتقاد سياسة توزيع الأرباح وتحميل الخسائر على حسابات الإستثمار .
8. تحديد أوجه الصرف وإجازة عمليات الصرف من صندوق المكاسب غير الشرعية .
9. العمل على إيجاد البدائل الشرعية لأي أنظمة ولوائح وعقود وتطبيقات العمل التي تعرض عليها وعدم التوقف عند الإفتاء بموافقتها أو عدم موافقتها لأحكام فقه المعاملات الإسلامي بحيث تقدم ما تراه مناسباً من مبادرات واقتراحات لمنتجات جديدة إلى الإدارة التنفيذية في البنك .

تعيين المراقب الشرعي المقيم :

تم إنشاء وظيفة مراقب شرعي مقيم يكون مرتبطاً مع هيئة الفتوى والرقابة الشرعية الموحدة وتكون تبعيته الفنية لهيئة الرقابة الشرعية ويمنع تكليفه بأي عمل يتعارض مع واجباته الرقابية، ويجب أن يلتزم بميثاق الأخلاقيات الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. ويجب أن يتوفر في المراقب الشرعي بالحد الأدنى المؤهلات التالية :

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





تقرير هيئة الفتوى
والرقابة الشرعية
31 كانون أول 2015



تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية الموحدة للفترة المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ م

بسم الله الرحمن الرحيم

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

وفقاً لخطاب التكليف المرفق صورة منه، نقدم التقرير التالي:

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

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

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

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

في رأينا:

١. إن العقود والعمليات والمعاملات التي أبرمتها الشركة خلال الفترة من 2016/1/1م وحتى 2016/12/31م والتي اطلعنا عليها لا تتعارض في أغلبها مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وإن المكاسب التي تحققت من المعاملات غير الشرعية قد تم تحويلها إلى حساب المكاسب غير الشرعية.
٢. إن توزيع الأرباح وتحمل الخسارة على حساب الإستثمار يتفق مع الأساس الذي تم اعتماده من قبلنا ولا يتعارض ومبادئ الشريعة الإسلامية.
٣. إن جزءاً من المكاسب التي تحققت من مصادر أو بطرق تحرمها - أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية - قد تم صرفها خلال الفترة في أغراض خيرية.
٤. يتحمل كل مساهم مسؤولية إخراج الزكاة الواجبة عليه وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

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

رئيس هيئة الفتوى والرقابة الشرعية الموحدة

د. عروة عكرمة صبري

عضواً

د. شفيق موسى عياش

عضواً ومقررأ

د. محمد سليم "محمد علي"

عضواً

د. جمال الكيلاني

المكان والزمان: البيرة: 19/جمادى الأولى/1438هـ والموافق 16/شباط/2017م.





البنك الإسلامي العربي
شركة مساهمة عامة
القوائم المالية

31 كانون أول 2015



تقرير مدققي الحسابات المستقلين

إلى مساهمي شركة البنك الإسلامي العربي المساهمة العامة المحدودة

الرأي

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة البنك الإسلامي العربي المساهمة العامة المحدودة (البنك) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ 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 والبيانات 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 ٢٠١٦ وأدائه 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 للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة في تقريرنا ضمن فقرة مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستظون 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 عن الأمور المشار إليها أثناء 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 أثناء، توفر أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية المرفقة.

أمر التدقيق الرئيسي - مخصص تقني لتمويلات الائتمانية

إن مخصص التقني لمحفظة التمويلات الائتمانية هو أحد أهم الأمور التي تؤثر على نتائج البنك المعلنة، بالإضافة إلى كونها من الأمور التي تتطلب الكثير من الاجتهاد لتحديد التعثر وقياس خسارة التقني. يتم تطبيق الاجتهاد على مدخلات عملية قياس التقني بما فيها تقييم الضمانات. بلغت التمويلات الائتمانية الممنوحة ٤٢٠,٦٧٠,٤٥٥ دولار أمريكي قبل تنزيل مخصص تقني التمويلات الائتمانية بمبلغ ٧٢٥,٨٤٢ دولار أمريكي والأرباح المعلقة بمبلغ ٢٤٩,٧٠١ دولار أمريكي حيث تمثل التمويلات الائتمانية بالصافي ما نسبته ٥٣% من إجمالي الموجودات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

تضمنت إجراءات التدقيق الحصول على كشوفات التمويلات غير العاملة وتحت المراقبة، وتم اختيار عينات لدراسة مخصص التقني بما فيها تقييم الضمانات والمخصصات اللازمة بناءً على تاريخ التعثر وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية. بالإضافة إلى ذلك، فقد قمنا باختيار عينة من التمويلات العاملة وتأكدنا من أن الإدارة قامت بالأخذ بعين الاعتبار كافة عوامل التقني.

إن تفاصيل مخصص التمويلات الائتمانية مفصلة في إيضاح رقم (٦) حول القوائم المالية.

أمر التدقيق الرئيسي - ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة

يعد مخصص ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة من المجالات المعقدة وذلك لاعتمادها بشكل كبير على الاجتهاد في تفسير القوائم الضريبية المتعلقة بتقدير ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة. بلغ مخصص ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة ٨٦٣,٠١٧ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. كما بلغ مصروف الضرائب للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ٢,٢٤٠,٩٦١ دولار أمريكي.

لقد قمنا بفحص اكتمال وصحة المبالغ المعترف بها كضرائب حالية ومؤجلة، بما في ذلك المراسلات مع السلطات الضريبية. كما قمنا بتقييم وفحص تقديرات واجتهادات الإدارة التي تدعم احتمالية استرداد الموجودات الضريبية المؤجلة المعترف بها في قائمة المركز المالي كدخل غير خاضع للضريبة في السنوات المقبلة. يشتمل فريقنا على مختصين في مجال الضريبة لمراجعة الوضع الضريبي للبنك والاقتراضات المستخدمة.

إن إيضاحات مخصص ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة مفصلة في إيضاح رقم (١٨) حول القوائم المالية.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠١٦

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠١٦ غير القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات حولها. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي للبنك لعام ٢٠١٦ بتاريخ لاحق لتقريرنا. إن رأينا حول القوائم المالية لا يشمل المعلومات الأخرى وإننا لا نبدى أي تأكيد حولها.

فيما يتعلق بتدقيقنا للقوائم المالية، إن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نُقيم 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 تفرره 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 للتدقيق الذي يتضمن رأينا.

إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً أن التدقيق الذي يجري وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكشف دائماً خطأ 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 للمعايير الدولية للتدقيق، 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 الاحتيايل 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 هناك شك جوهري، فعلياً 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 ٢٠١٦ 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 ٢٠١٢/٢٠١٦



إرنست ويونغ

أحمد ماهر أبو شعبان

رخصة رقم ١٩٩٨/١٥٥

رام الله - فلسطين

١٦ آذار ٢٠١٧



٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
			الموجودات
٩٧,٧٠٣,٦٦٣	١٤٤,٩٩٧,٦٧٧	٣	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٧٣,٠٧٩,٩٢٨	١١٧,٣٢٤,٨٤١	٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧,٢٩٩,٩٤١	٩,٠٢٢,٦٤٢	٥	إستثمارات لدى بنوك إسلامية
٣١١,٣٨٩,٥٩٥	٤١٩,٦٩٤,٩١٢	٦	تمويلات ائتمانية مباشرة
٩,٥٥١,٠٧٤	٨,٧٤٦,٣١٠	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٩,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٥,٠٩٧,٢٤٥	١٥,٩٠٤,٥٦٦	٩	إستثمارات عقارية
٨,٠٨١,٤٩٢	١٣,٦٨٠,٣٤٣	١٠	ممتلكات ومعدات
١,٧٠٥,٨٥١	١,٨٥٠,٦٩٨	١١	موجودات ضريبية مؤجلة
٩٤٦,٠١٧	٨٠٨,٣٧٢	١٢	موجودات غير ملموسة
١٦,٧٣٨,٣٠٨	٣٩,٤١١,٨٠٠	١٣	موجودات أخرى
٦٥٠,٥٩٣,١١٤	٧٩١,٤٤٢,١٦١		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة وحقوق الملكية
			المطلوبات
٥١,٢٨٣,٣٧٦	٧٢,٢١٣,٦٤٩	١٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٥٨,٢٨٠,٢٢٦	٢٠٣,٢٤٠,٨١٣	١٥	حسابات العملاء الجارية
١٨,٣٦٤,٤٤٨	٢٤,٦٢٣,٨٩٥	١٦	تأمينات نقدية
٣,٠٣٦,٠٦٨	٣,٣٢٨,٠٧٩	١٧	مخصصات متنوعة
٥٢٠,٧٥٥	٨٦٣,٠١٧	١٨	مخصصات الضرائب
١,٦٠٧,٠٠٢	١,٨٩٤,٦٣٣	١٩	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٧,٩٩٩,١٧٤	١٣,٧٧٩,٧٢٩	٢٠	مطلوبات أخرى
٢٤١,٠٩١,٠٤٩	٣١٩,٩٤٣,٨١٥		مجموع المطلوبات
٣٤٠,٤٩٦,٩٤٠	٣٩٦,٢٨٨,٤٩٢	٢١	حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
			حقوق الملكية
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المدفوع
٣,٦٦٤,١٨٠	٤,٢٨٦,٢٦٢	٢٢	إحتياطي إجباري
٤,٨٠١,٩٦٦	٦,٤٦٠,٨١١	٢٢	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٢,٢١٩,٨٠٧	٣,١٥٢,٩٣٠	٢٢	إحتياطي التقلبات الدورية
٤,٤٠٦,٣٢٦	٥,١٩٤,٩٩٨	٩	إحتياطي الإستثمارات العقارية
٢١٤,١١٥	(٥٩٠,٦٤٩)	٧	التغير المتراكم في القيمة العادلة
٣,٦٩٨,٧٣١	٦,٧٠٥,٥٠٢		أرباح منورة
٦٩,٠٠٥,١٢٥	٧٥,٢٠٩,٨٥٤		مجموع حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة وحقوق الملكية
٦٥٠,٥٩٣,١١٤	٧٩١,٤٤٢,١٦١		حقوق الملكية
٣,٢٦٤,٢٠٥	١٥٥,٠٠١		حساب الإستثمار المخصص

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		الإيرادات
١٨,٠٨٤,٤٧٩	٢٣,١٥٩,٦٧٣	٢٣ إيرادات التمويل والإستثمارات
(١,٢٣٠,٩٧٣)	(١,٩٣٤,٩٢٤)	٢٤ نزل: عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
١٦,٨٥٣,٥٠٦	٢١,٢٢٤,٧٤٩	حصة البنك من إيرادات التمويل والإستثمارات
٢٨,٩٢١	١٤,٦٠٠	حصة البنك كمضارب من إيرادات حساب الإستثمار المخصص
٢,٢٠٨,٢٠٢	٢,٠٦١,٩٧١	٢٥ صافي إيرادات العمولات
٢,٤٧٠,٦٢٢	٢,٥٧٣,٢٨٩	أرباح عملات أجنبية
١٤٤,٧٨٤	٣٣١,١٣٣	٢٦ أرباح موجودات مالية
١٩,١٨٤	-	٦ استرداد تدني تمويلات ائتمانية مباشرة
٦٢٣,٧٣٠	٥٦٣,٦٣٥	٢٧ إيرادات أخرى
٢٢,٣٤٨,٩٤٩	٢٦,٧٦٩,٣٧٧	إجمالي الإيرادات
		المصروفات
٧,٣١١,٠٣٢	٨,٥٩٣,٢٨٨	٢٨ نفقات الموظفين
٦,٨٢٣,٠٧٨	٧,٩١٦,٩٠٦	٢٩ مصاريف تشغيلية أخرى
١,٣٩٤,١٤٧	١,٦٠٩,٩٤٨	٣٠ إستهلاكات وإطفاءات
-	١٨٧,٤٥٣	٦ مخصص تدني تمويلات ائتمانية مباشرة
١٠,٠٠٠	-	٣١ غرامات سلطة النقد الفلسطينية
١٥,٥٢٨,٢٥٧	١٨,٣٠٧,٥٩٥	إجمالي المصروفات
٦,٨١٠,٦٩٢	٨,٤٦١,٧٨٢	الربح قبل الضرائب
(١,٦٠٩,٠٠٠)	(٢,٢٤٠,٩٦١)	١٨ مصروف الضرائب
٥,٢٠١,٦٩٢	٦,٢٢٠,٨٢١	ربح السنة
٠,١٠٤	٠,١٢٤	٣٥ الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة



قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,٢٠١,٦٩٢	٦,٢٢٠,٨٢١	ربح السنة
(١٥٩,٣٦٧)	-	بنود الدخل الشامل الأخرى:
(١٥٩,٣٦٧)	-	أرباح متحققة منقولة إلى قائمة الدخل (إيضاح ٩)
(١١١,٧٩٥)	(٨٠٤,٧٦٤)	بنود سيتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة:
٥١,٠٦١	١,٠٧٦,٣٠٣	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية (إيضاح ٧)
٢٩٣,٧٦٥	(٢٨٧,٦٣١)	أرباح تقييم إستثمارات عقارية (إيضاح ٩)
٧٣,٦٦٤	(١٦,٠٩٢)	ضرائب مؤجلة (إيضاح ١٩)
٥,٢٧٥,٣٥٦	٦,٢٠٤,٧٢٩	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
		إجمالي الدخل الشامل للسنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

		الإحتياطيات							
		أرباح	التغير المتراكم في	إستثمارات	تقلبات	مخاطر مصرفية	إجباري	رأس المال	
		مدورة	القيمة العائدة	عقارية	دورية	علمة	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
صافي	حقوق الملكية	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٩,٠٠٥,١٢٥		٣,٦٩٨,٧٣١	٢١٤,١١٥	٤,٤٥٦,٣٢٦	٢,٢١٩,٨٠٧	٤,٨٠١,٩٦٦	٣,٦٦٤,١٨٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٦,٢٢٠,٨٢١		٦,٢٢٠,٨٢١	-	-	-	-	-	-	الرصيد في بداية السنة
(١٦,٠٩٢)		-	(٨٠٤,٧٦٤)	٧٨٨,٦٧٢	-	-	-	-	ربح السنة
٦,٢٠٤,٧٢٩		٦,٢٢٠,٨٢١	(٨٠٤,٧٦٤)	٧٨٨,٦٧٢	-	-	-	-	بيود الدخل الشامل الأخرى
-		(٣,٢١٤,٠٥٠)	-	-	٩٣٣,١٢٣	١,٦٥٨,٨٤٥	٦٢٢,٠٨٢	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٧٥,٢٠٩,٨٥٤		٦,٧٠٥,٥٠٢	(٥٩٠,٦٤٩)	٥,١٩٤,٩٩٨	٣,١٥٢,٩٣٠	٦,٤٦٠,٨١١	٤,٢٨٦,٢٦٢	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المحول إلى الإحتياطيات
٦٧,٧٢٩,٧٦٩		٤,٨٠٣,٣٦٨	٣٢٥,٩١٠	٤,٢٢٠,٨٦٧	١,٤٣٩,٥٥٣	٣,٧٩٦,٠٦٠	٣,١٤٤,٠١١	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
٥,٢٠١,٦٩٢		٥,٢٠١,٦٩٢	-	-	-	-	-	-	ربح السنة
٧٢,٦٦٤		-	(١١١,٧٩٥)	١٨٥,٤٥٩	-	-	-	-	بيود الدخل الشامل الأخرى
٥,٢٧٥,٣٥٦		٥,٢٠١,٦٩٢	(١١١,٧٩٥)	١٨٥,٤٥٩	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-		(٢,٣٠٦,٣٢٩)	-	-	٧٨٠,٢٥٤	١,٠٠٥,٩٠٦	٥٧٠,١٦٩	-	المحول إلى الإحتياطيات
(٤,٠٠٠,٠٠٠)		(٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية (إيضاح ٣٧)
٦٩,٠٠٥,١٢٥		٣,٦٩٨,٧٣١	٢١٤,١١٥	٤,٤٥٦,٣٢٦	٢,٢١٩,٨٠٧	٤,٨٠١,٩٦٦	٣,٦٦٤,١٨٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها



٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		أنشطة التشغيل
٦,٨١٠,٦٩٢	٨,٤٦١,٧٨٢	الربح قبل الضرائب
		تعديلات:
٤٨٢,٠٠٠	٧١٢,٧٥٩	مخصصات متنوعة
١,٣٩٤,١٤٧	١,٦٠٩,٩٤٨	إستهلاكات وإطفاءات
(١٩,١٨٤)	١٨٧,٤٥٣	مخصص (إسترداد) تدني تمويلات ائتمانية مباشرة
(٥٣,٧٢٨)	٦٥,٨٧٣	خسائر (أرباح) إستبعاد ممتلكات ومعدات
(٣,٠١٦)	-	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
(١٥٩,٣٦٧)	-	أرباح بيع استثمارات عقارية
٨,٤٥١,٥٤٤	١١,٠٣٧,٨١٥	
		التغير في الموجودات والمطلوبات:
(٩,٣٤٢,٧١١)	(١٠,٢٣٤,٦٢٩)	متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي
(٦٤,٢٤٤,٩٤١)	(١٠٨,٤٩٢,٧٧٠)	تمويلات ائتمانية مباشرة
(٩,٢٠٥,٠١٠)	(٢,٣٢٩,٧٢٥)	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق لفترة تزيد عن ثلاثة أشهر
٣,١٥١,٢٦١	(٢,٣٢٢,٦٤٢)	إستثمارات لدى بنوك إسلامية تستحق لفترة تزيد عن ثلاثة أشهر
(٣,٥٣٨,٢٣٣)	(٢٢,٦٧٣,٤٩٢)	موجودات أخرى
٢٣,٩٣٨,١١٩	٤٤,٩٦٠,٥٨٧	حسابات العملاء الجارية
٤,٢٣٧,١٦٧	٦,٢٥٩,٤٤٧	تأمينات نقدية
٢,٣٨٥,٢٩٦	٥,٧٨٠,٥٥٥	مطلوبات أخرى
(٤٤,١٦٧,٥٠٨)	(٧٨,٠١٤,٨٥٤)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل قبل الضرائب والمخصصات
(١,١٨٦,٨٤٤)	(٢,٠٤٣,٥٤٦)	ضرائب مدفوعة
(٢١٣,٣٧٨)	(٤٢٠,٧٤٨)	مخصصات متنوعة مدفوعة
(٤٥,٥٦٧,٧٣٠)	(٨٠,٤٧٩,١٤٨)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل
		أنشطة الإستثمار
(٢,٣٠٦,٠٦٥)	-	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
١٣,٤٧٠	-	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
(٩,٠٠٠,٠٠٠)	(١١,٠٠٠,٠٠٠)	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٥٦١,٣١٥)	(٣٨٠,٩٨٣)	شراء استثمارات عقارية
٨٤٩,٠٧٤	٦٤٩,٩٦٥	بيع استثمارات عقارية
(٢,١٢٧,٦٧٣)	(٧,٠٠٣,٥٣٠)	شراء ممتلكات ومعدات
٧٨,٧٢٩	٧,٩٣٧	بيع ممتلكات ومعدات
(٢٥١,١٣٢)	(١٤١,٤٣٤)	شراء موجودات غير ملموسة
٢٨,٠٠٠	-	بيع موجودات غير ملموسة
(١٣,٢٧٦,٩١٢)	(١٧,٨٦٨,٠٤٥)	صافي النقد المستخدم في أنشطة الإستثمار
		أنشطة التمويل
(٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	توزيعات أرباح نقدية
٦٣,١٤٢,٨٢٨	٥٥,٧٩١,٥٥٢	الزيادة في حسابات الإستثمار المطلقة
٥٩,١٤٢,٨٢٨	٥٥,٧٩١,٥٥٢	صافي النقد من أنشطة التمويل
٢٩٨,١٨٦	(٤٢,٥٥٥,٦٤١)	(النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
١٥٧,٢٢٩,٩٢٠	١٥٧,٥٢٨,١٠٦	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٥٧,٥٢٨,١٠٦	١١٤,٩٧٢,٤٦٥	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

قائمة التغيرات في حساب الإستثمار المخصص
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
ودائع إستثمارية	ودائع إستثمارية	حسابات الإستثمار المخصص - عملاء
٣,٢٦٤,٢٠٥	١٥٥,٠٠١	إستثمارات لدى بنوك إسلامية
٣,٢٦٤,٢٠٥	١٥٥,٠٠١	مجموع حساب الإستثمار المخصص
٩٥,٠٨٣	١٨,٢٩٨	إجمالي الدخل المتحقق خلال السنة
(٢٨,٩٢١)	(١٤,٦٠٠)	حصة البنك كمضارب من إيرادات حساب الإستثمار المخصص
٦٦,١٦٢	٣,٦٩٨	صافي دخل أصحاب الإستثمار المخصص خلال السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها



قائمة مصادر واستخدامات المكاسب غير الشرعية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		مصادر المكاسب غير الشرعية
٦٠,٠٤٢	١٥٢,٢٦٥	فوائد بنكية
١١٤,٣٦٢	٥٤,٥٣٠	عوائد تمويلات ائتمانية مباشرة
١٧٤,٤٠٤	٢٠٦,٧٩٥	مجموع مصادر المكاسب غير الشرعية
		أوجه الصرف
(١٧٤,٤٠٤)	(٢٠٦,٧٩٥)	تبرعات
(١٧٤,٤٠٤)	(٢٠٦,٧٩٥)	مجموع أوجه الصرف
-	-	رصيد المكاسب غير الشرعية في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

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.

يأشر 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 ثلاثة عشر فرعاً ومكتباً واحداً.

يعتبر البنك تابعاً لشركة بنك فلسطين المساهمة العامة المحدودة (بنك فلسطين) والتي تمتلك حصة مسيطرة بلغت ٥١,٩٨% من رأسمال البنك، وذلك ابتداءً من ٢٨ نيسان ٢٠١٦ 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.

يتألف رأسمال البنك المصرح به والمدفوع من ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم.

بلغ عدد موظفي البنك (٤١١) و(٣٣٥) موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و٢٠١٥، على التوالي.

تم إقرار هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة البنك في جلسة رقم (٢٠١٧/١) بتاريخ ١٥ شباط ٢٠١٧.

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 والإستثمارات العقارية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

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

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

٢.٢ التغيرات في السياسات المحاسبية

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



معيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم (٢٧) حسابات الاستثمار

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

معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية - (تعديلات)

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

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

معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨): توضيح الطرق المقبولة لاحتساب الإستهلاكات

(تعديلات)

توضح التعديلات في معايير المحاسبة الدولية رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) أن الإيرادات تعكس المنفعة الاقتصادية المتحصلة من الأعمال التجارية (التي يكون الأصل جزء منها) بدلاً من المنافع الاقتصادية التي استهلكت من خلال استخدام ذلك الأصل. نتيجة لذلك، لا يجوز استخدام أساس إستهلاك مبني على الإيرادات لغرض إستهلاك الممتلكات والمعدات، ويمكن استخدامه فقط في ظروف محددة لإطفاء الموجودات غير الملموسة. لا يتوقع البنك أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على مركزه أو أداءه المالي.

المعايير الصادرة وغير نافذة المفعول

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

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

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

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) عقود الانشاء.

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) الإيراد.



- تفسير لجنة معايير التقارير (١٣) برامج ولاء العملاء.
 - تفسير لجنة معايير التقارير (١٥) اتفاقيات انشاء العقارات.
 - تفسير لجنة معايير التقارير (١٨) عمليات نقل الاصول من العملاء.
 - التفسير (٣١) الايراد - عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات اعلانية.
- يجب تطبيق المعيار للقرارات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨، مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) "الأدوات المالية" بكامل مراحله خلال تموز ٢٠١٥، ويبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية لتصنيف وقياس الموجودات المالية والالتزامات المالية وبعض العقود لبيع أو شراء الأدوات غير المالية. وقد تم إصدار هذا المعيار لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) تصنيف وقياس الأدوات المالية". سيقوم البنك بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الجديد بتاريخ التطبيق الإلزامي في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ والذي سيكون له أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية في حال لم يتم تغطية هذا المعيار في معايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

٣.٢ معلومات القطاعات

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

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وحوادث 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 الاستحقاق باستثناء أرباح عقود التمويلات غير العاملة التي يتم تسجيلها لحساب أرباح معلقة ولا يتم الإعتراف بها كإيرادات. تسجل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها.

تاريخ الإعتراف بالموجودات المالية

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

يتم قيد الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الإقتناء. يتم قيد عمليات الشراء والبيع العادية للموجودات المالية في تاريخ الصفقة وهو تاريخ الإلتزام بشراء أو بيع الموجودات المالية. إن عمليات الشراء والبيع العادية للموجودات المالية هي تلك التي يتم فيها تحويل الموجودات المالية خلال الفترة المحددة وفقاً للقوانين أو وفقاً لما هو متعارف عليه في أنظمة السوق.



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

- يتم التخلي عن هذه الموجودات المالية، وعندها يتم قيد الأرباح أو الخسائر غير المتحققة المتراكمة في قائمة الدخل.

- يتم إثبات تدني الموجودات المالية، وعندها يتم قيد الخسائر غير المتحققة المتراكمة في قائمة الدخل.

يتم إثبات إيرادات أرباح الأسهم من هذه الاستثمارات في قائمة الدخل عند نشوء حق لإسلامها.

يتم إدراج الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية بالكلفة عند عدم إمكانية تحديد قيمتها العادلة بصورة يعتمد عليها.

موجودات مالية بالكلفة لمطفاة

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

قياس القيمة العادلة

يتم قياس القيمة العادلة للأدوات المالية مثل المشتقات والموجودات غير المالية كالاستثمارات العقارية في تاريخ القوائم المالية. القيمة العادلة هي المقابل المالي لبيع موجودات أو سداد مطلوبات التزام وذلك من خلال عملية منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القوائم المالية. 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 أن المشاركين في السوق هدفهم تحقيق منافع اقتصادية.

يستخدم البنك أساليب التقييم المناسبة حسب الظروف التي توفر معلومات كافية لقياس القيمة العادلة، وذلك من خلال زيادة استخدام معطيات ذات صلة يمكن ملاحظتها والتقليل من استخدام المعطيات التي لا يمكن ملاحظتها.

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

المستوى الأول: باستخدام أسعار التداول لأدوات مالية مشابهة تماماً في أسواق مالية نشطة.

المستوى الثاني: باستخدام معطيات غير أسعار التداول ولكن يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوى الثالث: باستخدام معطيات لا تستند لبيانات سوق يمكن ملاحظتها.

في نهاية كل فترة مالية يحدد البنك فيما إذا كانت هناك صليات نقل بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أقل مستوى معطيات له اثر جوهري على قياس القيمة العادلة ككل) للموجودات والمطلوبات ويتم الاعتراف بها في القوائم المالية على أساس متكرر.

يقوم مخمنين خارجيين معتمدين بالمشاركة في تقييم الموجودات الجوهرية مثل الاستثمارات العقارية. بعد النقاش مع هؤلاء المخمنين الخارجيين، يقوم البنك باختيار الأساليب والمدخلات والتي ستستخدم للتقييم في كل حالة. لغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، قام البنك بتحديد شرائح من الموجودات والمطلوبات وفقاً لطبيعتها 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 جوهرية الإنخفاض بالرجوع إلى الكلفة الأصلية للإستثمار، ويتم قياس طول أمد الإنخفاض بالرجوع إلى الفترة التي انخفضت خلالها القيمة العادلة عن القيمة الأصلية. يمثل التدني الفرق بين الكلفة الأصلية والقيمة العادلة، بعد تنزيل أية خسارة تدنٍ معترفٍ بها سابقاً ضمن قائمة الدخل.
- أدوات الدين المصنفة كموجودات مالية والتي تظهر بالكلفة- يمثل التدني الفرق بين الكلفة المطفأة والقيمة العادلة، بعد تنزيل أية خسارة تدنٍ معترفٍ بها سابقاً ضمن قائمة الدخل.

حساب الإستثمار المخصص

يتفق البنك مع أصحاب حسابات الإستثمار المخصص على نسبة أرباح تُدفع لهم بتاريخ الإستحقاق ويتم احتساب 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 (ربح المرابحة). يقوم البنك بتطبيق مبدأ الإلزام بالوعد في عقود المرابحة وبما ينسجم مع المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

عقود الإجارة

الإجارة هي تملك منفعة بعوض وتقسّم إلى قسمين:

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

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

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

الإستصناع

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



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 الشركة التي يقوم البنك بموجبها بالمساهمة في رأس المال ويقوم الطرف الآخر (المضارب) باستثماره في مشروع أو نشاط معين مقابل حصة محددة من الربح على أن يتحمل المضارب الخسارة في حالة التخلف أو الإهمال أو مخالفة أي من شروط المضاربة. يتم تثبيت الأرباح أو الخسائر على أساس الاستحقاق إذا كان من الممكن تقديرها بصورة معقولة. عدا ذلك، يتم تثبيت الأرباح عندما يقوم المضارب بتوزيعها بينما يتم تحميل الخسائر في قائمة الدخل عند الإعلان عنها من قبل المضارب. تدرج المضاربة بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع بعد تنزيل الأرباح المعلقة ومخصص تدني التمويلات.

إستثمارات عقارية

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

ممتلكات ومعدات

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

العمر الإنتاجي

(سنوات)

٥٠

المباني

١٤-٥

أثاث ومعدات وتحسينات مأجور

١٠

وسائط نقل

٥

أجهزة الحاسب الآلي

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

تتم مراجعة القيم المتبقية للموجودات والأعمار الإنتاجية وطرق الإستهلاك في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً إن لزم الأمر.



الموجودات غير الملموسة

الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الإندماج تقيّد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها. أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الإندماج فيتم تسجيلها بالكلفة.

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدنٍ في قيمتها في قائمة الدخل.

لا يتم رسلة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل في نفس الفترة.

يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

تشمل الموجودات غير الملموسة أنظمة وبرامج الحاسب الآلي وتقوم إدارة البنك بتقدير العمر الزمني بحيث يتم إطفاء أنظمة وبرامج الحاسب الآلي بطريقة القسط الثابت على العمر الإنتاجي المتوقع وهو خمس سنوات.

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفقاً لديون مستحقة

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

الإيرادات والمكاسب غير الشرعية

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

التقاص

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

المخصصات

يتم احتساب المخصصات عندما يترتب على البنك 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 والتعليقات 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 إسترادها 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 الالتزام بقائمة المركز المالي وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام 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.

الحصة الأساسية والمخفضة تسهم 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 وتزول ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة مقيدة السحب.

العملات الأجنبية

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

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات، وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم اليقين 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 التمويلات الائتمانية ضمن الأسس الموضوعية من قبل سلطة النقد الفلسطينية ومعايير المحاسبة الدولية.
- 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 تدنٍ في قيمتها ويتم قيد التدني في قائمة الدخل.
- يتم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل مخمنين 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:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٥,٥٨٩,٦٤٨	٦٩,٦٩٧,٨٤٥	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
٧,٧١٢,٢٤٠	٢,٦٣٨,٠٤٠	حسابات جارية وتحت الطلب
-	١٨,٠٢٥,٣٨٨	ودائع تبادلية
٤٤,٤٠١,٧٧٥	٥٤,٦٣٦,٤٠٤	متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
٩٧,٧٠٣,٦٦٣	١٤٤,٩٩٧,٦٧٧	

- يتعين على البنك وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية (٢٠١٠/٦٧) الإحتفاظ لدى سلطة النقد الفلسطينية بإحتياطي إلزامي نقدي بنسبة ٩% من كافة وداائع 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:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	٣,٩٤٠,١١٢	بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:
٣٨,١٥٠,٢٩٣	-	حسابات جارية وتحت الطلب
-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
٣٨,١٥٠,٢٩٣	١٣,٩٤٠,١١٢	ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
		بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:
٣٧,٩٧١,٨٦٧	٧٩,١٧١,٠٨٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٧٥,٧٨٧,٤٩٣	١٠,٧١٣,٦٤٩	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
٢١,١٧٠,٢٧٥	١٣,٥٠٠,٠٠٠	ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
١٣٤,٩٢٩,٦٣٥	١٠٣,٣٨٤,٧٢٩	
١٧٣,٠٧٩,٩٢٨	١١٧,٣٢٤,٨٤١	

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى عوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ مبلغ ٨٣,١١١,١٩٢ دولار أمريكي ومبلغ ٧٦,١٢٢,١٦٠ دولار أمريكي، على التوالي. يتضمن هذا البند ودائع تبادلية بمبلغ ٣٤,٦٠٩,٤٨٨ دولار أمريكي و ٣٨,١٥٠,٢٩٣ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥، على التوالي.

٥. إستثمارات لدى بنوك إسلامية

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٥٩٩,٩٤١	٣,٠٠٠,٠٠٠	إستثمارات تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
٦,٠٠٠,٠٠٠	٨,٣٢٢,٦٤٢	إستثمارات تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
٩,٥٩٩,٩٤١	١١,٣٢٢,٦٤٢	
(٢,٣٠٠,٠٠٠)	(٢,٣٠٠,٠٠٠)	مخصص تدني إستثمارات لدى بنوك إسلامية
٧,٢٩٩,٩٤١	٩,٠٢٢,٦٤٢	

٦. تمويلات ائتمانية مباشرة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٧١,٥٦٣,٤٤٢	٣٧٢,٩٣٣,٢٩٣	نعم يبيع المرابحة للأمر بالشراء
٧,٩٧٤,٣٦٤	٦,٩٨٩,٤٥٤	تمويل المضاربة
٢٤,٥٧٦,٧١٠	٣٤,٩٦٨,٧٠٤	إجازة منتهية بالتملك
٣,٤٥٠,٢٣٩	٤,٩٣٠,١٩٢	تمويل إستصناع
٣,٥٧١,٥٩٤	-	تمويل المشاركة
٩٨٩,٧١١	٨٤٨,٨١٢	حسابات جارية مكشوفة
٣١٢,١٢٦,٠٦٠	٤٢٠,٦٧٠,٤٥٥	
(١٩٦,٠٦٤)	(٢٤٩,٧٠١)	أرباح معلقة
(٥٤٠,٤٠١)	(٧٢٥,٨٤٢)	مخصص تدني التمويلات الائتمانية المباشرة
٣١١,٣٨٩,٥٩٥	٤١٩,٦٩٤,٩١٢	

- تظهر التمويلات الائتمانية المباشرة بالصافي بعد تنزيل الأرباح المؤجلة البالغة ٤٥,٢٣٩,١٤٦ دولار أمريكي و ٣٦,٤١٦,٠٧٢ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٦ و ٢٠١٥، على التوالي.

- بلغت التمويلات الائتمانية المباشرة المصنفة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بعد تنزيل الأرباح المعلقة مبلغ ٧,٠٣٣,٤٩٠ دولار أمريكي أي ما نسبته (١,٦٧%) من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٦,٩١٧,٣٤٨ دولار أمريكي أي ما نسبته (٢,٢٢%) من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة في نهاية السنة السابقة.

- بلغت التمويلات الائتمانية المباشرة المتعثرة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بعد تنزيل الأرباح المعلقة مبلغ ٢,٧٢٨,١٠٩ دولار أمريكي أي ما نسبته (٠,٦٥%) من إجمالي التمويلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل مبلغ ٢,٥٢٦,٠٦٥ دولار أمريكي أي ما نسبته (٠,٨١%) من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة في نهاية السنة السابقة.



- بلغت التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية وكفالتها مبلغ ٥٢,٥٥٨,٣٤٦ دولار أمريكي أي ما نسبته (١٢,٥٠%) من إجمالي التمويلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل مبلغ ٤٨,٦٥٥,٥٦٩ دولار أمريكي أي ما نسبته (١٥,٥٩%) من إجمالي التمويلات الائتمانية في نهاية السنة السابقة.
- بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التمويلات الائتمانية الممنوحة للعملاء حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية مبلغ ٣٠٣,٨٥٧,٠٦٤ دولار أمريكي و ٢٥٠,٣٦٥,٨٥٧ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥، على التوالي.
- بلغت التمويلات الائتمانية الممنوحة لغير المقيمين مبلغ ١,٠٩٥,٣٩٥ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.
- بناءً على تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٠٨/١) تم إستبعاد التمويلات الائتمانية المباشرة المتعثرة والتي مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات من القوائم المالية للبنك. بلغت التمويلات الائتمانية المباشرة المستبعدة من القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مبلغ ١٥٩,٠٠٧ دولار أمريكي كما بلغ رصيد المخصص والأرباح المعلقة للحسابات المتعثرة مبلغ ١٠١,٤٥١ دولار أمريكي و ٨,٥٤٦ دولار أمريكي، على التوالي.

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التمويلات الائتمانية الممنوحة:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	الرصيد في بداية السنة
٥٦٤,٢١٢	٥٤٠,٤٠١	المخصص (المسترد) خلال السنة
(١٩,١٨٤)	١٨٧,٤٥٣	المسترد من التمويلات الائتمانية المستبعدة
١,٩٠٩	٤,٦٠٥	إستبعاد مخصص تدني تمويلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
(٧,٥٩٧)	(٢٦,٠٣٧)	فرق تقييم عملات أجنبية
١,٠٦١	١٩,٤٢٠	الرصيد في نهاية السنة
٥٤٠,٤٠١	٧٢٥,٨٤٢	

فيما يلي الحركة على الأرباح المعلقة:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	الرصيد في بداية السنة
١٠٥,٥٢٩	١٩٦,٠٦٤	أرباح معلقة خلال السنة
١٤١,٤٨٨	٨٧,٩١٩	أرباح معلقة حولت للإيرادات
(٥٠,٨٧٩)	(٢٨,٧١٦)	إستبعاد أرباح معلقة على تمويلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
(١٩)	(٥,٩٠٦)	فرق تقييم عملات أجنبية
(٥٥)	٣٤٠	الرصيد في نهاية السنة
١٩٦,٠٦٤	٢٤٩,٧٠١	

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	الرصيد في بداية السنة
٧٤,٣٣١	٨٠,٠١٩	الإضافات
٧,٥٩٧	٢٦,٠٣٧	المسترد خلال السنة
(١,٩٠٩)	(٤,٦٠٥)	الرصيد في نهاية السنة
٨٠,٠١٩	١٠١,٤٥١	

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٨,٦٥٥,٥٦٩	٥٢,٥٥٨,٣٤٦	قطاع عام
٤٨,٦٥٥,٥٦٩	٥٢,٥٥٨,٣٤٦	
١٩,٠٦٢,٥٨٨	١١,٣٤٧,٨١٤	الصناعة والزراعة
٦٨٨,٠٨٧	٣٠,٤٧٠,١٥٠	قطاع التصنيع
١٩,٧٥٠,٦٧٥	٤١,٨١٧,٩٦٤	قطاع الزراعة
٢٤,٠٨٤,٤٧٨	٢٣,٨١٣,٢٧١	القطاع الخدماتي
٢٤,٠٨٤,٤٧٨	٢٣,٨١٣,٢٧١	
٤٢,٠٣٥,٨٤٤	٦٢,٣٤٢,٩٠٢	تجارة بالجملة والمفرق
٦,٢٠٦,٥٦٢	٧,٤٦٩,٦٢٣	تجارة داخلية
٤٨,٢٤٢,٤٠٦	٦٩,٨١٢,٥٢٥	تمويل أصحاب المهن
٤٢,٣٧٨,٨٠٠	٦١,١١٠,١٦٩	عقارات وإنشاءات
٢٧,٣٣٥,٢٩٨	٢٦,١٣٧,٠٨٨	سكن للإقامة الدائمة وتحسين ظروف المسكن
٦٩,٧١٤,٠٩٨	٨٧,٢٤٧,٢٥٧	عقارات تجارية وإستثمارية
٢٢,٣٣٥,٤٥١	٣٠,٥٩٨,٣٢١	الأراضي
٢٢,٠٨٠,٠٧٦	٣٣,٧٩٣,١٤٠	للإقتناء الشخصي
٤٤,٤١٥,٥٢٧	٦٤,٣٩١,٤٦١	للإستثمار
٤١,٥٩٠,٠٩٩	٥١,٠٢٢,١٠٥	تمويلات استهلاكية
١٥,٤٧٧,١٤٤	٢٩,٧٥٧,٨٢٥	تمويل السيارات
٥٧,٠٦٧,٢٤٣	٨٠,٧٧٩,٩٣٠	تمويل السلع الإستهلاكية
٣١١,٩٢٩,٩٩٦	٤٢٠,٤٢٠,٧٥٤	



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 ٢٠١٦
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,١٠٤,١٢٦	-	٤,١٠٤,١٢٦	أوراق مالية مدرجة في الأسواق المالية
٤,٦٤٢,١٨٤	٢٦٧,٧٥٥	٤,٣٧٤,٤٢٩	أوراق مالية غير مدرجة في الأسواق المالية
٨,٧٤٦,٣١٠	٢٦٧,٧٥٥	٨,٤٧٨,٥٥٥	

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

- تظهر الإستثمارات في الأوراق المالية غير المدرجة في الأسواق المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ بالكلفة البالغة ٤,٦٤٢,١٨٤ 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 ٢٠١٦ 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 أراضٍ بمحافظة جنين لصالح مشروع المنطقة الصناعية. وفقاً لما ورد في كتاب وزير المالية للشركة بتاريخ ٤ نيسان ٢٠٠٤، ستحصل الشركة على تعويض عادل مقابل حصصها في قطع الأراضي المستلمة 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 المستلمة علماً بأن قيمة التعويض المعروض أعلى من القيمة الدفترية لهذا الإستثمار.

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٢٥,٩١٠	٢١٤,١١٥	رصيد بداية السنة
(١١١,٧٩٥)	(٨٠٤,٧٦٤)	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
٢١٤,١١٥	(٥٩٠,٦٤٩)	رصيد نهاية السنة

٨. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يمثل هذا البند استثمار البنك في صكوك إسلامية إقليمية بعائد متوقع يتراوح بين ٢,٤٨% و ١٠,٥% ولمدة تتراوح بين سنتين و ١٠ سنوات.

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠,٢٦٣,٤٢٥	٢١,٢٦٣,٤٢٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١,٢٦٣,٤٢٥)	(١,٢٦٣,٤٢٥)	مخصص تدني موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	

٩. إستثمارات عقارية

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على الإستثمارات العقارية:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٥,٣٣٣,٩٤٣	١٥,٠٩٧,٢٤٥	رصيد بداية السنة
٥٦١,٣١٥	٣٨٠,٩٨٣	إضافات خلال السنة
(٨٤٩,٠٧٤)	(٦٤٩,٩٦٥)	استبعادات خلال السنة
٥١,٠٦١	١,٠٧٦,٣٠٣	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
١٥,٠٩٧,٢٤٥	١٥,٩٠٤,٥٦٦	رصيد نهاية السنة

فيما يلي الحركة على حساب احتياطي الإستثمارات العقارية خلال السنة:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٢٢٠,٨٦٧	٤,٤٠٦,٣٢٦	رصيد بداية السنة
٥١,٠٦١	١,٠٧٦,٣٠٣	أرباح تقييم غير متحققة
(١٥٩,٣٦٧)	-	أرباح متحققة منقولة إلى قائمة الدخل
٢٩٣,٧٦٥	(٢٨٧,٦٣١)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٤,٤٠٦,٣٢٦	٥,١٩٤,٩٩٨	رصيد نهاية السنة



١٠. ممتلكات ومعدات

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦					
المجموع	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	أثاث ومعدات وتحسينات مأجور	المباني	الكلفة:
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٧,٣٩٦,٩٧٨	٣,٧٦٦,٥٤٨	٦٨٣,٠٦٢	١٢,٠٤٥,٧٨٨	٩٠١,٥٨٠	الرصيد في بداية السنة
٣,٧٥١,١٧٨	١,٢٧٠,٢٧٠	٨٩,٦٣٠	٢,٣٩١,٢٧٨	-	الإضافات
(٤٨٨,٠١٨)	(٢٣٣,١٤٨)	(٤٥,٥١٦)	(٢٠٩,٣٥٤)	-	الإستبعادات
٢٠,٦٦٠,١٣٨	٤,٨٠٣,٦٧٠	٧٢٧,١٧٦	١٤,٢٢٧,٧١٢	٩٠١,٥٨٠	الرصيد في نهاية السنة
					الإستهلاك المتراكم:
١٠,٤٢٦,٥٥٨	٢,٧٢٢,٢٩٣	٢٠٨,٣٢٠	٧,٤٠٦,٧١٥	٨٩,٢٣٠	الرصيد في بداية السنة
١,٣٣٠,٨٦٩	٤٢٦,٧٨١	٦٢,٨٦٥	٨٢٣,١٩١	١٨,٠٣٢	إستهلاك السنة
(٤١٤,٢٠٨)	(٢٢٣,٠٢٣)	(١٤,٣٥٢)	(١٧٠,٨٣٣)	-	الإستبعادات
١١,٣٤٣,٢١٩	٢,٩٢٠,٠٥١	٢٥٦,٨٣٣	٨,٠٥٩,٠٧٣	١٠٧,٢٦٢	الرصيد في نهاية السنة
٩,٣١٦,٩١٩	١,٨٨٣,٦١٩	٤٧٠,٣٤٣	٦,١٦٨,٦٣٩	٧٩٤,٣١٨	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
٤,٣٦٣,٤٢٤	-	-	٧٣,٥٣٣	٤,٢٨٩,٨٩١	فروع ومكاتب قيد الإنشاء *
١٣,٦٨٠,٣٤٣	١,٨٨٣,٦١٩	٤٧٠,٣٤٣	٦,٢٤٢,١٧٢	٥,٠٨٤,٢٠٩	صافي القيمة الدفترية
					كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

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

* يمثل رصيد فروع ومكاتب قيد الإنشاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و٢٠١٥ قيمة أعمال توسيع وتحسينات مأجور لفروع البنك. إن الكلفة المتوقعة لاستكمال المشاريع تحت التنفيذ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ تقدر بمبلغ ٢,٢٧٨,٦٨٩ دولار أمريكي.

١١. موجودات ضريبية مؤجلة

فيما يلي تفاصيل الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٨٩٧,٣٦٠	١,٧٠٥,٨٥١	رصيد بداية السنة
١٢٨,٨١٠	١٩٠,٤٧٨	إضافات
(٣٢٠,٣١٩)	(٤٥,٦٣١)	إطفاءات
١,٧٠٥,٨٥١	١,٨٥٠,٦٩٨	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.

١٢. موجودات غير ملموسة

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٧٣,٢٨٥	٩٤٦,٠١٧	رصيد بداية السنة
٢٥١,١٣٢	١٤١,٤٣٤	إضافات
(٢٨,٠٠٠)	-	استيعادات
(٢٥٠,٤٠٠)	(٢٧٩,٠٧٩)	إطفاءات
٩٤٦,٠١٧	٨٠٨,٣٧٢	رصيد نهاية السنة

١٣. موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩,٦٧٣,٣٢٤	١٩,٨٣٨,٣٧١	شيكات المقاصة
٤,٣٠٩,٤٥٩	١٦,٤١٢,٤١١	نعم مدينة وسلف ومصاريف مؤقتة
٦٢٩,٢٦٦	١,٦١٠,٨٤٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
٩٤٩,٣٩٧	٩٤٩,٣٩٧	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون*
٩٩٦,٨٥٣	٤٩٢,٦٩٥	إيرادات مستحقة غير مقبوضة
١٧٣,٠٣٨	١٠٣,٢٧٩	قرطاسية ومطبوعات
٦,٩٧١	٤,٨٠٥	متفرقة
١٦,٧٣٨,٣٠٨	٣٩,٤١١,٨٠٠	

* بلغت القيمة السوقية للموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مبلغ ١,٤٨٤,٨٨٥ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.



١٤. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	١٨,٠٠٠,٠٠٠	ودائع تبادلية لسلطة النقد الفلسطينية
٣,٧١٩,٤٥٤	-	ودائع جارية لسلطة النقد الفلسطينية
٤٧,٥٦٣,٩٢٢	٥٤,٢١٣,٦٤٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة ثقل عن ٣ شهور
٥١,٢٨٣,٣٧٦	٧٢,٢١٣,٦٤٩	

١٥. حسابات العملاء الجارية

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٥٨,٢٨٠,٢٢٦	٢٠٣,٢٤٠,٨١٣	حسابات جارية وتحت الطلب
١٥٨,٢٨٠,٢٢٦	٢٠٣,٢٤٠,٨١٣	

- يشمل إجمالي الودائع حسابات العملاء الجارية (إيضاح ١٥) والتأمينات النقدية (إيضاح ١٦) وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة (إيضاح ٢١) والبالغ مجموعها ٦٢٤,١٥٣,٢٠٠ دولار أمريكي و ٥١٧,١٤١,٦١٤ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع المحجوزة مقيدة السحب مبلغ ٧,٩٨٣,٠٤١ دولار أمريكي ومبلغ ٧,٨٦٣,٢٧٤ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ أي ما نسبته ١,٢٨% و ١,٥٢% من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع الحكومية مبلغ ٣,٠٠٦,٩٧٩ دولار أمريكي ومبلغ ٤,٨٧٥,٢٦٤ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ أي ما نسبته ٠,٤٨% و ٠,٩٤% من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع للمؤسسات شبه الحكومية مبلغ ٩٦٥,٤٤٠ دولار أمريكي ومبلغ ١,٢٨٤,٩٧٣ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ أي ما نسبته ٠,١٥% و ٠,٢٥% من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة مبلغ ٢,٩٢٤,٤٢٨ دولار أمريكي ومبلغ ٣,٣١٤,٣١٩ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ أي ما نسبته ٠,٤٧% و ٠,٦٤% من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع التي لا يستوفى عليها عائد مبلغ ٢٠٥,٠٩٤,٦٦٥ دولار أمريكي ومبلغ ١٥٩,٤٨٠,٣٥٧ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ أي ما نسبته ٣٢,٨٦% و ٣٠,٨٤% من إجمالي الودائع، على التوالي.

١٦. تأمينات نقدية

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٥,٤١٦,٠١٥	٢١,٢٩٧,٩٤٣	تأمينات نقدية مقابل تمويلات مباشرة
١,٧٤٨,٣٠٢	١,٤٧٢,١٠٠	تأمينات نقدية مقابل تمويلات غير مباشرة
١,٢٠٠,١٣١	١,٨٥٣,٨٥٢	تأمينات أخرى
١٨,٣٦٤,٤٤٨	٢٤,٦٢٣,٨٩٥	

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

١٧. مخصصات متنوعة

يشمل هذا البند المخصصات التالية:

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	رصيد نهاية السنة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٧٦٣,٦٠٥	٧١٢,٧٥٩	(١٧٠,٧٤٨)	٣,٣٠٥,٦١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٢٢,٤٦٣	-	-	٢٢,٤٦٣	تعويض نهاية الخدمة
٢٥٠,٠٠٠	-	(٢٥٠,٠٠٠)	-	قضايا مرفوعة على البنك
٣,٠٣٦,٠٦٨	٧١٢,٧٥٩	(٤٢٠,٧٤٨)	٣,٣٢٨,٠٧٩	مخصصات أخرى
٢,٤٩٤,٩٨٣	٤٨٢,٠٠٠	(٢١٣,٣٧٨)	٢,٧٦٣,٦٠٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٢٢,٤٦٣	-	-	٢٢,٤٦٣	تعويض نهاية الخدمة
٢٥٠,٠٠٠	-	-	٢٥٠,٠٠٠	قضايا مرفوعة على البنك
٢,٧٦٧,٤٤٦	٤٨٢,٠٠٠	(٢١٣,٣٧٨)	٣,٠٣٦,٠٦٨	مخصصات أخرى

١٨. مخصصات الضرائب

إن الحركة على حساب مخصصات الضرائب خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٩٠,١٠٨	٥٢٠,٧٥٥	رصيد بداية السنة
١,٤١٧,٤٩١	٢,٣٨٥,٨٠٨	التخصيص للسنة
-	(٥٢٠,٧٥٥)	التسديد خلال السنة
(١,١٨٦,٨٤٤)	(١,٥٢٢,٧٩١)	سلفيات مدفوعة
٥٢٠,٧٥٥	٨٦٣,٠١٧	رصيد نهاية السنة

تمثل الضرائب الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٤١٧,٤٩١	٢,٣٨٥,٨٠٨	التخصيص للسنة
(١٢٨,٨١٠)	(١٩٠,٤٧٨)	إضافات موجودات ضريبية مؤجلة
٣٢٠,٣١٩	٤٥,٦٣١	إطفاءات موجودات ضريبية مؤجلة
١,٦٠٩,٠٠٠	٢,٢٤٠,٩٦١	مصروف الضرائب للسنة



– فيما يلي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	الربح المحاسبي للبنك قبل الضريبة
٦,٨١٠,٦٩٢	٨,٤٦١,٧٨٢	الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة
٧,٠٧٥,٥٧٧	٩,١٣٩,٧٢٨	ضريبة القيمة المضافة القانونية
(٩٧٥,٩٤٢)	(١,٢٦٠,٦٥٢)	إيرادات غير خاضعة لضريبة الدخل
(٣,١٥٥,٩٧٥)	(١,٧١١,٣٦٩)	الربح الخاضع لضريبة الدخل
٢,٩٤٣,٦٦٠	٦,١٦٧,٧٠٧	ضريبة الدخل القانونية
٤٤١,٥٤٩	٩٢٥,١٥٦	الضرائب المستحقة عن السنة
١,٤١٧,٤٩١	٢,١٨٥,٨٠٨	المخصص المكون
١,٤١٧,٤٩١	٢,٣٨٥,٨٠٨	نسبة الضريبة الفعلية
%٢١	%٢٨	

لاحقاً لتاريخ الفوائم المالية توصل البنك إلى تسوية نهائية مع دوائر الضريبة عن نتائج أعماله للأعوام من ٢٠١٠ حتى ٢٠١٥ باستثناء عام ٢٠١٢، علماً بأن البنك كان قد قام بتقديم الإقرار الضريبي عن عام ٢٠١٢ في موعده القانوني، ويتابع المستشار الضريبي إجراء التسوية النهائية مع دوائر الضريبة. إن المبالغ الفعلية للضرائب التي قد تدفع تعتمد على نتائج المخالفات النهائية مع الدوائر الضريبية.

بلغت نسبة الضريبة القانونية للدخل ١٥%، كما بلغت نسبة ضريبة القيمة المضافة ١٦% وذلك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. استناداً لأحكام القرار بقانون رقم (٤) لسنة ٢٠١٥ بشأن تعديل القرار بقانون رقم (٨) لسنة ٢٠١١ المتعلق بضريبة الدخل، فإن ضريبة الدخل على الأرباح الناجمة عن تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة تستوفي بنسبة ١٠% من تلك الأرباح.

١٩. مطلوبات ضريبية مؤجلة

فيما يلي تفاصيل الحركة على حساب المطلوبات الضريبية المؤجلة:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	رصيد بداية السنة
١,٩٠٠,٧٦٧	١,٦٠٧,٠٠٢	إضافات
١٢٤,١٦٩	٢٨٧,٦٣١	إطفاءات
(٤١٧,٩٣٤)	-	رصيد نهاية السنة
١,٦٠٧,٠٠٢	١,٨٩٤,٦٣٣	

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

٢٠. مطلوبات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,٨٦٢,٠١٧	٩,٦٨٧,٨٠٨	شيكات مصدقة
١,١٢١,٢٩١	١,٦٣٦,٥٠٤	أمانات مؤقتة وحسابات وسيطة
٣٠٦,٠٣٤	١,٦٦٧,٢٧٧	ذمم موردين
٤٢٨,٦٣٨	٤٢٦,٩٦٢	عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
١٨٩,٦٧٣	٢٣١,٣٨٢	ضرائب مستحقة
٨١,٤٢٩	٧٢,٨٥٧	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١٠,٠٩٢	٥٦,٩٣٩	أرصدة دائنة أخرى
٧,٩٩٩,١٧٤	١٣,٧٧٩,٧٢٩	

٢١. حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٣٢,٣١٢,٨٣٢	١٣٦,٠٤٩,٨٦٢	ودائع توفير - الحج والعمرة
٨٨,٧٤٨,٣٧٣	١٠٥,٩٤٤,٨٥٠	ودائع لأجل
٧١,٥٠٤,١١٢	٧١,٣٠٢,٤٢٤	ودائع توفير - وفر وتملك
٢٩,١٣٧,٢٥٢	٣١,٨٤٩,٨٠٩	ودائع توفير - جواهر
-	٣١,٤٣١,٩٧١	ودائع توفير - الأسرة السعيدة
١٧,٧٢٣,٦١٧	١٧,٩٩٤,٠٠٩	ودائع التوفير - الزواج
١,٠٧٠,٧٥٤	١,٧١٥,٥٦٧	ودائع توفير لكل مواطن
٣٤٠,٤٩٦,٩٤٠	٣٩٦,٢٨٨,٤٩٢	

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

٢٠١٥	٢٠١٦	العملة
%	%	
٠,٥٨	٠,٦٠	الدولار الأمريكي
٠,٥٣	٠,٥٤	الدينار الأردني
٠,٤٨	٠,٥٠	الشيفل الإسرائيلي
٠,٤٤	٠,٤٧	اليورو



٢٢. الإحتياطات

إحتياطي إجباري

وفقاً لقانون الشركات وقانون المصارف يقطع 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 تنفي التمويلات الائتمانية والأرباح المغطاة 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 ٦,٨٤٥,٤٧٩ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. لا يجوز استخدام أي جزء من هذا الإحتياطي أو تخفيضه على أي وجه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

إحتياطي تقلبات دورية

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 المصرفي. لا يجوز استخدام أي جزء من إحتياطي التقلبات الدورية أو تخفيضه على أي وجه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. لا يجوز وقف هذا الإقتطاع قبل أن يبلغ مجموع المبالغ المتجمعة لهذا الحساب ما يعادل ٢٠% من رأسمال البنك.

٢٣. إيرادات التمويل والإستثمارات

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٤,٠٩٥,٤٨٧	١٨,٨١٨,٩٥٧	إيرادات بيع المربحة للأمر بالشراء
١,٩٠٦,٧٧٩	١,٦٨٠,٣٢٣	عوائد إستثمارات لدى بنوك إسلامية
١,١٣١,٦٤٥	١,٥٩٧,٣٢٦	إيرادات إجارة منتهية بالتمليك
٦١٤,٠٩٣	٥٤٠,٢٥١	إيرادات تمويل المضاربة
١٧٠,٦٤٢	٢٥٩,١٨٢	إيرادات تمويل إستصناع
١٦٥,٨٣٣	٢٦٣,٦٣٤	إيرادات تمويل المشاركة
١٨,٠٨٤,٤٧٩	٢٣,١٥٩,٦٧٣	

٢٤. عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطقة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٩٧٩,٢٦٩	١,٧٥٢,٣٣٤
٢٤٨,١٩٨	١٧٥,٣١٨
٣,٥٠٦	٧,٢٧٢
<u>١,٢٣٠,٩٧٣</u>	<u>١,٩٣٤,٩٢٤</u>

ودائع لأجل
ودائع توفير
تأمينات نقدية مشاركة في الأرباح

٢٥. صافي إيرادات العمولات

يتألف هذا البند مما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٩٠,٤٩٧	٢١٢,٢٩٧
٣٧٢,٧٣٤	٤٩٩,٥٧٦
٤٣٦,٨٥٢	٤٨١,٩١٥
١٨١,٩٢٥	٢١٨,٧٤٤
١٧٥,١٣٨	٢١٣,١٨١
٥٠٤,٦٣٠	٤٤٦,٣٧٧
٣٢٨,٤٠٧	٣٢٣,٥٥١
٦٦,٨٤٧	٧٣,٣١٩
٩٣,١٧٦	١١٢,٠٥٢
١٦٨,٥٣٦	٢٣٦,٦٧٣
<u>٢,٧١٨,٧٤٢</u>	<u>٢,٨١٧,٦٨٥</u>
(٥١٠,٥٤٠)	(٧٥٥,٧١٤)
<u>٢,٢٠٨,٢٠٢</u>	<u>٢,٠٦١,٩٧١</u>

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

عمولات مدفوعة

٢٦. أرباح موجودات مالية

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٤١,٧٦٨	٣٣١,١٣٣
٣,٠١٦	-
<u>١٤٤,٧٨٤</u>	<u>٣٣١,١٣٣</u>

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

٢٧. إيرادات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٣٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠
١٥٩,٣٦٧	-
٢٣٤,٣٦٣	٣٣٣,٦٣٥
<u>٦٢٣,٧٣٠</u>	<u>٥٦٣,٦٣٥</u>

عوائد إيجارات الإستثمارات العقارية
أرباح بيع إستثمارات عقارية
أخرى



٢٨. نفقات الموظفين

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,٤٤٠,٤٥٥	٦,٣٧٣,٧٦٢	رواتب وعلاوات الموظفين
٨٧٠,٤٥٨	١,٠١٦,٩٢٢	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
٤٨٢,٠٠٠	٧١٢,٧٥٩	تعويض نهاية الخدمة
٢٢٧,٠٣٨	٢٦٠,٦٤٠	نفقات طبية
١١٠,٩٤٨	١٠١,٦٥٢	دورات تدريبية
١٧٦,٧٤٢	١١٧,٥٨٤	نفقات سفر وإقامة
٣,٣٩١	٩,٩٦٩	بدل فروقات عملة
<u>٧,٣١١,٠٣٢</u>	<u>٨,٥٩٣,٢٨٨</u>	

٢٩. مصاريف تشغيلية أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٢٠٥,٠٠٠	١,٦٧٠,٠٠٠	مصاريف مؤسسة ضمان الودائع
٨١١,٦٩٣	٧٩٦,٩٠٩	صيانة وتنظيفات
٦١٧,٥٣٠	٦٣٩,٨٣٥	إيجارات
٥٦٢,٣٩٧	٦٥٥,٠٥٢	رسوم ورخص واشتركات
٥٤٣,٥٢٦	٦٠٢,٦٢٤	هدايا حسابات التوفير
٥٢٠,٨٠٤	٥٥٩,٧٣٠	مصاريف سيارات وتنقلات
٥١٧,٠٢١	٦٠٢,٩١٠	بريد وفاكس وهاتف
٣٦٨,١٦٥	٣٥٣,٤٦٧	كهرباء ومياه ومحروقات
٣١٧,٤٤٣	٤١٢,٤٤٦	دعاية وإعلان
٢٩٤,٣٠٧	٣٨٨,١٠١	تأمينات
٢٧٠,٨٣٢	٩٧,٥٩٣	مسؤولية إجتماعية (تبرعات)
٢٢٠,٠٩٨	٢٧٣,١٩٤	أتعاب مهنية واستشارية
١٨٣,١١١	٢٩٠,٤٢٣	قرطاسية ومطبوعات ولوازم
١١٠,٧١١	٢١٦,٥٨٨	أجور شحن النقد
٨١,٤٢٩	٧٢,٨٥٧	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٧٨,٢٤٠	٨٠,٣١١	ضيافة
٣٢,٣٠٧	٢٣,٦٤٧	ضريبة قيمة مضافة على عقارات مؤجرة
٨,٤٠٠	٨,٤٠٠	أجور حراسة
٨٠,٠٦٤	١٧٢,٨١٩	مصاريف متفرقة
<u>٦,٨٢٣,٠٧٨</u>	<u>٧,٩١٦,٩٠٦</u>	

- 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 القنوى لإبداء رأيهم الشرعي حولها، وفي حالة قبول الطلبات يتم تبليغ ومن ثم دفع المبالغ للموردين مباشرة. بلغت نسبة التبرعات من صافي الربح ١,٥٧% و ٥,٢١% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥، على التوالي.

٣٠. إستهلاكات وإطفاءات
يشمل هذا البند الإستهلاكات والإطفاءات التالية:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,١٤٣,٧٤٧	١,٣٣٠,٨٦٩	ممتلكات ومعدات
٢٥٠,٤٠٠	٢٧٩,٠٧٩	موجودات غير ملموسة
١,٣٩٤,١٤٧	١,٦٠٩,٩٤٨	

٣١. غرامات سلطة النقد الفلسطينية

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

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 ٢٠١٦ مبلغ ٠,٠١ دولار أمريكي.

٣٣. إرتباطات والتزامات محتملة

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧,٣٣١,٨٨٣	٢,٣٩٨,١٢٥	إعتمادات مستندية
٨,٨٨٨,٨٨٧	٧,٩١٧,١٩٦	كفالات مصرفية
١,٠٦٩,٥٨١	٢٧٤,٧٢٨	سحوبات مقبولة
٥٤٢,٠٥٠	٥١٦,٥٥٠	صندوق هدايا الحج والعمرة
١٦٥,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	صندوق هدايا الزواج
٨,٧٥٠	٢٢,٧٥٠	صندوق هدايا جواهر
٣٣,٦١٢,٣٥٩	٤٣,٠٢٣,٨٧٥	سقف تمويلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٥١,٦١٨,٥١٠	٥٤,٢٧٣,٢٢٤	



٣٤. النقد وما في حكمه

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٧,٧٠٣,٦٦٣	١٤٤,٩٩٧,٦٧٧	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٥١,٩٠٩,٦٥٣	٩٣,٨٢٤,٨٤١	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة ٣ أشهر
٣,٥٩٩,٩٤١	٣,٠٠٠,٠٠٠	إستثمارات لدى بنوك إسلامية تستحق خلال فترة ٣ أشهر
(٥١,٢٨٣,٣٧٦)	(٧٢,٢١٣,٦٤٩)	يُنزل: ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة ٣ أشهر
(٤٤,٤٠١,٧٧٥)	(٥٤,٦٣٦,٤٠٤)	متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
١٥٧,٥٢٨,١٠٦	١١٤,٩٧٢,٤٦٥	

٣٥. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,٢٠١,٦٩٢	٦,٢٢٠,٨٢١	ربح السنة
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المعدل المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها خلال السنة
٠,١٠٤	٠,١٢٤	الحصة الأساسية والمخفضة من ربح السنة

٣٦. مصادر تمويل موجودات وإستثمارات البنك

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٥			٢٠١٦			
الإجمالي	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	الإجمالي	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
دولار أمريكي						
٩٧,٧٠٣,٦٦٣	-	٩٧,٧٠٣,٦٦٣	١٤٤,٩٩٧,٦٧٧	-	١٤٤,٩٩٧,٦٧٧	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٧٣,٠٧٩,٩٢٨	-	١٧٣,٠٧٩,٩٢٨	١١٧,٣٢٤,٨٤١	-	١١٧,٣٢٤,٨٤١	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧,٢٩٩,٩٤١	-	٧,٢٩٩,٩٤١	٩,٠٢٢,٦٤٢	-	٩,٠٢٢,٦٤٢	إستثمارات لدى بنوك إسلامية
٣١١,٣٨٩,٥٩٥	-	٣١١,٣٨٩,٥٩٥	٤١٩,٦٩٤,٩١٢	-	٤١٩,٦٩٤,٩١٢	تمويلات ائتمانية مباشرة
٩,٥٥١,٠٧٤	٩,٥٥١,٠٧٤	-	٨,٧٤٦,٣١٠	٨,٧٤٦,٣١٠	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٥,٠٩٧,٢٤٥	١٥,٠٩٧,٢٤٥	-	١٥,٩٠٤,٥٦٦	١٥,٩٠٤,٥٦٦	-	إستثمارات عقارية
٨,٠٨١,٤٩٢	٨,٠٨١,٤٩٢	-	١٣,٦٨٠,٣٤٣	١٣,٦٨٠,٣٤٣	-	ممتلكات ومعدات
١,٧٠٥,٨٥١	١,٧٠٥,٨٥١	-	١,٨٥٠,٦٩٨	١,٨٥٠,٦٩٨	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٩٤٦,٠١٧	٩٤٦,٠١٧	-	٨٠٨,٣٧٢	٨٠٨,٣٧٢	-	موجودات غير ملموسة
١٦,٧٣٨,٣٠٨	٧,٠٦٤,٩٨٤	٩,٦٧٣,٣٢٤	٣٩,٤١١,٨٠٠	١٤,٢١٩,٥٦٥	٢٥,١٩٢,٢٣٥	موجودات أخرى
٦٥٠,٥٩٣,١١٤	٥١,٤٤٦,٦٦٣	٥٩٩,١٤٦,٤٥١	٧٩١,٤٤٢,١٦١	٧٥,٢٠٩,٨٥٤	٧١٦,٢٣٢,٣٠٧	

٣٧. أرباح موزعة

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

٣٨. معاملات مع جهات ذات علاقة

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

طبيعة العلاقة		٢٠١٦	٢٠١٥
		دولار أمريكي	دولار أمريكي
بنود داخل قائمة المركز المالي:			
تمويلات ائتمانية مباشرة	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	٣,٠٣٢,١٢٩	١٠,٣٨٣,٤٥٤
ودائع	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	٢٢,٧٢٤,٠٥٨	٧٤٠,٥١٦
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المستحقة	أعضاء مجلس الإدارة	٧٢,٨٥٧	٨١,٤٢٩
بنود خارج قائمة المركز المالي:			
تمويلات ائتمانية غير مباشرة	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	٧١,٤١١	٣,٣٣٧,٤٥٩

بنود قائمة الدخل:		٢٠١٦	٢٠١٥
		دولار أمريكي	دولار أمريكي
عوائد وأجور مقبوضة	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	١٤٢,١٨٢	٢٨٦,٤٤٤
عوائد وأجور مدفوعة	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	١٤٠,١٧٦	-

- تشكل التمويلات الممنوحة المباشرة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ ما نسبته ٠,٧٢% و ٣,٣٣% من صافي التمويلات الممنوحة، على التوالي.
- تشكل التمويلات الممنوحة المباشرة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ ما نسبته ٤,٢١% و ١٦,٨٢% من قاعدة رأسمال البنك، على التوالي.
- يتراوح معدل الأرباح على التمويلات الممنوحة بعملة الدولار الأمريكي لجهات ذات علاقة خلال ٢٠١٦ بين ٣% إلى ١٠%.

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

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة *		٢٠١٦	٢٠١٥
		دولار أمريكي	دولار أمريكي
مصاريف سفر وتنفق أعضاء مجلس الإدارة *		١٠٦,٩٦٩	٢٢٦,١٩٧
حصة الإدارة العليا من الرواتب والمصاريف المتعلقة بها		٥١٦,٨٨٣	٣٤٩,٣٧٦
حصة الإدارة العليا من تعويض نهاية الخدمة		٣٥,٧٧٧	٢٢,٥٦٥



* فيما يلي تفاصيل مكافآت ومصاريف سفر وتنقلات أعضاء مجلس الإدارة عن عامي ٢٠١٦ و ٢٠١٥:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٤٨,٨٤١	٢٩,٠٠٥	وليد توفيق فاخوري
٢٢,٩٧٦	٢٦,٠٧١	باسم عبد الحليم*
٢٨,٠٠٠	٢٨,٠٠٠	سام بحور
٢٦,٠٧١	١٠,٢٨٦	يحيى زكريا القضماني
٢,٠٠٠	-	شاكر توفيق فاخوري
١٢,٣٨١	٢,٤٢٩	هيثم سميح بركات
١٤,٠٧١	٤,٣٥٧	صلاح الدين الشريف
١٦,٠٠٠	١٦,٠٠٠	فادي سعيد قطان
١٦,٠٠٠	٢٩,٧٥٠	عاطف كمال علاونة
١٠,٦٤٣	٤,٣٥٧	صالح رجب حماد
١٠,٦٤٣	١٦,٠٠٠	هيثم محمد مسروجي
-	١٣,٥٧١	نسرين مصلح
٣٠٧,٦٢٦	١٧٩,٨٢٦	

* المكافأة السنوية لعامي ٢٠١٦ و ٢٠١٥ والبالغة ٨,٥٧١ دولار أمريكي و ٧,١٤٣ 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 .

٣٩. 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					
١٤٤,٩٩٧,٦٧٧	-	-	-	١٤٤,٩٩٧,٦٧٧	٢١ كانون الأول ٢٠١٦
١١٧,٣٢٤,٨٤١	٦٦,٢٠٢,١٦٤	٦,١٦٥,١٣٥	٣١,٠١٧,٤٣٠	١٣,٩٤٠,١١٢	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٩,٠٢٢,٦٤٢	٩,٠٢٢,٦٤٢	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤١٩,٦٩٤,٩١٢	-	-	-	٤١٩,٦٩٤,٩١٢	إستثمارات لدى بنوك إسلامية
٨,٧٤٦,٣١٠	٢٦٧,٧٥٥	-	-	٨,٤٧٨,٥٥٥	تمويلات ائتمانية مباشرة
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
١٥,٩٠٤,٥٦٦	-	-	-	١٥,٩٠٤,٥٦٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٣,٦٨٠,٣٤٣	-	-	-	١٣,٦٨٠,٣٤٣	إستثمارات عقارية
١,٨٥٠,٦٩٨	-	-	-	١,٨٥٠,٦٩٨	ممتلكات ومعدات
٨٠٨,٣٧٢	-	-	-	٨٠٨,٣٧٢	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٩,٤١١,٨٠٠	-	-	-	٣٩,٤١١,٨٠٠	موجودات غير ملموسة
٧٩١,٤٤٢,١٦١	٩٥,٤٩٢,٥٦١	٦,١٦٥,١٣٥	٣١,٠١٧,٤٣٠	٦٥٨,٧٦٧,٠٣٥	موجودات أخرى
					مجموع الموجودات
					بنود خارج قائمة المركز المالي
٢,٣٩٨,١٢٥	-	-	-	٢,٣٩٨,١٢٥	إعتمادات مستندية
٧,٩١٧,١٩٦	-	-	-	٧,٩١٧,١٩٦	كفالات مصرفية
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 غير مستغلة
٥٤,٢٧٣,٢٢٤	-	-	-	٥٤,٢٧٣,٢٢٤	
					٢١ كانون الأول ٢٠١٥
					نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٩٧,٧٠٣,٦٦٣	-	-	-	٩٧,٧٠٣,٦٦٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٧٣,٠٧٩,٩٢٨	١٠٧,١٣٨,٠٩٥	١٨,٣١٣,٣٠٨	٩,٤٧٨,٢٣٢	٣٨,١٥٠,٢٩٣	إستثمارات لدى بنوك إسلامية
٧,٢٩٩,٩٤١	٧,٢٩٩,٩٤١	-	-	-	تمويلات ائتمانية مباشرة
٣١١,٣٨٩,٥٩٥	-	-	٦٣,٨٥١	٣١١,٣٢٥,٧٤٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٩,٥٥١,٠٧٤	٦٤١,١٤٧	-	-	٨,٩٠٩,٩٢٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	إستثمارات عقارية
١٥,٠٩٧,٢٤٥	-	-	-	١٥,٠٩٧,٢٤٥	ممتلكات ومعدات
٨,٠٨١,٤٩٢	-	-	-	٨,٠٨١,٤٩٢	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٧٠٥,٨٥١	-	-	-	١,٧٠٥,٨٥١	موجودات غير ملموسة
٩٤٦,٠١٧	-	-	-	٩٤٦,٠١٧	موجودات أخرى
١٦,٧٣٨,٣٠٨	-	-	-	١٦,٧٣٨,٣٠٨	مجموع الموجودات
٦٥٠,٥٩٣,١١٤	١٢٤,٠٧٩,١٨٣	١٨,٣١٣,٣٠٨	٩,٥٤٢,٠٨٣	٤٩٨,٦٥٨,٥٤٠	بنود خارج قائمة المركز المالي
					إعتمادات مستندية
٧,٣٣١,٨٨٣	-	-	-	٧,٣٣١,٨٨٣	كفالات مصرفية
٨,٨٨٨,٨٨٧	-	-	-	٨,٨٨٨,٨٨٧	سحوبات مقبولة
١,٠٦٩,٥٨١	-	-	-	١,٠٦٩,٥٨١	صندوق هدايا الحج والعمرة
٥٤٢,٠٥٠	-	-	-	٥٤٢,٠٥٠	صندوق هدايا الزواج
١٦٥,٠٠٠	-	-	-	١٦٥,٠٠٠	صندوق هدايا جواهر
٨,٧٥٠	-	-	-	٨,٧٥٠	سقوف تمويلات غير مستغلة
٣٣,٦١٢,٣٥٩	-	-	-	٣٣,٦١٢,٣٥٩	
٥١,٦١٨,٥١٠	-	-	-	٥١,٦١٨,٥١٠	



٢٠١٥			٢٠١٦			حساب القطاع
مطلوبات وإستثمارات مطلقة و حقوق الملكية	بنود خارج المركز المالي*	موجودات	مطلوبات وإستثمارات مطلقة و حقوق الملكية	بنود خارج المركز المالي*	موجودات	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٤,٩٠٩,٣٨١	٤٥٧,٥١١,١٦٥	١٤٠,٣٢٣,١٦٢	٣,٣٨٩,٧٥١	٥٥١,٧١١,٦٠٤	١٤٦,٨٥٠,٩١١	حسابات الأفراد
٣٩,٢٥٧,٥٣٤	١٠٩,٦٣٠,٤٤٩	١٧١,٠٦٦,٤٣٣	٥٠,٢٧٩,١٧٤	١٢٢,٤٤١,٥٩٦	٢٧٢,٨٤٤,٠٠١	حسابات شركات ومؤسسات
-	٥١,٢٨٣,٣٧٦	٢٨٧,٠٨٣,٥٣٢	-	٧٢,٢١٣,٦٤٩	٣٠٠,٠٩١,٤٧٠	خزينة
٧١٥,٨٠٠	٣٢,١٦٨,١٢٤	٥٢,١١٩,٩٨٧	٧٥٩,٣٠٠	٤٥,٠٧٥,٣١٢	٧١,٦٥٥,٧٧٩	أخرى
٥٤,٨٨٢,٧١٥	٦٥٠,٥٩٣,١١٤	٦٥٠,٥٩٣,١١٤	٥٤,٤٢٨,٢٢٥	٧٩١,٤٤٢,١٦١	٧٩١,٤٤٢,١٦١	المجموع

* يشمل هذا البند رصيد حساب الإستثمار المخصص والحسابات النظامية الأخرى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥.

٤٠. إدارة المخاطر

مقدمة

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

عمنية 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

٢٠١٥	٢٠١٦
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥٢,١١٤,٠١٥	٧٥,٢٩٩,٨٣٢
١٧٣,٠٧٩,٩٢٨	١١٧,٣٢٤,٨٤١
٧,٢٩٩,٩٤١	٩,٠٢٢,٦٤٢
٣١١,٣٨٩,٥٩٥	٤١٩,٦٩٤,٩١٢
٩,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
٥,٣٠٦,٣١٢	١٦,٩٠٥,١٠٦
٥٥٨,١٨٩,٧٩١	٦٥٨,٢٤٧,٣٣٣

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

٧,٣٣١,٨٨٣	٢,٣٩٨,١٢٥
٨,٨٨٨,٨٨٧	٧,٩١٧,١٩٦
١,٠٦٩,٥٨١	٢٧٤,٧٢٨
٧١٥,٨٠٠	٦٥٩,٣٠٠
٣٣,٦١٢,٣٥٩	٤٣,٠٢٣,٨٧٥
٥١,٦١٨,٥١٠	٥٤,٢٧٣,٢٢٤

إعتمادات مستندية
كفالات مصرفية
سحوبات مقبولة
صناديق الهدايا
سقوف تمويلات ائتمانية غير مستغلة
مجموع بنود خارج قائمة المركز المالي

ثانياً: مخاطر التغير في أسعار الأسهم:

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

٢٠١٥			٢٠١٦		
الأثر على	الأثر على	الزيادة في	الأثر على	الأثر على	الزيادة في
حقوق الملكية	قائمة الدخل	المؤشر (%)	حقوق الملكية	قائمة الدخل	المؤشر (%)
٤٥٣,٥٥٠	-	١٠	٤١٠,٤١٣	-	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 المبيّنة أدناه:

٢٠١٥			٢٠١٦		
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على قائمة الدخل	الزيادة في سعر صرف العملة (%)	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على قائمة الدخل	الزيادة في سعر صرف العملة (%)
-	٨٩,٠١٣	١٠	-	٢٠٢,٢٤٨	١٠
-	٤١,٣٣٥	١٠	-	(٥٢٤,٢٠٩)	١٠

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية الرئيسية لدى البنك:

المعادن والدولار				٣١ كانون الأول ٢٠١٦
المجموع	عملات أخرى	شيقل إسرائيلي	دينار أردني	أموجودات
١١١,٥٣٦,٥٣٨	٣,١٨٧,٠٤٢	٦٧,٨٨٧,٦٥١	٤٠,٤٦١,٨٤٥	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٧٨,٩٦٨,٧١٢	٣٠,٥٥٤,٣٢٥	٧,٧٢٧,٩٣١	٤٠,٦٨٦,٤٥٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٠٦,٦١٧,٢٨٦	٣٩٢	١٣٥,١٠٨,٩٣٩	٧١,٥٠٧,٩٥٥	تمويلات ائتمانية مباشرة
٤,٠٢٦,٢٠١	٢٦٧,٧٥٥	-	٣,٧٥٨,٤٤٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٩٥٩,٧١٢	-	-	٩٥٩,٧١٢	إستثمارات عقارية
٢٣,٤٦٢,٢١٦	٢٣,٩٣٢	٢٢,٧٦٦,٧٠٠	٦٧١,٥٨٤	موجودات أخرى
٤٢٥,٥٧٠,٦٦٥	٣٤,٠٣٣,٤٤٦	٢٣٣,٤٩١,٢٢١	١٥٨,٠٤٥,٩٩٨	مجموع الموجودات
٢٠,٩٦٣,٦٤٨	-	٦,٨٥٩,٢٧٤	١٤,١٠٤,٣٧٤	امطلوبات
١٣٩,٩٨٠,٣٩٤	٢٨,٧٣٢,٧٦١	٨٢,٠٤٨,١٦٤	٢٩,١٩٩,٤٦٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٠,٢٠٥,٧٦٤	٧٧٠,١٦٤	٦,٨٤٧,٨٤١	٢,٥٨٧,٧٥٩	حسابات العملاء الجارية
٨,٣١١,٥٢٠	٩٥,٠٩٤	٧,٠٤٩,٣٤٨	١,١٦٧,٠٧٨	تأمينات نقدية
١٧٩,٤٦١,٣٢٦	٢٩,٥٩٨,٠١٩	١٠٢,٨٠٤,٦٢٧	٤٧,٥٥٨,٦٨٠	مطلوبات أخرى
٢٤٦,٤٦٦,٠٦٨	٩,٦٧٧,٥١٩	١٢٨,٦٦٤,١٠٩	١٠٨,١٢٤,٤٤٠	مجموع المطلوبات
٤٢٥,٩٢٧,٣٩٤	٣٩,٢٧٥,٥٣٨	٢٣١,٤٦٨,٧٣٦	١٥٥,١٨٣,١٢٠	حسابات الإستثمارات المطلقة للعملاء
(٣٥٦,٧٢٩)	(٥,٢٤٢,٠٩٢)	٢,٠٢٢,٤٨٥	٢,٨٦٢,٨٧٨	مجموع المطلوبات وحسابات الإستثمارات المطلقة للعملاء
١٢,٢٧٥,٦٤٧	١,٣٨٣,٨٤٧	٩,٥٧٢,٦٣٢	١,٣١٩,١٦٨	صافي لترتكز داخل المركز المالي
				إلتزامات محتملة خارج المركز المالي

المعادن بالدولار				٣١ كانون الأول ٢٠١٥
المجموع	عملات أخرى	شيقل إسرائيلي	دينار أردني	مجموع الموجودات
٣٦٠,٣٥٦,٢١٤	١٣,٣٩٥,٧٢٣	٢٠٨,٢٣٢,٨٣٦	١٣٨,٧٢٧,٦٥٥	مجموع الموجودات
١٤٠,٥٨٧,٢٠٢	٦,٤٠٧,٩٧٠	٩١,٥٦٢,٥٥٩	٤٢,٦١٦,٦٧٣	مجموع المطلوبات
٢١٨,٦٦٩,٤٥١	٦,٥٧٤,٣٩٩	١١٥,٧٨٠,١٤٨	٩٦,٣١٤,٩٠٤	حسابات الإستثمارات المطلقة للعملاء
١,٠٩٩,٥٦١	٤١٣,٣٥٤	٨٩٠,١٢٩	(٢٠٣,٩٢٢)	صافي الترتكز داخل المركز المالي
١٠,٨٨٩,١١٨	٢,١٢٣,٦٦٥	٧,٠٩٧,٢٢٠	١,٦٦٨,٢٣٣	إلتزامات محتملة خارج المركز المالي

رابعاً: مخاطر السيولة:

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

فيما يلي تفاصيل استحقاقات موجودات ومطلوبات البنك بناء على الفترات المتبقية على استحقاقاتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥:

المجموع	دينون	مبلغ	من سنة إلى	من ٦ أشهر	من ٣ أشهر إلى	من شهر إلى	كامل من شهر	٢٠١٦ كانون الأول	
								دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٤٤,٩٩٧,٦٧٧	١٦٤,٣٣٤,٦٤٩	-	-	-	-	-	٢٠,٦٦٣,٤٢٨	الموجودات	
١١٧,٣٢٤,٨٤١	-	-	-	١٣,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٧١٣,٦٤٩	-	٨٣,١١١,١٩٢	تقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	
٩,٠٢٢,٦٤٣	-	-	-	٦,٢٢٢,٦٤٣	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
٤١٩,٩٤٤,٩١٣	-	٤٣,٩١٤,٤١٤	٩٦,٣٠,٥٢٠	٨٣,٢٩٤,١٦٣	٤١,٧١٦,٩٧٧	٩٦,٦٩٣,٠٥٣	٥٨,٠٤٦,٧٨٥	إستثمارات لدى بنوك إسلامية	
٨,٧٤٦,٣١٠	٨,٧٤٦,٣١٠	-	-	-	-	-	-	شروعات لتدانيمة مباشرة	
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٥٠٠,٠٠٠	٩,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	
١٥,٩٠٤,٥٦٦	١٥,٣٤٥,٥٢٥	-	-	٥٥٩,٠٤١	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	
١٣,٦٨٠,٣٤٣	١٣,٦٨٠,٣٤٣	-	-	-	-	-	-	إستثمارات عقارية	
١,٨٥٠,٦٤٨	١,٨٥٠,٦٤٨	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات	
٨٠٨,٣٧٢	٨٠٨,٣٧٢	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية موجلة	
٣٩,٤١١,٨٠٠	١٠٨,٠٨٤	-	٩٤٩,٣٦٧	١,٦١٠,٨٤٢	٤٩٢,٦٩٥	١٦,٤١٢,٤١١	١٩,٨٣٨,٣٧١	موجودات أخرى	
٧٩٦,٤٤٢,١٦١	١٦٤,٨٧٣,٥٨١	٥٤,٤١٤,٤١٤	١٠٦,٤٧٩,٩١٧	١٠٤,٩٨٦,٦٨٨	٥٢,٢٠٩,٢٧٢	١٢٦,٨١٨,١١٣	١٨١,٦٥٩,٧٧٦	مجموع الموجودات	
٧٢,٢١٣,٦٤٩	-	-	-	-	-	-	-	المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار	
٢٠٣,٢٤٠,٨١٣	-	-	-	-	-	-	-	وحقوق الملكية	
٢٤,٦٢٣,٨٥٥	-	٦,٣٥٥,٩٧٤	١٢,٣١١,٤٤٧	٥,٩٥٥,٩٧٤	-	-	-	المطلوبات	
٣,٣٢٨,٠٧٩	٣,٣٢٨,٠٧٩	-	-	-	-	-	-	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	
٨٢٣,٠١٧	-	-	-	-	-	-	-	حسابات لعملاء الجارية	
١,٨٩٤,٦٣٣	١,٨٩٤,٦٣٣	-	-	-	-	-	-	أصولات تقنية	
١٣,٧٧٩,٧٢٩	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متوقعة	
٣١٩,٤٤٣,٨١٥	٥,٢٢٢,٧١٢	٦,٣٥٥,٩٧٤	١٢,٣١١,٤٤٧	٦,٨١٨,٩٩١	-	٤,٠٩١,٩٢١	٩,٦٨٧,٨٠٨	مطلوبات ضريبية موجلة	
٣٩٦,٢٨٨,٤٤٣	-	٣,١٠١,٢٢٨	١٨,٩٢١,٦٢٥	٢٤,٩٣٣,١٤٦	٣٧,٢١٢,٥٥١	٥٤,٣٥٨,٢٠٠	٢٥٧,٧٠١,٧٢٢	مطلوبات أخرى	
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	حقوق ملكية هيئة الأسهم	
٤,٢٨٦,٦٦٢	٤,٢٨٦,٦٦٢	-	-	-	-	-	-	رأس المال المدفوع	
٦,٤٦٠,٨١١	٦,٤٦٠,٨١١	-	-	-	-	-	-	إحتياطي إيجاري	
٣,١٥٢,٩٣٠	٣,١٥٢,٩٣٠	-	-	-	-	-	-	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	
٥,١٩٤,٩٩٨	٥,١٩٤,٩٩٨	-	-	-	-	-	-	إحتياطي لتقانات الجارية	
(٥٩٠,٦٤٩)	(٥٩٠,٦٤٩)	-	-	-	-	-	-	إحتياطي الإستثمارات العقارية	
٦,٧٠٥,٥٠٢	٦,٧٠٥,٥٠٢	-	-	-	-	-	-	التغير المتراكم في القيمة العادلة	
٧٥,٢٠٩,٨٥٤	٧٥,٢٠٩,٨٥٤	-	-	-	-	-	-	أرباح مدورة	
٧٩٦,٤٤٢,١٦١	٨٠,٤٣٢,٥٦٦	٩,٤٥٧,٢١٢	٣١,٢٢٣,٥٧٢	٣١,٨١٦,١٣٧	٣٧,٢١٢,٥٥١	٥٨,٤٥٠,١٢١	٥٤٢,٨٤٤,٠٠٢	مجموع حقوق الملكية	
-	٨٤,٤٤١,٠١٥	٤٤,٥٥٧,٢٠٢	٧٥,٢٤٦,٣٤٥	٧٣,١٧٤,٥٥١	١٤,٢١٧,١٦١	٦٨,٣٦٧,٩٩٢	(٣١,١٨٤,٣٦٦)	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار	
-	-	(٨٤,٤٤١,٠١٥)	(١٢٩,٣٢٨,١١٧)	(٢٠٤,٦٤٤,٥٦٢)	(٢٧٧,٨١٩,١١٣)	(٢٢٦,٨١٦,٣٣٤)	(٣٦١,١٨٤,٣٦٦)	المطلوبات وحقوق الملكية	
-	-	-	-	-	-	-	-	القوة التراكمية	



٤١. قياس القيمة العادلة
يمثل الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك. فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة للتسلسل الهرمي للموجودات كما في ٣١ كانون الأول
٢٠١٦:

٣١ كانون الأول

قياس القيمة العادلة باستخدام

معلومات لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)	المستوى الثاني (المستوى الثالث)	دولار أمريكي	دولار أمريكي	أسعار التداول في أسواق مالية نشطة (المستوى الأول)	أسعار التداول في أسواق مالية نشطة (المستوى الأول)
معلومات لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)	معلومات لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)	٤,٦٤٢,١٨٤	-	٤,١٠٤,١٢٦	٤,١٠٤,١٢٦
دولار أمريكي	دولار أمريكي			دولار أمريكي	دولار أمريكي

موجودات مالية بالقيمة العادلة:

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٤,١٠٤,١٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٤,٦٤٢,١٨٤		٣١ كانون الأول ٢٠١٦

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٢٠,٠٨٤,٩٩٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
١٥,٩٠٤,٥٢٢		٣١ كانون الأول ٢٠١٦

فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات والمطلوبات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥:

قياس القيمة العادلة باستخدام

معلومات لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)	المستوى الثاني (المستوى الثالث)	دولار أمريكي	دولار أمريكي	أسعار التداول في أسواق مالية نشطة (المستوى الأول)	أسعار التداول في أسواق مالية نشطة (المستوى الأول)
معلومات لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)	معلومات لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)	٥,٠١٥,٥٧٦	-	٤,٥٣٥,٤٩٨	٤,٥٣٥,٤٩٨
دولار أمريكي	دولار أمريكي			دولار أمريكي	دولار أمريكي

موجودات مالية بالقيمة العادلة:

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٤,٥٣٥,٤٩٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٥,٠١٥,٥٧٦		٣١ كانون الأول ٢٠١٥

إستثمارات عقارية (إيضاح ٩)

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	١٥,٠٩٧,٢٤٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
---------------------	------------	---------------------

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



٤٢. القيمة العادلة للأدوات المالية

يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥:

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
				موجودات مالية
٩٧,٧٠٣,٦٦٣	١٤٤,٩٩٧,٦٧٧	٩٧,٧٠٣,٦٦٣	١٤٤,٩٩٧,٦٧٧	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٧٣,٠٧٩,٩٢٨	١١٧,٣٢٤,٨٤١	١٧٣,٠٧٩,٩٢٨	١١٧,٣٢٤,٨٤١	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧,٢٩٩,٩٤١	٩,٠٢٢,٦٤٢	٧,٢٩٩,٩٤١	٩,٠٢٢,٦٤٢	إستثمارات لدى بنوك إسلامية
٣١١,٣٨٩,٥٩٥	٤١٩,٦٩٤,٩١٢	٣١١,٣٨٩,٥٩٥	٤١٩,٦٩٤,٩١٢	تمويلات انتمائية مباشرة
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
				حقوق الملكية:
٤,٥٣٥,٤٩٨	٤,١٠٤,١٢٦	٤,٥٣٥,٤٩٨	٤,١٠٤,١٢٦	أسهم مدرجة
٥,٠١٥,٥٧٦	٤,٦٤٢,١٨٤	٥,٠١٥,٥٧٦	٤,٦٤٢,١٨٤	أسهم غير مدرجة
٩,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٨٤,٩٩٥	٩,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٤,٩٨٦,٦٠٧	٣٦,٧٤٨,٢٨٢	١٤,٩٨٦,٦٠٧	٣٦,٧٤٨,٢٨٢	موجودات مالية أخرى
٦٢٣,٠١٠,٨٠٨	٧٥٦,٦١٩,٦٥٩	٦٢٣,٠١٠,٨٠٨	٧٥٦,٥٣٤,٦٦٤	مجموع الموجودات
				مطلوبات مالية
٥١,٢٨٣,٣٧٦	٧٢,٢١٣,٦٤٩	٥١,٢٨٣,٣٧٦	٧٢,٢١٣,٦٤٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٥٨,٢٨٠,٢٢٦	٢٠٣,٢٤٠,٨١٣	١٥٨,٢٨٠,٢٢٦	٢٠٣,٢٤٠,٨١٣	حسابات العملاء الجارية
١٨,٣٦٤,٤٤٨	٢٤,٦٢٣,٨٩٥	١٨,٣٦٤,٤٤٨	٢٤,٦٢٣,٨٩٥	تأمينات نقدية
٧,٩٩٩,١٧٤	١٣,٧٧٩,٧٢٩	٧,٩٩٩,١٧٤	١٣,٧٧٩,٧٢٩	مطلوبات مالية أخرى
٢٣٥,٩٢٧,٢٢٤	٣١٣,٨٥٨,٠٨٦	٢٣٥,٩٢٧,٢٢٤	٣١٣,٨٥٨,٠٨٦	مجموع المطلوبات
٣٤٠,٤٩٦,٩٤٠	٣٩٦,٢٨٨,٤٩٢	٣٤٠,٤٩٦,٩٤٠	٣٩٦,٢٨٨,٤٩٢	حسابات الإستثمار المطلقة

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

إن القيم العادلة للأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية والإستثمارات لدى البنوك الإسلامية والموجودات المالية بالكلفة المطفأة والموجودات المالية الأخرى وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية وحسابات العملاء الجارية والتأمينات النقدية والمطلوبات المالية الأخرى هي مقارنة بشكل كبير لقيمها الدفترية.

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

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

تم تحديد القيمة العادلة للتحويلات الانتمائية من خلال دراسة المتغيرات المختلفة مثل أسعار العوائد وعوامل المخاطر وقدرة المدين. لا تختلف القيمة الدفترية للتحويلات الانتمائية عن قيمتها العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال

لأغراض إدارية تم توزيع أنشطة البنك إلى ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية:

حسابات الأفراد: يشمل متابعة حسابات العملاء الأفراد الجارية ومنحهم التمويلات الائتمانية وخدمات أخرى.

حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع والتمويلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.

الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك والإستثمارات.

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

المجموع		أخرى		الخبزينة		خدمات مصرفية للشركات		خدمات مصرفية للأفراد		
٢٠١٥	٢٠١٦	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي					
٢٤,٠٧١,٢٧٨	٢٩,٤٦٠,٠١٥	٥٦٣,٦٣٥	٤,٥٨٤,٧٤٥	١٠,٩١١,٠٥١	١٣,٤٠٠,٥٨٤					إجمالي الإيرادات
١٩,١٨٤	(١٨٧,٤٥٣)	-	-	(٨٤,٣٥٤)	(١٠٣,٠٩٩)					(مخصص) إسترداد تذيي تمويلات ائتمانية
٢٤,٠٩٠,٤٦٢	٢٩,٢٧٢,٥٦٢									مشكوك في تحصيلها
(١٧,٢٧٩,٧٧٠)	(٢٠,٨١٠,٧٨٠)									نتائج أعمال القطاع
٦,٨١٠,٦٩٢	٨,٤٦١,٧٨٢									مصاريف غير موزعة
(١,٦٠٩,٠٠٠)	(٢,٢٤٠,٩٦١)									الربح قبل الضرائب
٥,٢٠١,٦٩٢	٦,٢٢٠,٨٢١									مصروف الضرائب
										ربح السنة
٦٥٠,٥٩٣,١١٤	٧٩١,٤٤٢,١٦١	٧١,٦٥٥,٧٧٩	٣٠٠,٠٩١,٤٧٠	٢٧٢,٨٤٤,٠٠١	١٤٦,٨٥٠,٩١١					معلومات أخرى
										إجمالي موجودات القطاع
٥٨١,٥٨٧,٩٨٩	٧١٦,٢٣٢,٣٠٧	١٩,٨٦٥,٤٥٨	٧٢,٢١٣,٦٤٩	٧٧,٢٩١,١٩٣	٥٤٦,٨٦٢,٠٠٧					إجمالي مطلوبات القطاع وحقوق أصحاب
٢,٩٤٠,١٢٠	٧,٥٢٥,٩٤٧									حسابات الإستثمار المطلقة
١,٣٩٤,١٤٧	١,٦٠٩,٩٤٨									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		مطي		
٢٠١٥	٢٠١٦	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٤,٠٧١,٢٧٨	٢٩,٤٦٠,٠١٥	١,٩٠٦,٧٧٩	١,٦٨٠,٣٢٣	٢٢,١٦٤,٤٩٩	٢٧,٧٧٩,٦٩٢	إجمالي الإيرادات
٦٥٠,٥٩٣,١١٤	٧٩١,٤٤٢,١٦١	١٥١,٩٣٤,٥٧٤	١٣٢,٦٧٥,١٢٦	٤٩٨,٦٥٨,٥٤٠	٦٥٨,٧٦٧,٠٣٥	مجموع الموجودات
٢,٩٤٠,١٢٠	٧,٥٢٥,٩٤٧	-	-	٢,٩٤٠,١٢٠	٧,٥٢٥,٩٤٧	مصاريف رأسمالية



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

٢٠١٥			٢٠١٦			
نسبته		المبلغ دولار أمريكي	نسبته		المبلغ دولار أمريكي	
إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر	نسبته إلى الموجودات		إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر	نسبته إلى الموجودات		
%	%		%	%		
١٤,٢٠	٩,٤٩	٦١,٧٢٢,٧٨١	١٤,١٧	٩,١٠	٧٢,٠٢٦,٨٩٥	رأس المال التنظيمي
١٢,٦٤	٨,٤٤	٥٤,٩٣٧,٩٦٩	١٢,٤٦	٨,٠٠	٦٣,٣٣٦,٣٢٢	رأس المال الأساسي

٤٤. القضايا المقامة على البنك

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك ١٥ و ١٠ قضايا كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥، على التوالي وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك. بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ٧٧٥,٩٨٤ و ٧٣٧,٦٤٧ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥، على التوالي. وفي تقدير إدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية إلتزامات باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهة تلك القضايا.

٤٥. تركيز المخاطر في المنطقة الجغرافية

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

* فروع البنك الإسلامي العربي

فرع بيت لحم هاتف: 022777881 فاكس: 022777887 ص.ب: 316	مكتب الجامعة العربية الأمريكية هاتف: 042520213 فاكس: 042520215 ص.ب: 342	الإدارة العامة - البيرة هاتف: 022407060 فاكس: 022407065 ص.ب: 631
مكتب بيت لحم / هندازة هاتف: 022730202 فاكس: 022730203 ص.ب: 316	فرع نابلس - شارع سفيان هاتف: 092336001 فاكس: 092336005 ص.ب: 486	فرع البيرة هاتف: 022405935 فاكس: 022409940 ص.ب: 2172
فرع العيزرية هاتف: 022792272 فاكس: 022792271 ص.ب: 125	فرع نابلس - شارع فيصل هاتف: 092372282 فاكس: 092372285 ص.ب: 337	فرع رام الله هاتف: 022977061 فاكس: 022977065 ص.ب: 171
فرع غزة هاتف: 082825955 فاكس: 082825945 ص.ب: 408	فرع الخليل - وسط البلد هاتف: 022254159 فاكس: 022254151 ص.ب: 476	فرع طولكرم هاتف: 092676311 فاكس: 092676316 ص.ب: 327
فرع خانيونس هاتف: 082065540 فاكس: 082065590 ص.ب: 24	فرع الخليل - الحرس هاتف: 022292925 فاكس: 022292920 ص.ب: 122	فرع قلقيلية هاتف: 092944330 فاكس: 092944335 ص.ب: 25
	فرع يطا هاتف: 022279737 فاكس: 022279735 ص.ب: 10	فرع جنين هاتف: 042437080 فاكس: 042437086 ص.ب: 342

(لا يوجد للبنك فروع خارج فلسطين)



الصرافات الآلية التابعة للبنك الإسلامي العربي:

منطقة رام الله والبيرة (15)		
2	شارع نابلس	فرع البيرة
1	دوار الساعة - شارع يافا-مقابل مخبز السنابل	فرع رام الله
1	مقر شركة جوال	البيرة
1	بلازا مول	البيرة
1	مجمع برج الشيخ- شارع القدس	الشرفة
1	سوبر ماركت الجاردنز	الطيرة
1	مجمع باصات رام الله	دوار المنارة
1	شارع ركب - عمارة طنوس	صراف شارع ركب
1	محطة عطاري	بيتونيا
1	مبنى KFC	الماصيون
1	مركز خدمات الجمهور لبلدية رام الله	رام الله التحتا
1	برج فلسطين	شارع الارسال
1	بجانب محطة الوقود	بيرزيت
1	مول ترمسعيا - وسط البلد	ترمسعيا
منطقة طولكرم (5)		
1	شارع جمال عبد الناصر	فرع طولكرم
1	الشارع الرئيسي	بلدية عنتا
1	مقابل مستشفى الهلال	بلدية عتيل
1	مجمع الزغل التجاري	مركز المدينة
1	مبنى نادي ثقافي طولكرم	صراف الي شارع شويكة - طولكرم
منطقة نابلس (8)		
2	شارع سفيان	فرع نابلس
1	شارع فيصل	فرع فيصل
1	الحرم الجديد	جامعة النجاح الوطنية
1	عمارة النعمة	رفيديا
1	قرب مستوصف الرحمة	شارع فيصل
1	مجمع بلدية نابلس	مركز المدينة
منطقة جنين (4)		
1	شارع المحطة	فرع جنين
1	مكتب الجامعة	الجامعة العربية الأمريكية
1	قرب فرع البنك العربي	قباطيا
1	قرب محطة النفاع للمحروقات	شارع فيصل
منطقة بيت لحم (3)		
1	المنطقة الصناعية	مكتب بيت لحم
1	شارع الدوحة	فرع بيت لحم
1	السعادة مول	مركز المدينة



منطقة الخليل (8)		
1	دوار ابن رشد	فرع الخليل
1	بلازا مول	مركز المدينة
1	محطة التحرير	ميدان التحرير
1	ضاحية الرامة	شركة رويال
1	يطا - الشارع الرئيسي	صراف فرع يطا
1	منطقة الحرس - فرع الحرس	صراف فرع الحرس
1	دورا - دورا ستي سنتر	صراف دورا
منطقة قلقيلية (2)		
1	شارع طولكرم	فرع قلقيلية
1	شارع البلدية	صراف الغرفة التجارية
منطقة العيزارية (1)		
1	فرع العيزارية	فرع العيزارية
منطقة غزة و خانيونس (4)		
1	الرمال - شارع عمر المختار	فرع غزة
1	منطقة النصر	مدينة غزة
2	شارع جلال	فرع خانيونس

