



البنك الإسلامي العربي
Arab Islamic Bank

نَهْجُ الْحَيَاةِ

'2012
التقرير السنوي



البنك الإسلامي العربي
Arab Islamic Bank



المحتويات

8	النبذة
10	رسالة رئيس مجلس الإدارة
12	تقرير مجلس الإدارة
20	الهيكل التنظيمي
21	أعضاء مجلس الإدارة
26	أعضاء الإدارة التنفيذية
30	اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة
46	تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية
48	تقرير مدققي الحسابات المستقلين
49	القوائم المالية



السيد محمود عباس
رئيس دولة فلسطين



بِسْمِ اللّٰهِ الرَّحْمٰنِ الرَّحِیْمِ
"يٰۤاَيُّهَا الَّذِیْنَ ءَامَنُوْا اتَّقُوا اللّٰهَ وَذَرُوْا مَا بَقِيَ مِنَ الرِّبَاۤ اِنْ كُنْتُمْ مُّؤْمِنِیْنَ
فَاِنْ لَّمْ تَفْعَلُوْا فَاذْنُوْا بِحَرْبٍ مِّنَ اللّٰهِ وَرَسُوْلِهِ وَاِنْ تَبُتُّمْ فَلَكُمْ
رُءُوْسُ اَمْوَالِكُمْ لَا تَظْلِمُوْنَ وَلَا تُظْلَمُوْنَ"

صَدَقَ اللّٰهُ الْعَظِیْمُ







نبذة عن البنك:

تأسس البنك الإسلامي العربي، كأول شركة مصرفية إسلامية تعمل في فلسطين، بتاريخ 1995/1/8 وهو شركة مساهمة عامة مسجلة تحت رقم 563201011 وقد باشر البنك نشاطه المصرفي في مطلع عام 1996، ويقوم البنك بممارسة الأعمال المصرفية والمالية والتجارية وأعمال الاستثمار وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية وذلك من خلال المركز الرئيسي بمدينة البيرة وفروعه المنتشرة في فلسطين والبالغة تسعة فروع ومكتب، حيث لا يوجد للبنك أي فروع خارج فلسطين، ولا يوجد للبنك أي شركات تابعة.



رؤية البنك:

يعمل البنك على ترسيخ مبدأ التعامل مع النظام المصرفي الإسلامي كخيار أول للتعامل البنكي والقيام بدور فعال في النهوض بالنظام الاقتصادي الإسلامي لتحقيق مبدأ التكافل ومراعاة الأهداف الاجتماعية الإسلامية.

رسالة البنك:

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

الأهداف الإستراتيجية:

تلبية الاحتياجات المصرفية المتنوعة للمتعاملين وفق أحكام الشريعة الإسلامية الغراء والتي تضاهي أو تفوق متطلباتهم وتوقعاتهم بما يضمن تحقيق أفضل العوائد الممكنة للمساهمين والمودعين على أساس يتسم بالثبات والاستقرار.

تقديم خدمات مصرفية إسلامية باستخدام وسائل التكنولوجيا والاتصالات الحديثة استجابة لمتطلبات التطور والإبداع والمنافسة وتنوع رغبات العملاء، وتنمية الموارد البشرية في البنك واستخدام أحدث التقنيات المتاحة وتطبيق أرقى المعايير المهنية.



السيد وليد توفيق شاكر فاخوري

رسالة رئيس مجلس الإدارة

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

إنه لمن دواعي سروري أن أرحب بكم في الاجتماع السنوي السابع عشر للهيئة العامة للبنك الإسلامي العربي، واسمحوا لي أن أضع بين أيديكم ملخص أعمال وإنجازات البنك خلال العام 2012، وكذلك البيانات المالية المدققة عن الفترة المنتهية في 31 كانون أول 2012.

أثبت البنك الإسلامي العربي تميزه في تقديم الخدمات المصرفية ذات الجودة العالية والمستوى المتميز والملتزمة بأحكام الشريعة الإسلامية في فترة يزداد فيها الطلب على مثل هذه الخدمات التي تستقطب شريحة واسعة من المتعاملين محلياً وإقليمياً ودولياً، ما يساعد في تحقيق أهدافه الاستراتيجية الرامية إلى تعزيز الصيرفة الإسلامية في فلسطين.

شهد البنك الإسلامي العربي خلال العام 2012 قفزة نوعية في أدائه العام حيث شهد نمواً في حصته السوقية من القطاع المصرفي الفلسطيني في حجم كل من ودائع العملاء والتمويلات المباشرة لديه، والتي أدت إلى زيادة حجم إيراداته مما انعكس على إرتفاع الأرباح التشغيلية.

حقق البنك خلال العام 2012 نمواً في ودائع العملاء لديه بما يقارب 57 مليون دولار بواقع (22%) لتصل إلى ما يقارب 308 مليون دولار، كما وحقق نمواً في التمويلات المباشرة بما يقارب 39 مليون دولار (29%) ليصل حجم صافي التمويل إلى ما يقارب 172 مليون دولار، وليشكل حجم التمويلات ما نسبته 56% من ودائع العملاء، كما تنامت الحصة السوقية له في ودائع العملاء من 3.6% نهاية العام 2011 إلى 4.2% نهاية العام 2012، كما ونمت في التمويلات المباشرة من 3.8% نهاية العام 2011 إلى 4.2% نهاية العام 2012.

وقد كان العام 2012 عام البدء بانطلاق البنك نحو تحقيق أهداف خطة العمل الاستراتيجي التي اعتمدها مجلس الإدارة للأعوام 2012 - 2016 ليكون من البنوك الرائدة في القطاع المصرفي الفلسطيني وفي المركز الملائم له في المقدمة بين البنوك العاملة في فلسطين بشكل عام وبصناعته المصرفية الإسلامية بشكل خاص، والعمل على إعداد وتطبيق البرامج اللازمة لذلك.

لقد قام البنك بتطوير خدماته المصرفية لتشمل الخدمات الإلكترونية مثل الانترنت المصرفي وخدمة الإشعار من خلال الرسائل القصيرة sms، والبدء بالتحضير لإطلاق برامج توفير جديدة، وعقد الاتفاقيات مع المزيد من القطاعات الاقتصادية وتطوير برامج التمويل لديه لتوسيع قاعدة انتشار البنك وقدراته التمويلية.

حضرات السادة المساهمين،،،

اسمحوا لنا أن نؤكد أننا في البنك الإسلامي العربي ملتزمون أولاً وثانياً وثالثاً تجاه كافة أطراف المعادلة، إذ أننا ملتزمون أمام كافة شركائنا في العملية المصرفية، فالتزامنا أمام المستثمرين يتمثل بالسعي المتواصل لتحقيق أفضل العوائد على استثماراتهم، والتزامنا أمام عملائنا يتمثل بالحفاظ على أموالهم وتمكينهم من الاستفادة من أفضل الخدمات المصرفية المتطورة والتي تتماشى مع التعاليم الإسلامية، والتزامنا أمام موظفينا ينبع من كونهم رأس المال الذي في البنك حيث نهتم بتدريب الموظفين وتأهيلهم باستمرار، كما ويتمثل التزامنا أمام الجهات الرقابية في تطبيق أفضل معايير الحوكمة والشفافية والإفصاح وتطبيق كافة النظم والتعليمات والقوانين التي من شأنها تطبيق المصلحة العامة، كل هذا إلى جانب التزامنا الأكبر تجاه مجتمعنا المحلي الذي يتمثل بتعزيز مبدأ المسؤولية الاجتماعية، حيث تشكل خدمة المجتمع لدينا إحدى أهم أولوياتنا والتي تعتبر من أهم مبادئنا ومن العناوين العريضة ضمن خططنا الاستراتيجية على الدوام.

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

وليد توفيق فاخوري

رئيس مجلس الإدارة



تقرير مجلس الإدارة حضرات السادة المساهمين الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته..

نرحب بكم وللعام السابع عشر على التوالي ونقدم لحضراتكم التقرير السنوي لمجلس إدارة البنك الإسلامي العربي الذي يعرض نتائج أعمال وإنجازات البنك وأنشطته خلال العام 2012.

لقد شهد قطاع المؤسسات المالية الإسلامية نمواً وتوسعاً كبيراً في الأعوام الأخيرة، حيث تشير بعض الإحصاءات الحديثة في هذا المجال أن عدد المؤسسات المالية الإسلامية بلغ أكثر من 300 مؤسسة تنتشر في أكثر من 75 دولة منها 101 شركة تكافل إسلامية وهناك أيضاً نحو 318 صندوقاً استثمارياً متوافقاً مع أحكام الشريعة الإسلامية تدير أصولاً تزيد عن 300 مليار دولار هذا بالإضافة إلى إدارة إصدارات صكوك إسلامية بلغت خلال النصف الثاني من العام الحالي 82.4 مليار دولار، في حين يتوقع أن يصل حجم الصيرفة الإسلامية إلى تريليون دولار خلال عام 2013، وهو ما يشكل حافزاً كبيراً ويضع أمام البنك الإسلامي العربي فرصة كبيرة لتحقيق أهدافه الاستراتيجية وتوسيع حصته السوقية على مستوى القطاع المصرفي الفلسطيني في كل من ودائع العملاء والتمويلات المباشرة لتعظيم أرباحه وبالتالي تعظيم عوائد المستثمرين.

ومن هذا المنطلق، فقد تبني البنك الإسلامي العربي خلال العام 2012 خطة عمل واضحة المعالم ومحددة الأهداف في إطار خطة العمل الاستراتيجية المقررة، إذ تم خلال العام رصد ومتابعة أداء الفروع التسعة المنتشرة في أنحاء الوطن بشكل شهري ومقارنتها بالأداء المقرر بخطة العمل ما ساعد الإدارة على اتخاذ الإجراءات اللازمة بالوقت المناسب دون أي تأخير وهو ما ساعد بشكل كبير على تحقيق أهداف خطة الموازنة للعام 2012 بشكل كامل، ليتمكن البنك من تحقيق نتائج طيبة على الرغم من التحديات على الصعيد الاقتصادي والسياسية، كما شملت الخطة تطبيق أفضل وأحدث الخدمات المصرفية التي تلبى حاجات ورغبات العملاء بأعلى المستويات وأكثرها كفاءة وفعالية.

وكلنا ثقة أن إدارة البنك ستتمكن من تحقيق أهداف خطة الموازنة للعام 2013 ممثلاً بذلك خطوة هامة باتجاه تحقيق أهداف البنك في الوصول إلى المكان الذي يليق به كواحد من بنوك المقدمة في القطاع المصرفي الفلسطيني.

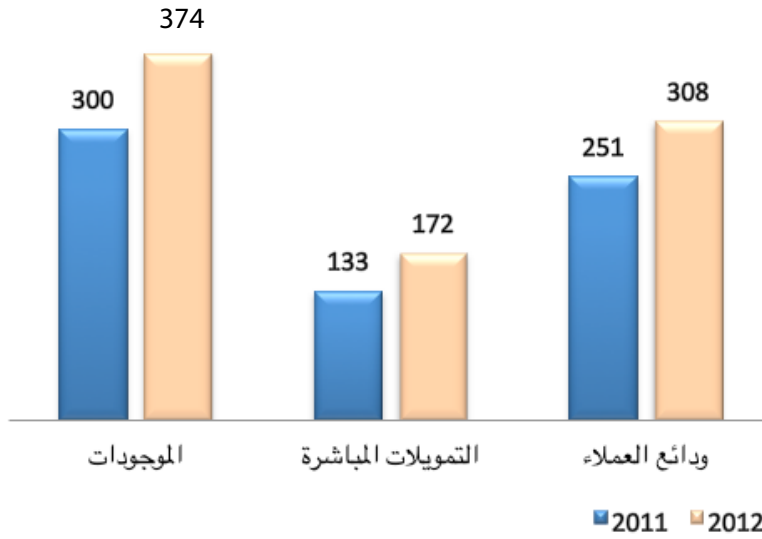
حضرات السادة المساهمين الكرام ...

دعونا نستعرض وإياكم أداء البنك الإسلامي العربي خلال العام 2012 من خلال الاطلاع على بياناته المالية كما في 2012/12/31 ومقارنتها بنهاية العام 2011.

شهد البنك نمواً في موجوداته خلال العام 2012 بلغ ما يقارب 74 مليون دولار وبنسبة 25% وتبلغ ما يقارب 374 مليون دولار، كما سجل نمواً في التمويلات المباشرة بما يقارب 39 مليون دولار وبنسبة 29% لتبلغ 172 مليون دولار ولتشكل ما نسبته 56% من إجمالي ودائع العملاء، إضافة إلى أنه سجل نمواً في ودائع العملاء بما يقارب 57 مليون دولار وبنسبة 22% لتصل إلى 308 مليون دولار، والجدول أدناه يوضح النمو في أهم بنود القوائم المالية خلال العام 2012 عن العام السابق:

البند	2012	2011	مقدار النمو	نسبة النمو
الموجودات	374	300	74	25 %
التمويلات المباشرة	172	133	39	29 %
ودائع العملاء	308	251	57	22 %

* المبالغ بالمليون دولار أمريكي.



المركز التنافسي:

في ظل السعي المتواصل للبنك الإسلامي العربي لتعظيم حصته السوقية من القطاع المصرفي الفلسطيني، فهو يعمل بشكل دائم لتعزيز قدرته التنافسية في ظل التغيرات والتطورات والتحديات التي تشهدها الساحة الفلسطينية على مختلف الصعد الاقتصادية والسياسية والاجتماعية، ويتضح من البيانات المذكورة في الجدول السابق نمو الحصص السوقية للبنك من ودائع العملاء والتمويلات المباشرة بشكل ملحوظ خلال العام 2012، حيث بلغت حصته السوقية من كل من ودائع العملاء والتمويلات المباشرة ما نسبته 4.2% نهاية العام 2012 مقارنة بـ 3.6% من إجمالي ودائع العملاء و3.8% من إجمالي التمويلات المباشرة في القطاع المصرفي الفلسطيني نهاية العام 2011.

وكلنا ثقة أن أمام البنك فرصاً كبيرة للنمو والتطور حيث أنه شهد نمواً في ودائع العملاء خلال العام 2012 بنسبة 22.5% مقارنة بنموها في القطاع المصرفي بذات الفترة بنسبة 4.7%، ليشكل البنك 18.3% من إجمالي النمو المتحقق في ودائع العملاء على مستوى القطاع المصرفي، وفيما يخص التمويلات المباشرة فقد نمت لدى البنك بنسبة 28.9% خلال العام 2012 مقارنة بـ 12.9% على مستوى القطاع المصرفي، وليشكل البنك ما نسبته 8.4% من إجمالي النمو في التمويلات المباشرة على مستوى القطاع المصرفي الفلسطيني.



المسؤولية الاجتماعية:

ساهم البنك الإسلامي العربي في دعم وتعزيز وتنمية مختلف القطاعات المجتمعية والتي تعنى بالتنمية لمختلف شرائح المجتمع من خلال دعم ومساندة عدد كبير من المؤسسات المحلية والجمعيات والمدارس والمستشفيات والمراكز التثقيفية والتعليمية والخدماتية، إضافة إلى رعاية مختلف النشاطات التي تساهم بشكل مباشر وغير مباشر في تحقيق التنمية الاقتصادية والثقافية والمجتمعية، فقد قام البنك بالتبرع والمساهمة بما يزيد على 300 ألف دولار في مجالات التعليم، الثقافة، التنمية، الطفولة، الصحة، الإغاثة، الرياضة، وذوي الاحتياجات الخاصة، وقد توزعت التبرعات والمساهمات خلال العام 2012 على مختلف مجالات المجتمع كما يلي:

المبلغ \$	البند
168,176	التعليم
65,693	الثقافة
36,505	التنمية
20,759	الطفولة
10,487	الصحة
8,116	الإغاثة
1,428	الرياضة
1,056	ذوو الاحتياجات الخاصة
312,220	المجموع

الحوكمة وإدارة المخاطر:

حافظ البنك الإسلامي العربي خلال العام 2012 على تطبيق أحدث المعايير المصرفية الدولية في إدارة مخاطر التمويل، العمليات والتشغيل، السوق والسيولة، والاعمال والسمعة واستمرارية العمل، وقام بالبداية بدراسة وتقييم مخاطر الأعمال والدولة وتقييم مخاطر المنتجات والبرامج المصرفية لدى البنك والمخاطر التنظيمية والقانونية ومخاطر السمعة، في سبيل تحقيق الشفافية والامتثال لقرارات الجهات الرقابية وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية، والاستناد على المعايير الدولية المبنية من تعليمات لجنة بازل II وما هو متطابق مع تعليمات سلطة النقد الفلسطينية منها إعداد فحوصات الإجهاد (Stress Testing) وعكس نتائجها على واقع البيانات المالية للبنك للتحوط الكافي لرأس مال البنك حسب إرشادات لجنة بازل II، إضافة إلى تطبيق التعليمات بخصوص استمرارية العمل وعمل التدريبات اللازمة وتطبيقها بأعلى المعايير المتعارف عليها، بالإضافة إلى عقد ورش العمل لكافة دوائر البنك لمعرفة وتحديد حجم المخاطر لكل دائرة والحد أو التخفيف منها وذلك بتطبيق السياسات والاجراءات المعتمدة لدى البنك وتعليمات السلطات الرقابية بذلك، ولا يوجد مخاطر محتملة من الممكن أن يتعرض لها البنك خلال السنة المالية اللاحقة والتي من شأنها التأثير المادي على البنك.

العنصر البشري:

يعتبر الاستثمار في رأس المال البشري من أهم أولويات إدارة البنك الإسلامي العربي، ومن هنا فقد قام البنك خلال العام 2012 باتخاذ العديد من الإجراءات التي من شأنها تدريب وتطوير موظفيه الذين يعتبرون من أهم ركائز نجاح البنك وتطور أدائه والمساهمة في تحقيق أهدافه، إذ تم عقد العديد من الدورات التدريبية لمختلف دوائر الإدارة العامة والفروع، وإتاحة الفرصة للعديد منهم للمشاركة في الندوات والمؤتمرات وورش العمل المحلية والخارجية، وإعطاء العديد منهم الدبلومات المصرفية المتخصصة، حيث تم تنظيم 58 دورة تدريبية وورش عمل داخلية وخارجية، بواقع 1,526 ساعة تدريبية ومشاركة معظم الموظفين من الفروع والإدارة العامة، وقد وصل عدد موظفي البنك إلى 254 موظفاً وموظفة موزعين كما يلي:

الفرع	الإدارة	البيرة	جنين	نابلس	الخليل	طولكرم	غزة	خانيونس	بيت لحم	قلقيلية
عدد الموظفين	138	17	17	14	14	13	11	10	10	10

وفيما يلي كشف توضيحي بتوزيع موظفي البنك حسب مؤهلاتهم العلمية:

المؤهل العلمي	عدد الموظفين 2012	عدد الموظفين 2011
ماجستير	17	20
دبلوم عالي	2	2
بكالوريوس	168	153
دبلوم معهد	34	34
ثانوية عامة	10	4
أقل من ذلك	23	30
إجمالي عدد الموظفين	254	243

وفيما يلي كشف الدورات التدريبية التي نظمها البنك خلال العام 2012:

الرقم	موضوع الدورات التدريبية	عدد المشاركين من الموظفين
1	دورة حول قانون العمل الفلسطيني	3
2	الاجراءات الشرعية في العمل المصرفي الاسلامي لفروع قلقيلية + طولكرم + بيت لحم	25
3	مؤتمر 11 th Islamic Finance Summit	2
4	الرقابة على الائتمان وإدارة ومعالجة الديون المتعثرة	1
5	صيغ التمويل الاسلامية	8
6	كشف التزييف والتزوير في العمل المصرفي في العملات والمستندات	10
7	تنفيذ اختبارات فحص التحمل (Stress Tests)	4
8	التحليل و التخطيط المالي الائتماني	3
9	إدارة مخاطر الائتمان	1
10	«Certified Information System Security Professional (CISSP)»	1
11	كهرباء عامة (١ فاز)	1
12	المهارات القيادية والاشرافية	2
13	مهارات وسلوكيات موظفي التلر وخدمة العملاء	3
14	اللغة العبرية للبنوك - المستوى الاول	13
15	مؤتمر الهيئات الشرعية للمؤسسات المالية الاسلامية / 2012	1
16	ادارة وضبط اللوازم والمخازن	1
17	دورة برنامج تصميم هندسي (REVIT)	1
18	دورة مهارات الاتصال (Communication Skills)	1
19	دورة Islamic Finance / ماليزيا	2
20	Oracle 10g Database Administration	1
21	ورشة عمل «اشكاليات الملفات الضريبية»	1
22	ورشة عمل « إدارة الوقت»	3
23	دورة « عمليات اتخاذ القرارات لحل المشكلات الادارية»	1
24	ورشة عمل « نظام المعلومات الائتماني»	1
25	شهادة متخصص في مكافحة غسيل الاموال (PAMLA)	2
26	دورة « إدارة الفروع المصرفية»	1
27	دورة « اعداد وتقييم دراسة الجدوى المالية للمشاريع الاستثمارية»	1
28	الملتقى الدولي الاول للبنوك و المؤسسات المالية الاسلامية	1
29	Housing Finance course	3
30	البرنامج المصرفي الشامل / 2012	14

1	منهجية الجدارات وتطوير الاداء الوظيفي الى فعالية المؤسسة X دورة تدريبية حول مصفوفة الموارد البشرية	31
1	دورة استراتيجية الاستثمار وإدارة المحافظ الاستثمارية	32
4	دورة « إدارة مخاطر العمليات المصرفية»	33
2	دورة « المعايير الدولية لاعداد القوائم المالية»	34
2	دورة « تخمين مخاطر الاحتيال»	35
27	المهارات الادارية والقيادية « التفويض والتحفيز والابداع في حل المشكلات»، «إدارة ضغوط العمل»، «مهارات التفاوض»، « التفكير الابداعي»	36
1	دورة « تحديد الاحتياجات التدريبية»	37
1	دورة « مبادئ التأمين لقطاع البنوك»	38
1	دورة « Retreat Team working»	39
3	دورة « مهارات الاتصال والتواصل الفعال»	40
1	دورة « التخطيط الاستراتيجي للحد من مخاطر الكوارث»	41
1	دورة «Effective and Practical Presentation Skills»	42
1	برنامج «Certified Corporate Control Manager»	43
3	دورة « الجوانب القانونية للتسهيلات والقروض والضمانات»	44
2	«المؤتمر العالمي للمصارف الاسلامية»	45
2	دورة « IFRS Annual Update Seminar»	46
47	إجراءات التمويل (للأفراد والشركات والمشاريع الصغيرة)	47
43	ورشة عمل « Internet Banking»	48
36	ورشة عمل « زيادة كفاءة اجراءات العمل في الفروع»	49
1	ندوة (تعليمات ادارة مخاطر الائتمان)	50
1	ورشة عمل « نظام الشيكات المعادة»	51
1	المؤتمر الفلسطيني الاول للحوكمة والخدمات الالكترونية	52
1	ورشة عمل CCNA VOICE	53
1	ورشة Next Generation of UPS and solar power solutions	54
6	ورشة عمل حول البنوك الاسلامية	55
4	ورشة عمل Product Development Islamic Banking	56
10	ندوة (سلطة النقد، النشأة و التطور وعلاقتها مع الجهاز المصرفي)	57
2	ندوة (مبادئ حوكمة الشركات)	58



الخدمات المصرفية لدى البنك الإسلامي العربي: خدمات الأفراد:

يوفر البنك الإسلامي العربي العديد من الخدمات والمنتجات والحلول المصرفية التي تخدم قطاع الأفراد وتحقق مصالحهم على جانبي التوفير والتمويل، فمن ناحية التوفير، يقدم البنك العديد من برامج التوفير التي تتيح أكبر عدد من الجوائز على مدار العام والتي تتضمن الجوائز اليومية في برنامج توفير العمرة والجوائز الشهرية في برنامج توفير الزواج والجوائز نصف السنوية في برنامج وفر وتملك والجوائز السنوية في برنامج توفير الحج، كما أن البنك بصدد إصدار برنامج توفير جديد في إطار عمليات التطوير الدائمة لبرامجه لتتوافق وحاجة جمهوره وزبائنه، هذا بالإضافة إلى الحسابات الجارية والحسابات الاستثمارية طويلة الأجل، أما على جانب التمويل، فإن البنك يتميز بتقديم مختلف الحلول التمويلية لمختلف الاحتياجات الفردية من خلال دائرة تنمية أعمال الأفراد بما يتماشى مع التعاليم الإسلامية والتي تتضمن برنامج تمويل السيارات، برنامج التمويل المهني، برنامج تمويل العسكريين، برنامج التمويل السلعي، وبرنامج التمويل (السكني) الأجار المهني بالتملك.

خدمات المشاريع الصغيرة والمتوسطة:

يعتبر قطاع المشاريع الصغيرة والمتوسطة من أهم القطاعات التي تساهم في التنمية الاقتصادية في فلسطين إضافة إلى أنه يمثل شريحة واسعة جداً في المجتمع الفلسطيني، ومن هذا المنطلق فإن البنك الإسلامي العربي يولي اهتماماً كبيراً لتعزيز ودعم هذا القطاع من خلال توفير الخدمات والحلول التمويلية والمصرفية بطرق تتماشى مع التعاليم الإسلامية، وتتخصص بذلك دائرة تنمية أعمال المشاريع الصغيرة والمتوسطة في البنك والتي لا تغفل عن تقديم أكبر قدر من المساعدة والاستشارة والنصيحة سواء كانت الفنية أو التمويلية لأصحاب تلك المشاريع، كما قام البنك بعقد الاتفاقيات والشراكات مع العديد من الجهات التي تعنى بتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة في فلسطين.

خدمات الشركات:

تعتبر محفظة تمويل الشركات أكبر محفظة تمويل في البنك والتي تقدم من خلالها دائرة تنمية أعمال الشركات الخدمات والحلول التمويلية لقطاع الشركات في فلسطين بما يتماشى مع تعاليم الدين الإسلامي وبما ينافس الخدمات المصرفية المقدمة من البنوك التجارية الأخرى من ناحية النوعية والأسعار والعوائد، حيث تقوم الدائرة المختصة بتنمية أعمال الشركات بالتعاون مع مختلف الشركات في سبيل إيجاد الحلول المناسبة من خلال الدراسة والتحليل المالي المتعلق بإدارة المخاطر وتقليلها، كما ويعمل البنك بشكل متواصل على استقطاب كبرى الشركات العاملة في فلسطين للتعامل معها بما يتماشى وأحكام الشريعة الإسلامية الغراء.

الخرزينة والأسواق المالية:

تعمل دائرة الخزينة وأسواق المال بشكل متناغم ومنسجم مع أسواق العملات الأجنبية، حيث أن موظفي الدائرة يتابعون باستمرار الأسواق العالمية ويقدمون المشورة الفورية للعملاء حول أسواق العملات وأوضاع معدلات العوائد، وتعتبر تجارة العملات التي تقوم بها الدائرة من الموارد الأساسية للبنك لتعظيم أرباحه.

تطوير الخدمات المصرفية:

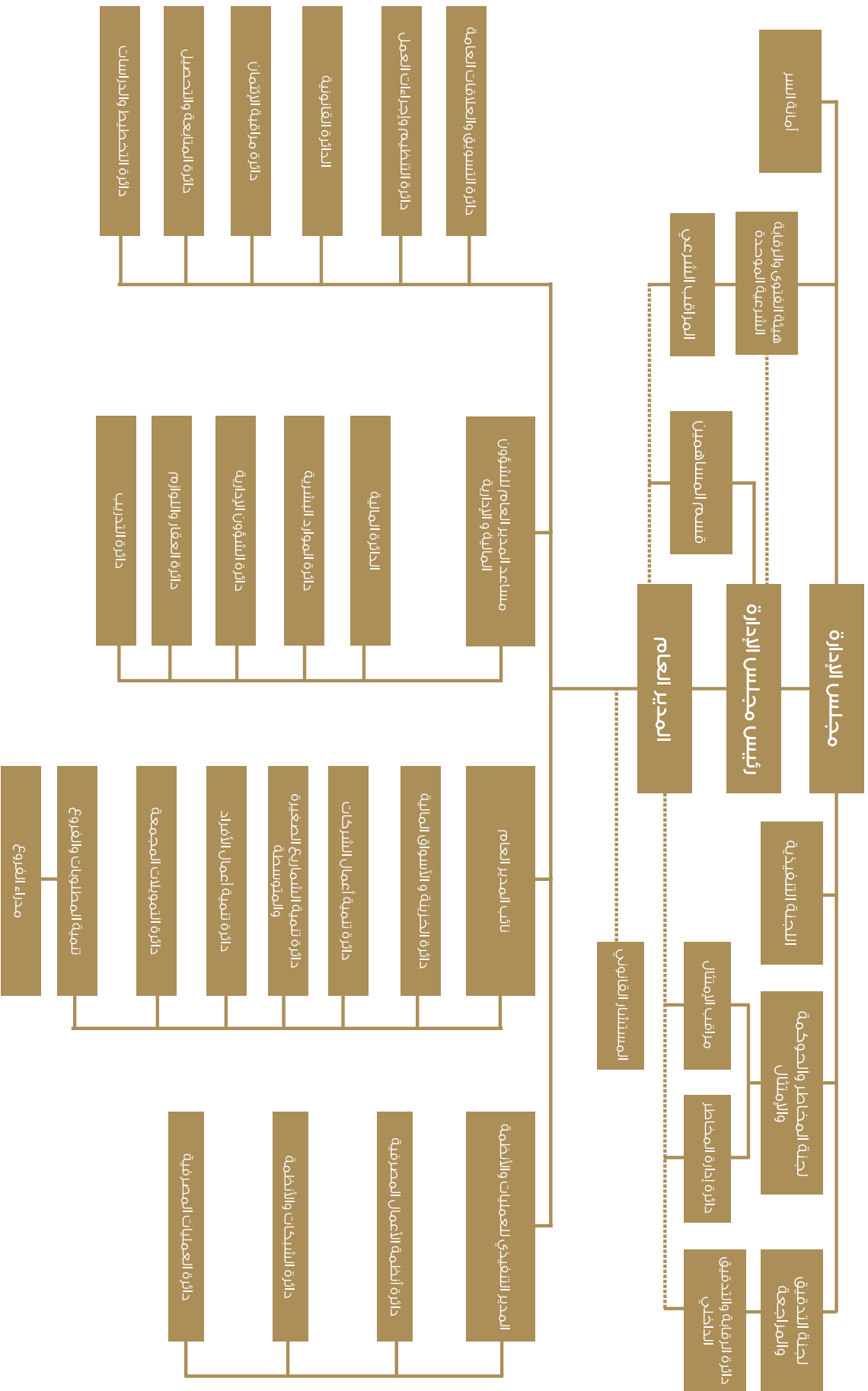
يسعى البنك دائماً لتطوير خدماته المقدمة للعملاء كماً ونوعاً بما يتلائم مع حاجاتهم ورغباتهم وبمستوى عالٍ من الجودة والسرعة والدقة في تقديمها، إضافة إلى تطبيق أعلى مستويات تكنولوجيا المعلومات المتطورة التي لها علاقة بالنظام المصرفي والشبكات والتي لها دور في تقديم الخدمات والمنتجات المصرفية بأفضل مستوى وأعلى جودة، حيث تم خلال العام 2012 إطلاق خدمة الرسائل القصيرة sms، وخدمة الانترنت المصرفي، كما وتقوم الدوائر ذات العلاقة بعمل الدراسات الملائمة لتطوير خدمات البنك بما يتلاءم مع حاجات السوق، حيث تقوم دائرة التخطيط والدراسات بدراسة مؤشرات الأداء للبنك والمساهمة في تطويرها، ومتابعة تنفيذ الموازنة العامة للفروع والدوائر، وإنشاء قاعدة بيانات شاملة لتلبية احتياجات المستفيدين داخل البنك وخارجه، وتحليل البيانات والمعلومات المتوفرة وإجراء المقارنات بين المسوح المنفذة لفترات مختلفة، وتوثيق النشرات والتقارير الإحصائية، ووضع الخطط العملية لاحتياجات البنك على المدى القصير والطويل من مختلف الموارد ووضع المواصفات الفنية اللازمة لذلك، كما يعمل على توسيع قدراته لإيصال الخدمات إلى زبائنه في أماكن تواجدهم من خلال التفرع، الصرافات الآلية، وسيتم إطلاق خدمة mobile banking في المستقبل القريب.

الخطة المستقبلية لعام 2013 :

- تعظيم الحصة السوقية للبنك والحفاظ على العملاء الحاليين وتوسيع قاعدة عملائه.
- مراجعة وتعزيز الخدمات والبرامج القائمة وتطوير خدمات ومنتجات جديدة.
- تحسين وتسريع جودة الخدمات المقدمة للجمهور فيما يخص التوفير والتمويل والاستثمار.
- تعزيز رقابة المخاطر بحيث يتوازن التوسع والنمو مع الرقابة على الجودة وتخفيض المخاطر.
- تعزيز رأس المال البشري وكفاءته واستكمال خطة التدريب الشاملة للموظفين في البنك.
- تعزيز القوة الإيرادية للبنك بشكل يؤدي إلى رفع العائد على حقوق الملكية، وتعظيم مؤشرات الربحية لتصبح مجزية ومنافسة للبنوك الأخرى في النظام المصرفي الفلسطيني.
- تعزيز قدرة البنك على الوصول إلى زبائنه وتلبية رغباتهم من خلال التفرع.

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

الفيكل التنظيمي للبنك:

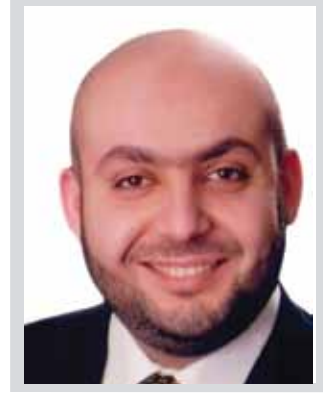


أعضاء مجلس الإدارة:

السيد وليد توفيق شاكر فاخوري

رئيس مجلس الإدارة

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



السيد يحيى زكريا محمد القضماني

نائب رئيس مجلس الإدارة

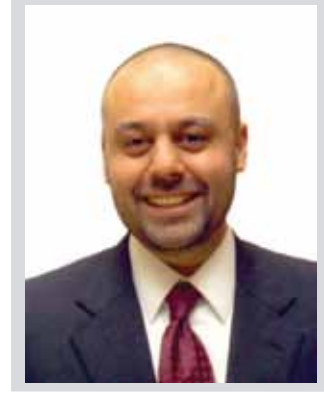
- ممثل: شركة الخليج العربي
- تاريخ العضوية: 2002
- تاريخ الميلاد: 1957/02/07
- الشهادات العلمية وسنة الحصول عليها:
بكالوريوس إدارة أعمال – جامعة مینوسوتا - 1979
- العضويات:
عضو مجلس ادارة البنك الاسلامي العربي (١٩٩٣- حتى الآن)
عضو مجلس إدارة بنك الاردن (1992 – حتى الآن)
عضو مجلس إدارة شركة الدخان و السجائر الدولية
(1992 - 2008)



السيد شاكر توفيق شاكر فاخوري

عضو مجلس الادارة

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



السيد باسم محمد مصطفى عبد الحليم

عضو مجلس الادارة

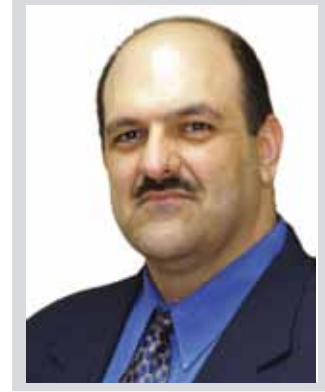
- ممثل: شركة صندوق الاستثمار الفلسطيني
- تاريخ العضوية: 2009
- تاريخ الميلاد: 1971/08/11
- الشهادات العلمية وسنة الحصول عليها:
ماجستير تمويل وادارة - جامعة كرانفيلد - 2004
ماجستير ادارة اعمال - جامعة ماستريخت - 2001
بكالوريوس هندسة - الجامعة الاردنية - 1995
- الخبرات العملية:
مدير استثمار - صندوق الاستثمار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



السيد سام سامي سالم بحور

عضو مجلس الادارة

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



السيد صلاح الدين محمد سليم الشريف

عضو مجلس الادارة

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



السيد هيثم محمد سميح بركات

عضو مجلس الادارة

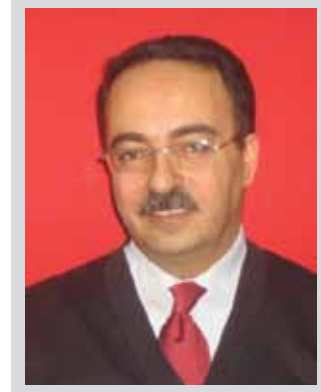
- ممثل : شركة بنك الاردن
- تاريخ العضوية: 2010
- تاريخ الميلاد: 1960/05/01
- الشهادات العلمية وسنة الحصول عليها:
مهندس كهرباء - بورتلاندستيت - 1984
- الخبرات العملية:
شريك ومدير عام - كيبك كلويت - (2009 حتى الان)
شريك ومدير عام - المجموعة القطرية الدوحة (1998 - 2008)
شريك ومدير عام - ميزان عمان (1991 - 1997)
نائب مدير عام - ميزان الكويت (1984 - 1990)
- العضويات:
عضو مجلس إدارة الكابلات المتحدة- الأردن
عضو مجلس إدارة شركة الطاقة النظيفة- الأردن
عضو مجلس إدارة بنك الأردن- 2 سنة



الدكتور فادي سعيد قطان

عضو مجلس الادارة .

- ممثل: شركة الاقبال للاستثمار
- تاريخ العضوية: 2012
- تاريخ الميلاد: 1967/05/08
- الشهادات العلمية وسنة الحصول عليها:
Ph.D University of Bradford Management - 2006
MBA- Business Administration - Lewis University - 1992
بكالوريوس ادارة اعمال - جامعة بيت لحم - 1990
- الخبرات العملية:
عميد كلية ادارة الاعمال - جامعة بيت لحم
- العضويات:
عضو المجلس الفلسطيني للتدقيق اعتباراً من 2009
عضو المجلس الفلسطيني للتدقيق اعتباراً من 2009
عضو المعهد الامريكى للمحاسبين القانونيين اعتباراً من 1992
عضو الجمعية العربية لشهادة المحاسبين اعتباراً من 1998
عضو جمعية المحاسبة الامريكية 1998



الدكتور عاطف كمال علاونة

عضو مجلس الإدارة



- ممثل: شركة بنك فلسطين
- تاريخ العضوية: 2010
- تاريخ الميلاد: 1949/04/03
- الشهادات العلمية وسنة الحصول عليها:
 - دكتوراه في الاقتصاد / مالية عامة - جامعة ميونخ - 1983
 - ماجستير علوم سياسية - جامعة ميونخ - 1979
 - ماجستير اقتصاد - جامعة ميونخ - 1977
 - بكالوريوس اقتصاد - جامعة ميونخ - 1975
- الخبرات العملية:
 - مستشار خاص لمجلس إدارة بنك فلسطين 2009 - حتى الان
 - مدير عام هيئة سوق رأس المال الفلسطينية 2005 - 2009
 - وكيل وزارة المالية 1994 - 2004
 - استاذ الاقتصاد - جامعة النجاح الوطنية 1983 - 2003
- العضويات:
 - عضو الفريق الوطني للضمان الاجتماعي
 - عضو مجلس اماناء هيئة الاذاعة والتلفزيون الفلسطينية
 - عضو مجلس ادارة 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

أعضاء الإدارة التنفيذية

السيد سامي عبد الرحيم صعيدي المدير العام

- تاريخ الميلاد: 1955/01/20
- تاريخ التعيين: 2011/01/16
- الشهادات العلمية:
 - ماجستير إدارة عامة / الجامعة الأمريكية - القاهرة (1987)
 - بكالوريوس محاسبة / جامعة النجاح الوطنية (1981)
- الخبرات العملية:
 - 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)



السيدة تغريد صلاح الدين عميرة مساعد المدير العام للشؤون المالية

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



السيد أمجد غازي الجعبري

المدير التنفيذي للعمليات والأنظمة

- تاريخ الميلاد: 1967/08/18
- تاريخ التعيين: 1997/10/11
- الشهادات العلمية:
- ماجستير إدارة دولية
- الخبرات العملية: جامعة الخليل (1997-1995)

السيد حمودة نجيب أبو عزيزة

المدير التنفيذي للتمويلات المجمعة

- تاريخ الميلاد: 1972/04/24
- تاريخ التعيين: 1998/09/26
- الشهادات العلمية: بكالوريوس محاسبة
- الخبرات العملية:
- بنك الأردن (1997-1995)
- شركة سابا وشركاهم (1996-1995)
- البنك العربي (1997-1996)
- بنك فلسطين الدولي (1998-1997)

السيد حسان عصام صبري

مدير دائرة تنمية أعمال الشركات

- تاريخ الميلاد: 1966/10/17
- تاريخ التعيين: 2009/10/07
- الشهادات العلمية:
- ماجستير علوم إدارية ومحاسبة
- الخبرات العملية: البنك العربي (1994-2008)

السيد مروان محمد بدوي

مدير دائرة تنمية المشاريع الصغيرة والمتوسطة

- تاريخ الميلاد: 1966/08/28
- تاريخ التعيين: 2008/05/04
- الشهادات العلمية:
- ماجستير علوم مالية ومصرفية
- الخبرات العملية:
- بنك الرفاه (2006-2008)
- البنك التجاري الفلسطيني (1996-2006)
- بنك القاهرة عمان (1994-1996)

السيد محمد حسني سرور

مدير دائرة تنمية أعمال الافراد

- تاريخ الميلاد: 1979/07/20
- تاريخ التعيين: 2011/08/07
- الشهادات العلمية:
- دبلوم عالي تنمية المشاريع الصغيرة والمتوسطة
- بكالوريوس إدارة أعمال
- الخبرات العملية:
- بنك الرفاه (2006-2011)
- وكالة الأمم المتحدة (2004-2006)
- شركة نيوتكني كومب (2003)
- شركة البترا للأجهزة الكهربائية (2002)

السيد تيسير محمد قطوش

مدير الدائرة المالية

- تاريخ الميلاد: 1953/01/15
- تاريخ التعيين: 1998/09/06
- الشهادات العلمية: بكالوريوس محاسبة
- الخبرات العملية:
- شركة الغزل والنسيج الأردنية المساهمة العامة المحدودة

السيد فراس جمعة شومان
مدير دائرة الخزينة وأسواق المال

- تاريخ الميلاد: 1971/01/15
- تاريخ التعيين: 2011/12/01
- الشهادات العلمية:
ماجستير هندسة الكترونيات
الخبرات العملية:
بنك الاتحاد للدخار والاستثمار (1996 - 1999)
بنك الأردن (-1995 1996)
بنك فلسطين الدولي (1999 - 2009)
البنك الإسلامي الفلسطيني (2009 - 2011)

السيد راتب عبدالله عطيان
مدير دائرة تنمية الموارد البشرية

- تاريخ الميلاد: 1969/11/15
- تاريخ التعيين: 2010/05/12
- الشهادات العلمية:
ماجستير إدارة أعمال
الخبرات العملية:
جامعة القدس المفتوحة / دوام جزئي (2007 - 2010)
بنك القاهرة عمان (1996 - 2010)

الاسم	المسمى الوظيفي
شاغر	نائب المدير العام
السيد بلال يوسف أبو راضي	مدير دائرة تنمية المطلوبات والفروع
السيد خالد عزت عورتاني	مدير دائرة التنظيم واجراءات العمل
الاستاذ وليد محمد الشايب	مدير دائرة الشؤون القانونية
السيد مصطفى شريف أبو خيزران	مدير دائرة الشبكات والأنظمة
السيد أحمد محمد إبراهيم صالح	مدير دائرة التخطيط والدراسات
السيد عمار يونس خضير	مدير دائرة انظمة الاعمال المصرفية
السيد إبراهيم اسماعيل أبو عبده	مدير دائرة الرقابة والتدقيق الداخلي
السيد حاتم فوزي صبح	مدير دائرة مراقبة التمويل
السيد عدنان عبد الإله خفش	مدير دائرة العمليات المصرفية
السيد سائد مقداد مقدادي	مدير دائرة ادارة المخاطر
السيدة فيروز فتحي ذبالح	مراقب الامتثال
السيد عماد محمود عيسى	مدير دائرة المتابعة والتحصيل
المهندس عبدالله صالح حمد	مدير دائرة العقار واللوازم
السيدة ليندا محمود شيخ يوسف	مسؤول قسم المساهمين
شاغر	مدير التسويق والعلاقات العامة
السيد مهند عساف	المستشار القانوني
آرنست آند يونغ	المدقق الخارجي

اللجان الدائمة المنبثقة عن مجلس الإدارة

اسم اللجنة	اللجنة التنفيذية
تاريخ تشكيلها	2012/9/28
الأعضاء والمقررين	<p>السيد يحيى القضامي / نائب رئيس مجلس الإدارة - رئيساً</p> <p>السيد باسم عبد الحليم / عضو مجلس الادارة - عضواً</p> <p>السيد هيثم بركات / عضو مجلس الادارة - عضواً</p> <p>السيد سام بحور / عضو مجلس الادارة - عضواً</p> <p>السيدة فيروز ذبالح / مراقب الامتثال - أمين سر اللجنة</p>
الصلاحيات	<ul style="list-style-type: none"> ● الاطلاع على طلبات التمويل التي تزيد قيمتها عن صلاحيات لجنة التمويل في الإدارة العامة. ● متابعة كافة التقارير والبيانات والدراسات التي تمكنها من أداء عملها مهنية 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 والصلاحيات التي يحددها مجلس الإدارة. ● دراسة طلبات منح و/أو تجديد التمويل المرفوعة من لجنة التمويل في الإدارة التنفيذية واتخاذ القرار المناسب بشأنها وفق الصلاحيات والسقوف المناطة باللجنة وبما يتوافق مع تعليمات السلطات الرقابية وتوصيات دائرة إدارة المخاطر. ● الاطلاع على وضع الديون المتعثرة القائمة ووضع الخطط اللازمة للعمل على تخفيضها والتأكد من مدى كفاية المخصصات مقابلها وفقاً لتعليمات السلطات الرقابية إضافة لتقديم التوصيات المتعلقة بإعدام هذه الديون.
إبرائها من مسؤولياتها	يتم إبراء اللجنة من مسؤولياتها خلال اجتماع الهيئة العامة لكل عام

اسم اللجنة	لجنة المراجعة والتدقيق
تاريخ تشكيلها	2012/9/28
الأعضاء والمقررين	<p>السيد عاطف علانة / عضو مجلس الإدارة - رئيساً</p> <p>السيد فادي قطان / عضو مجلس الإدارة - عضواً</p> <p>السيد صلاح الدين الشريف / عضو مجلس الإدارة - عضواً</p> <p>السيد ابراهيم أبو عبود / مدير دائرة التدقيق الداخلي- أمين سر اللجنة</p>
الصلاحيات	<ul style="list-style-type: none"> • متابعة أنظمة الضبط الداخلي ومدى شمولية خطط التدقيق الداخلي والخارجي للبنك. • ضبط مواطن المخاطرة في عمليات البنك وتغطيتها من خلال عمل التدقيق الداخلي والخارجي، وضمان نزاهة ودقة المعلومات المالية. • إعداد معايير الإفصاحات المالية التي يتم تزويدها لمجلس الإدارة والمساهمين والمستخدمين الآخرين. • ضبط درجة التزام البنك بالقوانين والأنظمة والتعليمات الصادرة عن سلطة النقد وكذلك القواعد الصادرة عن مجلس الإدارة والتشريعات الأخرى السارية في فلسطين. • التنسيق مع لجنة المخاطر والحوكمة والامتثال بما يكفل بيان وضع البنك المالي وأدائه، ومراجعة تقارير مراقب الامتثال في البنك ومتابعة التزامه بدليل إجراءات العمل ومن مدى شمول تقاريره لكافة نواحي العمل وفق متطلبات السلطات الرقابية ذات العلاقة. • مراجعة واعتماد خطة التدقيق الداخلي السنوية وأهداف ومجال وظيفة التدقيق الداخلي بما يضمن شمولية التدقيق لكافة الأنشطة المصرفية والإدارية بالبنك • اعتماد صلاحيات ومسؤوليات دائرة الرقابة والتدقيق الداخلي وعلاقتها بوظائف الرقابة الأخرى بالبنك، ووضع آلية واضحة لمسائلة مدير وموظفي دائرة الرقابة والتدقيق الداخلي بما يضمن قيامهم بالمهام والمسؤوليات المناطة بهم. • ضمان استقلالية دائرة الرقابة والتدقيق الداخلي بحيث يكون ارتباط التدقيق الداخلي مباشرة مع اللجنة من حيث رفع التقارير، ومراجعة الملاحظات الواردة في تقارير التدقيق الداخلي ومتابعة الاجراءات المتخذة بشأنها من الإدارة العليا للمعالجة والتصويب وإجراء المساءلات التي تراها اللجنة ضرورية بما يكفل فعالية التدقيق الداخلي. • الاتصال مباشرة بالمدققين الداخليين والخارجيين ومستشاري البنك، والقيام بأي استقصاءات أو تحقيقات وفقاً لما تراه مناسباً لأداء مهامها، والحصول على أية استشارات متخصصة وفقاً لما تراه ضرورياً. • طلب وتلقي تقارير عن إعادة تعيين وأتعاب المدققين الخارجيين وتقديم نتائج عملهم إلى الاجتماع السنوي العام للمساهمين مع وجوب حضور رئيس اللجنة للرد على أسئلة المساهمين.
إبرائها من مسؤولياتها	يتم إبراء اللجنة من مسؤولياتها خلال اجتماع الهيئة العامة لكل عام

<p style="text-align: center;">لجنة المخاطر والحوكمة والامتثال</p>	<p>اسم اللجنة</p>
<p style="text-align: center;">2012/9/28</p>	<p>تاريخ تشكيلها</p>
<p>السيد وليد فاخوري / رئيس مجلس الإدارة - رئيساً السيد هيثم بركات / عضو مجلس الإدارة - عضواً السيد سام بحور / عضو مجلس الإدارة - عضواً الدكتور عروة صبري / رئيس هيئة الفتوى الشرعية - عضواً السيدة فيروز ذبالح / مراقب الامتثال في البنك- أمين سر اللجنة</p>	<p>الأعضاء والمقررين</p>
<ul style="list-style-type: none"> • تقوم بالمهام المتعلقة بترشيح الأشخاص المؤهلين لرئاسة وعضوية مجلس الإدارة طبقاً لمعايير موضوعية. • وضع خطة الإحلال لرئاسة وعضوية مجلس الإدارة في حال شغور تلك المناصب. • تحديد تعويضات أعضاء مجلس الإدارة بما يشمل الرواتب والمكافآت وغيرها، واعتماد سياسة المكافآت والرواتب لجميع الموظفين المسؤولين وتعديلاتها بحيث تكون متجانسة مع تحقيق الأهداف والإيرادات وبأقل درجات المخاطر وبما يتناسب مع تعليمات السلطات الرقابية. • اعتماد اجراءات العمل والهيكل التنظيمية المراد انشاؤها أو تعديلها واعتماد السياسات المتعلقة بأعمال البنك. • الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال ودائرة إدارة المخاطر والمراقب الشرعي وتقارير تقييم المخاطر والبيئة الرقابية وتقارير تفتيش السلطة الرقابية والمصادقة عليها. • الاطلاع على أية قضايا ومنازعات للبنك مع الأطراف الاخرى وبالعكس، وتزويد مجلس الإدارة بتقارير دورية حول المخاطر التي يواجهها أو قد يتعرض لها البنك، وأية تغيرات جوهرية تطرأ على وضع البنك. • التأكد من وجود بيئة مناسبة لإدارة المخاطر في البنك بحيث تشمل دراسة مدى ملائمة الهيكل التنظيمي للبنك ووجود كادر مؤهل يعمل بشكل مستقل على إدارة المخاطر الأساسية التي تواجه البنك، وفق نظام واضح لإدارة المخاطر. 	<p>الصلاحيات</p>
<p style="text-align: center;">يتم إبراء اللجنة من مسؤولياتها خلال اجتماع الهيئة العامة لكل عام</p>	<p>إبرائها من مسؤولياتها</p>

اسم اللجنة	لجنة الاستثمار وأسواق المال
تاريخ تشكيلها	2012/9/28
الأعضاء والمقررين	<p>السيد وليد فاخوري / رئيس مجلس الإدارة - رئيساً</p> <p>السيد باسم عبد الحليم / عضو مجلس الإدارة - عضواً</p> <p>السيد سام بحور / عضو مجلس الإدارة - عضواً</p> <p>السيد سامي صعيدي / المدير العام - عضواً</p> <p>السيد مدير دائرة الخزينة وأسواق المال - عضواً</p> <p>السيد مدير دائرة المخاطر - أمين سر اللجنة</p>
الصلاحيات	<ul style="list-style-type: none"> • الاطلاع على التقارير والدراسات المتعلقة بوضع التوظيفات الخارجية واستثمارات البنك الحالية وأوضاع الأسواق المالية المحلية والدولية. • تحديد الوسطاء الماليين المعتمدين للتداول بالأوراق المالية في البورصة، وإقرار سقف مراكز العملات المفتوحة والمسموح الاحتفاظ به تحت إدارة دائرة الخزينة والأسواق المالية. • إقرار سقف التعامل مع البنوك والمؤسسات المالية والمصرفية بناء على توصيات دائرة الخزينة وأسواق المال و/أو اللجان المنبثقة المختصة. • اطلاع مجلس الإدارة وبشكل دوري على وضع محافظ البنك الاستثمارية وبأي تغييرات جوهرية تطرأ على هذه الاستثمارات. • وضع السياسة الاستثمارية للبنك ومراجعتها وتحديثها دورياً والتأكد من توافقها مع القوانين والتعليمات السارية والمعايير البنكية، وعرضها على مجلس الإدارة للمصادقة عليها. • دراسة طلبات الاستثمار وامتلاك الأوراق المالية المختلفة ورفع التوصيات لمجلس الإدارة حول القرارات الاستثمارية التي تتجاوز صلاحيات اللجنة بما يتوافق مع تعليمات السلطات الرقابية وتوصيات دائرة إدارة المخاطر. • التأكد من التزام الإدارة بتنفيذ القرارات الاستثمارية وبالسقوف والصلاحيات المحددة من اللجنة. • شراء وبيع أسهم الشركات المدرجة وغير المدرجة في البورصة وبما يتفق وأحكام الشريعة الإسلامية وبتنسيق من دائرة الخزينة وأسواق المال، والمساهمة والاكتتاب في الشركات الجديدة بموافقة مجلس الإدارة، والاكتتاب في شهادات الإيداع والصكوك والاستثمار المخصص، والموافقة على صناديق الاستثمار المشترك المعدة من البنك بتوصية من دائرة الخزينة وأسواق المال. • الموافقة على عمليات سوق رأس المال المختلفة التي يديرها البنك وتشمل عمليات الاندماج والاقتناء والحصول على رخص لممارسة الخدمات والمهن المالية المعتمدة من هيئة سوق رأس المال وخدمات الحفظ الأمين وفقاً لاستراتيجيات مجلس الإدارة وتوجهاته.
إبرائها من مسؤولياتها	يتم إبراء اللجنة من مسؤولياتها خلال اجتماع الهيئة العامة لكل عام

اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه

قام مجلس إدارة البنك الإسلامي العربي خلال العام 2012 واللجان المنبثقة عنه بعقد الاجتماعات الدورية لمناقشة وبحث وإقرار كافة الأمور المتعلقة بوضع البنك كلاً فيما يخصه، وبعدد مرات موصحة أدناه:

الجهة	عدد مرات الاجتماع خلال العام 2012
مجلس الإدارة	6
لجنة المخاطر والحوكمة والامتثال	7
لجنة الاستثمار وأسواق المال	1
لجنة المراجعة والتدقيق	1
اللجنة التنفيذية	36

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

كبار المساهمين في البنك

اسم المساهم	عدد الأسهم كما في 2012/12/31	النسبة %	عدد الأسهم كما في 2011/12/31	النسبة %
بنك فلسطين	9,999,990	20.98	9,999,990	20.98
شركة بنك الأردن	4,467,767	9.37	4,467,767	9.37
شركة الخليج العربي للاستثمارات والنقلبات	4,391,502	9.21	4,391,502	9.21
شركة صندوق الاستثمار الفلسطيني	4,055,938	8.51	4,345,738	9.12
شركة الاقبال الاردنية للتجارة العامة	4,067,975	8.53	4,067,975	8.53
الشركة العربية لتوزيع السجائر	0	0	2,737,761	5.74
شركة الاقبال للاستثمار	2,737,761	5.74	0	0

- بلغ عدد مساهمي شركة البنك الإسلامي العربي كما بتاريخ 2012/12/31 « 1416 » مساهم.
- عدد الاسهم المصدرة من الشركة « 50,000,000 » سهم/دولار.
- عدد الاسهم المكتتب بها، المدفوعة، المدرجة في البورصة « 47,672,484 » سهم/دولار.

السيطرة على البنك

اسم المساهم	عدد الأسهم كما في 2012/12/31	النسبة %
شركة بنك فلسطين	9,999,990	20.98

مجموعة شركات آل فاخوري

النسبة %	عدد الأسهم كما في 2012/12/31	اسم المساهم
9.37	4,467,767	شركة بنك الاردن
9.21	4,391,502	شركة الخليج العربي للاستثمارات والنقلبات
8.53	4,067,975	شركة الاقبال الاردنية للتجارة العامة
5.74	2,737,761	شركة الاقبال للاستثمار
3.62	1,725,024	شركة اليمامة للاستثمارات العامة
3.55	1,693,984	شركة فرح للدوات الكهربائية والصحية
0.09	42,349	شركة الشمال الصناعية الدولية
0.01	7,000	AL-TAWFIQ INVESTMENT HOUSE
40.14	19,133,362	المجموع

عائلة آل فاخوري

النسبة %	عدد الأسهم كما في 2012/12/31	اسم المساهم
3.11	1,482,360	توفيق شاكر خضر فاخوري
0.91	435,986	اقبال توفيق شاكر فاخوري
0.73	348,789	سامر توفيق شاكر فاخوري
0.73	348,789	شاكر توفيق شاكر فاخوري
0.73	348,789	نعمت ذيب كامل العجم
0.73	348,789	وليد توفيق شاكر فاخوري
0.37	174,392	امل توفيق شاكر فاخوري
7.32	3,487,894	المجموع

مجموعة شركات تابعة لشركة صندوق الاستثمار الفلسطيني

النسبة %	عدد الأسهم كما في 2012/12/31	اسم المساهم
8.51	4,055,938	شركة صندوق الاستثمار الفلسطيني
4.76	2,268,751	شركة أسواق للمحافظ الاستثمارية
13.27	6,324,689	المجموع

الأرباح والخسائر مع حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية

الميزانية	الأرباح / الخسائر بعد الضريبة	توزيع أسهم مجانية	نسبة توزيع الأسهم	توزيع نقدي	صافي حقوق المساهمين نهاية العام	سعر إغلاق السهم نهاية العام
2008	5,094,275	2,303,600	6.00%	0	47,768,326	1.10
2009	1,002,050	0	0.00%	0	49,980,388	1.15
2010	(2,270,207)	0	0.00%	0	48,036,063	0.90
2011	887,058	0	0.00%	0	56,853,438	0.82
2012	648,513	0	0.00%	0	57,632,968	0.92

نشاط التداول على سهم الشركة في بورصة فلسطين:

2011	2012	
0.88	0.81	سعر الافتتاح
0.82	0.92	سعر الإغلاق
0.92	0.92	أعلى سعر
0.68	0.64	أدنى سعر
2,086,156	4,485,333	قيمة الأسهم المتداولة «دولار»
2,528,321	5,641,873	عدد الاسهم المتداولة «سهم»
1,516	1,213	عدد الصفقات

ملكية أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية من الأوراق المالية:

أ: ملكية مجلس الإدارة الاعتباريين:

اسم العضو	المنصب	جنسية "الممثل"	عدد الأسهم كما في 2012/12/31	عدد الأسهم كما في 2011/12/31
شركة التوفيق انفستمنت يمثلها السيد وليد توفيق فاخوري	رئيس المجلس	أردني	7,000	7,000
شركة الخليج العربي يمثلها السيد يحيى زكريا القضماني	نائب الرئيس	فلسطيني	4,391,502	4,391,502
الشركة العربية لتوزيع السجائر يمثلها السيد راغب نادر العارف	عضو	فلسطيني	0	2,737,761
شركة اليمامة للاستثمارات العامة يمثلها السيد صلاح الدين محمد الشريف	عضو	فلسطيني	1,725,024	1,725,024

1,693,984	1,693,984	فلسطيني	عضو	شركة فرح للأدوات الكهربائية والصحية يمثلها السيد سام بحور
4,345,738	4,055,938	فلسطيني	عضو	شركة صندوق الاستثمار الفلسطيني يمثلها السيد باسم عبد الحليم
4,467,767	4,467,767	أردني	عضو	شركة بنك الاردن يمثلها السيد هيثم سميح بركات
4,067,975	4,067,975	أردني	عضو	شركة الاقبال الاردنية للتجارة العامة يمثلها السيد شاكر توفيق فاخوري
0	2,737,761	فلسطيني	عضو	شركة الاقبال للاستثمار يمثلها الدكتور فادي سعيد قطان
9,999,990	9,999,990	فلسطيني	عضو	شركة بنك فلسطين يمثلها الدكتور عاطف كمال علاونه

الشركة العربية لتوزيع السجائر يمثلها السيد راغب نادر العارف عضو مجلس الادارة لغاية تاريخ (2012/05/03).

شركة الاقبال للاستثمار يمثلها الدكتور فادي سعيد قطان عضو مجلس الادارة اعتباراً من تاريخ (2012/05/03).

ملكية أعضاء مجلس الإدارة ممثلي الشركات:

عدد الاسهم كما في 2011/12/31	عدد الاسهم كما في 2012/12/31	المنصب	اسم الشركة العضو	اسم العضو «الممثل»
348,789	348,789	رئيس المجلس	شركة التوفيق انفستمنت	السيد وليد توفيق فاخوري
83,999	83,999	نائب الرئيس	شركة الخليج العربي	السيد يحيى زكريا القضامي
110,924	133,212	عضو	شركة اليمامة للاستثمارات العامة	السيد صلاح الدين محمد الشريف
0	0	عضو	شركة فرح للأدوات الكهربائية والصحية	السيد سام بحور
0	0	عضو	شركة صندوق الاستثمار الفلسطيني	السيد باسم عبد الحليم
549	5,649	عضو	شركة بنك الاردن	السيد هيثم سميح بركات
348,789	348,789	عضو	شركة الاقبال الاردنية للتجارة العامة	السيد شاكر توفيق فاخوري
0	0	عضو	شركة الاقبال للاستثمار	الدكتور فادي سعيد قطان
0	0	عضو	شركة بنك فلسطين	الدكتور عاطف كمال علاونه

ب: ملكية الادارة التنفيذية:

عدد الاسهم كما في 2011/12/31	عدد الأسهم كما في 2012/12/31	الجنسية	المنصب	اسم الشخص
111,000	143,005	فلسطيني	المدير العام	السيد سامي عبد الرحيم صعيدي
0	0	فلسطينية	مساعد المدير العام للشؤون المالية	السيدة تغريد صلاح الدين عميره
0	12,720	فلسطيني	مدير تنفيذي - دائرة العمليات والأنظمة	السيد أمجد غازي صادق الجعبري
0	0	فلسطيني	مدير تنفيذي - دائرة التمويلات المجمعة	السيد حموده أبو عزيزة
0	0	فلسطيني	مدير الدائرة المالية	السيد تيسير محمد قطوش
0	0	فلسطيني	مدير دائرة تنمية المطلوبات والفروع	السيد بلال يوسف أبو راضي
0	0	فلسطيني	مدير دائرة التنظيم وإجراءات العمل	السيد خالد عزت مسعود عورتاني
0	0	فلسطيني	مدير دائرة الشؤون القانونية	الأستاذ وليد محمد الشايب
0	0	فلسطيني	مدير دائرة الشبكات والأنظمة	السيد مصطفى شريف أبو خيزران
26,182	26,182	فلسطيني	مدير دائرة التخطيط والدراسات	السيد أحمد محمد إبراهيم صالح
0	0	فلسطيني	مدير دائرة تنمية المشاريع الصغيرة والمتوسطة	السيد مروان محمد بدوي
0	0	فلسطيني	مدير أنظمة الأعمال المصرفية	السيد عمار يونس خضيري
0	0	فلسطيني	مدير دائرة الرقابة والتدقيق الداخلي	السيد ابراهيم اسماعيل أبو عبده
0	0	فلسطيني	مدير دائرة تنمية أعمال الشركات	السيد حسان عصام صبري
0	0	فلسطيني	مدير دائرة مراقبة التمويل	السيد حاتم فوزي صبح
0	0	فلسطيني	مدير دائرة العمليات المصرفية	السيد عدنان فارس خفش
0	0	فلسطيني	مدير دائرة الموارد البشرية	السيد راتب عطياتي
0	3,000	فلسطيني	مدير دائرة إدارة المخاطر وأمين سر مجلس الإدارة	السيد سائد أحمد مقدادي
0	0	فلسطينية	مراقب امتثال	السيدة فيروز فتحي ذبالح
0	0	فلسطيني	مدير دائرة المتابعة والتحصيل	السيد عماد محمود عيسى
0	0	فلسطيني	مدير دائرة العقار واللوازم	المهندس عبد الله صالح حمد
0	0	فلسطيني	مدير دائرة تنمية أعمال الأفراد	السيد محمد حسني سرور
0	0	فلسطيني	مدير دائرة الخزينة وأسواق المال	السيد فراس جمعة شومان
0	0	فلسطينية	مسؤول قسم المساهمين	السيدة ليندا محمود شيخ يوسف

لا يوجد شركات مسيطر عليها من قبل الإدارة التنفيذية.

ج: ملكية أقارب المجلس والإدارة التنفيذية (الزوجة والأولاد القصر فقط):

اسم الشخص	درجة القرابة مع المجلس والإدارة التنفيذية	الجنسية	عدد الأسهم كما في 2012/12/31	عدد الأسهم كما في 2011/12/31
السيدة بسينة عبد القادر صعيدي	(زوجة) المدير العام	فلسطينية	2,600	2,600
السيد فتحي يوسف برقواوي	(زوج) مساعد المدير العام للشؤون المالية	فلسطينية	0	35,000
السيدة أمل أمين عزيز قضماني	(زوجة) نائب رئيس مجلس الإدارة	فلسطينية	24,000	24,000

لا يوجد شركات مسيطر عليها من قبل الإدارة التنفيذية.

شكل وآلية إيصال المعلومات للمساهمين:

- الموقع الإلكتروني لبورصة فلسطين وهيئة سوق رأس المال الفلسطينية، حيث يتم الإفصاح عن كافة البيانات الجوهرية حسب نظام الإفصاح المعمول به في فلسطين.
- المراسلات الرسمية في البريد الرسمي.
- الصحف المحلية.
- الموقع الإلكتروني للبنك الإسلامي العربي
www.aibnk.com
عن طريق الهاتف مع قسم المساهمين 022418036 وعن طريق الإيميل
linda.yousef@aibnk.com
- عبر جميع فروع ومكاتب البنك المنتشرة داخل فلسطين.

الاعتماد على موردين وعملاء رئيسيين

يتعامل البنك الإسلامي العربي مع العديد من الموردين المحليين والخارجيين لتغطية مشترياته المختلفة، وتعتبر شركة التأمين التي يتعامل معها البنك (شركة ترست للتأمين) المورد الوحيد الذي تزيد نسبة مشتريات البنك منه عن 10% من إجمالي مشتريات البنك، حيث بلغت ما يقارب 20.7% من إجمالي مشتريات البنك خلال العام 2012.

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.

المزايا والمكافآت التي يتمتع بها رئيس وأعضاء مجلس الإدارة :

اسم العضو	بدل تنقلات سنوية	المكافآت السنوية	نفقات سفر واقامة	اجمالي المزايا السنوية	القروض	الضمانات
السيد وليد توفيق فاخوري	5,500	8,571	124,883	138,954	-	-
السيد يحيى زكريا القضماني	15,250	7,143	-	22,393	-	-
السيد شاكرا توفيق فاخوري	5,500	8,571	-	14,071	-	-
السيد صلاح الدين الشريف	4,500	5,714	-	10,214	-	-
السيد سام بحور	17,000	8,571	-	25,571	-	-
السيد باسم عبد الحليم	18,000	10,000	-	28,000	-	-
السيد هيثم سميح بركات	5,583	7,143	-	12,726	-	-
الدكتور فادي سعيد قطان *	500	1,429	-	1,929	-	-
السيد راغب العارف *	1,000	2,857	-	3,857	-	-
	72,833	60,000	124,883	257,716	0	0

* السيد راغب نادر العارف عضو مجلس ادارة لغاية 2012/05/03

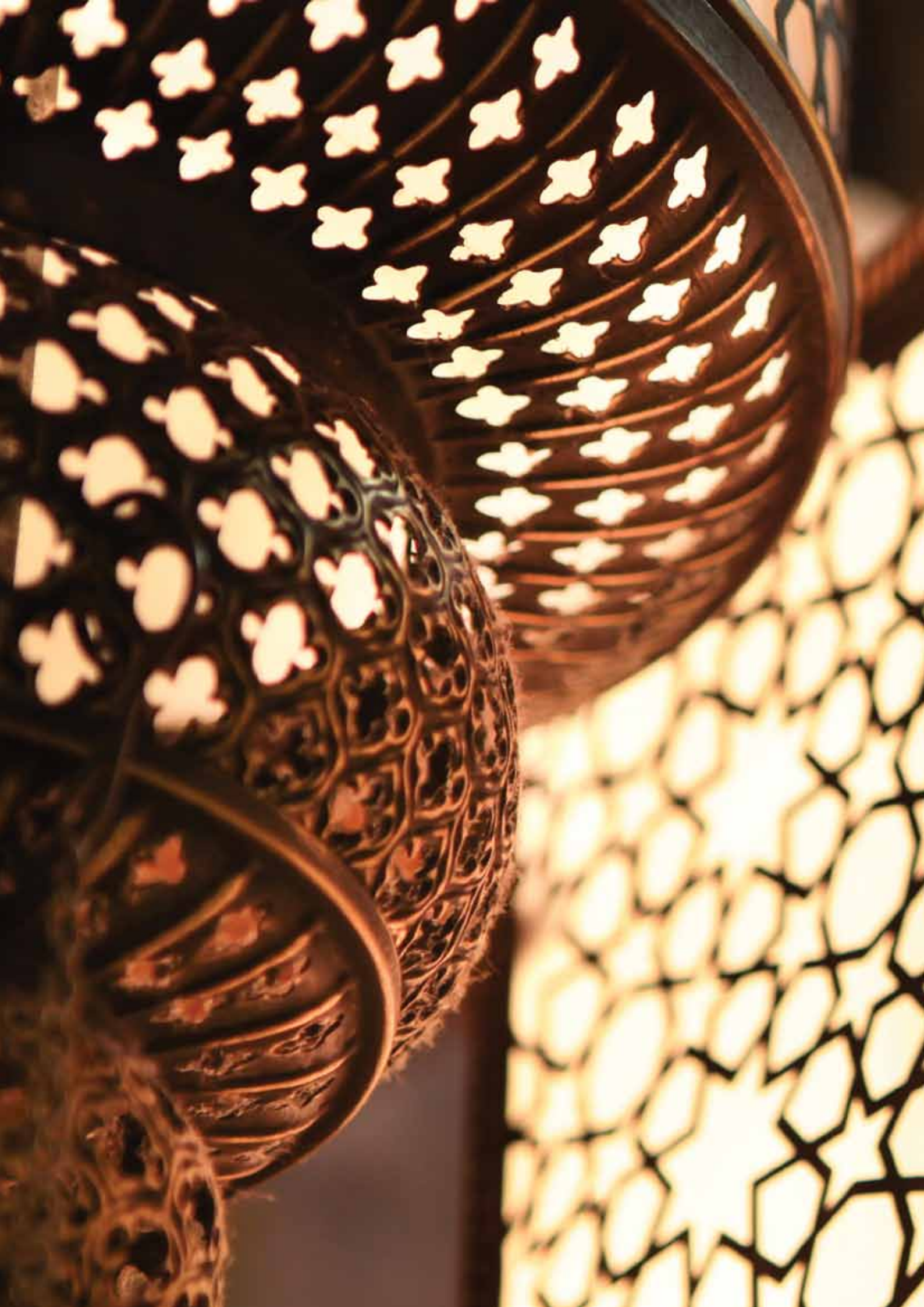
* الدكتور فادي سعيد قطان عضو مجلس ادارة من تاريخ 2012/08/22

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

المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أشخاص الادارة التنفيذية :

الاداره التنفيذية	الرواتب السنوية الاجمالية	المكافآت السنوية	مكافأة نهاية الخدمة السنوية	نفقات السفر السنوية	اجمالي المزايا السنوية	القروض	الضمانات
المدير العام	202,500	-	16,875	22,312	241,687	-	-
مساعد المدير العام	78,495	-	6,541	-	85,036	111,635	عقارات و رواتب ومستحقات
المدير التنفيذي لدائرة العمليات والانظمة	52,395	-	4,366	-	56,761	-	-
المدير التنفيذي لدائرة التمويلات الجمعية	52,395	-	4,366	-	56,761	44,128	رواتب ومستحقات
مدير دائرة تنمية المطلوبات والفروع	46,020	-	4,003	-	50,023	30,695	سيارة و رواتب ومستحقات
مدير الدائرة المالية	35,280	-	3,063	-	38,343	21,583	سيارة و رواتب ومستحقات
مدير دائرة الموارد البشرية والتدريب	37,440	-	3,250	-	40,690	-	-
مدير دائرة الرقابة والتدقيق الداخلي	42,135	-	3,663	-	45,798	-	-
مدير دائرة ادارة المخاطر وأمين سر مجلس الاداره	45,315	-	3,954	-	49,269	23,082	سيارة و رواتب ومستحقات
مدير دائرة الخزينة وأسواق المال	40,500	-	3,375	-	43,875	10,280	رواتب ومستحقات
المجموع	632,475	0	53,455	22,312	708,242	241,403	

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





كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية

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

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

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

الالتزام بتطبيق قواعد حوكمة الشركات

يراعي البنك الإسلامي العربي الالتزام بقواعد حوكمة الشركات المذكورة في مدونة قواعد حوكمة الشركات في فلسطين، إذ يسعى بشكل دائم لمراعاة العدالة والنزاهة والشفافية والإفصاح عن الأمور المالية وغير المالية بشكل يمكن المساهمين والجمهور من تقييم وضع البنك ومستوى أدائه، إضافة إلى مراعاة المساواة 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، من خلال:

1. اجتماعات الهيئة العامة:

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

2. حقوق المساهمين المتكافئة:

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

3. إدارة الشركة:

يتألف مجلس إدارة البنك الإسلامي العربي الحالي من 9 أعضاء، ويشترط لعضوية مجلس الإدارة أن يكون العضو المنتخب يملك ما لا يقل عن 7,000 سهم، ويمتلك أعضاء مجلس الإدارة خبرة مالية واقتصادية، ويجتمع المجلس بصورة منتظمة وكلما دعت الحاجة إلى ذلك وما لا يقل عن ستة اجتماعات سنوية، ويعقد اجتماع الهيئة العامة العادية مرة بالسنة، كما يعقد اجتماع هيئة عامة غير عادية كلما دعت الحاجة إلى ذلك، كما شكل مجلس إدارة البنك من أعضائه عدة لجان دائمة منبثقة عنه وهي: اللجنة التنفيذية، لجنة المراجعة والتدقيق، لجنة المخاطر والحوكمة والامتثال، ولجنة الاستثمار وأسواق المال.

أما فيما يخص الإدارة التنفيذية، فإن المدير العام للبنك يتمتع بالكفاءة والنزاهة والخبرة المصرفية والاقتصادية الكبيرة، كما تم تعيين مسؤولين بارزين في الإدارة التنفيذية تتوافر لديهم المؤهلات والخبرات المطلوبة، ويقوم المدير العام برسم ومتابعة تنفيذ الخطط الاستراتيجية للبنك التي أقرها مجلس الإدارة، كما أنه هناك فصل 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 ومتمتعمة بالخبرة والكفاءة اللازمة لذلك، وتقوم بممارسة أعمالها بشكل حيادي ومستقل عن البنك وعن مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، إضافة إلى دائرة التدقيق الداخلي التي تتبع مباشرة للجنة المراجعة والتدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة والتي تقوم بمتابعة فحص تطبيق نظام الرقابة الداخلية وإعداد كافة التقارير المتعلقة بأعمال التدقيق الداخلي وترفعها للجنة المذكورة والتي بدورها تقوم بتوجيه تلك التقارير لمجلس الإدارة بعد إرفاقها بتوصياتها الخاصة.

5. الإفصاح والشفافية:

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

6. أصحاب المصالح الآخرين:

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

افصاحات أخرى

• العمليات غير المتكررة:

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

• 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.

• الاختلاف بين البيانات الأولية المفصح عنها سابقا والبيانات النهائية هي كما يلي:

- بند الموجودات الأخرى: حيث تم تعديل الرصيد بمبلغ 400,000 دولار أمريكي في قائمة المركز المالي وتم عكس أثرها في قائمة الدخل كخسائر تشغيلية.
- مخصص ضريبة الدخل: تم تعديل مخصص ضريبة الدخل بمبلغ 126,087 دولار أمريكي.
- الاحتياطيات: بناء على التعديلات التي تمت على صافي الدخل تم تعديل أرصدة الاحتياطيات بقيمة 68,479 دولار أمريكي.
- مكافأة أعضاء مجلس الإدارة: تم الإفصاح عنه بشكل تفصيلي ضمن البيانات المالية كما هو مبين في إيضاح رقم 35.

التصويت من قبل فئة من فئات الاوراق المالية:

تم التصويت من قبل حملة الأسهم خلال اجتماع الهيئة العامة العادي الأخير الذي عقد بتاريخ 2012/5/3 بالمصادقة على البيانات المالية وإبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 كانون اول 2011، كما تم المصادقة على المكافآت الممنوحة لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن نتائج أعمال البنك للعام 2010، إضافة الى المصادقة على انتخاب السادة شركة الإقبال للاستثمار عضواً جديداً في مجلس إدارة البنك وذلك بدلاً من السادة الشركة العربية لتوزيع السجائر التي تقدمت بالإستقالة من العضوية. كما تم انتخاب مدقق حسابات البنك للسنة 2012.

تم بتاريخ 2012/5/3 عقد اجتماع هيئة عامة غير عادي للبنك وتم خلاله التصويت والمصادقة على تعديل المادتين (127 و128) من النظام الأساسي للبنك المتعلق بصندوق الزكاة بحيث تم تعديلها ودمجها في مادة واحدة تحت رقم المادة (127) ونصها بعد التعديل على النحو التالي «يتحمل كل مساهم مسؤولية إخراج الزكاة الواجبة عليه».



تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

31 كانون أول 2012

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية الموحدة للفترة المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١ م

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

وفقاً لخطاب التكليف المرفق صورة منه، نقدم التقرير التالي:

لقد اطلعنا على المبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي طرحتها الشركة خلال الفترة. وقمنا بإبداء الرأي عما اذا كانت الشركة التزمت بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية من خلال الفتاوى والقرارات 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 ٢٠١٢/١/١م وحتى ٢٠١٢/١٢/٣١م 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 الاستثمار 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 القدير ان يحقق لنا الرشاد والسداد
والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

رئيس هيئة الفتوى والرقابة الشرعية الموحدة

د. عروة عكرمة صبري

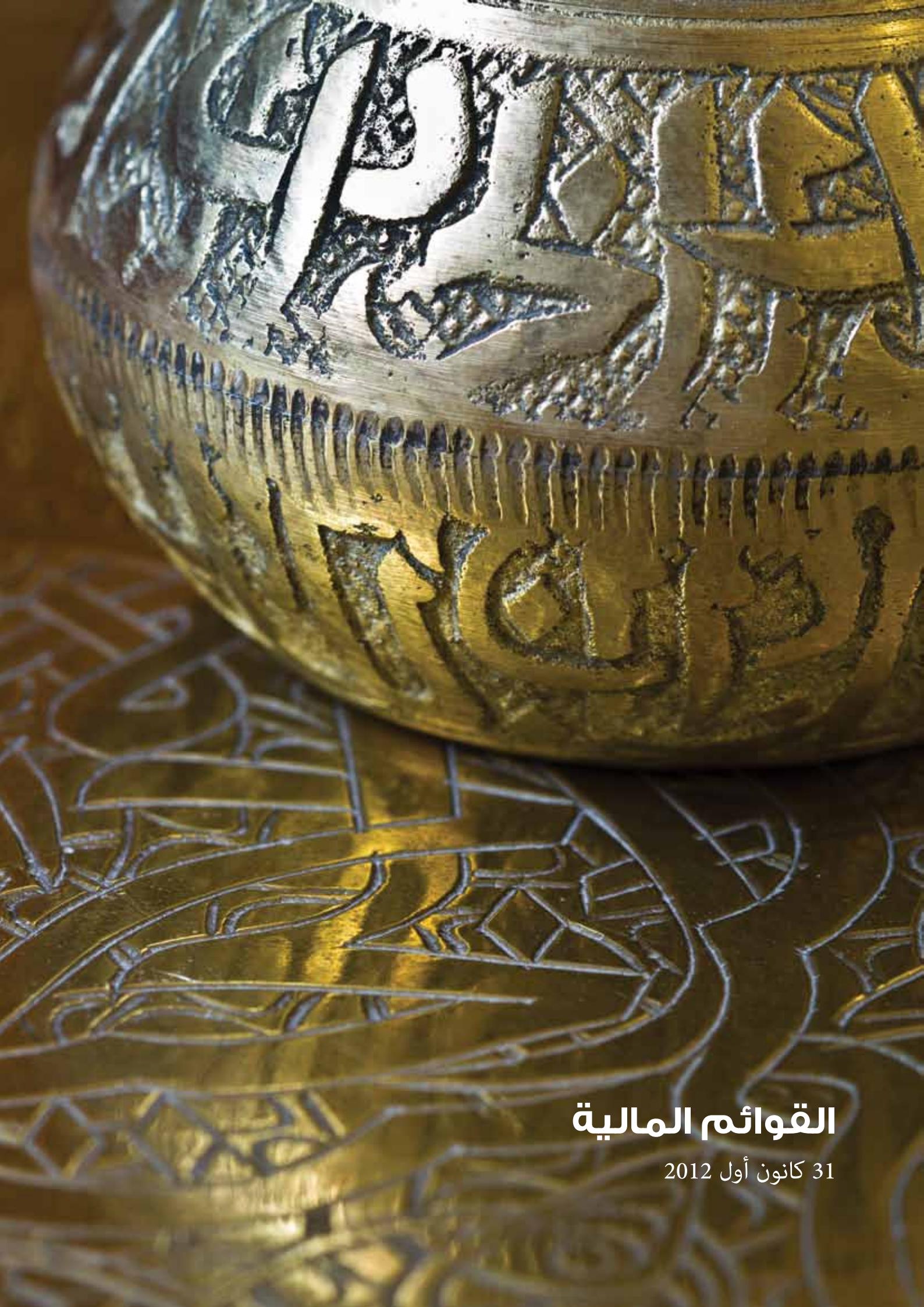
عضواً

د. شفيق موسى عياش

عضواً ومقرراً

د. محمد سليم "محمد علي"

المكان والزمان: البيرة : ٨ / ربيع الآخر / ١٤٣٤هـ - الموافق ١٨/شباط / ٢٠١٣م.



القوائم المالية

31 كانون أول 2012

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

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة البنك الإسلامي العربي المساهمة العامة المحدودة (البنك) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية وقائمة التغيرات في حساب الإستثمار المخصص وقائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الأخرى.

مسؤولية مجلس الإدارة عن القوائم المالية

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

مسؤولية مدققي الحسابات

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

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

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

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية والتغيرات في حساب الإستثمار المخصص ومصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للبنك وطبقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

إرنست ويونغ - الشرق الأوسط

إرنست ويونغ

سائد عبد الله

٣١ آذار ٢٠١٣

رام الله - فلسطين

2011	2012	إنتاج	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
			الموجودات
47.034.984	81.084.050	3	نقد وأرصدة لدى حملة النقد الفلسطينية
17.257.883	35.521.363	4	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
60.289.291	46.650.235	5	إحتياطيات لدى بنوك إحتياطية
133.226.391	171.759.593	6	تحويلات الضريبة متبقية
6.465.655	6.922.311	7	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
7.454.537	-	8	موجودات مالية بالكافة المتأجلة
14.060.773	14.228.289	9	إحتياطيات عقارية
7.789.896	7.222.117	10	مستحقات ومعدات
6.509.150	10.510.811	11	موجودات أخرى
300.088.560	373.898.769		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستهلاك المتكافئة
			وحقوق المساهمة
			المطلوبات
222.640	16.155.707	12	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
70.638.102	91.031.595	13	ودائع المصارف
3.430.139	4.851.023	14	تأمينات تقفية
2.057.979	2.448.887	15	مخصصات مخزونة
905.177	975.263	16	مخصصات الضرائب
4.143.022	6.452.202	17	مطلوبات أخرى
81.397.059	121.914.677		مجموع المطلوبات
161.838.063	194.351.124	18	حقوق أصحاب حسابات الإستهلاك المتكافئة
			حقوق الملكية
47.672.484	47.672.484	19	رأس المال المدفوع
2.184.395	2.249.246	20	إحتياطي إجباري
2.085.020	2.666.494	20	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
151.100	114.601	7	التغير الترخي في القيمة العادلة
5.443.035	5.610.551	9	إحتياطي الإحتياطيات النظرية
133.059	230.336	20	إحتياطي التكاليف النظرية
(815.655)	(910.744)		تغير مؤثر
56.853.438	57.632.968		سائر حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستهلاك المتكافئة
300.088.560	373.898.769		وحقوق المساهمة
45.927.135	17.480.771		حساب الإستهلاك المتخصص

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

2011	2012	إيضاح
تولار أمريكي	تولار أمريكي	
		الإيرادات
9.652.019	11.518.400	21 إيرادات التمويل والإستثمارات
(801.695)	(446.034)	22 بقول: عائد أصحاب حسابات الإستثمار المتعلقة
8.850.324	11.072.366	حصة البنك من إيرادات التمويل والإستثمارات
		حصة البنك كمضروب من إيرادات حساب الإستثمار
432.351	151.087	المخصص
1.020.764	1.248.180	23 صافي إيرادات العوائد
842.537	1.510.461	24 أرباح عمالات أجنبية
1.964.651	-	6 استرداد فني شوبلات قضائية مشترك في تصويبها
252.481	377.489	26 إيرادات أخرى
13.363.108	14.359.583	إجمالي الإيرادات
		المصروفات
5.175.517	5.240.458	27 نفقات الموظفين
3.635.889	5.935.627	28 مصاريف تشغيلية أخرى
1.534.193	1.311.681	29 إهلاكات وإنتعاجات
-	141.311	6 مخصص فني شوبلات مشترك في تصويبها
1.165.048	490.000	5-8 خسائر فني إستثمارات
447.786	198.030	25 خسائر موجودات مالية
27.000	-	15 مخصصات متوقعة
11.985.433	13.317.107	إجمالي المصروفات
1.377.675	1.042.476	أرباح قبل الضرائب
(490.617)	(393.963)	16 مصروفات الضرائب
887.058	648.513	ربح السنة
0.0188	0.0136	33 الحصة الأساسية والمنقحة للسهم من ربح السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

قائمة الدخل الشامل / للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012

السنة المنتهية في 31 كانون الأول		
2011	2012	
تولار أمريكي	تولار أمريكي	
887.058	648.513	ربح السنة
		بتولد الدخل الشامل الأخرى:
(158.896)	(36.499)	التغير في القيمة الحاملة للموجودات المالية
1.113.658	167.516	أرباح تقييم استثمارات عقارية
1.841.830	779.530	سافي الدخل الشامل للسنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مبلغ حقوق الملكية بوالا ليردي	الإجماليات						رأس مال المشروع بوالا ليردي	
	مخصص هوام في قيمة العملة بوالا ليردي	مخصص هوام في قيمة العملة بوالا ليردي	مخصص هوام في قيمة العملة بوالا ليردي	مخصص هوام في قيمة العملة بوالا ليردي	مخصص هوام في قيمة العملة بوالا ليردي	مخصص هوام في قيمة العملة بوالا ليردي		
58.853.438	(815.855)	151.100	-	5.443.035	133.058	2.085.020	2.184.385	47.672.494
648.513	648.513	-	-	-	-	-	-	-
131.017	-	(38.488)	-	107.518	-	-	-	-
778.530	648.513	(38.488)	-	107.518	-	-	-	-
-	(743.822)	-	-	-	87.277	581.474	64.851	-
57.632.988	(910.744)	114.611	-	5.810.551	230.338	2.666.494	2.249.248	47.672.494
48.038.083	(2.083.388)	309.888	-	4.329.387	-	1.734.882	2.085.888	40.686.038
887.058	887.058	-	-	-	-	-	-	-
854.772	-	(158.888)	-	1.113.888	-	-	-	-
1.841.830	887.058	(158.888)	-	1.113.888	-	-	-	-
-	380.678	-	(862.578)	-	133.058	350.138	88.708	-
8.875.545	-	-	-	-	-	-	-	8.875.545
58.853.438	(815.855)	151.100	-	5.443.035	133.058	2.085.020	2.184.385	47.672.494

31 كانون الأول 2011

مبلغ حقوق الملكية بوالا ليردي	الإجماليات						رأس مال المشروع بوالا ليردي	
	مخصص هوام في قيمة العملة بوالا ليردي	مخصص هوام في قيمة العملة بوالا ليردي	مخصص هوام في قيمة العملة بوالا ليردي	مخصص هوام في قيمة العملة بوالا ليردي	مخصص هوام في قيمة العملة بوالا ليردي	مخصص هوام في قيمة العملة بوالا ليردي		
48.038.083	(2.083.388)	309.888	-	4.329.387	-	1.734.882	2.085.888	40.686.038
887.058	887.058	-	-	-	-	-	-	-
854.772	-	(158.888)	-	1.113.888	-	-	-	-
1.841.830	887.058	(158.888)	-	1.113.888	-	-	-	-
-	380.678	-	(862.578)	-	133.058	350.138	88.708	-
8.875.545	-	-	-	-	-	-	-	8.875.545
58.853.438	(815.855)	151.100	-	5.443.035	133.058	2.085.020	2.184.385	47.672.494

31 كانون الأول 2012

مبلغ حقوق الملكية بوالا ليردي	الإجماليات						رأس مال المشروع بوالا ليردي	
	مخصص هوام في قيمة العملة بوالا ليردي	مخصص هوام في قيمة العملة بوالا ليردي	مخصص هوام في قيمة العملة بوالا ليردي	مخصص هوام في قيمة العملة بوالا ليردي	مخصص هوام في قيمة العملة بوالا ليردي	مخصص هوام في قيمة العملة بوالا ليردي		
48.038.083	(2.083.388)	309.888	-	4.329.387	-	1.734.882	2.085.888	40.686.038
887.058	887.058	-	-	-	-	-	-	-
854.772	-	(158.888)	-	1.113.888	-	-	-	-
1.841.830	887.058	(158.888)	-	1.113.888	-	-	-	-
-	380.678	-	(862.578)	-	133.058	350.138	88.708	-
8.875.545	-	-	-	-	-	-	-	8.875.545
58.853.438	(815.855)	151.100	-	5.443.035	133.058	2.085.020	2.184.385	47.672.494

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

2011	2012	إيضاح
توازن ليربي	توازن ليربي	
		أشغال التشغيل
1.377.675	1.042.476	الربح قبل الضرائب
		تعديلات:
417.000	438.000	مخصص كميونتي نهاية الخدمة
825.602	368.103	خسائر على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
1.534.183	1.311.681	إهلاكات وإطفاءات
(1.984.651)	141.311	مخصص (المراد) على موجودات مشكوك في تحصيلها
38.105	5.609	خسائر إيجار مستلكات ومعدات
1.185.048	480.000	خسائر على إكسارات
3.183.972	3.798.180	
		انصر في الموجودات والمطلوبات:
68.144	(14.189.144)	معايير الإحاطي الأجنبي التي
(53.274.300)	(38.674.513)	موجودات أصلية سابقة
(8.355.701)	1.421.543	إكسارات على بواله إختيارية عند التوفيق عن 2006 لير
1.752.221	(3.611.465)	موجودات أخرى
(1.504.684)	20.393.493	ربح فساد
834.848	1.420.884	تأمينات نهاية
1.058.288	2.309.188	مطلوبات أخرى
		صافي النقد المستعمل في أنشطة التشغيل قبل الضرائب
(58.225.301)	(27.131.834)	والخصومات والزكاة
-	(495.536)	ضرائب مدفوعة
(335.487)	(48.092)	مخصص كميونتي نهاية الخدمة مدفوع
(805.888)	-	زكاة مدفوعة
(57.228.687)	(27.675.462)	صافي النقد المستعمل في أنشطة التشغيل
		أشغال الإستثمار
-	(881.258)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
(881.708)	6.884.537	بيع (شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة
(1.802.801)	(851.725)	شراء مستلكات ومعدات
(88.148)	(335.981)	شراء موجودات غير مضمونة
136.648	78.830	بيع مستلكات ومعدات
(2.524.108)	5.135.223	صافي النقد من (المستعمل في) أنشطة الإستثمار
		أشغال التمويل
8.875.545	-	الزيادة في رأس المال
4.747.787	32.513.081	مبادلات الإكسار المنطقة
11.723.312	32.513.081	صافي النقد من أنشطة التمويل
(48.027.484)	8.872.822	الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
142.783.813	84.788.429	النقص وما في حكمه في بداية السنة
84.788.429	104.739.251	32

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

قائمة التغيرات في حساب الإستثمار المخصص
السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012

2011	2012	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
ودائع إستثمارية	ودائع إستثمارية	حسابات الإستثمار المخصص - عملاء
15.295.802	17.480.771	إستثمارات لدى بنوك إستراتيجية
15.295.802	17.480.771	
		حسابات الإستثمار المخصص - بنوك
27.631.333	-	إستثمارات لدى بنوك إستراتيجية
3.000.000	-	إستثمارات مطوية
45.927.135	17.480.771	مجموع حساب الإستثمار المخصص
649.845	313.145	إجمالي الدخل المحقق خلال السنة
(432.351)	(151.087)	حصة البنك كمضارب من إيرادات حساب الإستثمار المخصص
217.494	162.058	سلفي نقل أساليب الإستثمار المخصص خلال السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

2011	2012
دولار أمريكي	دولار أمريكي

مصادر أموال صندوق الزكاة والصدقات

480.000	-
185.889	-
665.889	-

الزكاة والصدقات غير الموزعة في بداية السنة

المحول من المكاسب غير الشرعية

مجموع مصادر أموال صندوق الزكاة والصدقات

استخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات

(665.889)	-
-	-

المحول إلى حساب صندوق لجنة زكاة البصرة

رصيد صندوق الزكاة والصدقات غير الموزع في نهاية السنة

- فيما يلي الحركة على المكاسب غير الشرعية:

2011	2012
دولار أمريكي	دولار أمريكي

مصادر المكاسب غير الشرعية

245.579	-
137.196	128.248
247.208	85.244
629.983	214.492

رصيد بداية السنة

قوائد بنكية

عوائد شهادات التأمين مباشرة

مجموع مصادر المكاسب غير الشرعية

أوجه الصرف

444.094	214.492
185.889	-
629.983	214.492
-	-

صرفات

محول إلى صندوق الزكاة والصدقات

مجموع أوجه الصرف

رصيد المكاسب غير الشرعية في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

1. عام

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

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

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

وافقت الهيئة العامة غير العادية لمساهمي البنك التي إنعقدت بتاريخ 28 أيلول 2010 على زيادة رأسمال البنك المصرح به إلى 50 مليون دولار أمريكي. بلغ رأسمال البنك المدفوع كما في 31 كانون الأول 2012 مبلغ 47.672.484 دولار أمريكي بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم.

بلغ عدد موظفي البنك (254) و(243) موظفاً كما في 31 كانون الأول 2012 و2011 على التوالي.

تم إقرار هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة البنك في جلسة رقم 1/2013 بتاريخ 17 شباط 2013.

1.2 أسس إعداد القوائم المالية

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

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

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

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

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية

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

معيير التقارير المالية الدولي رقم (7) إفصاحات القوائم المالية (المعدل)

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير التالية والتي لا تزال غير نافذة المفعول ولم يتم تبنيها بعد من قبل البنك.

إن المعايير التالية هي التي تتوقع إدارة البنك بأن يكون لتطبيقها، عند سريان مفعولها، أثر على المركز أو الأداء المالي أو حول افصاحات القوائم المالية للبنك:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (1) عرض بنود الدخل الشامل الأخرى (المعدل)*
- معيار التقارير المالية الدولية رقم (13) قياس القيمة العادلة**
- * يقضي التعديل في معيار المحاسبة الدولي رقم (1) إلى تغيير طريقة عرض بنود الدخل الشامل الأخرى في مجموعات، بأن يتم فصل تلك البنود التي يمكن قيدها أو إعادة تصنيفها في قائمة الدخل في المستقبل عن البنود الأخرى التي لا يمكن إعادة تصنيفها. سيؤثر هذا التعديل على العرض ولن يؤثر على أداء البنك أو مركزه المالي. سيصبح هذا التعديل نافذ المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في 1 تموز 2012.
- ** يعمل معيار التقارير المالية الدولية رقم (13) على تزويد معلومات حول كيفية قياس القيمة العادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية في حال كونها ملزمة أو مسموحة. يعمل البنك حالياً على دراسة أثر هذا المعيار على أداء البنك ووضعه المالي في حال تطبيقه. سيصبح هذا المعيار نافذ المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في 1 كانون الثاني 2013.

3.2 معلومات القطاعات

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

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

4.2 ملخص لأهم السياسات المحاسبية

تاريخ الإعراف بالموجودات المالية

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

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 الإعراف بها كإيرادات. تسجل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

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

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

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

- يتم التخلي عن هذه الموجودات المالية، وعندها يتم قيد الأرباح أو الخسائر غير المتحققة المتراكمة في قائمة الدخل.
 - يتم إثبات تدني الموجودات المالية، وعندها يتم قيد الخسائر غير المتحققة المتراكمة في قائمة الدخل.
- يتم إثبات إيرادات أرباح الأسهم من هذه الإستثمارات في قائمة الدخل عند نشوء حق لإستلامها.

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

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتم تسجيل الموجودات المالية بالكلفة المطفأة عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الإقتناء. ويتم تسجيل أي تدنٍ 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.

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 القيمة الجوهرية أو طويل الأمد. يتم قياس جوهرية الإنخفاض بالرجوع إلى الكلفة الأصلية للاستثمار، 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 ودائع العملاء 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 البنك كمضارب (%)	حصة أصحاب حسابات التمويل المشترك (%)
95	5
95	5
95	5
95	5
95	5

ودائع التوفير والتأمينات النقدية المشاركة في الأرباح
ودائع لأجل تستحق خلال شهر
ودائع لأجل تستحق خلال 3 أشهر
ودائع لأجل تستحق خلال 6 أشهر
ودائع لأجل تستحق خلال سنة

يتم تعديل نسب الأرباح الموزعة لأصحاب حسابات الإستثمار المطلقة من قبل الإدارة التنفيذية وذلك اعتماداً على نتائج أعمال البنك والنسب السائدة في السوق. يتحمل أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة جزءاً من نفقات الموظفين ومصاريف الدعاية والاعلان والمصاريف التشغيلية ومصروف مخصص تدني التمويلات المباشرة ومصروف خسائر تدني الاستثمارات الخارجية والموجودات مالية بالكلفة المطفأة، ويتحمل البنك جزء من نفقات الموظفين وباقي المصاريف بالكامل مثل مصاريف مجلس الادارة والغرامات والمخالفات والخسائر الناتجة عن مخاطر العمليات التشغيلية والاستهلاكات والاطفاءات وهدايا حسابات التوفير.

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 احتياطي 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 بتزيلها من مخصص التدني ويتم تحويل أي فائض في المخصص إن وجد لقائمة الدخل. يحول المحصل من التمويلات المشطوبة سابقاً إلى الإيرادات.

عقود الإجارة

الإجارة هي تملك منفعة بعوض وتقسم إلى قسمين:

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

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

تُقاس الموجودات المقتناة 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 وفقاً لمواصفاته، مقابل سعر وطريقة سداد متفق عليهما سواء كان ذلك بدفع مبلغ العقد مقدماً أو بالأقساط أو بتأجيل الدفع إلى موعد محدد في المستقبل. يدرج الإستصناع بالقيمة العادلة بعد تنزيل الأرباح المعلقة ومخصص تدني التمويلات.

المضاربة

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

إستثمارات عقارية

يتم تصنيف العقارات المحتفظ بها لغرض الإيجار أو لأغراض الزيادة في قيمتها أو لكليهما كإستثمارات عقارية. تدرج الإستثمارات العقارية 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 التدهن المتراكمة إن وجدت. تشمل كلفة الممتلكات والمعدات الكلفة المتكبدة لاستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الإعتراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل عند تحققها. لا يتم إستهلاك الأراضي. يتم إحتساب الإستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

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

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

الموجودات غير الملموسة

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

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

الزكاة

قام البنك بتغيير السياسة المتعلقة بالزكاة خلال عام 2012 حيث أصبحت مسؤولية اخراج الزكاة تقع على المساهمين بدلاً من قيام البنك باحتسابها وقيدها كمصروف في قائمة الدخل.

الإيرادات والمكاسب غير الشرعية

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

التقاص

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

المخصصات

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

مخصص الضرائب

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

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

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

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

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

النقد وما في حكمه

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

العملات الأجنبية

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

استخدام التقديرات

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

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

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

3. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

يشمل هذا البند ما يلي:

2011	2012
دولار أمريكي	دولار أمريكي
24.091.242	41.183.473
	نقد في الخزينة
	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
589.212	3.356.903
	حسابات جارية وتحت الطلب
22.354.530	36.543.674
	متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
<u>47.034.984</u>	<u>81.084.050</u>

- طلبت سلطة النقد الفلسطينية من البنك بموجب كتابها بتاريخ 30 كانون الثاني 2012 زيادة نسبة الإحتياطي الإلزامي النقدي من 9% إلى 12% ابتداءً من شهر كانون الثاني 2012 وذلك لعدم التزام البنك بتعليمات سلطة النقد الفلسطينية (2009/7) برفع رأسماله إلى 50 مليون دولار أمريكي.

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

4. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

2011	2012
دولار أمريكي	دولار أمريكي
-	10.536.194
-	10.536.194
	بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:
	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
	بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:
	حسابات جارية وتحت الطلب
	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
5.102.175	12.952.337
12.155.708	12.032.832
17.257.883	24.985.169
<u>17.257.883</u>	<u>35.521.363</u>

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى عوائد كما في 31 كانون الأول 2012 و 2011 مبلغ 23.488.531 دولار أمريكي ومبلغ 5.102.175 دولار أمريكي على التوالي.

5. إستثمارات لدى بنوك اسلامية

يشمل هذا البند ما يلي:

2011	2012
دولار أمريكي	دولار أمريكي
53.050.732	40.833.219
10.998.405	9.576.862
64.049.137	50.410.081
(3.759.846)	(3.759.846)
<u>60.289.291</u>	<u>46.650.235</u>
	إستثمارات تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
	إستثمارات تستحق لفترة تزيد عن ثلاثة أشهر
	مخصص تدني إستثمارات لدى بنوك إسلامية

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

2011	2012	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
2.591.969	3.759.846	الرصيد في بداية السنة
1.167.877	-	المخصص خلال السنة
<u>3.759.846</u>	<u>3.759.846</u>	الرصيد في نهاية السنة

6. تمويلات ائتمانية مباشرة

يشمل هذا البند ما يلي:

2011	2012	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
116.696.668	153.773.627	ذمم بيوع المرابحة للأمر بالشراء
8.258.382	9.370.466	تمويل المضاربة
3.968.285	5.269.329	إجارة منتهية بالتمليك
4.151.814	3.182.713	تمويل إستصناع
408.644	556.376	حسابات جارية مكشوفة
<u>133.483.793</u>	<u>172.152.511</u>	
(40.825)	(90.645)	أرباح معلقة
(216.577)	(302.273)	مخصص تدني التمويلات الائتمانية الممنوحة
<u>133.226.391</u>	<u>171.759.593</u>	

- تظهر التمويلات الائتمانية المباشرة بالصافي بعد تنزيل الأرباح المقبوضة مقدماً البالغة 14.178.731 دولار أمريكي 8.746.365 دولار أمريكي كما في 31 كانون أول 2012 و 2011 على التوالي.
- بلغت التمويلات الائتمانية المباشرة المصنفة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بعد تنزيل الأرباح المعلقة 4.813.752 دولار أمريكي أي ما نسبته (2.80%) من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2012 مقابل 4.193.484 دولار أمريكي أي ما نسبته (3.14%) 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 2.590.212 دولار أمريكي أي ما نسبته (1.51%) من إجمالي التمويلات الائتمانية كما في 31 كانون الأول 2012 مقابل مبلغ 599.160 دولار أمريكي أي ما نسبته (0.45%) من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة في نهاية السنة السابقة.
- بلغت التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية وبكفالتها 42.086.233 دولار أمريكي أي ما نسبته (24.50%) من إجمالي التمويلات الائتمانية كما في 31 كانون الأول 2012 مقابل مبلغ 41.813.304 دولار أمريكي أي ما نسبته (31.33%) من إجمالي التمويلات الائتمانية في نهاية السنة السابقة.
- بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التمويلات الائتمانية الممنوحة للعملاء حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية مبلغ 49.810.282 دولار أمريكي و 39.074.351 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2012 و 2011 على التوالي.
- لا يوجد أي تمويلات ائتمانية ممنوحة لغير المقيمين كما في 31 كانون الأول 2012 و 2011.
- بناءً على تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2008/1) تم إستبعاد التمويلات الائتمانية المباشرة المتعثرة والتي مضى على تعثرها أكثر من 6 سنوات من القوائم المالية للبنك. بلغت التمويلات الائتمانية المباشرة المستبعدة من القوائم المالية كما في 31 كانون الأول 2012 مبلغ 91.482 دولار أمريكي كما بلغ رصيد المخصص والأرباح المعلقة للحسابات المتعثرة مبلغ 86.776 دولار أمريكي و 4.706 دولار أمريكي على التوالي.

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التمويلات الائتمانية الممنوحة:

2011	2012	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
2.180.321	216.577	الرصيد في بداية السنة
(1.964.651)	141.311	المخصص (المسترد) خلال السنة
(21.703)	(65.073)	إستبعاد تمويلات إئتمانية مضى على تعثرها أكثر من ست سنوات
22.610	9.458	فرق تقييم عملات أجنبية
<u>216.577</u>	<u>302.273</u>	الرصيد في نهاية السنة

- فيما يلي الحركة على الأرباح المعلقة:

2011	2012	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
81.538	40.825	الرصيد في بداية السنة
18.681	75.568	أرباح معلقة خلال السنة
(54.485)	(25.335)	أرباح معلقة حولت للإيرادات
(3.303)	(652)	إستبعاد أرباح معلقة على تمويلات إئتمانية مضى على تعثرها أكثر من ست سنوات
(1.606)	239	فرق تقييم عملات أجنبية
<u>40.825</u>	<u>90.645</u>	الرصيد في نهاية السنة

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

2011	2012	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		الصناعة والتجارة
9.762.788	9.347.369	قطاع التصنيع
339.851	344.772	قطاع الزراعة
<u>10.102.639</u>	<u>9.692.141</u>	
		القطاع الخدماتي
14.472.242	22.793.730	أخرى
<u>14.472.242</u>	<u>22.793.730</u>	
		تجارة بالجملة والمفرق
22.805.756	30.659.492	تجارة داخلية
2.198.296	3.198.296	تمويل أصحاب المهن
<u>25.004.052</u>	<u>33.857.788</u>	
		عقارات وإنشاءات
16.504.105	16.180.184	سكن للإقامة الدائمة وتحسين ظروف المسكن
10.740.758	14.831.486	عقارات تجارية وإستثمارية
<u>27.244.863</u>	<u>31.011.670</u>	
		الأراضي
2.256.893	3.288.097	للإقتناء الشخصي
8.759.617	15.272.984	للإستثمار
<u>11.016.510</u>	<u>18.561.081</u>	
		تمويلات استهلاكية
2.395.178	12.432.049	تمويل السيارات
1.394.180	1.627.174	تمويل السلع الإستهلاكية
<u>3.789.358</u>	<u>14.059.223</u>	
		قطاع عام
41.813.304	42.086.233	السلطة الوطنية الفلسطينية
<u>41.813.304</u>	<u>42.086.233</u>	
<u>133.442.968</u>	<u>172.061.866</u>	

7. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

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

2011			2012			
مجموع	أجنبي	محلي	مجموع	أجنبي	محلي	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1.168.990	-	1.168.990	2.007.807	-	2.007.807	أوراق مالية مدرجة في الأسواق المالية
5.296.665	554.133	4.742.532	4.914.504	540.075	4.374.429	أوراق مالية غير مدرجة في الأسواق المالية
6.465.655	554.133	5.911.522	6.922.311	540.075	6.382.236	

- تتضمن الأوراق المالية غير المدرجة في الأسواق المالية كما في 31 كانون الأول 2012 استثمارات تظهر بالكلفة بمبلغ 4.914.504 دولار أمريكي بعد تنزيل خسائر التدني المترجمة والبالغة 1.880.206 دولار أمريكي. في رأي الإدارة فإن القيمة العادلة للأوراق المالية غير المتداولة لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الظاهرة في القوائم المالية.

- تتضمن محفظة الأوراق المالية غير المدرجة كما في 31 كانون الأول 2012 مبلغ 4.374.429 دولار أمريكي يمثل القيمة الدفترية لإستثمار البنك في شركة الشمال الصناعية (الشركة) في منطقة جنين. قامت السلطة الوطنية الفلسطينية باسئلاك جزء من أراضي الشركة بموجب قرار مجلس الوزراء الفلسطيني بتاريخ 17 أيلول 2000 القاضي باسئلاك أراضٍ بمحافظة جنين لصالح مشروع المنطقة الصناعية. وفقاً لما ورد في كتاب وزير المالية للشركة بتاريخ 4 نيسان 2004، ستحصل الشركة على تعويض عادل مقابل حصصها في قطع الأراضي المسئلكة حالما يتم الإنتهاء من الترتيبات الفنية لتقدير قيمة الأراضي التي تم إسئلاكها وفقاً لأحكام قانون الإسئلاك رقم (2) لعام 1953 المعمول به في محافظات الضفة الغربية. حتى تاريخه لم يتم تعويض الشركة عن تلك الأراضي. قام البنك خلال عامي 2011 و2012 بتسجيل خسائر تدني في قيمة هذا الإسئلاك بمبلغ 736.206 دولار أمريكي.

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

2011	2012	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
309.996	151.100	رصيد بداية السنة
(158.896)	(36.499)	خسائر غير متحققة
151.100	114.601	رصيد نهاية السنة

8. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

2011	2012	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
8.261.708	1.297.171	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(807.171)	(1.297.171)	مخصص تدني موجودات مالية بالكلفة المطفأة
7.454.537	-	رصيد نهاية السنة

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

2011	2012	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
810.000	807.171	الرصيد في بداية السنة
(2.829)	490.000	المخصص (المسترد) خلال السنة
807.171	1.297.171	الرصيد في نهاية السنة

9. إستثمارات عقارية

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على الإستثمارات العقارية:

2011	2012	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
12.447.274	14.060.773	رصيد بداية السنة
499.831	-	المسحور من موجودات آت ملكيتها البنك وقاءً للمخون
1.113.668	167.516	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
14.060.773	14.228.289	رصيد نهاية السنة

فيما يلي الحركة على حساب إيجار العقارية خلال السنة:

2011	2012	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
4.329.367	5.443.035	رصيد بداية السنة
1.113.668	167.516	أرباح غير مكتشفة
5.443.035	5.610.551	رصيد نهاية السنة

10. مستندات ومطلقات

يشمل هذا الجند ما يلي:

المجموع	أجيرة	مطلقات	فئات ومطلقات	قضايا	31 كانون الأول 2012
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
14.362.680	2.695.743	457.141	10.321.712	888.084	الرصيد في بداية السنة
1.224.939	232.606	45.516	846.817	-	الإضافات
(78.885)	(1.719)	(37.845)	(39.521)	-	الإحباطات
15.508.714	2.926.630	465.812	11.229.008	888.084	الرصيد في نهاية السنة
7.380.982	1.759.844	180.531	5.433.105	17.702	الإسهالات المتراكم:
1.184.265	373.502	42.739	780.283	17.781	الرصيد في بداية السنة
(53.646)	(1.187)	(22.588)	(29.870)	-	إسهالات السنة
8.531.801	2.131.959	201.881	8.183.498	35.483	الإحباطات
8.977.113	794.671	284.331	5.065.510	852.801	الرصيد في نهاية السنة
245.004	-	-	245.004	-	صافي القيمة لتفريغ الخزائن والآلات والصحات
7.222.117	794.671	284.331	5.310.514	852.801	مشاريع تحت التنفيذ
					صافي المستندات والمطلقات كما في 31 كانون الأول 2012

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

11. موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

2011	2012	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
4.244.254	6.761.877	شيكات المقاصة
756.539	1.681.136	ذمم مدينة وسلف ومصاريف مؤقتة
383.979	489.400	إيرادات مستحقة غير مقبوضة
437.854	656.399	موجودات غير ملموسة*
499.002	670.661	موجودات ضريبية مؤجلة**
114.915	171.693	مصاريف مدفوعة مقدماً
61.117	57.837	قرطاسية ومطبوعات
11.490	21.808	متفرقة
6.509.150	10.510.811	

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

2011	2012	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
516.180	437.854	رصيد بداية السنة
96.148	335.961	إضافات
(174.474)	(117.416)	إطفاءات
437.854	656.399	رصيد نهاية السنة

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

2011	2012	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
84.442	499.002	رصيد بداية السنة
499.002	171.659	إضافات
(84.442)	-	إطفاءات
499.002	670.661	رصيد نهاية السنة

12. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

2011			2012			
المجموع	خارج فلسطين	داخل فلسطين	المجموع	خارج فلسطين	داخل فلسطين	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
222.640	33.006	189.634	16.155.707	5.243.130	10.912.577	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
222.640	33.006	189.634	16.155.707	5.243.130	10.912.577	

13. ودائع العملاء

يشمل هذا البند ما يلي:

2011	2012
دولار أمريكي	دولار أمريكي
70.638.102	91.031.595
70.638.102	91.031.595

حسابات جارية وتحت الطلب

- يشمل إجمالي الودائع وداائع العملاء (إيضاح 13) والتأمينات النقدية (إيضاح 14) وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة (إيضاح 18).
- بلغت قيمة الودائع المحجوزة مقيدة السحب مبلغ 3.178.279 دولار أمريكي ومبلغ 1.876.767 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2012 و 31 كانون الأول 2011 أي ما نسبته 1.10% و 0.80% من إجمالي الودائع على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع الحكومية مبلغ 351.319 دولار أمريكي ومبلغ 466.233 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2012 و 31 كانون الأول 2011 أي ما نسبته 0.12% و 0.20% من إجمالي الودائع على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع شبه الحكومية مبلغ 679.357 دولار أمريكي ومبلغ 1.071.353 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2012 و 31 كانون الأول 2011 أي ما نسبته 0.23% و 0.45% من إجمالي الودائع على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة مبلغ 2.732.924 دولار أمريكي ومبلغ 904.129 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2012 و 31 كانون الأول 2011 أي ما نسبته 0.94% و 0.38% من إجمالي الودائع على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع التي لا يستوفى عليها عائد مبلغ 95.882.617 دولار أمريكي ومبلغ 84.197.149 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2012 و 31 كانون الأول 2011 أي ما نسبته 33.04% و 35.69% من إجمالي الودائع على التوالي.

14. تأمينات نقدية

2011	2012	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
2.933.097	4.009.127	تأمينات نقدية مقابل تمويلات مباشرة
483.182	806.839	تأمينات نقدية مقابل تمويلات غير مباشرة
13.860	35.057	تأمينات أخرى
<u>3.430.139</u>	<u>4.851.023</u>	

15. مخصصات متنوعة

يشمل هذا البند المخصصات التالية:

رصيد	المستخدم	المكون	رصيد	
نهاية السنة	خلال السنة	خلال السنة	بداية السنة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
2.138.424	(48.092)	439.000	1.747.516	31 كانون الأول 2012
60.463	-	-	60.463	تعويض نهاية الخدمة
250.000	-	-	250.000	قضايا مرفوعة على البنك
<u>2.448.887</u>	<u>(48.092)</u>	<u>439.000</u>	<u>2.057.979</u>	مخصصات أخرى

31 كانون الأول 2011

1.747.516	(202.250)	390.000	1.559.766	تعويض نهاية الخدمة
60.463	(133.247)	27.000	166.710	قضايا مرفوعة على البنك
250.000	-	-	250.000	مخصصات أخرى
<u>2.057.979</u>	<u>(335.497)</u>	<u>417.000</u>	<u>1.976.476</u>	

16. مخصصات الضرائب

إن الحركة على حساب مخصصات ضرائب خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012 والسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011 هي كما يلي:

2011	2012	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	905.177	رصيد بداية السنة
905.177	565.622	التخصيصات
-	(495.536)	التحديد خلال السنة
<u>905.177</u>	<u>975.263</u>	رصيد نهاية السنة

- مثل الضرائب الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

2011	2012	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
905.177	565.622	التخصيصات
(499.002)	(171.659)	إتفاقات موجوبتك ضريبة مؤجلة
84.442	-	إلغاء موجوبتك ضريبة مؤجلة
<u>490.617</u>	<u>393.963</u>	رصيد نهاية السنة

— فيما يلي ملخص عمومية لربح المحاسبي مع الربح الضريبية:

2011	2012	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1.377.675	1.042.476	الربح المحاسبي البتلك قبل الضريبة
801.507	555.649	الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة
(101.501)	(77.247)	ضريبة قيمة المضافة القانونية
2.119.475	1,694,396	إيرادات خاضعة لضريبة الدخل
2.819.481	2.172.798	الربح الخاضع لضريبة الدخل
422.922	432.893	ضريبة الدخل القانونية
524.423	504.140	خصومات المسجلة عن سنة
905.177	565.622	المخصص السكون
%56	%54	نسبة الضريبة الفعالة

لم يتوصل البتلك حتى تاريخ التوائم المالية الى عمومية نهائية مع دولر الضريبة عن نتائج أعماله لعامي 2010 و2011.

17. مطلوبات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

2011	2012	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1.607.710	4.041.697	شيكات مصدقة
1.271.697	830.764	تبرعات مستحقة
64.721	264.752	ذمم موردين
339.114	151.430	عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
67.525	151.003	ضرائب مستحقة
419.843	748.000	أمانات مؤقتة
74.998	60.000	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
297.414	204.556	أرصدة دائنة أخرى
4.143.022	6.452.202	

18. حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

يشمل هذا البند ما يلي:

2011	2012	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
52.553.106	53.419.341	ودائع لأجل
82.799.917	92.569.972	ودائع توفير - الحج والعمرة
10.128.908	10.886.280	ودائع التوفير - الزواج
1.305.039	3.542.791	تأمينات نقدية مشاركة في الأرباح مقابل تمويلات مباشرة
14.841.006	33.722.702	ودائع توفير - وفر وتملك
210.087	210.038	إحتياطي معدل أرباح المودعين*
161.838.063	194.351.124	

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

فيما يلي الحركة على احتياطي معدل أرباح المودعين:

2011	2012	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
23.161	210.087	رصيد بداية السنة
186.926	-	الإضافات خلال السنة
-	(49)	المستخدم خلال السنة
210.087	210.038	رصيد نهاية السنة

فيما يلي معدل العائد المدفوع لحسابات الإستثمار المطلقة حسب العملة:

2011	2012	العملة
%	%	
0.58	0.54	الدولار الأمريكي
0.39	0.32	الدينار الأردني
0.32	0.31	الشيقل الإسرائيلي
0.51	0.71	اليورو

19. رأس المال المدفوع

يشمل هذا البند ما يلي:

2011	2012	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
40.696.939	47.672.484	رأس المال المدفوع في بداية السنة
6.975.545	-	اكتتاب خاص
47.672.484	47.672.484	رأس المال المدفوع في نهاية السنة

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

20. الإحتياطيات

إحتياطي إجباري

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

إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

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

إحتياطي التقلبات الدورية

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

21. إيرادات التمويل والإستثمارات

يشمل هذا البند ما يلي:

2011	2012	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
6.691.705	8.841.115	إيرادات بيع المرابحة للأمر بالشراء
1.622.260	1.444.444	عوائد إستثمارات لدى بنوك إسلامية
642.822	727.283	إيرادات تمويل المضاربة
357.060	227.384	إيرادات تمويل إستصناع
338.172	278.174	إيرادات إجارة منتهية بالتملك
<u>9.652.019</u>	<u>11.518.400</u>	

22. عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

يشمل هذا البند ما يلي:

2011	2012	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
524.637	381.063	ودائع لأجل
273.105	63.821	ودائع توفير
3.953	1.150	تأمينات نقدية مشاركة في الأرباح
<u>801.695</u>	<u>446.034</u>	رصيد نهاية السنة

23. صافي إيرادات العمولات

يتألف هذا البند مما يلي:

2011	2012	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
65.903	6.151	عمولات مقبوضة مقابل:
76.903	195.422	تمويلات ائتمانية مباشرة
1.009.922	1.261.864	تمويلات ائتمانية غير مباشرة
1.152.728	1.463.437	خدمات مصرفية أخرى
(131.964)	(215.257)	عمولات مدفوعة
<u>1.020.764</u>	<u>1.248.180</u>	

24. أرباح عملات أجنبية

يشمل هذا البند ما يلي:

2011	2012
دولار أمريكي	دولار أمريكي
791.625	1.511.926
50.912	(1.465)
<u>842.537</u>	<u>1.510.461</u>

أرباح التعامل بالعملات الأجنبية
(خسائر) أرباح تقييم العملات الأجنبية

25. خسائر موجودات مالية

يشمل هذا البند ما يلي:

2011	2012
دولار أمريكي	دولار أمريكي
177.816	170.073
(625.602)	(368.103)
<u>(447.786)</u>	<u>(198.030)</u>

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

26. إيرادات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

2011	2012
دولار أمريكي	دولار أمريكي
230.000	230.000
22.481	147.489
<u>252.481</u>	<u>377.489</u>

عوائد إيجارات الإستثمارات العقارية
أخرى

27. نفقات الموظفين

يشمل هذا البند ما يلي:

2011	2012
دولار أمريكي	دولار أمريكي
3.721.723	3.821.414
497.676	516.267
390.000	439.000
202.943	200.915
110.272	173.282
121.327	74.020
131.576	15.560
<u>5.175.517</u>	<u>5.240.458</u>

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

28. مصروفات تشغيلية أخرى
بذلك هذا البند مما يلي:

2011	2012	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
14.341	2.211.341	خصائر عمليات تشغيل*
655.058	497.533	إيجارات
481.221	533.752	سجلة وتطبيقات
340.266	420.862	دمجية وإعلان
403.853	416.142	رسوم ورخص وانتر نيت
435.282	404.742	مصروفات حجرات وتفيلات
221.362	235.984	كهرباء وجاز ومصرفات
194.067	320.376	هدايا الحج والاسرة والزواج
185.197	249.773	بريد وفكس وهاتف
170.973	152.458	ألعاب مهنية واستشارية
146.725	139.673	تربطية وسفوحات ولوازم
70.474	95.760	تأمينات
93.854	74.178	سجلة
74.998	60.000	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
70.063	35.142	أجور ضمن نقد
8.400	8.400	أجور حراسة
69.755	79.511	مصروفات متفرقة
<u>3.635.889</u>	<u>5.935.627</u>	

* بين إدارة البنك خلال السنة قوام أحد موظفي البنك بمصروفات مصرفية غير أسلوبية وغير تاليفية تم حصرها بمبلغ 2,811,341 دولار أمريكي، فتمت الإزالة كما في 31 كانون الأول 2012 بتسجيل مبلغ 2,211,341 دولار أمريكي كخصائر عمليات تشغيل حيث أن إدارة البنك بالثبات ببقاء الإجراءات التاليفية اللازمة للحصول كامل حقوق البنك والرجوع على كافة الجهات ذات العلاقة هنا وهناك إدارة البنك ومستشار التأمين والمستشار القانوني بأنه لن يتربط على هذا المبلغ أية خصائر إضافية.

29. استهلاكات وإطفاءات
يشمل هذا البند الاستهلاكات والإطفاءات التالية:

2011	2012	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1.359.719	1.194.265	ممتلكات ومعدات
174.474	117.416	موجودات غير مطبوعة
<u>1.534.193</u>	<u>1.311.681</u>	

30. الزكاة الشرعية

يحصل كل مساهم مسؤولية لتراج الزكاة الواجبة عليه، حيث يقوم البنك سنوياً وبموافقة هيئة الرقابة الشرعية بإعلام المساهمين بمقدار الزكاة المسحقة على كل سهم، هذا وقد بلغت قيمة الزكاة الواجبة على السهم لعام 2012 مبلغ 0.0135 دولار أمريكي.

31- إلتزامات وإلتزامات مستحقة

على البنك بذات ربح التوائم المالية إلتزامات مستحق أن تظهر أ مقابل ما يلي:

2011	2012	
نولار ليريكي	نولار ليريكي	
6.011.570	6.109.576	إلتزامات مستحقة
2.430.538	4.060.663	كفالات مصرفية
136.508	578.402	سجلات متقولة
780.300	788.850	مضروب هدايا الحج والسرة
255.000	249.000	مضروب هدايا الزواج
8.746.182	7.271.433	مصرف شروبات التمامية مباشرة غير مستحقة
18.360.098	19.057.924	

32- نقد وما في حكمه

يكون النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التفتتات الكلية من المبالغ المعينة في قائمة المركز المالي كما يلي:

2011	2012	
نولار ليريكي	نولار ليريكي	
47.034.984	81.084.050	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
17.257.883	35.521.363	بضائع: أرصدة لدى بنوك ومؤسست مصرفية تمسح خلال فترة 3 أشهر
53.050.732	40.833.219	إستثمارات لدى بنوك إسلامية تمسح خلال فترة 3 أشهر
(222.640)	(16.155.707)	إتزل: ودائع بنوك ومؤسست مصرفية تمسح خلال فترة 3 أشهر
(22.354.530)	(36.543.674)	مطالبات الإحتياطي الإتزامي التكملي
94.766.429	104.739.251	

33- الحصنة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

يشمل هذا النقد ما يلي:

2011	2012	
نولار ليريكي	نولار ليريكي	
887.058	648.513	ربح السنة
47.091.143	47.672.484	السجل المرجح لعدد الأسهم المكتسب بها خلال السنة
0.0188	0.0136	للحصنة الأساسية والمخفضة من ربح السنة

34. مصفى تمويل موجودات واستثمارات البنك

يشمل هذا الجد ما يلي:

2011			2012			
الإجمالي	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	الإجمالي	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
47.034.894	-	47.034.894	81.084.050	-	81.084.050	كف وأرصدة لدى عدده نقد
17.257.883	-	17.257.883	35.521.363	-	35.521.363	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات
60.289.291	-	60.289.291	46.650.235	-	46.650.235	مصرفية
133.228.391	-	133.226.391	171.759.593	-	171.759.593	إحتياطيات لدى بنوك إقليمية
6.465.655	8.485.655	-	6.922.311	6.922.311	-	تمويلات إقليمية مباشرة
7.454.537	-	7.454.537	-	-	-	موجودات مالية بقيمة ائتمانية
14.060.773	14.060.773	-	14.228.288	14.228.288	-	من خلال حقوق الملكية
7.789.898	7.789.898	-	7.222.117	7.222.117	-	موجودات مالية بالائتمانية المنطوق
6.509.150	5.883.773	625.377	10.510.811	9.603.074	907.737	إحتياطيات عجزية
300.088.560	34.200.097	265.888.463	373.898.768	37.975.791	335.922.978	ممتلكات وممتلكات
						موجودات أخرى

35. معاملات مع جهات ذات علاقة

يذكر البنك المساهمين الرئيسيين والإدارة العليا وشركات لهم فيها نصيب رئيسي من الملكية كجهات ذات علاقة. تمت خلال السنة معاملات مع هذه الجهات تمت في ودائع وسلف وممتلكات وتمويلات إقليمية مدفوعة كما يلي:

2011	2012	طبيعة العلاقة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
1.603.626	942.819	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	بنود داخل قائمة المركز المالي:
605.570	560.528	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	تمويلات إقليمية مباشرة
74.998	60.000	أعضاء مجلس الإدارة	ودائع
950.042	950.042	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المستحقة
124.792	95.888	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	بنود داخل قائمة المركز المالي:
154	-	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	تمويلات إقليمية غير مباشرة
		شركة شقيقة	مصارف قائمة انتظار:
		أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	عوائد وأجور متوقعة
		أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	عوائد مدفوعة

- تشكل التمويلات المدفوعة مباشرة لجهات ذات علاقة كما في 31 كانون الأول 2012 و 2011 ما نسبته 0.55% و 1.20% على التوالي من صافي التمويلات المدفوعة.

- تشكل التمويلات المدفوعة مباشرة لجهات ذات علاقة كما في 31 كانون الأول 2012 و 2011 ما نسبته 2.01% و 3.53% من قائمة رأس مال البنك.

- يتراوح معدل الأرباح على القبولات السنوية بعملة الدولار الأمريكي لجهات بنك علاقة خلال 2012 بين 3.24% إلى 10.50%.

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

2011	2012	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
74.998	60.000	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة*
143.733	197.716	مصاريف سفر ونقل أعضاء مجلس الإدارة*
343.971	224.812	حصصة الإدارة العليا من الرواتب والمصاريف المتوقعة بها
16.182	16.875	حصصة الإدارة العليا من كميّات نهاية الخدمة

* فيما يلي تفصيل مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عن عشي 2012 و 2011:

2011	2012	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
72.899	138.954	وفيد توفيق ظنوري
27.417	28.000	يوسف عبد العظيم
27.667	25.571	سليم دعور
24.000	22.393	يحيى زكريا التتمصلي
13.333	14.071	شكرى كوفيتي ظنوري
20.916	12.726	هشام صديج بركك
13.333	10.214	صلاح الدين الشريف
13.333	3.858	رابع الحرف
-	1.929	فادي سعيد قطان
5.833	-	عبدالله الخاتم
218.731	257.716	

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 خطوط واضحة ومحددة لتقليل إلى أقصى حد المخاطر الموجودة في البنك وفقاً لقطاعات سلطة البنك التشغيلية .

36. التركيز في الموجودات ويتولد خارج قائمة المركز المالي

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

31 كانون الثاني، 2012					
مجموع	بول أنتري	إسرائيل	الأردن	فلسطين	
81.084.050	-	-	-	81.084.050	نقد وأرصدة لدى سلفه نقد
35.521.383	18.988.098	2.842.620	3.154.453	10.538.194	أرصدة لدى بنوكه و مؤسسات مصرفية
46.850.235	39.483.868	-	7.158.589	-	إعانات في بنوكه لشخصه
171.758.583	-	-	-	171.758.583	موجودات مالية مباشرة
8.822.311	540.075	-	-	8.382.236	موجودات مالية بالقيمة المحفلة من خلال حقوق الملكية
14.228.289	-	-	-	14.228.289	إعانات عائلية
7.222.117	-	-	-	7.222.117	ممتلكات ومعدات
10.510.811	489.400	-	-	10.021.411	موجودات أخرى
373.898.789	59.511.237	2.842.620	10.311.022	301.233.890	مجموع الموجودات
يتولد خارج قائمة المركز المالي					
8.108.576	-	-	-	8.108.576	إعانات مكتوبة
4.080.683	-	-	-	4.080.683	كفالات مصرفية
578.402	-	-	-	578.402	سحوبات مقبولة
788.850	-	-	-	788.850	محتوى هذا الحج والسرة
248.000	-	-	-	248.000	محتوى هذا الزواج
7.271.433	-	-	-	7.271.433	حقوق مبيعات غير مستحقة
19.057.824	-	-	-	19.057.824	
31 كانون الثاني، 2011					
المجموع	بول أنتري	إسرائيل	الأردن	فلسطين	
47.034.884	-	-	-	47.034.884	نقد و أرصدة لدى سلفه نقد
17.257.883	7.132.827	8.445.089	1.878.987	-	أرصدة لدى بنوكه و مؤسسات مصرفية
80.288.291	58.942.835	-	3.448.656	-	إعانات في بنوكه لشخصه
133.228.391	-	-	-	133.228.391	موجودات مباشرة
8.485.655	554.133	-	-	5.911.522	موجودات مالية بالقيمة المحفلة من خلال حقوق الملكية
7.454.537	5.338.881	-	2.115.656	-	موجودات مالية بالكفالة الممنوحة
14.080.773	-	-	-	14.080.773	إعانات عائلية
7.789.896	-	-	-	7.789.896	ممتلكات ومعدات
8.509.150	383.878	872.579	-	5.452.582	موجودات أخرى
300.088.580	70.252.455	9.117.668	7.242.279	213.478.158	مجموع الموجودات
يتولد خارج قائمة المركز المالي					
8.011.570	-	-	-	8.011.570	إعانات مكتوبة
2.430.538	-	-	-	2.430.538	كفالات مصرفية
138.508	-	-	-	138.508	سحوبات وحواسن مقبولة ومكفولة
780.300	-	-	-	780.300	محتوى هذا الحج والسرة
255.000	-	-	-	255.000	محتوى هذا الزواج
8.748.182	-	-	-	8.748.182	حقوق مبيعات غير مستحقة
18.360.098	-	-	-	18.360.098	

2011			2012			
معلومات وإجراءات مطبقة وتحقيق المصداقية	معلومات وإجراءات مطبقة وتحقيق المصداقية	معلومات	معلومات وإجراءات مطبقة وتحقيق المصداقية	معلومات وإجراءات مطبقة وتحقيق المصداقية	معلومات	
بنود خارج النطاق المغطى*	بنود خارج النطاق المغطى*	بنود خارج النطاق المغطى*	بنود خارج النطاق المغطى*	بنود خارج النطاق المغطى*	بنود خارج النطاق المغطى*	بنود خارج النطاق المغطى*
46.625.078	55.787.610	121.353.382	22.388.618	69.037.422	116.598.445	حساب قطاع حسابات شركات ومؤسسات
16.626.855	227.811.178	11.872.989	13.101.227	270.819.950	58.844.284	حسابات أخرى
-	222.840	138.502.350	-	16.155.707	170.177.959	خزينة
1.035.300	16.287.132	28.358.819	1.037.850	17.885.690	30.280.051	أخرى
64.287.233	300.088.560	300.088.560	36.538.695	373.868.769	373.868.769	المجموع

* يضل هذا البند وصندوق حساب الإجمالي المخصص والمصاحبة للتغطية الأخرى كما في 31 كانون الأول 2011 و2012

37. إدارة المخاطر

مقدمة

تتم إدارة المخاطر المتكيفة بأنشطة البنك وإرسالها ومراقبتها بشكل مستمر في إطار الحدود المسموح بها. لذا فلم البنك بتحديد الأصول التي قد تكثُر نتيجة لطول المخاطر بكافة أنواعها (مخاطر التضخم، السيولة). يتم توزيع المهام والمسؤوليات الرقابية المرتبطة بإدارة المخاطر على الموظفين ومن خلال كافة المستويات الإدارية في البنك.

صلاية إدارة المخاطر

يعرض مجلس إدارة البنك هو المسؤول عن تحديد ومراقبة المخاطر، بالإضافة إلى ذلك يوجد عدد جهات مسؤولة عن صلاية إدارة مخاطر البنك في كل دائرة. تقع مسؤولية تطوير استراتيجية المخاطر والحدود المسموح بها إقرار خطط ومؤسسات البنك المتكيفة بإدارة المخاطر على لجنة المخاطر والحوكمة والإمكالات المتكيفة عن مجلس إدارة البنك.

تتم البنك موضع السياسات والإجراءات الكفيلة بالسيطرة على المخاطر، وتخفيف من آثارها قدر الإمكان، وتقوم دائرة إدارة المخاطر في البنك بمراقبة صلاية إدارة المخاطر بشكل دوري.

يقوم البنك بالإفصاح عن معلومات تساعد مستثمري التوائم المالية في تقييم طبيعة ودرجة المخاطر التي يتعرض لها البنك والالتفاتة عن الأدوات المالية كما بتاريخ التوائم المالية وهي كما يلي:

أولاً: مخاطر الائتمان:

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك مما يؤدي إلى حدوث خسائر. يعمل البنك على إدارة مخاطر الائتمان من خلال إعداد دراسة شاملة تتضمن التركيز على التفتيش الفعلي والمصادق ووضع سقف لمبالغ التمويلات (فرد أو مؤسسة) لكل قطاع وكل منطقة جغرافية. كذلك يعمل البنك على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل باستمرار على تقييم فوضف الائتماني للسلاء. إضافة إلى حصول البنك على ضمانات مناسبة من السلاء.

التعرضات لمخاطر الائتمان

2011	2012	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		بنود قائمة المركز المالي
22.943.742	39.900.577	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
17.257.883	35.521.363	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
60.289.291	46.650.235	إعتمادات لدى بنوك إسلامية
133.226.391	171.759.583	مديونات الكفالة مباشرة
7.454.537	-	موجودات ملقاة بالكفالة الممنونة
1.140.518	2.170.536	موجودات أخرى
242.312.362	296.002.304	مجموع بنود قائمة المركز المالي
		بنود خارج قائمة المركز المالي
6.011.570	6.109.576	إحتمالات مستحقة
2.430.538	4.060.663	كفالات مصرفية
136.508	578.402	مديونات مضمونة
8.746.182	7.271.433	مديونات الكفالة غير مستحقة
17.324.798	18.020.074	مجموع بنود خارج قائمة المركز المالي

تقياً: مخاطر العملات:

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة لتغير في أسعار العملات الأجنبية. ويحصر الدولار الأمريكي العملة الأمثل للبنك، يقوم مجلس الإدارة بتحديد العملات المتوقعة لأخذ مراكز بها ووضع حدود المركز المالي لكل عملة لدى البنك سنوياً ويتم 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 المتوقعة كما يتم إبراج استراتيجيات التحوط والتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المسموحة.

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

إن أثر التغير المتوقع في أسعار الصرف مسلي ومعتدل لأثر تذبذب السيولة أثناء:

العملة	2011		2012		العملة
	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في -مصرف في عملة (%)	الأثر على حقوق الملكية	التغير في -مصرف في عملة (%)	
دينار أردني	-	10+	-	10+	
عملات أخرى	-	10+	-	10+	
				(195.003)	

فيما يلي تفصيل مراكز الساتل الأجنبية الرئيسية لدى البنك:

البيان بالتواتر				
المجموع	عملة أخرى	شيك إسرائيلي	دينار أردني	31 كانون الأول 2012
				الموجودات
81.845.575	842.018	45.880.468	14.943.083	شك وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
24.417.578	3.451.384	17.888.848	3.087.247	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
5.018.819	-	-	5.018.819	إحتياطيات لدى بنوك استغية
82.541.278	84.428	40.487.315	51.988.535	موجودات عملاء بنائين
				موجودات مالية بقيمة الحفلة من خلال حقوق الملكية
2.278.882	540.075	-	1.738.807	الملكية
628.478	-	-	628.478	إحتياطيات أخرى
6.233.585	59.373	5.588.033	805.189	موجودات أخرى
182.783.807	4.977.277	109.785.762	78.000.788	مجموع الموجودات
				المطلوبات
2.708.278	1.186	2.707.823	289	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
70.138.182	2.280.883	51.988.582	15.888.817	ودائع لعملاء
1.513.281	180.837	745.017	807.427	كشوفات عملاء
1.303.888	12.378	806.471	885.140	مطلوبات أخرى
75.865.740	2.455.384	58.027.893	17.182.473	مجموع المطلوبات
118.083.850	1.982.893	55.707.888	81.382.789	حسابات الاستثمارات (مطابقة الساتل)
				مجموع المطلوبات وحسابات الاستثمارات
184.749.380	4.438.357	111.735.791	78.575.242	المطابقة للساتل
(1.985.583)	538.820	(1.950.028)	(574.474)	سافي المركز داخل المركز المالي
8.712.383	1.484.385	2.801.073	4.428.945	إتزامات مطابقة خارج المركز المالي

البيان بالتواتر				
المجموع	عملة أخرى	شيك إسرائيلي	دينار أردني	31 كانون الأول 2011
157.384.488	3.704.806	80.035.740	73.854.122	مجموع الموجودات
85.948.830	1.553.887	44.310.478	20.084.755	مجموع المطلوبات
80.322.840	1.585.185	35.452.482	53.275.283	حسابات الإحتياطيات المطابقة للساتل
1.122.588	555.744	272.780	284.074	سافي المركز داخل المركز المالي
5.448.516	1.341.586	2.582.771	1.525.179	إتزامات مطابقة خارج المركز المالي

تفصيل مخاطر السيولة:

تشكل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتلبية الإلتزامات في تواريخ إحتفظها، والحد من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتوزيع مصادر التمويل وإلزام الموجودات والمطلوبات ومواجهة أجالها والإحتفاظ برصيد كافي من نقد وما في حكمه.

مجموع	مجموع	من 3 شهور	من 6 شهور	من 9 شهور	من 12 شهور	من 3 شهور	من 6 شهور	من 9 شهور	من 12 شهور	مجموع	مجموع
مجموع	مجموع	مجموع	مجموع	مجموع	مجموع	مجموع	مجموع	مجموع	مجموع	مجموع	مجموع
47,034,984	22,354,530	-	-	-	-	-	-	-	-	24,680,454	الموجودات
17,257,883	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17,257,883	شؤون مصرفية مختلفة
60,269,291	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36,430,440	أرصدة عملاء مصرفية
133,226,391	-	31,055,784	14,373,365	14,373,365	14,440,988	45,790,127	12,800,445	28,433,510	7,152,517	أرصدة من البنوك وشركاء الأعمال	
5,465,655	5,465,655	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية مختلفة	
7,454,537	-	1,057,020	3,151,148	3,151,148	2,000,000	2,000,000	151,118	480,000	480,000	موجودات مالية مختلفة	
14,080,773	14,080,773	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة عملاء	
7,789,856	7,789,856	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى	
5,509,150	5,509,150	-	1,255,453	-	-	-	489,002	-	4,244,254	موجودات أخرى	
300,088,560	51,101,315	32,113,812	18,847,539	14,917,836	58,788,532	33,884,176	33,884,176	4,244,254	90,355,548	مجموع الموجودات	
222,640	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات	
70,638,102	-	-	-	-	-	-	-	-	222,640	مجموع الموجودات	
3,430,138	-	-	-	-	3,430,138	-	-	-	70,638,102	مجموع الموجودات	
2,057,979	2,057,979	-	-	-	-	-	-	-	-	مجموع الموجودات	
905,177	-	-	-	-	-	-	905,177	-	-	مجموع الموجودات	
4,143,022	-	-	-	-	-	-	1,934,455	-	2,278,567	مجموع الموجودات	
81,397,059	2,057,979	-	-	-	3,430,138	-	2,829,632	-	73,079,309	مجموع الموجودات	
161,838,059	-	11,051	8,027,055	8,027,055	4,330,314	112,559,471	112,559,471	36,184,451	36,184,451	مجموع الموجودات	
47,672,484	47,672,484	-	-	-	-	-	-	-	-	مجموع الموجودات	
2,184,385	2,184,385	-	-	-	-	-	-	-	-	مجموع الموجودات	
2,085,020	2,085,020	-	-	-	-	-	-	-	-	مجموع الموجودات	
151,100	151,100	-	-	-	-	-	-	-	-	مجموع الموجودات	
5,443,035	5,443,035	-	-	-	-	-	-	-	-	مجموع الموجودات	
133,059	133,059	-	-	-	-	-	-	-	-	مجموع الموجودات	
(815,655)	(815,655)	-	-	-	-	-	-	-	-	مجموع الموجودات	
58,853,430	58,853,430	-	-	-	-	-	-	-	-	مجموع الموجودات	
300,088,560	50,911,417	11,051	8,027,055	8,027,055	7,820,453	115,389,103	115,389,103	109,243,780	109,243,780	مجموع الموجودات	
-	(7,730,102)	32,101,761	10,819,674	14,233,727	50,968,079	(81,504,927)	(81,504,927)	(48,888,212)	(48,888,212)	مجموع الموجودات	
-	-	7,730,102	(38,685,369)	(24,371,554)	(48,425,080)	(100,393,134)	(100,393,134)	(48,888,212)	(48,888,212)	مجموع الموجودات	

31 ديسمبر 2011

38. القيمة العادلة للأدوات المالية

يصل الجدول التالي مقترنة التجم النقدية والتجم العادلة للأدوات المالية كما في 31 كانون الأول 2012 و2011:

القيمة العادلة		القيمة النقدية		
2011	2012	2011	2012	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
				موجودات مالية
47.034.884	81.084.050	47.034.884	81.084.050	تد وأرصحة لدى سلطة النقد الفلسطينية
17.257.883	35.521.363	17.257.883	35.521.363	أرصحة لدى بنوك ومؤسست مصرفية
80.280.291	48.650.235	80.280.291	48.650.235	إحتفالات لدى بنوك لعمامة
133.228.391	171.759.593	133.228.391	171.759.593	موجودات إئتمانية مبنية
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية :
1.168.890	2.007.807	1.168.890	2.007.807	أسهم متوجبة
5.208.685	4.914.504	5.208.685	4.914.504	أسهم غير متوجبة
7.454.537	-	7.454.537	-	موجودات مالية بتكلفة المخطط
5.394.772	8.932.413	5.394.772	8.932.413	موجودات مالية أخرى
277.113.513	350.869.965	277.113.513	350.869.965	مجموع الموجودات
				مطلوبات مالية
222.840	18.155.707	222.840	18.155.707	ودائع بنوك ومؤسست مصرفية
70.838.102	91.031.595	70.838.102	91.031.595	ودائع عملاء
3.430.139	4.851.023	3.430.139	4.851.023	تأمينات تعهده
4.143.022	6.452.202	4.143.022	6.452.202	مطلوبات مالية أخرى
78.433.003	118.490.527	78.433.003	118.490.527	مجموع المطلوبات
181.838.083	194.351.124	181.838.083	194.351.124	مخالفات الإئتمار المسجلة

تم إظهار التجم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية وفقاً للتجم التي يمكن أن يتم بها عمليات التبادل بين جهات متربة بذلك، باستثناء عمليات البيع الإئتمارية أو التصفية.

- إن التجم العادلة للأرصحة لدى سلطة النقد الفلسطينية والأرصحة لدى بنوك والمؤسست المصرفية والإحتفالات لدى بنوك الإئتمانية والموجودات المالية الأخرى وودائع البنوك والمؤسست المصرفية وودائع عملاء والتأمينات التعهده والمطلوبات المالية الأخرى ومخالفات الإئتمار المسجلة هي مقترنة بشكل كبير إئتمارياً نقدية وذلك لكون تلك الأدوات ذات عزات حدك أو تحصل على تصفية الأجل.

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

- تم إظهار الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية التي لا يوجد لها أسطر سوقية بتكلفة بعد تنزيل خسائر الكندي لعدم القدرة على تحديد قيمتها العادلة بشكل موثوق.

التسلسل الهرمي لقيم العنقدة:

- يستخدم البنك التسلسل التالي لتحديد والإصحاح عن قيمة العنقدة لأدائها المالية:
- المستوى الأول: يستخدم أسطر القبول (غير المسلة) لأدوات مالية مشهورة ضمناً في أسواق مالية نشطة للأدوات المالية.
 - المستوى الثاني: يستخدم معطيات غير أسطر القبول ولكن يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.
 - المستوى الثالث: يستخدم معطيات لا يمكن الاعتماد عليها سوقياً ويمكن ملاحظتها.
- تم خلال العام استخدام المستويين الأول والثاني لتحديد والإصحاح عن قيمة العنقدة الموجودات المالية بالقيمة العنقدة من خلال حقوق الملكية ولم يتم استخدام المستوى الثالث.

39. التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال

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

حسابات الأفراد: تشمل معالجة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم القروض والإقراضية وخدمات أخرى.

حسابات المؤسسات: تشمل مكتبة الودائع والقروض والإقراضية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.

التجزئة: تشمل هذا القطاع تقديم خدمات القبول والتجزئة وإدارة أموال البنك والإستثمارات.

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

المجموع		خدمات مصرفية الشركات		خدمات مصرفية الأفراد		
2011	2012	أخرى	التجزئة	مصرفية الشركات	مصرفية الأفراد	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
12.727.426	15.353.005	377.487	1.510.481	9.425.539	4.030.518	إجمالي الإيرادات (مخصصاً لسداد كمي
1.884.851	(141.311)	-	-	-	(141.311)	قروضات مشكوك في مصداقيتها
14.882.077	15.211.694					نتائج أعمال القطاع
(13.314.402)	(14.189.218)					مصرفية غير موزعة
1.377.875	1.042.478					فروع قبل التحويل
(490.617)	(383.963)					مصرفية التحويل
887.058	648.513					ربح الخطة
						معلومات أخرى
300.088.560	373.898.769	30.280.081	170.177.859	116.596.445	58.944.284	إجمالي موجودات القطاع
						إجمالي معلومات القطاع وحقوق
						أصحاب حسابات الإصدار
243.235.122	316.265.801	7.925.208	16.155.707	37.047.738	255.137.150	العنقدة
1.889.049	987.888					مصرفية رأسمالية
1.534.183	1.311.881					إحيازات وإقتنيات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

يشكل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال البنك. يميز البنك نشاطاته بشكل رئيسي في فلسطين والتي تمثل الأعمال المحفزة وكذلك يميز البنك نشاطات توابه والتي تمثل الأعمال الثانوية.

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

المجموع		توابه		محلي		
2011	2012	2011	2012	2011	2012	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
12.727.428	15.353.005	2.054.811	1.987.587	10.672.815	13.485.418	إجمالي الإيرادات
300.088.560	373.868.768	88.812.402	72.884.879	213.476.158	301.233.890	مجموع الموجدات
1.888.048	887.888	-	-	1.888.048	887.888	مصاريف وأعمال

40. إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأس المال البنك هو الحفاظ على نسب رأس مال ملائمة بشكل يدعم نشاطات البنك ويحفظ حقوق الملكية.

يتم البنك بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات الظروف الاقتصادية وطبيعة عمل قروض البنك لخدمة غير العادية في لضعها المتعد بتاريخ 28 أيلول 2010 زيادة رأس مال البنك إلى 50 مليون سهم بقيمة اسمية دولار أمريكي واعد السهم. تم خلال عام 2011 زيادة رأس مال البنك لتصبح 47.672.484 دولار أمريكي بقيمة اسمية دولار أمريكي واعد السهم. يمثل معدل الإدارة على التكمال رفع رأس مال البنك إلى 50 مليون دولار أمريكي وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2009/7).

يتم لحساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية المستندة لتقارير بلز، وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال مقارنة بالنسبة لسنة السابقة:

2011			2012			
نسبة	نسبة	البلغ	نسبة	نسبة	البلغ	
إلى الموجدات	إلى الموجدات	دولار أمريكي	المرجحة بالمخاطر	الموجدات	دولار أمريكي	
%	%		%	%		
24,20	15,14	45.444.157	22,10	12,58	48.957.418	رأس مال تنظيمي
25,98	16,24	48.738.430	22,87	12,89	48.584.824	رأس مال أساسي

41. التغطية المتكاملة على البنك

بلغ عدد التغطيات المتكاملة على البنك أربع تغطيات كما في 31 كانون الأول 2012 و 2011 وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك. بلغت قيمة التغطيات المتكاملة على البنك كما في 31 كانون الأول 2012 و 2011 ما يعادل مبلغ 148.856 دولار أمريكي و 372.908 دولار أمريكي على التوالي، وفي تكبير إدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية التزامات بالمخاطر ما تم تخصيصه لمواجهة تلك التغطيات.

42. تركيز المخاطر في المنطقة الجغرافية

يتميز البنك نشاطه في فلسطين، إن عدم إختراق الوضع السياسي والاقتصادي في المنطقة يزيد من خطر ممارسة البنك لأنشطته وقد يؤثر سلباً على أداءه.





فروع البنك الإسلامي العربي

الإدارة العامة - البيرة	
ص.ب. 631 البيرة - رام الله	ص.ب.
هاتف: 022407060	هاتف:
فاكس: 022407065	فاكس:
فرع البيرة	
ص.ب. 2172 شارع نابلس	ص.ب.
هاتف: 022405935	هاتف:
فاكس: 022409940	فاكس:
فرع طولكرم	
ص.ب. 327 شارع جمال عبد الناصر	ص.ب.
هاتف: 092676311	هاتف:
فاكس: 092676316	فاكس:
فرع قلقيلية	
ص.ب. 25 شارع طولكرم	ص.ب.
هاتف: 092944330	هاتف:
فاكس: 092944335	فاكس:
فرع جنين	
ص.ب. 342 شارع المحطة	ص.ب.
هاتف: 042437080	هاتف:
فاكس: 042437086	فاكس:
فرع نابلس	
ص.ب. 486 شارع سفيان	ص.ب.
هاتف: 092336001	هاتف:
فاكس: 092336005	فاكس:
فرع الخليل	
ص.ب. 476 شارع الملك عبد الله	ص.ب.
هاتف: 022254159	هاتف:
فاكس: 022254151	فاكس:
فرع بيت لحم	
ص.ب. 316 شارع القدس الخليل	ص.ب.
هاتف: 022777881	هاتف:
فاكس: 022777887	فاكس:
فرع غزة	
ص.ب. 408 شارع عمر المختار - حي الرمال	ص.ب.
هاتف: 082825955	هاتف:
فاكس: 082825945	فاكس:
فرع خانيونس	
ص.ب. 24 شارع جلال	ص.ب.
هاتف: 082065540	هاتف:
فاكس: 082065590	فاكس:
مكتب الجامعة العربية الأمريكية	
ص.ب. 342 مبنى كلية الاقتصاد / الزبائدة / جنين	ص.ب.
هاتف: 042520213	هاتف:
فاكس: 042520215	فاكس:

