



بنك فلسطين
BANK OF PALESTINE

اد.ع 182/2017

التاريخ : 2017/3/26

السيد / أحمد عويضة المحترم
الرئيس التنفيذي - سوق فلسطين للأوراق المالية
نابلس - فلسطين

الموضوع: البيانات المالية للسنة المنتهية 31 كانون أول 2016

بعد التحية ،،،
بالإشارة للموضوع أعلاه وعطفا على كتابنا رقم أد.ع 931-2017 المؤرخ 13 فبراير 2017
مرفق لكم التقرير السنوي بعد اعتماد سلطة النقد الفلسطينية للبيانات المالية للعام 2016 (مرفق
موافقة سلطة النقد الفلسطينية على النشر).

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،

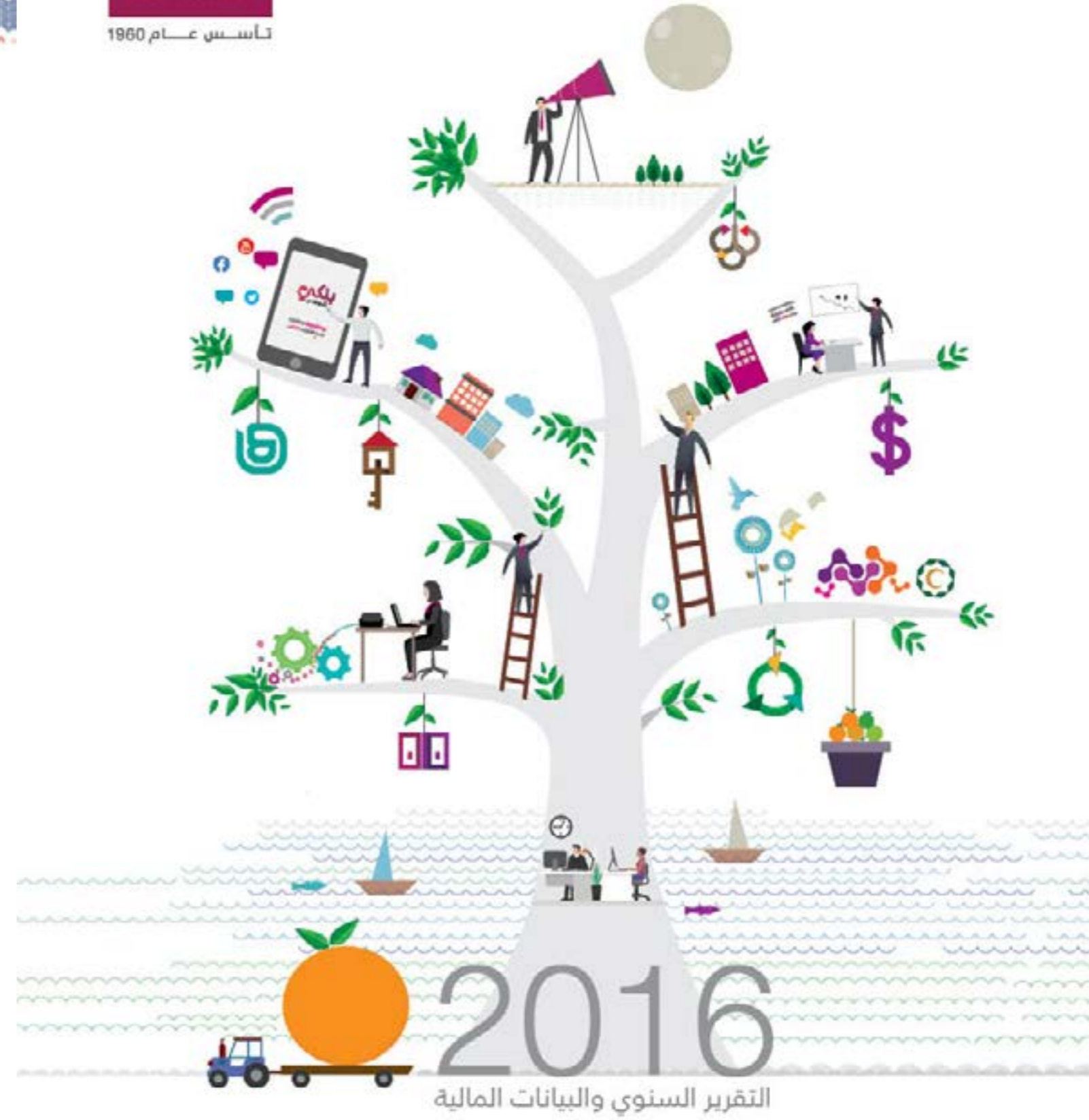
المركز الرئيسي للإدارة العامة

نسخة:

السادة/هيئة سوق رأس المال الفلسطينية المحترمين



تأسس عام 1960



قائمة المحتويات



المرحوم الدكتور هاني هاشم الشوا الرئيس السابق لمجلس الإدارة

أكمل المرحوم الدكتور هاني هاشم الشوا مسيرة بناء وتطوير هذا الصرح المميز معتمداً على استراتيجية التوسع ومواكبة التطور التكنولوجي والنهوض بمستوى العمل ومهنية الأداء. واستطاع المرحوم ترك بصماته المتميزة. وما زالت سياساته الحكيمة تقودنا حتى يومنا هذا تحديفاً لهدفنا المشترك في النهوض بخدماتنا وعملائنا ومساهمينا.



المرحوم الحاج هاشم عطا الشوا مؤسس بنك فلسطين

استطاع المرحوم الحاج هاشم عطا الشوا عبر تأسيس بنك فلسطين بناء صرح اقتصادي. وفام بتكريس حياته من أجل ذلك لخدمة وطنه وشعبه. وتمكن بعزيمته وصبره وشجاعته، من قيادة البنك عبر سنوات طويلة من الكعاج والتحديات إلى درجات التفوق والتميز.

- ← التأسيس
- ← الرؤية والقيم
- ← مؤشرات الأداء الرئيسية
- ← كلمة رئيس مجلس الإدارة والمدير العام
- ← البيئة الاستثمارية والرقابية
- ← القطاع المصرفي في فلسطين
- ← تقرير مداولات الإدارة وتحليل الأداء
- ← استراتيجية الشمول المالي والحدائفة المصرفية
- ← إدارة الموارد البشرية
- ← إدارة التكنولوجيا وأنظمة المعلومات
- ← إدارة المشاريع
- ← المسؤولية الاجتماعية
- ← إدارة علاقات المساهمين
- ← الشركات التابعة
- ← الاعترافات الدولية بالقيم والحدائفة المصرفية لبنك فلسطين
- ← الحوكمة وإدارة المخاطر
- ← البيانات المالية وتقرير المدقق

نبذة عن بنك فلسطين:

تأسس بنك فلسطين في العام 1960 بمدينة غزة، وباشر أعماله في العاشر من شباط عام 1961 كمؤسسة مالية واحدة تسعى للنهوض بمستوى الخدمات المصرفية في فلسطين مع التركيز على تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة، إلى أن توسعت خدماته لتلبي جميع الإحتياجات المالية لمختلف الشرائح والقطاعات الاقتصادية. بعد بنك فلسطين اليوم أكبر البنوك الوطنية، برأس مال يبلغ 195 مليون دولار، ليحافظ على صدارة البنوك العاملة في فلسطين من حيث رأس المال المدفوع وموجودات بلغت حتى نهاية العام 2016 ما قيمته 4.118 مليار دولار. وبعد البنك من أكثر البنوك انتشاراً من حيث عدد الفروع التي وصلت إلى 67 فرعاً ومكناً، بالإضافة إلى ما يزيد عن 149 صرافاً في مختلف محافظات الوطن. ويكابر بلغ عدده 1652 موظفة وموظف، يعملون على خدمة أكثر من 890,000 عميل من أفراد، شركات ومؤسسات بمختلف الأنواع والأحجام بالإضافة إلى الفلسطينيين المغتربين، كما بلغت الحصة السوقية للبنك من التسهيلات الائتمانية والودائع للقطاع المصرفي الفلسطيني 32.68% و29.67% على التوالي تطبيقاً لاستراتيجية الحداثة المصرفية والتي جذورها القيم استمر البنك بالاهتمام بعملية الشمول المالي عبر زيادة حجم الدعم المقدم لمختلف المشاريع الاقتصادية وتم التركيز على دعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة في فلسطين.

اشتملت خطط البنك للعام 2016 على تفعيل عدة برامج لتمكين المرأة الفلسطينية عبر تخصيص برامج لتمكين المرأة وتشجيعها للمشاركة الفاعلة في الحياة الاجتماعية والاقتصادية بقطاعاتها المختلفة، بالإضافة إلى زيادة نسبة توظيف النساء العاملات في البنك.

وقد حاز البنك على جائزة لأفضل بنك في العالم في مجال الشمول المالي من مجلة The Banker العالمية التابعة لصحيفة الفاينانشال تايمز في كانون ثاني 2016، وتقدير إيجابي من هيئة الأمم المتحدة للمرأة ومنظمة العمل الدولية على سياسة الاهتمام بالأنواع الاجتماعية.

يملك بنك فلسطين المركز الأول والوحيد لإصدار وقبول بطاقات الائتمان والخصم في فلسطين، حيث يعتبر المصدر الوحيد لهذه البطاقات بكافة أنواعها، وقام بتقديم خدمة الإصدار الفورية لبطاقات الخصم والمشتريات. واستمر البنك بتطوير برنامجه خدماته البنكية الإلكترونية «بنكي» بنسخته المعدلة «بنكي 2» بما يشمل تطبيق الهاتف المحمول مما أدى إلى زيادة الإقبال على الخدمات الإلكترونية.

عمل بنك فلسطين بالتعاون مع مؤسسة التمويل الدولية IFC على تطبيق الممارسات الفضلى في إدارة المخاطر ليكون بذلك أول مؤسسة فلسطينية تطبق هذه الممارسات، حيث أسس سياسات وإجراءات لإدارة كافة أنواع المخاطر مما يوفر القاعدة لنظام إدارة كافة أنواع المخاطر على كل المستويات، كما أن وجود نظام فعال وسياسة لإدارة المخاطر له أثر على الاستثمار وزيادة الثقة والاطمئنان والطمأنينة من قبل المودعين.

في عام 2005، أدرج سهم بنك فلسطين للتداول في البورصة الفلسطينية، وأصبح الآن ثاني أكبر الشركات المدرجة حيث تبلغ قيمته السوقية 15.24% من إجمالي القيمة السوقية لأسهم الشركات المدرجة في البورصة.

وفي عام 2007، أسس البنك شركة الوساطة للأوراق المالية لتكون الطراع الاستثماري للبنك، كما تعمل الشركة على تقييم خدمات البيع والشراء لأسهم الشركات المدرجة في بورصة فلسطين وبورصات أخرى في الشرق الأوسط، حيث حصلت لغرات متتالية على المركز الأول كأفضل الشركات في استقطاب المستثمرين وحجم التداول من بين ثمانية شركات وساطة في فلسطين. أسس البنك في العام 2011 شركة PalPay لتطوير منظومة الدفع الإلكترونية في فلسطين لتشمل عمليات الشراء لمختلف السلع، ودفع فواتير الخدمات، وشحن الهواتف بمختلف أنواعها عن طريق الإنترنت ومن خلال أكبر شبكة يمتلكها البنك لقطاع البيع الإلكتروني التي يصل عددها إلى حوالي 6,230 نقطة بيع موزعة على المحال التجارية والفنادق والمطاعم ومراكز الاتصالات والخدمات العامة. في العام 2015 افتتح البنك أول مكتب تمثيلي له خارج فلسطين في مركز دبي المالي العالمي (DIFC). في العام 2016 قام البنك بشراء حصة إضافية في البنك الإسلامي العربي لتصل حصته فيه إلى 52%، وذلك بهدف تقديم الخدمات المصرفية الإسلامية والتي بدأت تتوسع بأفاق مستقبلية واسعة.

وتهديراً لدور وإنجازات بنك فلسطين وتميزه بتقديم الخدمات الاجتماعية والاقتصادية وتطويره الدائم، استمر البنك في العام 2016 في الحصول على جوائز محلية ودولية عديدة، كان من أبرزها: حصوله على جائزة «أفضل بنك في فلسطين» من عدة مؤسسات عالمية من موعدها، منها:

Euromoney, Emeafinance, The Banker, Global Finance and Asiamoney



حادثة مصرفية جذورها القيم

الإرتفاع في المؤشرات مقارنة مع عام 2015

صافي الأرباح % 22.91	إيرادات الفوائد والعمولات % 40.15	التسهيلات % 59.38	حقوق المساهمين % 31.99	رأس المال المدفوع % 11.04	العيون المتعطّرة % 1.99
----------------------	-----------------------------------	-------------------	------------------------	---------------------------	-------------------------

2016	2015	2014	2013	الموالت الأمريكية
177,484,615	136,787,234	120,288,657	112,693,775	إجمالي الدخل
67,999,090	54,570,455	51,669,265	53,037,996	الأرباح قبل الضريبة
53,065,980	43,167,433	40,222,506	40,438,831	صافي الأرباح
4,118,629,230	2,785,203,240	2,424,773,961	2,348,045,943	موجودات
3,143,151,501	2,242,782,298	2,082,524,075	1,745,563,265	ودائع العملاء
2,213,463,765	1,388,805,441	1,151,825,644	1,103,641,018	تسهيلات
403,574,797	305,756,304	280,106,578	252,018,074	حقوق المساهمين
195,008,685	175,000,000	160,000,000	150,000,000	رأس المال المدفوع
140,135,734	115,655,568	102,545,209	90,610,607	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
1,652	1,405	1,280	1,212	عدد الموظفين
800,768	740,840	698,207	647,947	عدد العملاء (يشمل كافة العملاء)
67	57	54	48	عدد الفروع
% 29.67	% 23.23	% 23.08	% 21.00	الحصة السوقية - ودائع
% 32.68	% 23.84	% 23.53	% 24.63	الحصة السوقية - تسهيلات



رؤيتنا

نطمح إلى أن نكون المؤسسة المصرفية المتميزة بالقيم والحدادة المصرفية على المستوى المحلي والدولي.

مهمتنا

يضطلع بنك فلسطين بمهمة جذورها متأصلة بالقيم منذ العام 1960 وشاملة لأفضل الممارسات المهنية والحدادة المصرفية للتأثير على التنمية الاقتصادية والبشرية في فلسطين والحفاظ على حقوق المساهمين والمتعاملين في شراكة وطنية تمتد أواصرها إلى الإقليم والعالم.



هاشم الشوا

رئيس مجلس الإدارة والمدير العام

حضرات المساهمين الكرام،

بالإضافة عن نفسي وبالنيابة عن أعضاء مجلس إدارة بنك فلسطين وإدارته التنفيذية وسائر موظفي البنك، يسرني أن أقدم لكم التقرير السنوي الذي يلخص أعمال البنك وإنجازاته والنتائج المالية للعام 2016.

فقد استطاع البنك أن يطوي العام الماضي عبر ترسيخ مكانته في السوق المصرفي الفلسطيني كأكبر مؤسسة مصرفية في فلسطين، تلتزم بالحدائق المصرفية والتي تتأصل جذورها بالقيم الراسخة التي يمكن من تحقيق العائد لصالح كافة متعامليها من مساهمين وعملاء وموظفين وموردين، وبما يشمل أيضاً كافة فئات المجتمع الفلسطيني، ولقد حفل العام 2016 بالإنجازات والمشاريع الاستراتيجية والريادية على الصعيد المحلي والإقليمي، وبرغم استمرار التحديات السياسية والاقتصادية والتقلبات في الأسواق المحيطة، إلا أن تبني البنك لاستراتيجية طويلة الأمد مكنته من التمتع بمرورته وريادته عكست نفسها عبر مؤشرات الأداء جميعها والتي شهدت نمواً في العمليات واستمراراً في ابتكار الخدمات المصرفية الحديثة.

نتائج مالية متميزة للعام 2016

وبالعودة إلى النتائج المالية للعام 2016، فقد كانت نتائجها إيجابية، حيث حقق البنك زيادة في إجمالي الدخل هذا العام بنسبة 29.75% حيث بلغ 177,484,615 دولار مقارنة مع 136,787,234 دولار في عام 2015، الأمر الذي مكن البنك من تحقيق أرباح صافية خلال العام 2016 بعد احتساب الضريبة بقيمة بلغت 53,055,980 دولار، أي بنسبة نمو بلغت 22.91% مقارنة مع صافي أرباح 43,167,433 دولار في نفس الفترة للعام 2015.

أما موجودات البنك فقد وصلت ارتفاعها خلال العام 2016 لتصل إلى 4,118,629,230 دولار بنسبة نمو قدرها 47.88% مقارنة مع 2,785,203,240 دولار في نهاية العام 2015. أما حجم التسهيلات الائتمانية فقد ارتفع في العام 2016 ليبلغ 2,213,463,765 دولار، بعد أن كان 1,388,805,441 دولار في نهاية عام 2015 أي بنسبة زيادة بلغت حوالي 59.38%، حيث يواصل بنك فلسطين سعيه لزيادة حجم محفظة التسهيلات لتقديم التمويل اللازم لجميع

الشرائح المجتمعية والقطاعات الاقتصادية والمشاريع التي تساهم في تحفيز الاقتصاد الوطني ودعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة والمتمثلة بالصغر. ومع ذلك حافظ البنك على نسبة منخفضة من العيون المتعثرة بلغت 1.99%، فيما زادت ودائع العملاء بنسبة 40.15% لتصل إلى 3,143,151,591 دولار مقارنة مع 2,242,782,298 دولار في نهاية عام 2015، وهو ما يعكس زيادة الثقة التي يتمتع بها البنك من جانب عملائه ومتعامليها. وبالنظر إلى حقوق المساهمين، فقد وصلت نموها كغيرها من المؤشرات المالية، حيث بلغت حصة مساهمي بنك فلسطين مع نهاية العام 2016 ما مجموعه 403,574,797 دولار مقارنة مع 305,756,304 دولار في نهاية عام 2015.

تطورات مأموسة في النتائج والإنجازات

ومن أهم الإنجازات التي تحققت خلال العام الماضي، هو استمرار البنك في تحقيق النمو الطبيعي لجميع مؤشرات الأداء والحصول على عوائد مجزية، من خلال مواصلة البنك في التوسع الأفقي عبر التفرع في محافظات الوطن وجهوده لتحقيق أعلى درجات الشمول المالي عن طريق توفير الخدمات المطلوبة لكافة المناطق الجغرافية، وإيصالها لكافة الشرائح في كل زمان ومكان بواسطة الوسائل المتاحة جميعها بما فيها الصيرفة الإلكترونية والهاتف المحمول مما انعكس إيجابياً على نتائج أعمال البنك. وقد ساهم اندماج البنك التجاري الفلسطيني والاستحواد على حصة مسيطرة في البنك الإسلامي العربي في التأثير إيجابياً على المؤشرات المالية وخاصة الموجودات والتسهيلات والودائع والأرباح.

إن استراتيجية البنك في تنويع مصادر الدخل قد أثمرت أيضاً إذ ما نظرنا إلى النتائج المالية الموحدة لمجموعة الشركات التابعة والحليفة. حيث كان لعملية استحواد بنك فلسطين على حصة إضافية مسيطرة في البنك الإسلامي العربي أثر جيد على مجمل النتائج للعام الماضي وخاصة فيما يتعلق بتنويع مصادر الدخل في مجال الصيرفة الإسلامية، حيث ساهم نمو هذه الخدمات المصرفية في تعزيز دخل البنك لما تشهده الصيرفة الإسلامية من إقبال ولما لها من مجال للنمو في السوق المحلي لتواكب النمو المضطرد على هكذا خدمات في المنطقة.



كلمة رئيس مجلس الادارة

بالإضافة إلى ذلك، فقد استطاعت شركة بال باي لخدمات الدفع الإلكتروني من تعزيز خدماتها في السوق الفلسطينية، حيث تمت تعاملاتها في السوق المحلي بأكثر من 14 مليون عملية دفع إلكتروني وتوقيع عقود خدماتية مع مؤسسات محلية واجنبية في مجال توفير متطلبات الدفع الإلكتروني وقسائم الكترونية لتسهيل عمليات الدفع الإلكتروني للمؤسسات الأجنبية لتنفيذ برامجها الإنسانية داخل فلسطين، أما شركة الوساطة للأوراق المالية فقد أسهمت في الأخرى في تعزيز مكانتها في السوق المالية وإدارة المحافظ الاستثمارية حيث تشرف على إدارة محفظة تقدر بنصف مليار سهم يتم تداولها في البورصة.

فيما يلي سرد لأهم المحطات في العام 2016

حفاظاً على استراتيجية النمو والشمول المالي والحدثة المصرفية، فقد عمل البنك على إنشاء وحدة خاصة لإدارة المشاريع وذلك للمساعدة في عمليات الاندماج والإشراف على تنشيط المشاريع الاستراتيجية المتعلقة باستدامة عمليات البنك والإسهام في تحقيق المصاريف التشغيلية وزيادة الكفاءة والإنتاجية والحفاظ على مستوى من العمليات تواكب الرؤية الاستراتيجية للبنك.

الاستحواذ على حصة إضافية في البنك

الإسلامي العربي

من أهم التطورات الاستراتيجية في العام 2016 هو استحواذ بنك فلسطين على حصة إضافية في البنك الإسلامي العربي لتصل حصة البنك فيه إلى 52٪ حيث انعكس هذا الاستحواذ على النتائج المالية الموحدة لبنك فلسطين بشكل مباشر وإيجابي. وتأتي هذه الخطوة بعد أن أفركت إدارة بنك فلسطين الطلب المتزايد على الخدمات المصرفية الإسلامية، بحيث تبلغ الحصة السوقية للصيرفة الإسلامية فقط 13٪ بينما تصل في المنطقة إلى حوالي 25٪ مما يعكس وجود فرصة كبيرة للنمو في هذا القطاع محلياً.

اندماج البنك التجاري الفلسطيني مع بنك

فلسطين

قام بنك فلسطين في العام 2016 بإنجاز عملية اندماج البنك التجاري الفلسطيني، وقد استكملت كافة المراحل في عملية الاندماج بنجاح، والتي أصبحت نافذة خلال الربع الثالث من العام 2016.

خطى واثقة نحو العالمية

وعلى المستوى الدولي، دشّن بنك فلسطين رسمياً المكتب التمثيلي الأول له خارج الوطن في مركز دبي المالي العالمي في إمارة دبي في الإمارات العربية المتحدة خلال الربع الثاني من العام 2016، وأطلق من خلاله مجموعة من الخدمات الاستشارية والاستثمارية للفلسطينيين والمستثمرين المغتربين في منطقة الخليج العربي، وتعد هذه الخطوة بادرة مهمة تؤنن الانطلاقة من دبي نحو فلسطيني المهجر كجزء هام من التزام أخلاقي للبنك للتواصل وربط الجسور مع أبناء فلسطين في المهجر وتسهيل ارتباطهم بالوطن الأم عبر تقديم خدمات استثمارية واستشارية لهم باستمرار العمل على إنجاز افتتاح أول مكتب تمثيلي لبنك عربي في العاصمة سانتياغو في تشيلي خلال العام 2017 ليكتمل الترابط ما بين الجالية في القارة اللاتينية مع وطنهم الأم والعالم العربي.

الشمول المالي

واصل البنك تطوير برامج تلبية احتياجات كافة الشرائح الاجتماعية والاقتصادية في فلسطين، بما يرتقي إلى مستوى المؤسسات المالية والمصرفية حول العالم. واستمر بلانجاز العديد من برامج التاهيل المصرفي لأكثر من 1000 امرأة سنوياً في فلسطين، بهدف تمكين المرأة الفلسطينية من المساهمة في النمو الاقتصادي والتطوير المجتمعي عبر برنامج «فلسطينية». كما وجرى العمل على انجاز برامج مشابهة لتحقيق الشمول المالي لشرائح الشباب وكافة شرائح المجتمع الفلسطيني. وفي الإطار ذاته، قام بنك فلسطين بالشراكة مع مؤسسة التمويل الدولية IFC وبالتعاون مع منتدى سيدات الأعمال وشركة إيرديست ورونغ العالمية بتخريج ثاني دفعة من السيدات المشاركات في برنامج «فلسطينية لإدارة الأعمال» Mini MBA لتطوير القدرات الإدارية والمهنية لسيدات الأعمال الفلسطينيات. ومن أهم الإنجازات على هذا الصعيد هو حصول البنك على تقييم إيجابي في نتائج التدقيق من منظور النوع الاجتماعي من قبل هيئة الأمم المتحدة للمرأة ومنظمة العمل الدولية، حيث تمكن البنك من اجتياز كافة المؤشرات الخاصة بمعايير النوع الاجتماعي المعمول بها عالمياً.

استمر البنك بإبلاء المنشآت الصغيرة والمتوسطة جل اهتمامه، فقد عقد بنك فلسطين بالتعاون مع العديد من المؤسسات الاقتصادية ومؤسسات القطاع الخاص والعديد من الشركاء عدداً من ورشات العمل حول سجل تطوير ودعم وتمويل المشاريع الصناعية والإنتاجية، والعمل على حل المشكلات التمويلية التي تعترضهم، بالإضافة إلى تعزيز مستوى الأعمال والصناعات الإنشائية والمشاريع الصغيرة لضمان أداء أفضل لأعمالهم واستمرت محافظة الائتمان لهذه الشريحة من المنشآت الاقتصادية

بالنمو ضمن استراتيجية الشمول المالي وحافظت البنك على نسبة ديون متعثرة لم تتجاوز 2٪ وهذا يعود لأنظمة إدارة المخاطر المعمول بها في البنك.

الحدثة المصرفية

واكتب بنك فلسطين التوجه العالمي نحو الأتمتة والخدمات الإلكترونية بما يشمل تلك التطبيقات على الهواتف المحمولة وبالأخص مع اقتراب تكنولوجيا الجيل الثالث في فلسطين. حيث شهد العام 2016 استقراراً في الارتفاع الملحوظ في عدد منتسبي خدمات الإنترنت البنكي.

وكان أبرز إنجازات العام 2016 زيادة مستخدمي تطبيق «بنكي» للخدمات المصرفية عبر الهواتف الذكية والتي سلّعت في زيادة الإقبال على عمليات تسديد العواتير وفتح الأرصدة والفتح لصديق، وزيادة التقدير لهذه الوسائل الحديثة. أما فيما يخص استخدام البطاقات البلاستيكية فقد استطاع البنك في العام 2016 زيادة حصته السوقية بنسب جيدة شاملة لجميع أنواع البطاقات وإصدار بطاقات «Signature» ذات المميزات الدولية. وقام البنك بتطوير عملية إصدار البطاقات حيث قام بتقديم خدمة الإصدار الفوري لبطاقة الخصم والمشتريات الكلاسيكية، مما زاد من أقبال العملاء على طلب البطاقات البلاستيكية.

الاعتراف العالمي بالقيم والحدثة المصرفية

لبنك فلسطين

إن حفاظنا على القيم وإصرارنا على الحدثة المصرفية عبر الشمول المالي تحقياً لعوائد مالية ومبتعبة قد حصل على انتباه جهات عديدة دولية شهدت للبنك هذه الإنجازات واعتزفت بها وقدرتها دولياً. نحن في مجلس الإدارة نشكر كل فريق العمل لريادتها الفكرية وإخلاصها في العمل والإسهام في تطور البنك مع الحفاظ على القيم التي أسس من أجلها عام 1960. فقد منحت مجلة The Banker الشهيرة بمجال المال والأعمال والصناعة المصرفية، وضمن تصنيفها السنوي للبنوك حول العالم بنك فلسطين جائزة أفضل بنك في العالم في مجال الشمول المالي، تقديراً لجهود البنك في برنامج الشمول المالي للمرأة الفلسطينية ولجهوده في مجال خدمات الشمول المالي والإلكتروني للشرائح المجتمعية خارج النظام المصرفي. وذلك في سابقة هي الأولى على مستوى الوطن العربي، الذي نال فيه مؤسسة مصرفية عربية هذه الجائزة للعام 2016. كما حصل البنك على العديد من الجوائز الأخرى ضمن تصنيف وأفضل بنك في فلسطين للعام 2016، من مؤسسات دولية.

وعلى صعيد القيم، فقد انضم بنك فلسطين إلى التحالف العالمي للبنوك الملتزمة بالقيم GABV، هو الأول من نوعه على مستوى البنوك في العالم العربي، حيث يضم هذا التحالف مجموعة من البنوك والمؤسسات المالية المستقلة التي يصل عددها إلى 39 مؤسسة تهدف إلى توفير الخدمات واستخدام التمويل لتحقيق التنمية المستدامة للغات المهمشة. استمر بنك فلسطين بنهجه بالحفاظ على القيم عبر الشراكات من خلال برامج المسؤولية المجتمعية من خلال تخصيص 6٪ من أرباحه السنوية للمشاريع الاجتماعية والتعليم والصحة والثقافة والرياضة.

آفاق مستقبلية

إن الوضع السياسي الحالي على مستوى الوطن والإقليم يوجب التحول والحذر وهذه أهم مزايا الحكمة وإدارة المخاطر لدى البنك، إذ ننظر إلى المستقبل على أرضية ثابتة بما يمكننا من اغتنام الفرص عند وجودها. إن فلسطين ما زالت واحدة وأمامها متسع من الفرص الاستثمارية وخاصة في العديد من المجالات القطاعية في مجالات البنية التحتية في الطاقة والمياه والطاقة البديلة والمشاريع الإسكانية والمشاريع الصناعية الأمر الذي سيسهم في تحريك الدورة الاقتصادية وتفعيل النشاط المصرفي من أجل الإسهام في تمويل المشاريع الكبيرة وتلك الريادية وصغيرة الحجم، ونحن نلتزم أيضاً ومن خلال تواصلنا المستمر مع المهجر الفلسطيني اهتماماً متزايداً ورغبة في تكوين شراكة استثمارية واقتصادية مستدامة دعماً لاقتصاد فلسطين ونمو آفاقها، ناهيك عن استمرار نضج العديد من الشركات الصغيرة من مراحل الفكرة للمشروع إلى مجال الشركات الصغيرة الناشئة، والتي نسعى جاهدين من أجل أن تجد هذه الشركات الناشئة في البنك أفضل رافع وداعم لها كوننا ما زلنا نرى في هذا القطاع مستقبل الاقتصاد الوطني في فلسطين.

مرة أخرى نشكركم جميعاً.

والسلام وعليكم ورحمة الله وبركاته

هاشم الشوا

رئيس مجلس الادارة



سلطة النقد الفلسطينية

سلطة النقد الفلسطينية

المصارف الضعيفة وتصفية المصارف المتعثر، وتكريس حماية حقوق المتعاملين مع المصارف وتطوير أول استراتيجية وطنية للاشمال المالي في العالم العربي. كما تم تنفيذ إجراءات إضافية لوضع الأسس اللازمة لتنفيذ اختبارات التحمل بشكل ربع سنوي لكافة المصارف. وكان تقرير صادر عن صندوق النقد الدولي قد أشاد بنجاح سلطة النقد الفلسطينية في الحفاظ على الاستقرار المالي إبان الأزمات. كذلك قامت سلطة النقد الفلسطينية بتطوير استخدام أدوات السياسة الاحترازية الكافية لمواجهة المخاطر المحتملة بما فيها المخاطر الجيوسياسية، وشملت هذه الإجراءات إقامة مصداق رأس المال لمواجهة التقلبات الدورية وتكوين المخصصات الديناميكية وتحديد سقف نسبة القرض إلى القيمة ونسبة الرافعة المالية الديناميكية.

تحفيز نمو القطاع المصرفي بخطى ثابتة عن طريق إرساء بنية تحتية حديثة للسوق، تطوير نظام التسويات الفورية الإلكتروني (Real Time Gross Settlement System: RTGS)، واستحداث دائرة انضباط السوق وإنشاء أحد أفضل مكاتب معلومات الائتمان على مستوى العالم.

إدخال المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع، وتهيئة بنية عمل قوية لإدارة الأزمات مرتبطة بالسياسات الاحترازية الكلية، تنظيم عمل مؤسسات الإقراض المتخصصة وشركات الصيرفة، واستحداث مجموعة من الأدوات الاحترازية الكافية تشمل مصداق لمواجهة التقلبات الدورية والتخطيط عن طريق بناء السيناريوهات مما ساهم في تأمين الاستقرار المالي وحماية النظام المصرفي خصوصاً إبان الحربين الأخيرتين على غزة (2012 و2014).

تعزيز مشاركة القطاع المالي في الاقتصاد الحقيقي من خلال تنظيم عمل مؤسسات الإقراض المتخصصة ودعمها، وتخفيف حدة المخاطر المحيطة بالمصارف عن طريق الرقابة على الدورات الائتمانية وتشجيع الائتمان للقطاعات المنتجة والمشاريع الصغيرة والمتوسطة.

تطوير إطار عمل لبناء وتخطيط السيناريوهات وفق معايير مهنية عالية ووضع نظم شاملة في مجال استمرارية العمل والتعافي من الكوارث لكل من سلطة النقد الفلسطينية والنظام المصرفي على حد سواء، واختيار الموقع البديل ونظم التعافي من الكوارث لرغد جميع البيانات والحفاظ على سير العمليات الحرجة في حال النزاعات أو الكوارث الطبيعية.

تعزيز وتطوير العلاقات المحامية والإقليمية والدولية، حرصت سلطة النقد على بناء وتطوير شبكة علاقاتها المحامية والإقليمية والدولية، والعمل على ربط الجهاز المصرفي الفلسطيني مع المنظومة المصرفية العالمية بما يحقق الرقي والتطور في الخدمات المقدمة من قبل هذا الجهاز. وسحباً تشارك سلطة النقد في عضوية مجالس إدارة كل من جمعية البنوك وهيئة سوق رأس المال، والمعهد المصرفي، واللجنة الوطنية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وهيئة تشجيع الاستثمار، ومجلس

تأسست سلطة النقد الفلسطينية عام 1994، كمؤسسة عامة مستقلة مسؤولة عن وضع وتنفيذ السياسات النقدية والمصرفية والحفاظ على استقرار الأسعار، وخفض معدل التضخم، وتعزيز الاستقرار المالي وحماية القطاع المصرفي وتعزيز النمو المستدام للاقتصاد الوطني سلطة النقد الفلسطينية تعمل على تحقيق هذه الأهداف من خلال:

- رسم وتنفيذ السياسة النقدية بهدف ضمان انخفاض معدل التضخم، وتحقيق استقرار الأسعار.
- التنظيم الفعال والشفاف والإشراف على المصارف ومؤسسات الإقراض المتخصصة والصرافين العاملين في فلسطين.
- الإشراف على تنفيذ وتشغيل نظم المدفوعات الحديثة بكفاءة عالية.

وتعمل سلطة النقد الفلسطينية بموجب قانون سلطة النقد الفلسطينية رقم (2) الصادر عن المجلس التشريعي الفلسطيني عام 1997، والذي حدد استقلاليتها بالإضافة إلى قانون المصارف رقم 9 لعام 2010.

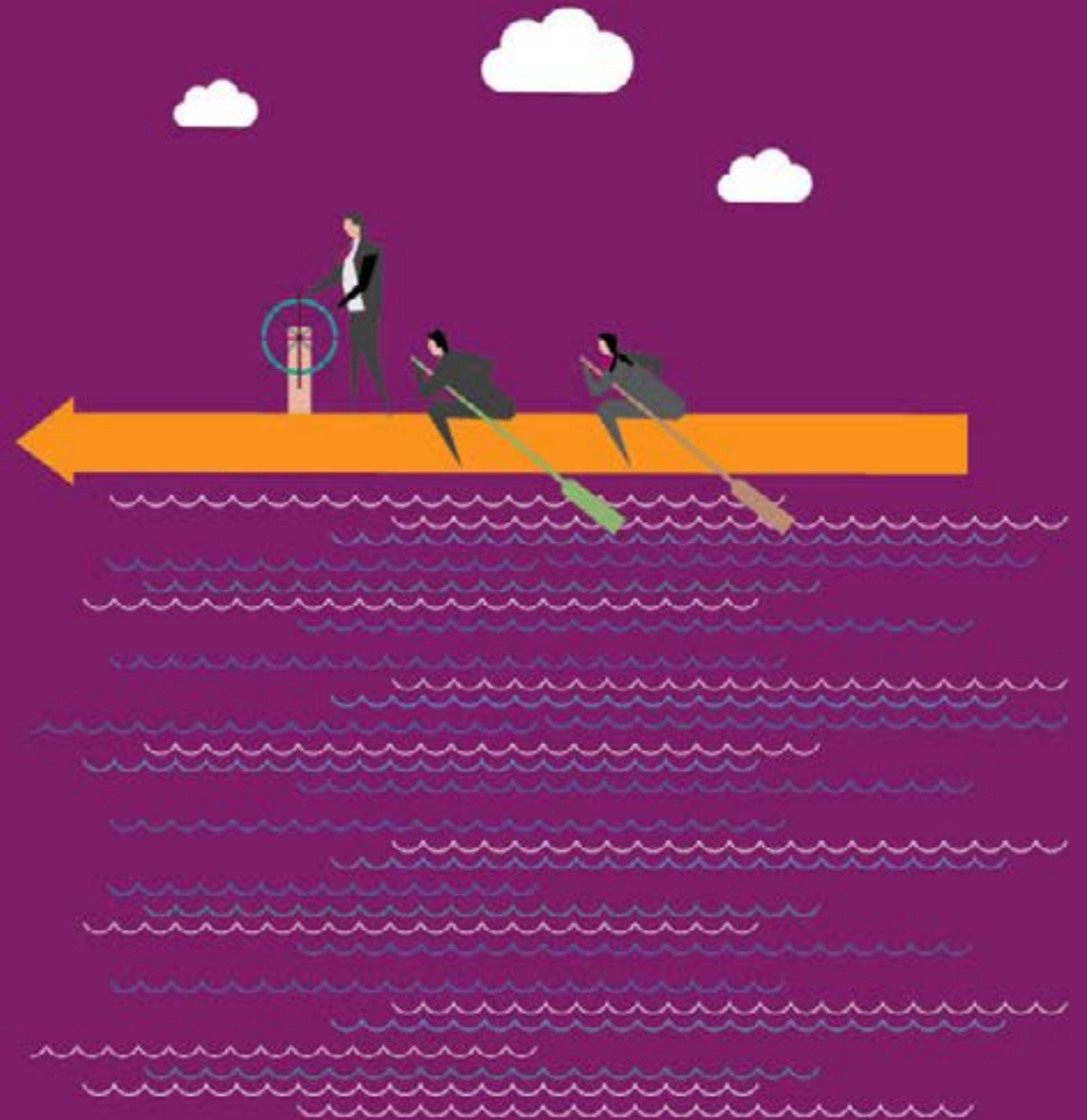
أهم الإنجازات:

خطت سلطة النقد خطوات نوعية متميزة، أشاد بها العديد من الخبراء والمؤسسات الدولية، وفي مقدمتها البنك الدولي وصندوق النقد الدولي. فقد أشاد صندوق النقد الدولي، وفي أكثر من تقرير صدر عنه، بالنقلة النوعية والتطور الكبير الذي حققته سلطة النقد، وخاصة في العقد الأخير، وبمهنيتها وكفاءتها العالية، وجاهزيتها للتحويل إلى بنك مركزي حديث كامل الصلاحيات، وذلك عقب الإصلاحات المؤسسية المتواصلة التي نفذتها، ومكنتها من تحقيق المهام الأساسية التي تضطلع بها البنوك المركزية في العديد من دول العالم، فيما يلي ملخص بأهم الإنجازات التي تمت حتى نهاية 2016:

تعزيز البناء الهيكلي لسلطة النقد في إطار الجهود التي تمهد السبيل لاستكمال بنية بنك مركزي يتمتع بكامل الصلاحيات، قامت سلطة النقد باستحداث هيكل تنظيمي جديد، يتضمن تحديثاً واضحاً لمسؤوليات مجالس الإدارة والمحافظة والإدارة العليا، وتبادل المعلومات وفق نظام فعال لإدارة المعلومات الإدارية، يجمع بين مبادئ الحكم السليم وأفضل الممارسات التشغيلية ويتكون الهيكل التنظيمي لسلطة النقد من ثلاث مجموعات رئيسية وهي مجموعة الاستقرار المالي، مجموعة الاستقرار النقدي والمجموعة الإدارية.

تعزيز سلامة القطاع المصرفي وتعزيز الاستقرار المالي وذلك من خلال:

تطبيق قواعد الحوكمة السليمة للمؤسسات المصرفية عن طريق اعتماد نظام فعال لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتطبيق مبادئ الحوكمة ومقررات بازل II وIII للرقابة المصرفية بما في ذلك التفويض المكتبي والمبني، وزيادة متطلبات رأس المال للمصارف، وتشجيع عمليات الاندماج المصرفي، وإعادة هيكلة



هيئة سوق رأس المال الفلسطينية

بورصة فلسطين

عضوية اتحاد البورصات العالمي

تأسست بورصة فلسطين كشركة مساهمة خاصة في عام 1995 لتعزيز الاستثمار في فلسطين وتحولت إلى شركة مساهمة عامة في شباط 2010 تجاوراً مع مبادئ الشفافية وقواعد الحوكمة الرشيدة.

تميزت بورصة فلسطين كونها أول سوق مالي عربي مؤتمت بالكامل منذ النشأة، وكانت ولا تزال البورصة العربية الوحيدة المملوكة بالكامل من قبل القطاع الخاص.

تعمل البورصة تحت إشراف هيئة سوق رأس المال الفلسطينية وتستخدم أفضل التقنيات العالمية حيث تسعى لتوفير سوق لتداول الأوراق والأدوات المالية يتسم بالعدالة والشفافية والكفاءة لخدمة المستثمرين والمحافظة على مصالحهم وعملاء البورصة على تطوير نظام الإفصاح الإلكتروني "إفصاح" يستخدم من قبل كافة الشركات المدرجة والشركات الأعضاء في عمليات الإفصاح الدورية هذا بالإضافة إلى نظام الاكتتاب الإلكتروني "إكتتاب".

حافظت بورصة فلسطين على وجودها في ظل تحديات سياسية واقتصادية صعبة على مدار 20 عاماً، وأثبتت نفسها كسوق مالي قوي وواعد بين نظيراتها في المنطقة حيث تعد واحدة من أفضل البورصات من حيث العائد على الاستثمار ROI والذي بلغ متوسطه 7.08% على مدار الخمس سنوات الأخيرة.

قيمة سوقية: 3.39 مليار دولار

بلغ عدد الشركات المدرجة في بورصة فلسطين 48 شركة مع نهاية كانون الأول 2016، بقيمة سوقية حوالي 3.39 مليار دولار أمريكي مقسمة على خمسة قطاعات اقتصادية رئيسية هي: قطاع البنوك والخدمات المالية وقطاع التأمين وقطاع الاستثمار وقطاع الصناعة وقطاع الخدمات وتحقق معظم الشركات المدرجة أرباح سنوية، ويتم تداول الأسهم بعملاتي الدينار والدولار الأمريكي كما يوجد أربع بنوك للحفاظ الأمين مخصصة للعمل من قبل البورصة.

حازت بورصة فلسطين على العضوية الكاملة في اتحاد البورصات العالمي خلال الاجتماع السنوي 56 لهيئته العامة، والذي عقد في كولومبيا في شهر تشرين ثاني من عام 2016. وتعتبر العضوية مؤشراً هاماً للعديد من المستثمرين والمؤسسات والصناديق الاستثمارية العالمية، حيث تعكس مدى الالتزام بالمعايير الدولية المتبعة في الأسواق المالية.

الأسواق المتدئة Frontier Markets

كما قامت مجموعة جفانانشال ليزمز للمؤشرات المالية (FTSE Indices) في شهر أيلول من العام 2016 بترقية بورصة فلسطين من لائحة المراقبة ضمن مؤشراتها العالمية لتصبح ضمن قائمة الأسواق المتدئة "Frontier Markets" وتسلط هذه الترقية الضوء على إنجازات بورصة فلسطين من النواحي التشغيلية والتنظيمية والقانونية، ويعد هذا التطور بمثابة خطوة جديدة ضمن جهود البورصة في سعيها نحو العالمية.

عملت بورصة فلسطين على زيادة الاهتمام في أوساط الشركات العائلية والخاصة في الوقلية من مخاطر استمرارها عبر التحول للمساهمة العامة والإدراج وأطلقت البورصة خدمة الاكتتاب الإلكتروني بعد تطوير برنامج "إكتتاب"، وتمكن هذه الخدمة المستثمرين من الاكتتاب في أسهم الشركات دون الحاجة إلى نماذج ورقية، كما ويتم بموجبها ربط البنوك المشاركة في الاكتتاب مركزياً مع نظام مركز الإيداع والتحويل (GDS) لضمان أعلى درجات الموثوقية لبيانات المكتتبين.

تأسست الهيئة استناداً إلى المادة رقم (2) من قانون هيئة سوق رأس المال رقم (13) لسنة 2004. وهي بذلك هيئة تتمتع بالشخصية الاعتبارية والاستقلال المالي والإداري والأهلية القانونية لمباشرة كافة الأعمال والنصريات التي تكفل لها تحقيق أغراضها بما في ذلك تملك الأموال المنقولة وغير المنقولة اللازمة لسير أعمالها وممارسة نشاطاتها والتصرف فيها وفق أحكام القانون، وهي الجهة المسؤولة على الإشراف والرقابة على القطاعات المالية غير المصرفية وهي قطاع الأوراق المالية، قطاع التأمين، قطاع التأجير التمويلي، قطاع تمويل الرهن العقاري، حيث تهدف الهيئة من خلال عملها إلى تهيئة المناخ الملائم لتحقيق الاستقرار ونمو رأس المال، وتنظيم وتطوير ومراقبة سوق رأس المال في فلسطين، وحماية حقوق المستثمرين.

تعمل الهيئة على تنفيذ المهام المناطة بها وفقاً للقانون استناداً لاستراتيجية خماسية تم بناؤها بالتعاون مع كافة القطاعات ذات العلاقة، حيث حددت استراتيجية الهيئة للأعوام 2016-2020 خمسة أهداف استراتيجية سيتم تحقيقها من خلال أكثر من 22 هدفاً فرعياً تنصل بها مجموعة من الخطط التنفيذية والتي تسعى لتحقيق رؤية الهيئة "هيئة رقابية فاعلة تعمل على الارتقاء بسوق رأس المال في فلسطين وحماية مصالح المتعاملين فيه".

كما عملت الهيئة ومنذ نشأتها على تحقيق العديد من الإنجازات الهامة على مختلف الأصعدة من خلال عملها المستمر لتطوير البيئة القانونية وتعزيز عمليات الرقابة على القطاعات التي تشرف عليها وتطوير بيئة العمل الداخلية في الهيئة بالاستناد إلى أحدث المعايير الدولية، وتعزيز العلاقات مع المؤسسات النظيرة دولياً ومحلياً وإقليمياً بالإضافة إلى سعيها لزيادة نسبة الشمول المالي حيث عملت الهيئة وسلطة النقد ضمن هذا السياق تحديداً على قيادة الجهود لتطوير استراتيجية وطنية للشمول المالي في فلسطين وبمشاركة كافة الأطراف ذات العلاقة.

- مهنة مدققي الحسابات، مؤسسة إدارة وتنمية أموال اليتامى، وصندوق إغراض الطلبة، والمشاركة الفاعلة في رسم السياسات والاستراتيجيات وتطوير الأنظمة والتعليمات المتعلقة بأعمالها.
- وعلى الصعيد الإقليمي والدولي وقعت سلطة النقد مجموعة من مذكرات التفاهم مع بنوك مركزية عربية وإقليمية بهدف تبادل الخبرات وتطوير الكفاءات والقدرات. بالإضافة إلى عضويتها في عدد من مجالس الإدارة لمؤسسات دولية، والمشاركة الفاعلة في نشاطاتها واجتماعاتها، وسعيها للانضمام لمؤسسات أخرى.
- الشمول المالي: أولت سلطة النقد اهتماماً كبيراً لتحقيق الشمول المالي في فلسطين، وبدأت جهوداً حديثة ومتواصلة في هذا المجال الحيوي، كما بادرت بالتعاون مع هيئة سوق رأس المال عام 2014 إلى توقيع وثيقة عمل مشتركة لإنشاء الاستراتيجية الوطنية للشمول المالي في فلسطين، وقد نالت هذه المبادرة مباركة ودعم الحكومة. وهدف المبادرة المشتركة لبناء الاستراتيجية الوطنية نابع من إحساس المؤسسات بحاجة المواطن إلى تعزيز قدراته وإمكانياته المالية بما يشمل ذلك المشاريع الصغيرة والمتوسطة.
- 2011 إنشاء دائرة علاقات الجمهور والضيافة السوق
- 2011 إنشاء قاعة استقبال الجمهور
- 2011 إطلاق نظام التسوية الإجمالية (إبراق)
- 2012 إطلاق برنامج حساب أساسي لكل مواطن
- 2012 صدور قانون تسوية المدفوعات الوطني
- 2012 إصدار مؤشر سلطة النقد لدورة الأعمال
- 2013 صدور قرار بقانون رقم (7) لسنة 2013م بشأن المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع
- 2013 إطلاق رقم الحساب المصرفي الدولي (الإيبان)
- 2013 إنشاء المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع
- 2013 حصلت سلطة النقد الفلسطينية على جائزة أفضل فعالية تم تنظيمها في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا لتعزيز الوعي المالي لدى شريحة الأطفال والشباب، والتي تصدر عن المؤسسة المالية العالمية لتعزيز الوعي المالي للأطفال والشباب ومقرها أمستردام.
- 2014 إطلاق نظام المقاصة الآلي
- 2014 إطلاق نظام البنية التحتية للمفتاح العام (Publio Key Infrastructure-PKI)
- 2015 إطلاق نظام المفتاح الوطني (194)
- 2015 إطلاق نظام إدارة المعلومات الخاص بسلطة النقد (MIS)
- 2015 إطلاق نظام إدارة المعلومات الجغرافية الخاص بسلطة النقد (GIS)
- 2015 صدور قرار بقانون رقم (20) لسنة 2015م بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
- 2016 قرار رقم (41) لسنة 2016م بنظم ترخيص ورقابة مهنة الصرافة.
- 2016 حصول سلطة النقد على الجائزة العالمية (SAG AWARD) للتميز في نظم المعلومات الجغرافية (GIS) المنتمية من شركة ESRI الأمريكية الرائدة على مستوى العالم في مجال نظم المعلومات الجغرافية.
- 1994 تأسست سلطة النقد الفلسطينية بموجب مرسوم رئاسي رقم (184)
- 1997 صدور قانون سلطة النقد الفلسطينية رقم (2) عن المجلس التشريعي الفلسطيني
- 2002 صدور قانون المصارف رقم (2) لسنة 2002
- 2007 صدور قانون مكافحة غسل الأموال
- 2008 إطلاق نظام المعلومات الائتماني
- 2008 صدور مرسوم رئاسي بقانون ترخيص ومراقبة مهنة الصرافة
- 2010 إنشاء نظام المدفوعات الوطني
- 2010 صدور قانون المصارف رقم (9) لسنة 2010
- 2010 إطلاق نظام الشيكات المعادة (نشام)

وتذكر أهم المحطات المفصلية في تطور عمل سلطة النقد منذ التأسيس وحتى نهاية عام 2016.

الحصة السوقية لبنك فلسطين



حصة بنك فلسطين السوقية

في بورصة فلسطين 15.24%

حصة بنك فلسطين السوقية

من الودائع البنكية 29.67%

حصة بنك فلسطين السوقية

من التسهيلات البنكية 32.68%

الودائع	2016	2015	2014	2013	2012
القطاع المصرفي	13,859,455,383	12,602,347,774	11,542,029,652	11,195,285,474	9,797,014,817
بنك فلسطين	4,118,629,230	2,785,203,240	2,424,773,961	2,348,045,943	2,004,494,095
الودائع					
القطاع المصرفي	10,595,777,751	9,654,597,508	8,935,342,947	8,306,247,172	7,484,129,223
بنك فلسطين	3,143,151,591	2,242,782,298	2,062,524,075	1,745,563,265	1,554,493,702
التسهيلات الائتمانية					
القطاع المصرفي	6,865,906,898	5,824,694,875	4,895,882,595	4,480,286,185	4,111,307,849
بنك فلسطين	2,213,463,765	1,388,805,441	1,151,825,644	1,103,641,018	976,394,928

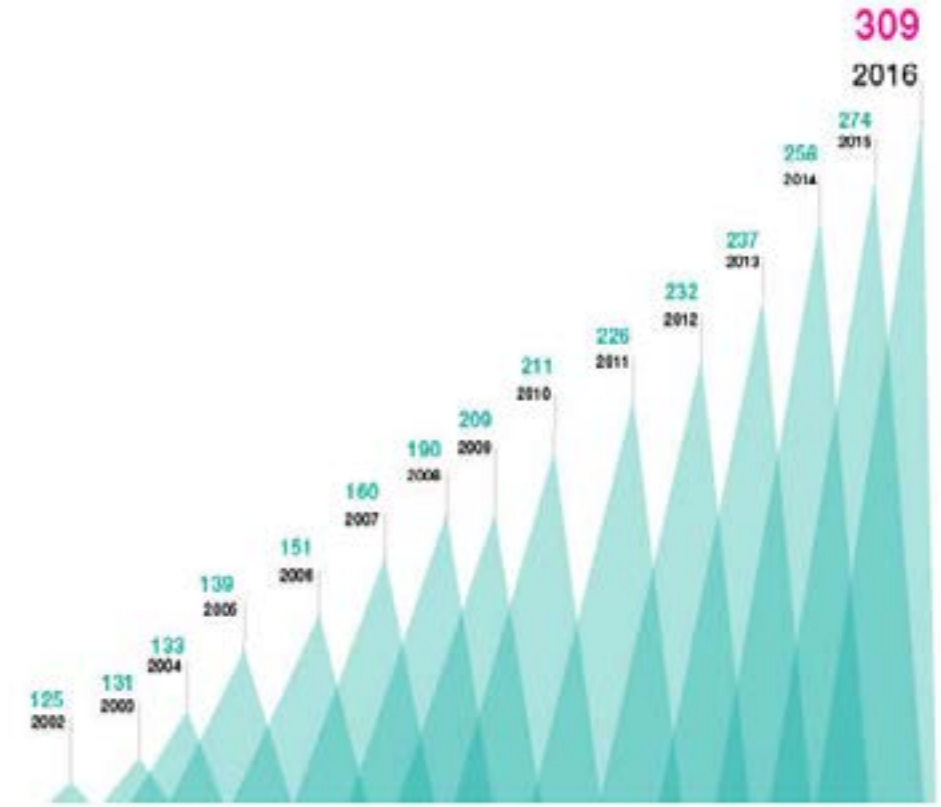
نسبة النمو في الودائع والتسهيلات (عام عن عام)

الودائع والعملية	2016	2015	2014	2013	2012
القطاع المصرفي في فلسطين	9.75%	8%	7.57%	10.98%	7.3%
بنك فلسطين	40.15%	78.74%	18.16%	12.29%	19.9%
التسهيلات الائتمانية					
القطاع المصرفي في فلسطين	17.87%	19%	9.28%	8.97%	17.9%
بنك فلسطين	59.38%	70.57%	4.37%	13.03%	35.6%

القطاع المصرفي في فلسطين

استراتيجية الشمول المالي والحدائق المصرفية

لقد اختار البنك شعار الحدائق المصرفية والتي جذورها القيم للتعبير عن استراتيجيته وانجازات العام 2016. لقد استطاع البنك تلبية واجبه الأساسي نحو متعلميه جميعاً مع الحفاظ على القيم التي أسس من أجلها الخدمة كافة الشرائح وخاصة المشاريع المتوسطة وصغيرة الحجم مع مواكبة أفضل الممارسات المصرفية في الحكم الرشيد والتحوط من المخاطر وتطوير المنتجات المصرفية الإلكترونية واتباع أنظمة معلومات تؤمن العمليات وتحسن الخصوبة المصرفية. أما من ناحية الأداء التشغيلي فقد عمد البنك إلى استخدام استراتيجية الشمول المالي والنمو الطبيعي لتصل خدماته جغرافياً إلى كافة المناطق ولتقريباً إلى كافة الشرائح بما فيها المرأة الفلسطينية، وعبر الوسائط الإلكترونية كافة مما زاد من رقعة انتشار خدماته. ولكن المنحى الأهم للعام 2016 كان سياسة تنويع مصادر الدخل عبر الاستحواذ على حصة مسيطرة في الإسلامي العربي، الأمر الذي مكن من زيادة النمو في المؤشرات التشغيلية مما انعكس إيجابياً على صافي الأرباح وساهمت أيضاً الشركات التابعة (إيال باي والوساطة) في رفد الموارد للبنك. وقد أسس البنك وحدة إدارة المشاريع لتتطلع بمسؤولية العمل مع كافة الإدارات من أجل الإسراع في تنفيذ المشاريع الاستراتيجية والعمل على زيادة الكفاءة العمالية وتخفيض النفقات التشغيلية وزيادة الإنتاجية للأعوام القادمة.



القطاع المصرفي في فلسطين

حسب إحصائيات البنك الدولي فإن هنالك نسبة لا بأس بها من المواطنين الفلسطينيين خارج نطاق الخدمة البنكية بواقع 60٪ لذا فإن الحاجة تبقى إلى مضاعفة الجهود لإتاحة الشمول المالي عبر استراتيجيات التنوع وما يرافقها من خدمات مصرفية إلكترونية لضمان توفير الخدمة لأكبر عدد من الشرائح المجتمعية والمناطق الجغرافية في فلسطين.

تضم قائمة البنوك العاملة في فلسطين 14 بنكاً، من بينها سبعة بنوك فلسطينية. هناك فرصة كبيرة لإمكانية النمو والتوسع في القطاع المصرفي داخل فلسطين، حيث يوجد حالياً 309 فرعاً ومكتباً تقدم خدماتها للمواطنين البالغ عددهم 4.88 مليون نسمة في فلسطين. ودون الأخذ بعين الاعتبار حجم النمو السكاني في فلسطين، فإن هناك حاجة إلى مضاعفة عدد فروع البنوك العاملة في فلسطين للوصول بها إلى المعيار العالمي والذي يقضي بتوفير فرع واحد على الأقل لكل 10,000 شخص. وينظر بنك فلسطين إلى هذا الانخفاض النسبي في عدد الفروع المصرفية، بمثابة فرصة لتوسيع نطاق أعماله وتقديم الخدمات والمنتجات عالية الجودة وتحقيق الاستدامة في النمو والاشتغال المالي كل على حد سواء.

وتعد إمكانية النمو المحتملة لبنك فلسطين كبيرة، ففي العام 2016، ارتفع حجم الموجودات للقطاع المصرفي في فلسطين بنسبة 9.97٪، والودائع بنسبة 9.75٪، في حين ارتفعت حجم التسهيلات الائتمانية بنسبة 17.87٪. ويؤمن بنك فلسطين بأن الساحة مهيأة له للحفاظ على مكانته الرائدة في قطاع الخدمات المصرفية الفلسطينية. وقد توجت جهوده المبتدولة في بناء مؤسسة مالية كبيرة تحظى بتقدير واسع مدعوم بعلامة تجارية قوية ورائدات كبرى من عملاء البنك، وتحقيق شراكات جديدة، وهو ما يظهر بوضوح في نتائج السنوية واستمراره بالتوسع الإقليمي وفي الخدمات.

29.67%

الحصة السوقية من ودائع العملاء

32.68%

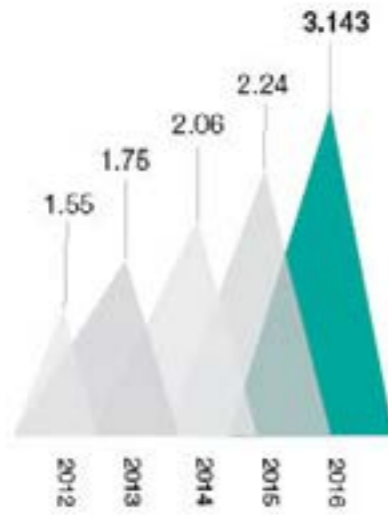
الحصة السوقية من التسهيلات

يتمتع بنك فلسطين بحصة سوقية واحدة في السوق المصرفي الفلسطيني لزيادة نسبتها عاماً بعد عام، كما يتمتع بوضع تنافسي وريادي قوي بين البنوك العاملة في فلسطين. فقد ارتفعت حصتنا السوقية من التسهيلات الائتمانية نهاية العام 2016 ما نسبته 32.68% مقارنة بـ 23.84% نهاية العام 2015. وارتفعت ودائع العملاء نهاية العام 2016 لتصل حصتنا السوقية إلى 29.67% مقارنة بـ 23.23% نهاية العام 2015.

يمكن بنك فلسطين من تحقيق نسب نمو مرتفعة بجميع أعماله ومشاريعه الاستثمارية، وقد ساهمت استراتيجيته النمو الطبيعي وتنوع مصادر الدخل عقب عمليات الاندماج والاستحواذ في العام 2016 من المحافظة على وثيرة نمو متصاعدة في كافة المؤشرات التشغيلية، بالرغم من المخاطر المحيطة في بيئة عمل محلية ودولية. وتؤكد هذه النتائج سلامة القرارات التي اتخذها البنك وتشير أيضاً إلى تعامله ثقة المودعين والعملاء، وثقبة البنك لامتلاكهاهم واحتياجاتهم والعمل الدائم على ترجمتها عبر تقديم خدمات مصرفية مميزة.

ودائع العملاء

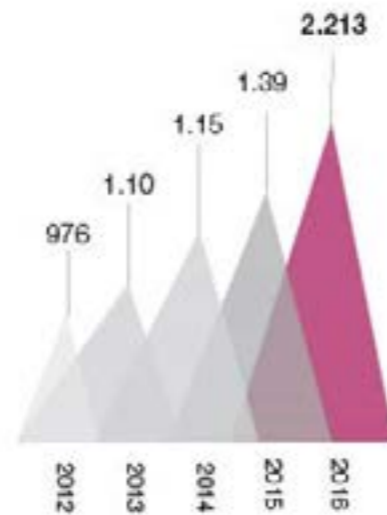
3.143 مليار دولار



وصلت ودائع العملاء نهاية عام 2016 ما قيمته 3,143,151,591 دولار أمريكي، بنسبة نمو 40.15% مقارنة مع العام 2015 حيث كانت 2,242,782,298 دولار. ويعود سبب هذه الزيادة إلى سياسة البنك في التوسع والانتشار مع التركيز على القرى والمناطق التي لم يكن فيها بؤك من قبل. كما وأطلق البنك خلال هذه الفترة مجموعة من البرامج والخدمات الإلكترونية التي ساهمت في جلب المزيد من الودائع.

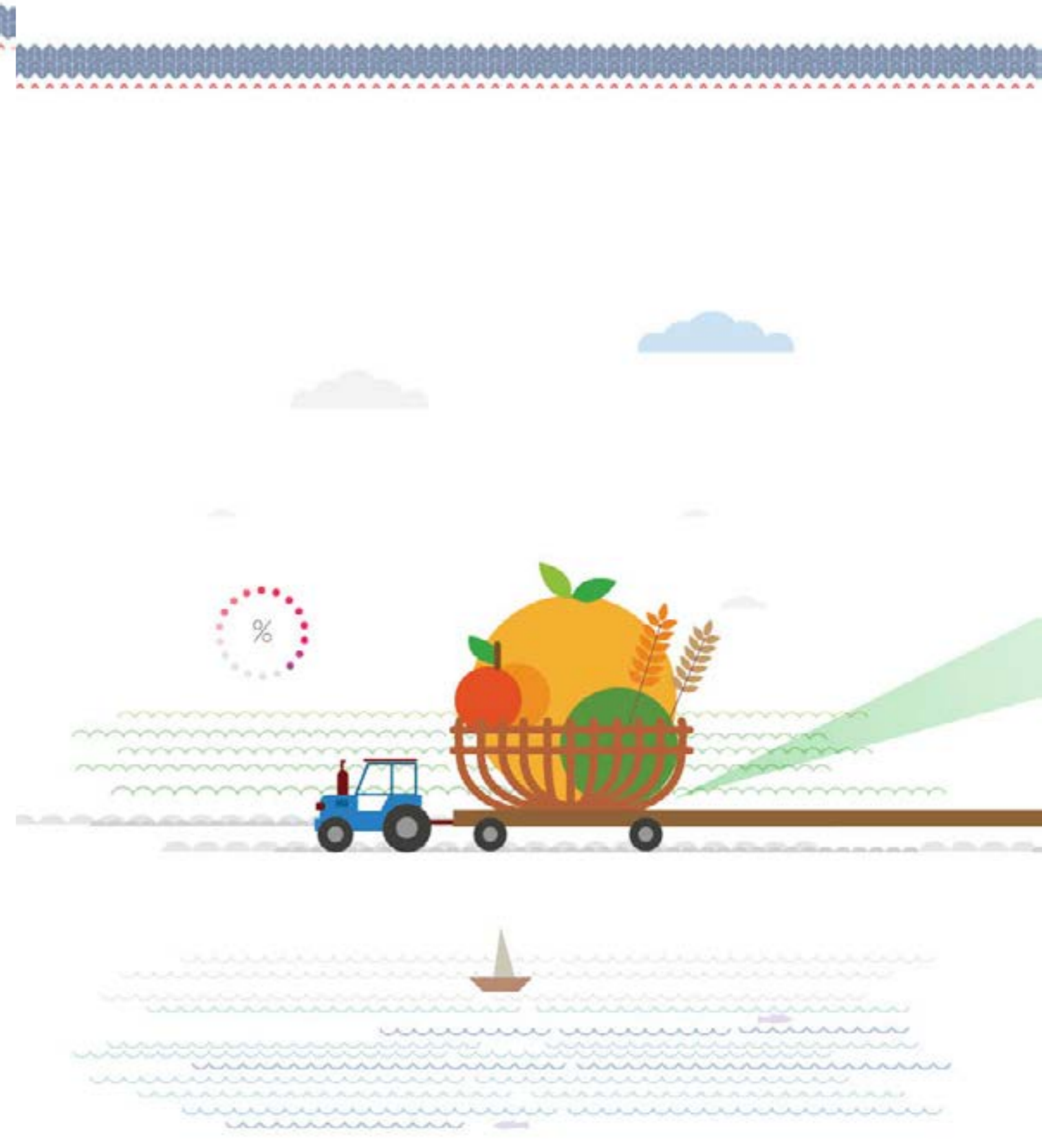
التسهيلات المصرفية

2.213 مليار دولار



بلغ صافي التسهيلات المصرفية التي قدمها البنك نهاية العام 2016 مبلغ 2,213,463,765 دولار أمريكي، بنسبة نمو بلغت 59.38% عن العام 2015.

بعد دراسة شاملة للقطاعات الاقتصادية وامكانات النمو، عزز البنك جهوده في توفير التمويل اللازم لتكلفة المشاريع الاقتصادية، وخاصة الشركات الصغيرة والمتوسطة والمشاريع التي تعزز النمو الاقتصادي وخلق فرص العمل.



67 فرعاً ومكتباً

حافظ البنك على صدارته كأكبر شبكة مصرفية في فلسطين حيث وصل عدد الفروع التابعة له إلى 67 فرعاً ومكتباً من أصل 309 فرعاً تابعاً للبنوك العاملة في فلسطين. وخلال عام 2016، تم افتتاح 4 فروع جديدة وهي فرع البيرة وفرع القصبة وفرع الزم و فرع رفيديا. بالإضافة إلى 6 مكاتب جديدة وهي مكاتب النوار-البراس، مكتب الجامعة الأمريكية-جنين، مكتب بيت ساحور-بيت لحم، مكتب الظاهرية-الخليل، مكتب الزهراء-غزة، مكتب رفح الغربية-رفح. كما باشرنا العمل في مشروع لتوسعة فروعنا ومكاتبنا القائمة لنواكب الزيادة في قاعدة عملائنا، ولكي نقدم لهم الخدمات بجودة عالية وبشكل مريح. واستطاع البنك ضمن عملية اندماج البنك التجاري الفلسطيني من تحويل الفروع التابعة للبنك التجاري الفلسطيني سابقاً إلى فروع بنك فلسطين خلال فترة قياسية ما ساهم في زيادة عدد الفروع في عام 2016 والتواجد في مناطق جغرافية لم يتسنى للبنك التواجد فيها تعزيزاً لاستراتيجية البنك في الشمول المالي عبر النوع والتنوع. ولزويد كافة الخدمات لكافة المناطق الجغرافية والثلاثية

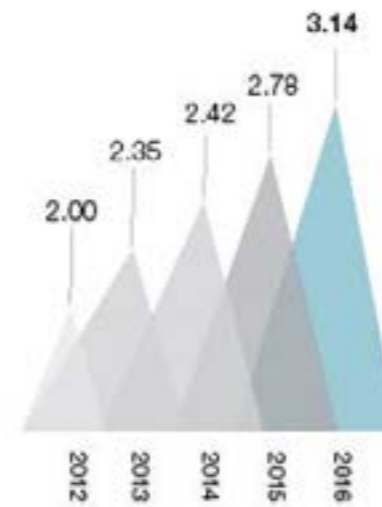
ويسعى البنك من خلال استراتيجيته في التوسع والإنتشار أن يصل القطاع المصرفي في فلسطين إلى المعيار العالمي، والذي يقضي بوجود فرع واحد على الأقل لكل عشرة آلاف شخص، حيث يهدف البنك إلى تلبية احتياجات عملائه توازياً مع زيادة الطلب والإقبال على المنتجات البنكية، خصوصاً في المناطق التي تعاني شحاً في الخدمات المصرفية والمالية. علماً بأن عدد السكان في المناطق الفلسطينية قد وصل إلى 4.88 مليون نسمة، وعدد الفروع وصل إلى 309 فرع فقط.

غزة

الفرع الرئيسي (1992)	خان يونس (1989)	جباليا (1991)	النسران (1999)	دير البلح (1994)
54 موظف وموظفة	30 موظف وموظفة	29 موظف وموظفة	22 موظف وموظفة	23 موظف وموظفة
المحطة السياحية (2015)	حبر الخلتار (1960)	البريا (2000)	رفح (1967)	الرمال (1998)
5 موظف وموظفة	12 موظف وموظفة	12 موظف وموظفة	29 موظف وموظفة	67 موظف وموظفة
بيت لاهيا - غزة (2014)	بني سبيل (2013)	تل النوار - غزة (2014)	النسر (1997)	الزهراء (2015)
10 موظف وموظفة	9 موظف وموظفة	10 موظف وموظفة	33 موظف وموظفة	5 موظف وموظفة
				رفح الغربية (2015)
				6 موظف وموظفة

مجموع الموجودات

3.14 مليار دولار

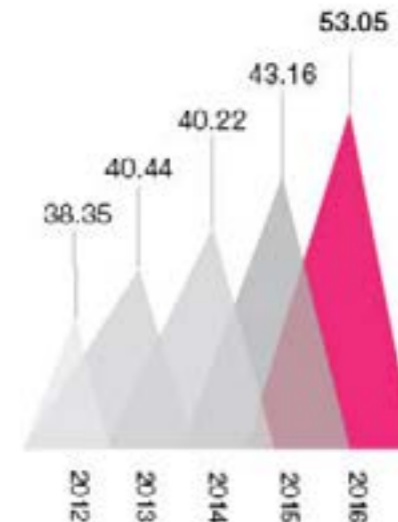


بلغ مجموع موجودات البنك مع العام 2016 مبلغ 4,118,692,230 دولار، بالمقارنة مع عام 2015 التي بلغت قيمتها 2,785,203,240 دولار، بنسبة نمو وصلت إلى 47.88%

وتعزى هذه النتائج إلى التوسع الطبيعي لشبكة فروعنا، ونمو محفظة منتجاتنا وقاعدة عملائنا أضف إلى ذلك مساهمة عملية اندماج البنك التجاري الفلسطيني مع بنك فلسطين في نمو مجموع الموجودات.

صافي الأرباح

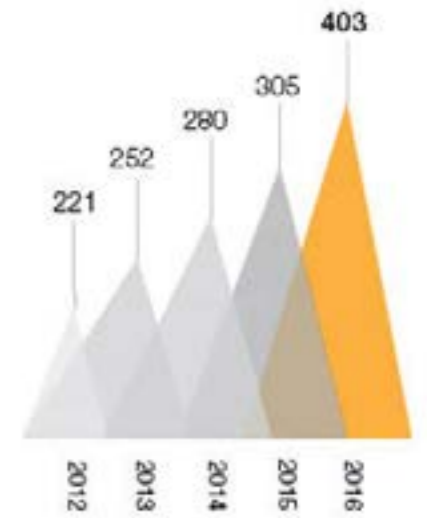
53.05 مليون دولار



بلغت قيمة إيرادات البنك مع نهاية عام 2016 ما يبلغ مجموعه 177,496,684 دولار أمريكي، مقارنة مع 136,787,234 حقيقها البنك في العام 2015، مسجلاً ارتفاعاً صافياً بعد طرح المصروفات والضرائب بلغت قيمتها 53,055,980 دولار، بنسبة نمو بلغت 22.91% مقارنة بعام 2015 حيث كانت 43,167,433 دولار أمريكي. لقد استطاع البنك في العام الماضي تحقيق النمو الطبيعي لعملياته وتنويع مصادر الدخل من الشركات التابعة والاستثمارات المختلفة.

حقوق المساهمين

403 مليون دولار



بلغ رأس المال المدفوع مبلغ 195,008,685 دولار مقسمة إلى 195,008,685 سهم بقيمة اسمية قيمتها دولاراً واحداً للسهم.

أما مجموع حقوق المساهمين، فقد بلغت في نهاية العام 2016 ما قيمته 403,574,797 دولار أمريكي بزيادة نسبتها 31.99% مقارنة مع العام 2015



البطاقات والخدمات الإلكترونية

استمر البنك في قيادة التكنولوجيا المصرفية في فلسطين، وعمل على إطلاق منتجات جديدة وقنوات مبتكرة في مجال البطاقات والخدمات الإلكترونية.

وفي عام 2016، كانت النقلة في مجال بطاقات الخصم، حيث عمل البنك على استبدال بطاقة فيزا إلكترون ببطاقتي الخصم والمشتريات الكلاسيكية والبلاتينية Visa Debit، وأصبحت بطاقة خصم عالمية متعددة الوظائف، تمنح حاملها المرونة في عمليات الشراء من المتاجر والتسوق والدفع عبر الإنترنت والسحب النقدي من الصرافات الآلية محلياً ودولياً، إضافة إلى تكنولوجيا Visa payWave التي تعد خيار جديد للدفع باستخدام البطاقة، وتقلل من وقت الانتظار عند الدفع وتحمي مرونة عالية لمستخدميها. وتم إطلاق بطاقة الخصم والمشتريات الكلاسيكية بسنة تصاميم مختلفة، بحيث يختار العملاء التصميم الذي يرغبون بإطلاقهم، وزامن مع ذلك إطلاق مشروع الإصدار الفوري للبطاقات في الفروع، فاستثمر البنك في تجهيز الأنظمة وأجهزة الخدمة اللازمة لطباعة البطاقة فوراً في الفرع عند طلبها من العملاء. ومن هنا، أصبح بمقدور العملاء اختيار تصميم البطاقة والرقم السري والخروج ببطاقة فاعلة الاستخدام ومتعددة الوظائف بمجرد زيارة واحدة للفرع. كما تم إضافة نوع جديد من البطاقات الخصم والمشتريات وهي البلاتينية، والتي تمنح حاملها قدرة شرائية بسقف أعلى ومرونة وميزات عند استخدامها في جميع دول العالم.

ولم يقتصر الأمر على بطاقات الخصم والمشتريات، بل وأضاف البنك منتجات جديدة من بطاقات الائتمان. وبالتعاون مع شركة فيزا العالمية، تم إطلاق بطاقة «Visa Signature»، على أنها ليست بطاقة ائتمانية وحسب، بل تمنح البطاقة حاملها مزايا وعروض إضافية عند الاستخدام، كالدخول غير المحدود إلى صالات كبار العملاء في المطارات العالمية وخدمة المساعد الشخصي وعروض الإقامة والتسوق والرفاهية، فضلاً عن 1% رصيد مرتجع لحامل البطاقة على كل حركة شرائية.

وتم إطلاق بطاقة ماستر كارد تيتانيوم الائتمانية مع ميزات إضافية أيضاً، كعروض دخول إلى صالات مطارات وخصومات في دول متعددة. أما من ناحية تقنية، فقد تم توظيف Visa payWave و MasterCard و payPass كطرق دفع جديدة وخدمة الحماية بالأحقل الثلاثي عند التسوق عبر الإنترنت 3D Secure على جميع بطاقات الائتمان.

وتعددت المشاريع في البنك في مجال البطاقات وحلول الدفع الإلكترونية على أكثر من جانب، فقد تم إضافة نسخ جديدة من أجهزة نقاط البيع على شبكة التجار وتوسيعها وتطويرها على أجهزة الصراف الآلي والأنظمة والأجهزة المشغلة، وتم التعاقد مع أطراف محلية وعالمية بهدف بناء شراكات تسارع في عملية تطوير مجال التعامل البنكي الإلكتروني.

وعلى مستوى موازي، تم إطلاق خدمة الإنترنت البنكي بحلته الجديدة في عام 2016، بحيث تم إضافة وظائف جديدة وتسهيل عملية التسجيل الذاتي وخدمات التحويل المختلفة وزيادة الشركات في عمليات تسديد الفواتير، فضلاً عن مرونة أعلى في التحكم بالحساب والخدمات البنكية. واستمر التطوير في القنوات الإلكترونية، ليطلق البنك تطبيق الموبايل البنكي بنسخته الثانية، بتطابق مع معظم الوظائف المتاحة على خدمة الإنترنت البنكي.

وقد عمل البنك على الاستثمار في الكادر البشري، من خلال التدريبات وورشات العمل مع الموظفين والعملاء للنوعية البنكية وأساليب التسويق والتركيز على مدى أهمية التسارع ومواكبة التطور التكنولوجي في البنك، وكيفية ملائمة هذه الخدمات لمختلف احتياجات العملاء.

المانسون 2012	مير دعوان 2006	الزرسال 2001	بهرزيت 2009	القصبة 2016	البيرة 2016	مغنين 2011
30 موظف وموظفة	6موظف وموظفة	13موظف وموظفة	6موظف وموظفة	23موظف وموظفة	18موظف وموظفة	2موظف وموظفة
6موظف وموظفة	12موظف وموظفة	8موظف وموظفة	7موظف وموظفة	7موظف وموظفة	5موظف وموظفة	5موظف وموظفة

فروع رام الله
المركز الرئيسي
رام الله | 2007
75 موظف وموظفة

قنيطرة 2004	مرايون 2009	بغده 2009	الياسون 2010	مكتب الجامعة الأمريكية 2015
13موظف وموظفة	7موظف وموظفة	6موظف وموظفة	5موظف وموظفة	5موظف وموظفة

جنين
جنين | 2007
المبنى الرئيسي
42 موظف وموظفة

العمارة الرئيسي 2009	القصبة 2000	خوار 2009	معمرة الشمايلة 2014	الموار 2016	رفيديا 2016	شارع دولكرم - بيت لبنان 2015
44موظف وموظفة	6موظف وموظفة	7موظف وموظفة	7موظف وموظفة	7موظف وموظفة	10موظف وموظفة	6موظف وموظفة

نابلس | 1996

الخليل الرئيسي 2011	سفير 2008	شارع السلام 1998	فراوسيا 2010	مغرا 2007	بختا 2008	جامعة الخليل 2014	الظلمة 2014
57موظف وموظفة	9موظف وموظفة	11موظف وموظفة	8موظف وموظفة	20موظف وموظفة	9موظف وموظفة	4موظف وموظفة	7موظف وموظفة

الخليل

بيت لحم 2013	بيت جالا 2009	بيت ساحور 2016
47موظف وموظفة	6موظف وموظفة	6موظف وموظفة

بيت لحم
بيت لحم | 1999

أبو ديس 2009	الرام 2014
21موظف وموظفة	16موظف وموظفة

القدس

سلفيت 2006	بها 2014
17موظف وموظفة	6موظف وموظفة

سلفيت

طوباس 2006
14موظف وموظفة

طوباس

قلقيلية 2001	مرون 2005
23موظف وموظفة	6موظف وموظفة

قلقيلية

أريحا الرئيسي 2013	المبنى الرئيسي 2013
23موظف وموظفة	23موظف وموظفة

أريحا
أريحا | 1994

طولكرم 2009	خسوي 2011
24موظف وموظفة	3موظف وموظفة

طولكرم



تعزيز المحفظة الائتمانية الخاصة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة

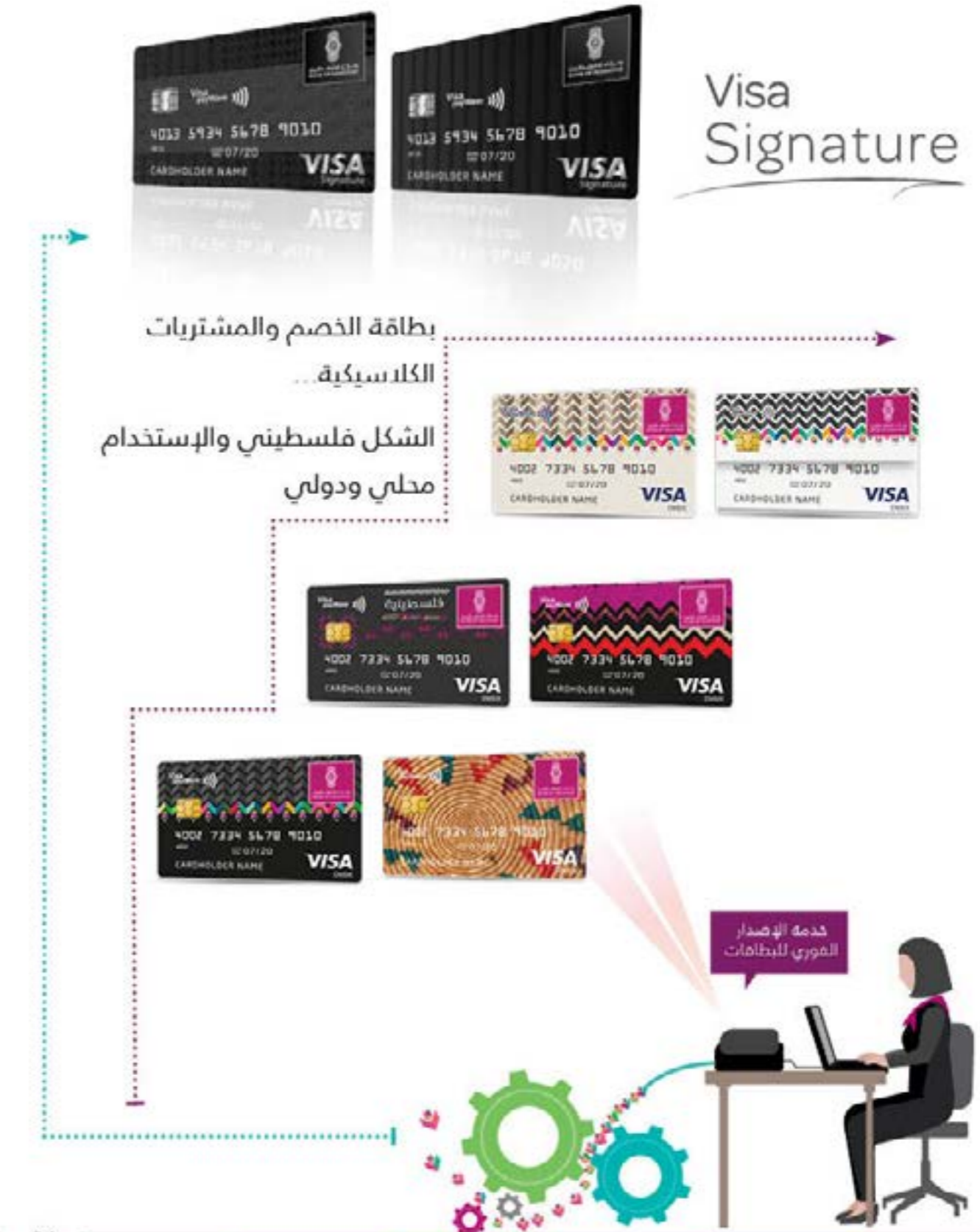
واصل البنك تركيزه على توفير فرص الحصول على التمويل للمحرك الاقتصادي الفلسطيني-المنشآت الصغيرة والمتوسطة، بالإضافة إلى توفير الخدمات المصرفية والاستشارية غير المالية لصاحبات وأصحاب المنشآت في مجال الأعمال التجارية لدعم نموهم وتطويرهم، تحفيفاً للنمو في خدماته البنكية وكذلك للنمو في الاقتصاد الوطني والحفاظ على ونيرة نمو في تشغيل الأيدي العاملة في مواجهة أي ركود اقتصادي، وعمل البنك على استقطاب استثمارات لقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم إلى المناطق الصناعية في مدينة أريحا الزراعية الصناعية ومدينة بيت لحم الصناعية بالتعاون مع الشركاء في سلطنة المناطق الصناعية الفلسطينية والإنحداء العام للصناعات الفلسطينية والشركاء الدوليين.

يسعى بنك فلسطين لتطوير المنشآت المتوسطة الحجم والصغيرة القائمة، وإنشاء مشاريع جديدة بهدف دعم المشاريع الإنتاجية ضمن شريحة المنشآت الصغيرة والمتوسطة وتعزيز وصولها إلى مصادر التمويل، باعتبارها محركاً للنمو الاقتصادي والأساسي لإحداث التنمية الاقتصادية والاجتماعية في فلسطين. حيث تؤثر بشكل كبير على التخفيف من حدة البطالة وتشغيل الأيدي العاملة، بحسب دراسة نشرتها وزارة الاقتصاد الوطني الفلسطينية، فإن المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة توفر العمل لأكثر من 87% من القوى العاملة في فلسطين. هذه الاستراتيجية هي في صلب خطط تحقيق الاستدامة في النمو والشمول المالي، تلك الخطط التي التزم بها بنك فلسطين خلال أعمال ونشاطات العام 2016.

استمر البنك خلال العام 2016 بتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة انسجاماً مع الخطط التي تم وضعها في الاعوام السابقة وحقق نمواً في محفظة المشاريع الصغيرة والمتوسطة بمقدار 32% والمشاريع متناهية الصغر بمقدار 27%. وواصل العمل للوصول إلى الفئات المهمشة وتوفير الخدمات المصرفية في كافة المناطق من خلال طواقمه الميدانية.

تعتبر المنشآت الصغيرة والمتوسطة مستقرة ومن المتوقع زيادة الطلب لتمويل هذه المنشآت الصغيرة والمتوسطة خلال العام القادم. ويهدف مساعداً أصحاب المنشآت الصغيرة والمتوسطة وذوي الدخل المحدود على تطوير أعمالهم في كافة الأماكن بما في ذلك المناطق الريفية، عمل بنك فلسطين على تطوير وتعزيز دور الدائرة المتخصصة بالمنشآت الصغيرة والمتوسطة بهدف تحقيق الاشتغال المالي بإيصال الخدمات المصرفية للمنشآت وتقليل الفجوة بالتعامل مع القطاع المصرفي، واندماجاً مع رؤية البنك بتطوير المشاريع والمنشآت التي تقوم بتمويلها، يستمر البنك بالمابعة وتقديم الاستشارات لهم لضمان استمرار النمو وتلبية احتياجاتهم المتنوعة بالمزيد من الدعم والمنتجات العصرية.

ومن خلال الخبرات المتراكمة والعلاقات المثبتة التي تربط موظفي المنشآت الصغيرة والمتوسطة، باتت باستطاعة المنشآت الصغيرة الحصول على المزيد من المنتجات المتطورة والاستشارات التي يحتاجونها لتوسيع أعمالهم، هذا وقام البنك بتمويل عدد من المنشآت الصغيرة والمتوسطة في العديد من القطاعات، التي تشمل التجارة، الخدمات، الصناعة، الزراعة، السياحة والبناء. ويساعد بنك فلسطين الشركات الناشئة للاستمرار والأدهار عبر مساهمته بتطويرها على مستويات عديدة منها: الإدارية والفنية والمؤسسية ومهارات التسويق.



برنامج فلسطينية لتمكين المرأة

يركز البنك على دور المرأة كجزء من استراتيجيته الرامية إلى تمكينها وتشجيعها للمشاركة الفاعلة في الحياة الاجتماعية والاقتصادية بقطاعها المختلفة. وذلك انطلاقاً من إيمانه بأهمية تحسين مستوى المعيشة للمرأة الفلسطينية، والذي بدوره سينعكس إيجاباً على العائلة الفلسطينية والاقتصاد والمجتمع ككل.

سعى بنك فلسطين لمساعدة ودعم المرأة للوصول إلى سوق العمل بعدة أشكال منها:

داخلياً

يعمل بشكل مستمر لضمان المساواة للمرأة في الحقوق والواجبات الوظيفية داخل البنك، وتوفير بيئة عمل مريحة وسلائمة للموظفات والأمهات العاملات، كما عمل على مدار السنوات السابقة لزيادة نسبة الموظفات الإناث ومع نهاية العام 2016 بلغت نسبتهم حوالي 36% مقارنة مع 17% في عام 2008. حيث يهدف البنك لإيصال نسبة مشاركة الإناث من القوى العاملة بالبنك إلى 50%، فضلاً عن زيادة عدد النساء في المناصب الإدارية العليا وصناع القرار.

وفي عام 2016، وبطلب من البنك، تم تنفيذ التدقيق التشاركي من منظور النوع الاجتماعي من قبل صندوق الأمم المتحدة للمرأة ومنظمة العمل الدولية، حيث يحصل البنك من خلاله على شهادة مراعاة النوع الاجتماعي وتقييم مستوى البنك وتوصيات للتقدم في قضايا النوع الاجتماعي وأخذها بعين الاعتبار في العمل حيث تم الإشادة بسياسات البنك من حيث تطبيق العدالة داخل البنك من منظور النوع الاجتماعي.

خلق بيئة مؤاتية للمرأة في البنك

اهتم بنك فلسطين بترويج منتجاته وخدماته البنكية للنساء عن طريق الاهتمام باحتياجات المرأة ثم تقديم الخدمة المناسبة والتي تلبي احتياجاتها، ولزيادة الوعي بكيفية فهم احتياجات المرأة قام بنك فلسطين بالعديد من الخطوات منها:

Gender Sensitivity Training، وهو تدريب يتضمن تعريف موظفي وموظفات البنك بالمهارات التسويقية الواجب اتباعها عند تسويق المنتجات البنكية للنساء، وزيادة وعيهم باحتياجات النساء والطرق والأساليب الصحيحة للتعامل معهن.

الصيغة اللغوية المستخدمة في البنك تخاطب وتحاكي المرأة

إجازة الأبوة، خصص بنك فلسطين إجازة أبوة لمدة 3 أيام بعد الولادة لموظفي البنك





الخدمات الاستشارية غير المالية

هو عبارة عن برنامج متكامل يهدف إلى دعم وتطوير المرأة في عدة مجالات لإدارة مصاريف عائلتهن ومشاريعهن من خلال نشاطات وورشات عمل وبرامج تدريبية مختلفة. وخلال عام 2016، تم عقد 110 ورشات عمل حيث استفاد من هذه الورشات 2,143 مشاركاً.

برنامج فلسطينية لإدارة الأعمال Mini-MBA

قدم بنك فلسطين بالتعاون مع مؤسسة التمويل الدولية (IFC) برنامجاً لتطوير مهارات العمل والقيادة للنساء صاحبات الأعمال، حيث يهدف البرنامج إلى تدريب وتطوير النساء وصاحبات المشاريع والشركات الصغيرة والمتوسطة في فلسطين على مدار 6 أشهر، من خلال تطوير مهارتهن في مجالات مختلفة، منها: التخطيط الاستراتيجي والمالي، والتسويق، وإدارة الموارد البشرية، وغيرها. كما قام البرنامج بتطوير المهارات القيادية للمرأة، وتشبيكها مع خبراء دوليين ومحليين. كما أن بعض الفعاليات والتدريبات الخاصة بهذا البرنامج منفذة بالتعاون مع منتدى سيدات الأعمال وشركة أردست أند يونغ.

تم استلام 143 طلب للانضمام إلى البرنامج من مختلف القطاعات والأماكن الجغرافية. حيث تم اختبار أفضل 40 سيدة أعمال تملك وتدبر مشروع أو شركة في فلسطين، وقد مضى على مشروعها سنتين على الأقل، ولديها ما لا يقل عن موظف/ة واحدة بالإضافة إلى رغبتها في تطوير مشروعها والنهوض به. وحصلت المشاركات في نهاية البرنامج على شهادة في ريادة الأعمال النسائية من بنك فلسطين ومؤسسة التمويل الدولية. بعد عام من الانضمام إلى البرنامج، تم تقييم تطور الرياديات ومشاريعهن ومن أبرز النتائج الإيجابية زيادة في دخل السيدات بنسبة 51 %، وخلق فرص عمل إضافية من قبلهن بنسبة 26 % ونقل السيدات من القطاع غير المنظم إلى القطاع المنظم بنسبة زيادة تصل إلى 30 %.

صفحة Facebook للتوعية والتواصل مع المرأة

تم تأسيس صفحة «فلسطينية» التي تهدف للعناية بالمرأة وتوسيع آفاقها وزيادة وعيها في مختلف النواحي الاجتماعية والاقتصادية والعائلية. تتطلع هذه الصفحة للوصول إلى كافة الشرائح النسائية من صاحبات الأعمال والموظفات وربات المنازل، من خلال تقديم مجموعة من النصائح والإرشادات التي تهتم بحياة المرأة لخلق نوع من التوازن بين مشاغل الحياة العملية والاهتمامات الشخصية والعائلية، كما وصل عدد المعجبين بالصفحة حالياً إلى أكثر من 56,000 معجب/ة، زيادة بنسبة 14 % عن السنة السابقة.

{ اعرفي بنكك } للتوعية المصرفية

يعمل البنك من خلال هذا البرنامج على زيادة الوعي المصرفي لدى النساء من خلال التركيز على أعمال البنك والأدوار التنموية والاجتماعية التي يقوم بها وتوضيح مفاهيم العمل المصرفي والخدمات المالية بأنواعها، وكيفية الاستفادة منها وتطوير مشاريع صاحبات الأعمال ومنها: التعرف في البنك، أهمية الخدمات المصرفية وسبل الوصول إليها، الحسابات البنكية والودائع، والشيكات، والتسهيلات الائتمانية، وأنواع البطاقات واستخداماتها ومزاياها، والحوالات المالية الدولية ومزاياها، والخدمات المصرفية الإلكترونية والخدمات الأخرى التي تحتاجها. وخلال عام 2016 تم عقد 67 دورة تدريبية تحت هذا البرنامج وحضر ما يقارب 1,280 امرأة، حيث زادت نسبة المستفيدات من هذا البرنامج ما يعادل 42 % مقارنة مع السنة السابقة.

برنامج { أنا ريادية }

انطلاقاً من إيماننا بأهمية دعم الرياديات وتسهيل دخولهن إلى سوق العمل والحصول على فرص التمويل، قام بنك فلسطين هذا العام بتقديم كافة أشكال الدعم لتنفيذ برنامج وجائزة أفضل خطة عمل «أنا ريادية لعام 2016» وذلك لما يمتاز به البرنامج من تقديم تدخلات مهمة تؤهل السيدات من دخول سوق العمل وتحضرهن بشكل كامل للشبكي مع مصادر التمويل وذلك من خلال إعداد خطط عمل كاملة ومحفزة لمشاريعهن.

تم إطلاق البرنامج بالتعاون مع منتدى سيدات الأعمال حيث تقدم أكثر من 1,200 سيدة ريادية من جميع أنحاء فلسطين للانضمام إلى البرنامج حيث يهدف البرنامج إلى تشجيع الأعمال الريادية لدى النساء في فلسطين، ومساعدتهن على البدء بمشاريعهن الخاصة أو تطوير مشاريعهن القائمة ضمن برنامج متكامل يشمل التدريب والتوجيه تحت إشراف مدربين مختصين في هذا المجال، والشبكي مع مصادر التمويل والمعلومات، وكافة خدمات تطوير الأعمال التي يقدمها مركز تطوير الأعمال - الذراع التقني للمنتدى خلال وبعد انتهاء البرنامج.



التمكين الاقتصادي

يعمل بنك فلسطين على دعم النساء خارج نطاق البنك حيث يطمح للوصول إلى جميع شرائح النساء من صاحبات الأعمال والموظفات وربات المنازل من خلال تطوير منتجات وخدمات تناسب احتياجاتهن بالإضافة إلى تصميم برنامج الخدمات الاستشارية غير المالية وهو عبارة عن برنامج متكامل يهدف إلى دعم وتطوير المرأة في عدة مجالات لتتمكن من إدارة مصاريف عائلتهن ومشاريعهن من خلال نشاطات وورشات عمل وبرامج تدريبية.

أطلق بنك فلسطين حزمة من المنتجات والخدمات التي تستهدف السيدات الفلسطينيات وهي على النحو التالي:

منتجات بنكية

يستهدف بنك فلسطين من خلال منتجاته والخدمات غير المالية التي يقدمها، النساء الفلسطينيات اللواتي لديهن الرغبة في تأسيس مشاريع صغيرة أو يملكن مشاريع صغيرة انتاجية قائمة حيث أن هذه الفئة من النساء كما تشير الدراسات، يعملن في قطاع الأعمال غير المنظم ويجدن صعوبة في الحصول على خدمات بنكية لعدم قدرتهن على تقديم الضمانات المطلوبة والتي تناسب احتياجاتهن العائلية والعملية.

قروض {فلسطينية} للأعمال بدون ضمانات

قدم بنك فلسطين قروض فلسطينية للأعمال بدون ضمانات ليكون منتجاً مخصصاً للسيدات الرياديات بشروط جذابة وبدون ضمانات لتلبية احتياجاتهن حيث لا يحتاج إلى عدد كبير من المستندات، ويتميز بسرعة الرد على الطلب بالإضافة إلى الاستفادة من الخدمات الاستشارية غير المالية التي يقدمها البنك للمرأة.

تهدف قروض فلسطينية للأعمال بدون ضمانات إلى تقديم حلول التمويل لمشاريع المرأة بمبالغ إجمالية تتراوح بين 1,000 دولار أمريكي إلى 20,000 دولار أمريكي أو ما يعادلها بعملة الدينار الأردني أو الشيك، بكفالة شخصية فقط وبدون ضمانات ويمكن من خلال هذا القرض تمويل رأس المال العامل، ويطلب من جميع النساء اللواتي يرغبن الاستفادة من هذا البرنامج القيام بتسجيل مشاريعهن في الغرفة التجارية على الأقل أو التسجيل في وزارة الاقتصاد وذلك تعتبر قروض فلسطينية للأعمال بدون ضمانات حافزاً جيداً لتكون المرأة من خلاله عضواً مساهماً في المنظومة الاقتصادية.

قروض {فلسطينية} بضمان الذهب

تهدف قروض فلسطينية «للعاملات والسيدات» بضمان الذهب إلى تلبية احتياجات المرأة في الأعمال أو تقديم التمويل الشخصي لها بشروط جذابة وبنسبة قروض تصل إلى 100 % من قيمة الذهب. حيث تمكنها هذه القروض من الاستفادة بالحد الأقصى من قيمة الضمان وتلبية احتياجاتها الشخصية أو استخدامه لتمويل رأس المال العامل أو القروض طويلة الأجل.



صندوق ابتكار
IBTIKAR FUND

فلسطين، حيث أن التمويل الذي يوفره الصندوق لرواد الأعمال هو أكبر حجماً مما يمكن أن يقدمه التمويل مناهي الصغير والعائلة والأصدقاء وحتى رواد الأعمال أنفسهم، لكنه أقل حجماً مما يمكن أن تقدمه صناديق رأس المال المجازفة أو المصارف التي تعتبر أن مثل هذه الاستثمارات تحتوي على مخاطر.

وقام صندوق الابتكار باستثمارات تأسيسية أولية في الشركات الناشئة تقراوح ما بين 20,000 إلى 50,000 دولار، وسيستمر بالاستثمار فيها حتى بلوغ سقف المليون دولار أمريكي، مقابل الحصول على حقوق ملكية في الشركات التي يتم الاستثمار فيها. كما سيتم دعم كافة الاستثمارات في الشركات الناشئة من خلال تقديم خدمات استشارية غير مالية، مثل خدمات التوجيه والإرشاد والتدريب ومنع الخيرات الفنية، مما يضمن نجاح الاستثمارات ومتابعتها.

من أجل تقديم المزيد من الدعم لرواد الأعمال الطموحين، عمل بنك فلسطين بالتعاون مع مؤسسات وأفراد محليين ودوليين بما فيهم صندوق الاستثمار الفلسطيني وشركات والعديد من الفلسطينيين المغتربين على إنشاء صندوق ابتكار براسمال قيمته 11 مليون دولار أمريكي، الذي بموجبه سيتمكن رواد الأعمال الطموحين في مجال التكنولوجيا من الحصول على التمويل التأسيسي ورأس مال إضافي يساعدهم في إطلاق شركاتهم الناشئة والانخراط في أعمال تجارية واسعة ومربحة. يهدف الصندوق الوطني هذا إلى دعم الأفكار الشبابية الخلاقة والجديدة، التي تصب في صالح تطوير النظم والقطاعات الخدمية والصناعية والزراعية والاقتصادية التي يقدمها الرياديون الفلسطينيون. ومن هذا المنطلق، سيركز صندوق الابتكار على الشركات المبتكرة الناشئة في فلسطين، مستهدفاً في الوقت ذاته الأعمال التجارية صغيرة الحجم. يسعد صندوق الابتكار فجوة هامة على صعيد التمويل في



التنمية الإجتماعية

هذا وأولى البنك جزءاً كبيراً من مسؤوليته الاجتماعية للمرأة الفلسطينية لتمكينها ومساعدتها في التغلب على مصاعب الحياة المختلفة، وتعزيز استراتيجيته في مجال تمكين المرأة الفلسطينية. عمل البنك العديد من الشراكات مع المؤسسات والجمعيات المحلية والعالمية التي تعمل في مجال تمكين المرأة.

جوائز

في عام 2016، حاز بنك فلسطين من قبل The Banker التابعة لمجلة Financial Times على جائزة أفضل بنك في العالم في مجال الشمول المالي تقديراً واعترافاً ببرنامجه الفلسطينية الخاص بتمكين المرأة الفلسطينية.

وحاز بنك فلسطين من قبل مجلة emeanfinance على جائزة أفضل بنك في الشرق الأوسط في مجال الشمول المالي. بالإضافة إلى حصوله على جائزة أفضل برنامج جديد لتمكين المرأة من قبل التحالف المصرفي العالمي للمرأة (GBA for Women).

عضويات

عضوية بنك فلسطين في التحالف المصرفي العالمي للمرأة

Global Banking Alliance for Women

وهو اتحاد دولي رائد في مجال المؤسسات المالية والمنظمات المهنية في تطوير النساء في جميع أنحاء العالم. ليكون البنك أول مؤسسة مصرفية فلسطينية عضواً في الاتحاد. وتوفر عضوية البنك في التحالف فرصة للاطلاع على أفضل الممارسات فيما يتعلق بتقديم الخدمات البنكية للمرأة، عبر تبادل المعلومات والخبرات والحصول على الموارد اللازمة لذلك بالإضافة إلى زيادة قدرة البنك في خدمة النساء من العملاء بأفضل طريقة ممكنة، ونشر الوعي اللازم عن أهمية دور المرأة الاقتصادي كعميلة لدى البنك وكمستثمرة وريادية في خلق فرص العمل لغيرها وبناء المشاريع الإنتاجية.

عضوية بنك فلسطين في التحالف العالمي للبنوك الملتزمة بالقيم (GABV)

حيث أن هذا التحالف لا يقبل عضوية المؤسسات إلا بعد التأكد من أن جميع الأعضاء لديهم القناعة الكاملة بالمبادئ والقيم والاستدامة ويقوموا بتنفيذ هذه المبادئ في عملياتهم ونشاطاتهم. نفتخر بلدنا أول بنك من منطقة الشرق الأوسط ينضم إلى هذا التحالف حيث يبلغ عدد أعضاء التحالف العالمي للبنوك الملتزمة بالقيم 40 عضواً فقط.

كما أن بنك فلسطين ملتزم بمبادئ تمكين المرأة WEFPs، والتي هي مبادرة مشتركة من الميثاق العالمي للأصم المتحدة وهيئة الأمم المتحدة للمرأة، تعرض إرشادات حول كيفية تمكين المرأة في مكان العمل والسوق والمجتمع، هناك 7 مبادئ تسعى إلى بلورة البعد النوعي بين الجنسين لمسؤولية الشركات، ميثاق الأمم المتحدة والتنمية المستدامة من خلال دمج النوع الاجتماعي في تحقيق أهداف الاستدامة على نطاق أوسع. في شهر مايو 2014، أعرب السيد هاشم الشوا رئيس مجلس الإدارة والمدير العام لبنك فلسطين عن دعمه للمساواة بين الجنسين ومبادئ تمكين المرأة من خلال توقيع على رسالة الرئيس التنفيذي لمبادئ تمكين المرأة

WEFPs CEO Statement of Support

global alliance
for banking
on values



استثمارات ابتكار: 12 شركة ناشئة



آفاق واعدة في قطاع الشباب والشركات الناشئة:

- ◀ 75% نسبة الشباب في المجتمع الفلسطيني
- ◀ 75% من الشباب يستخدمون الموبايل
- ◀ 45% من الشباب يستخدمون الإنترنت
- ◀ 85% من الشباب يحملون تطبيقات الموبايل



بنك فلسطين في المهجر والعالمية

ضمن مساعي البنك الدولية للوصول إلى عملاء جدد وتميزين في جميع أنحاء العالم، تم إنشاء وحدة المغتربين قبل أربعة أعوام لخدمة أكبر عدد من الفلسطينيين بالمهجر، والذين يزيد عددهم عن 7.8 مليون فلسطيني، يتمتعون بقوة اقتصادية وثروة مالية تقدر بـ 100 مليار دولار أمريكي.

ويكرس فريق العمل بهذه الوحدة جهوده لمد جسور التواصل مع الفلسطينيين في المهجر، من خلال تقديم مجموعة من الخدمات التنافسية المتميزة من بينها الخدمات المصرفية للأفراد والشركات، والخدمات الاستشارية للأعمال، والاستثمار وخدمات الوساطة للأشخاص الذين يريدون الاستثمار في فلسطين.

ركزت وحدة شؤون المغتربين اهتمامها في العام 2016 على اكتشاف الأفاق والفرص لفتح علاقات مع الجاليات الفلسطينية في قارة أمريكا الجنوبية. ويأتي هذا التركيز بعيد افتتاح المكتب التمثيلي في دبي والذي بات حلقة الوصل مع الجاليات الفلسطينية المغتربة في دول الخليج (التي يعيش فيها أكثر من 250 ألف فلسطيني).

قامت وحدة شؤون المغتربين مع مستشاري البنك في دولة تشيلي بزيارة عمل للتواصل مع الجالية في قارة أمريكا الجنوبية، شملت كل من: كولومبيا، هندوراس، السلفادور والبيرو. وشملت نشاطات الدائرة زيارة عمل إلى الولايات المتحدة وفتح أفاق تواصل مع الجاليات في أمريكا الشمالية تمهيدا لتكثيف الاستراتيجية نحو الفارين الجنوبية والشمالية وخاصة في أعقاب افتتاح المكتب التمثيلي في تشيلي المتوقع أن يتم في الربع الثاني من العام 2017، والتي يعيش فيها أكثر من نصف مليون فلسطيني.

sibos

الاستمرار في التوجه إلى العالمية:

كشفت بنك فلسطين مشاركتها في الملتقى العالمي حيث شارك في مناسبات عالمية في الصين وماليزيا والولايات المتحدة الأمريكية والمملكة المتحدة ضمن استراتيجية توسيع وتنويع قاعدة المساهمين من المؤسسات الدولية والمغربيين وكذلك تشبيك العلاقات الدولية لصالح دعم استراتيجية البنك الدولية.

شارك البنك للمرة الثالثة عشر في مؤتمر SIBOS الذي أقيم في عام 2016 في مدينة جنيف السويسرية، وكانت المشاركة هذا العام متميزة حيث شارك البنك لأول مرة عبر جناح خاص به مكن البنك أن يكون في مصاف كبرى المصارف العالمية بحيث تمكن البنك من عرض خدماته المصرفية وتشبيك علاقاته المصرفية مع البنوك المراسلة والمؤسسات المالية الدولية.



جذب الكادر البشري من قطاع الشباب

تولي إدارة البنك اهتماماً خاصاً بتنمية الكادر البشري داخل البنك والحفاظ على رضى وظيفي عالي وتنوع الخبرات والحرص على ملائمة سياسة التوظيف مع القيم التي قام عليها البنك في الحفاظ على التنوع الاجتماعي وإعطاء الجميع فرص للحصول على وظيفة عادلة بمن فيهم أصحاب الاحتياجات الخاصة إذ ما زال البنك ماضٍ في تعزيز سياسة توظيف 6% في الكادر الوظيفي من ذوي الاحتياجات الخاصة، تماشياً مع السياسة العامة التي يتبناها بنك فلسطين بالتوسع والاستفادة من الخبرات المهنية الموجودة على المستوى المحلي والدولي، وقد بلغ عدد الموظفين 1652 موظفاً مع نهاية عام 2016، مقارنة مع 1405 موظفاً بنهاية عام 2015 وذلك بنسبة زيادة 17.58% موظفاً.

كما حرص البنك على تعزيز مكلاته كجهة عمل مفضلة للباحثين عن فرص عمل في فلسطين بشكل عام وفي القطاع المصرفي بشكل خاص، فخلال العام قام البنك بتفعيل مبادراته الاستباقية لاستقطاب أوائل خريجي الجامعات واستقطاب أصحاب الخبرة والمعرفة في شتى مجالات العمل المصرفي، كما لعب بنك فلسطين دوراً فعالاً وكبيراً في دعم خريجي الشباب الفلسطيني باستمرارية اتفاقية الشراكة مع الصندوق الفلسطيني للتشغيل والحماية الاجتماعية من عام 2015 وحتى منتصف عام 2016 حيث تم تدريب 181 متدرب مدفوعين الأجر مناصفة مع صندوق التشغيل وتم تعيين وتثبيت 154 متدرب على نظام موظفي البنك وذلك تعزيزاً للشباب لبناء مستقبل أفضل.

ادماج موظفي البنك التجاري الفلسطيني سابقاً مع كادر البنك

لقد كانت عملية ادماج أكثر من 154 موظف من موظفي البنك التجاري الفلسطيني سابقاً ضمن كادر بنك فلسطين ومنحهم جميع الامتيازات والحقوق الخاصة بهم كموظفي بنك فلسطين عملية هامة بالنسبة لإدارة الموارد البشرية حيث تم إنشاء فريق عمل خاص لعملية الاندماج وتم انجاز أكثر من جاسة تدريب وتدريب للكادر القادم من البنك التجاري الفلسطيني ونفخر بإدارة الموارد البشرية بتوجه مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية إلى استيعاب هذا العدد الكبير من الموظفين والحفاظ على حقوقهم، لما له من أثر طيب على معنويات الكادر البشري داخل البنك وحتى للجهات الأخرى المعنية بحقوق الموظفين.



أعضاء مجلس إدارة بنك فلسطين المشاركين في مؤتمر Sibos 2016

إنجازات الموارد البشرية

انطلاقاً من أهمية العنصر البشري، فقد عمل البنك على تعزيز مستويات الكفاءة ومعدلات الإنتاجية لدى كافة الموظفين وحرصاً على تطوير قدراتهم وتحسين مستوى رضاهم بما يمكنهم من أداء مهامهم على الوجه المطلوب، فقد تم خلال العام الماضي تنفيذ أحد المشاريع الاستراتيجية في مقدمتها برنامج إدارة الموارد البشرية الإلكتروني (HRMS) الذي يمكن الموظفين من تنفيذ بعض العمليات والخدمات بشكل آلي حيث يتضمن الأنشطة التالية (التعيين - إدارة الخدمة الذاتية للموظفين - إدارة تقييم الأداء - إدارة التعويضات والرواتب) حيث تم تجهيز البيئة والبنية التحتية للمشروع والبدء بالعمل بنظام الخدمة الذاتية للموظفين الذي يستطيع من خلاله الموظف التواصل إلكترونياً مع دائرة الموارد البشرية في كافة الأمور المتعلقة في شؤونه الوظيفية مثل (الإجازات - المغادرات - الدورات التدريبية - العمل الإضافي - البيانات الشخصية... الخ).

نسبة تمثيل المرأة في بنك فلسطين

تفتخر إدارة الموارد البشرية بحصول البنك على تقييم إيجابي من ناحية التدقيق الخاص بالنوع الاجتماعي من قبل هيئة الأمم المتحدة للمرأة ومنظمة العمل الدولية وذلك نسبة إلى السياسات الداخلية وإنصاف حقوق الإناث العاملات في البنك ونساي حقوقهن وواجباتهن مع إقرانهن الذكور من الموظفين، فقد أصبحت نسبة الإناث العاملات في بنك فلسطين في نهاية عام 2016 (35.9 %) مقارنة بـ 32 % في عام 2015.

مؤهلات الموظفين

2016	المؤهل العلمي	Number	%
PhD	دكتوراه	2	0%
Master	الماجستير	66	4%
Bachelor	البكالوريوس	1233	75%
Diploma	الدبلوم	131	8%
High school	ثانوية عامة	220	13%
	المجموع	1652	100%

التدريب

تولي إدارة بنك فلسطين لعملية تنمية وتطوير الموارد البشرية الاهتمام الأكبر، إذ تؤمن بأن تميز وازدهار البنك يرتكز على سياسات وبرامج تنمية وتطوير أداء وقدرات الموارد البشرية. وتشارك دائرة تدريب بنك فلسطين بدور أساسي في هذه التطلعات من خلال توفير وتقديم برامج تدريبية نوعية وربطها بواقع الممارسة الوظيفية، كما حرص بنك فلسطين خلال العام 2016 على توفير الدعم والتوجيه للنشاط التدريبي من أجل تحقيق أهداف وتطلعات البنك الاستراتيجية وكان من شواهد الدعم والتأييد الذي يعكس هذا الاهتمام، التركيز على المجالات الأكثر أهمية للقطاع المصرفي مثل مجالات المخاطر، الإمتثال، غسل الأموال، المهارات الإدارية، الاستثمار والتوظيف الأمثل للموارد المالية وأخيراً في إعداد وتأهيل الموظفين الجدد وصولاً إلى تعزيز ثقافة تقديم مستوى فائق من جودة الخدمة للعملاء والجمهور بشكل عام.



في مجالات المهارات الإدارية والسلوكية وإعداد وتأهيل الموظفين الجدد والحاليين نفذ البنك 161 برنامج تدريبي وورشة عمل، وبمشاركة 2440 موظف وموظفة وقد شكلت هذه البرامج نسبة 64 % من إجمالي النشاطات التدريبية.

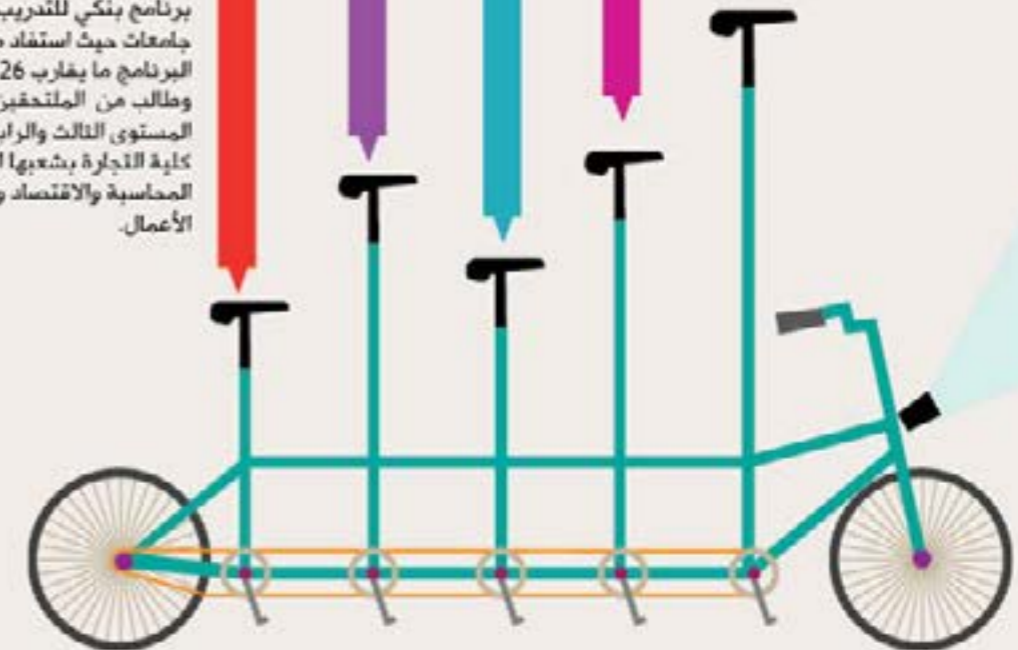
في مجالات الرقابة والتدقيق والامتثال والمخاطر نفذ البنك 24 برنامج تدريبي، وبمشاركة 132 موظف وموظفة وقد شكلت هذه البرامج نسبة 9.6 % من إجمالي النشاطات التدريبية.

في مجالات التمويل والائتمان المصرفي نفذ البنك 19 برنامج تدريبي، وبمشاركة 567 موظف وموظفة وقد شكلت هذه البرامج نسبة 7.6 % من إجمالي النشاطات التدريبية.

في مجالات تكنولوجيا المعلومات والهندسة والخدمات اللوجستية والمشتريات نفذ البنك 26 برنامج تدريبي، وبمشاركة 176 موظف وموظفة وقد شكلت هذه البرامج نسبة 10.4 % من إجمالي النشاطات التدريبية.

في مجالات التوظيف والاستثمار والمحاسبة والعمليات المصرفية الداخلية والخارجية نفذ البنك 21 برنامج تدريبي، وبمشاركة 308 موظف وموظفة وقد شكلت هذه البرامج نسبة 8.4 % من إجمالي النشاطات التدريبية.

في مجال المسؤولية الاجتماعية ساهم البنك في عقد التدريب التعاوني للجامعات الفلسطينية، إذ نفذ البنك خلال العام 2016 ثلاث فعاليات تدريبية من خلال برنامج بنكي للتدريب لثلاث جامعات حيث استفاد من هذا البرنامج ما يقارب 126 طالب وطالبة من الملتحقين في المستوى الثالث والرابع في كلية التجارة بشعبها الثلاثة المحاسبة والاقتصاد وإدارة الأعمال.



ثانياً: التدريب المحلي

مؤشرات إجمالي النشاط التدريسي لعامي 2015، 2016

الهيئات المنظمة	عدد الموظفين المستفيدين		عدد الدورات التدريبية	
	العام 2015	العام 2016	العام 2015	العام 2016
سلطة النقد الفلسطينية				
المعهد المصرفي الفلسطيني				
Experts Training Center				
anDEAST				
منظمة الأمم المتحدة للتربية				
والثقافة والعلوم				
البنك الأوروبي للفلسطين				
VISION PLUS				
Value Learning				
Cymaco Academy				
شركة عقارات للتدريب				
الدفاع المدني				
مؤسسة Ebnor & young				

العام	عدد الفعاليات (دورات تدريبية - ورش عمل)	عدد المشاركين	المصاريف الفعلية للتدريب بالدولار
2015	237	2590	473564.00
2016	251	3623	482383.00

إجمالي النشاط التدريسي للعام 2016

الفعاليات التدريبية	عدد الدورات التدريبية		عدد الموظفين المستفيدين	
	العدد	النسبة إلى إجمالي التدريب	العدد	النسبة إلى إجمالي قوة العمل
التدريب الداخلي	119	47.4%	2669	116.9%
التدريب المحلي	100	39.4%	527	22.7%
التدريب الدولي	20	7.5%	31	1.3%
التدريب التثقيفي	12	4.4%	394	17.4%
التأهيل المصرفي - الشهادات المهنية والتأهيل للتدريب عن بعد	251	100.0%	3623	122.5%

كان متوسط نصيب الموظف الواحد من التدريب خلال العام 2016 عدد 2.25 برنامج تدريبي تقريبا ونسبة زيادة 7.21 % من العام 2015.

تفاصيل النشاط التدريسي للعام 2016

أولاً: التدريب الداخلي

مكان التدريب	عدد الدورات التدريبية		عدد الموظفين المستفيدين	
	العام 2015	العام 2016	العام 2015	العام 2016
مركز تدريب بنك فلسطين	114	119	2100	2669
مركز تدريب بنك فلسطين	114	119	2100	2669

ثالثاً: التدريب الدولي

مكان التدريب	عدد الدورات التدريبية		عدد الموظفين المستفيدين	
	العام 2015	العام 2016	العام 2015	العام 2016
ألمانيا	19	20	33	33
أستراليا	19	20	33	33
فرنسا	19	20	33	33
إيطاليا	19	20	33	33
سويسرا	19	20	33	33
الولايات المتحدة	19	20	33	33
الهند	19	20	33	33
البحرين	19	20	33	33
قطر	19	20	33	33
عمان	19	20	33	33
باكستان	19	20	33	33
بنغلاديش	19	20	33	33
الهند	19	20	33	33
الولايات المتحدة	19	20	33	33
أستراليا	19	20	33	33
فرنسا	19	20	33	33
إيطاليا	19	20	33	33
سويسرا	19	20	33	33
الولايات المتحدة	19	20	33	33
الهند	19	20	33	33
البحرين	19	20	33	33
قطر	19	20	33	33
عمان	19	20	33	33
باكستان	19	20	33	33
بنغلاديش	19	20	33	33



من إنجازات العام 2016 في مجال التكنولوجيا وأنظمة المعلومات:

بنك فلسطين اختار شعار الحداثة المصرفية والتي جذورها القيم كشعار لإنجازات واستراتيجية العام الماضي. لقد ساهمت دائرة تكنولوجيا المعلومات في البنك في رفع منزلة الحداثة المصرفية على عدة أصعدة وكان من أبرزها:

لقد استثمرت وحدة التكنولوجيا وأنظمة المعلومات في البنية التحتية لأنظمة المعلومات عبر زيادة عدد الخوادم ما زاد من القدرة التخزينية للمعلومات، واستثمرت الدائرة بأمن المعلومات وزيادة الدروع الواقية للمعلومات وجدران الحماية بالإضافة إلى برامج التنوعية الداخلية بأهمية الحفاظ على الخصوصية والسرية واتباع التعليمات الوفاقية، ناهيك عن تحضير النظم الخاصة بحماية السرية والخصوصية في جميع البطاقات الصادرة عن البنك.

قامت وحدة التكنولوجيا وأنظمة المعلومات بالاستثمار في البنية التحتية لشبكات المعلومات عبر الربط بشبكة الألياف الضوئية بالتعاون مع مزودي هذه الشبكات (شركة الاتصالات الفلسطينية وشركة كهرباء القدس)، مما ساهم في زيادة السرعة والسعة لشبكة الاتصال والمعلوماتية للبنك وزيادة القدرة الاستيعابية والخطوط الموازية في الفروع والمكاتب الإقليمية والصرافات الآلية.

قدم بنك فلسطين خدمة الإصدار الفوري لبطاقات الخصم والمشتريات الكلاسيكية وغيرها من البطاقات لتمكين العملاء من الاستفادة من هذه البطاقات بشكل فوري في كافة فروع البنك.

تتطلع دائرة تكنولوجيا المعلومات إلى الاستمرار في العام القادم بتحديث الأنظمة المتبعة ومواكبة الحداثة المصرفية العالمية وتمكين البنك من الاستفادة من المعلوماتية عبر برامج تحليل المعلومات لتقديم خدمات مصرفية رائدة.

من أبرز الإنجازات كان دعم دائرة التكنولوجيا وأنظمة المعلومات لعمليات اندماج البنك التجاري الفلسطيني في بنك فلسطين وتحويل بيانات ومعلومات والحسابات وكافة متعلقات عملاء البنك التجاري إلى بنك فلسطين بما في ذلك خدمات الفروع الإلكترونية والصرافات الآلية بشكل ميسر ومنظم ودون أي عوائق أو شوائب.

تقديم النسخة الأولى والثانية من الخدمات المصرفية على تطبيق المحمول بنكي 1 وبنكي 2، مما كان لهذا التطبيق الأثر الكبير في رفع عدد المشتركين إلى أكثر من 60 ألف مشترك عبر التسجيل الذاتي. لقد مكّن هذا التطبيق المشتركين من الاطلاع على مجمل الخدمات البنكية وتحويل الدفعات بسهولة ويسر بما فيها تحويلات الأموال ودفع الفواتير وشحن أرصدة الخاوي وغيرها من الخدمات.

واكب تطوير خدمات تطبيقات المحمول تحسباً لخدمات الإنترنت البنكي، كذلك ضمن منظومة شاملة من الخدمات المصرفية الإلكترونية.

رابعاً: التدريب التأهيلي (التأهيل المصرفي - الشهادات المهنية والدبلوم - التدريب عن بعد)

الجهة المنظمة	عدد الموظفين المدربين			عدد الدورات التدريبية		
	العام 2016	العام 2015	معدل الزيادة	العام 2016	العام 2015	معدل الزيادة
المعهد المصرفي الفلسطيني	394	109	171.5	12	7	171.5
Bloomberg						
Wangrong Finance LLC						
مركز تدريب بنك فلسطين						

خامساً: التدريب التعاوني مع الجامعات (المسؤولية الاجتماعية)

الجامعة	عدد الطلاب المشاركين	عدد الدورات
الجامعة الإسلامية	126	3
الجامعة العربية الأمريكية - جنين		
جامعة الأزهر - غزة		
جامعة فلسطين - غزة		

60 ألف مشترك في تطبيق بنكي غ موبايلي





المسؤولية الاجتماعية

مسؤوليتنا المجتمعية متأصلة في قيمنا

واصل بنك فلسطين تقديم إسهاماته المجتمعية وعطائه تجاه المشاريع التنموية في مختلف قطاعاتها في فلسطين وخارجها تماشياً مع مجموعة قيم البنك في دعم نهج الشمول المالي وفي تحمل مسؤولياته المجتمعية. ونظراً للحاجات المتزايدة للمجتمع، ورغبة البنك في دعم المزيد من المشاريع التنموية في فلسطين، فقد استمر البنك في تخصيص 6% من أرباحه السنوية لدعم مشاريع وأنشطة المسؤولية الاجتماعية في شتى المجالات.

وتركز مساهمات البنك السنوية في قطاعات مختلفة منها: التعليم والشباب والإبداع، والرياضة، والصحة والبيئة، الثقافة والفنون، والتنمية والشؤون الاقتصادية وعلاقات المعترين والمساكن الإنسانية، وتمكين المرأة. كما عمل البنك على تشجيع موظفيه على العمل التطوعي، من خلال المشاريع التلمزية والمبادرات الإنسانية التي يقودها مع المؤسسات الشريكة.



- المتابعة القانونية والفنية لعملية النقل والدمج وجرى الموجودات والتأكد من التطبيق العملي لها على أرض الواقع
- عملية الدمج التقني، وبناء خطة متكاملة تضمن حقوق العملاء، واستمرارية الخدمات دون إنقطاع أو التأثير على مصالحهم.
- عملية دمج واستيعاب كامل فريق العمل الخاص بالبنك التجاري سابقاً ضمن عائلة بنك فلسطين والذين بلغ عددهم 154 موظف وموظفة.
- التواصل مع العملاء في البنك التجاري الفلسطيني سابقاً وتزويدهم بالمعلومات اللازمة، وتسيارهم البطاقات الخاصة بحساباتهم المنقولة إلى بنك فلسطين.
- التنسيق مع كافة الجهات الرقابية المعنية.
- ضم فروع ومكاتب البنك التجاري الفلسطيني إلى شبكة فروع ومكاتب بنك فلسطين والتي وصل عددها بعد الاندماج إلى 67 فرعاً ومكتباً.

وقد تم إنجاز عملية الاندماج بمستوى عالي من الإحتراف والسلاسة، وبشكل ضمن الحفاظ على حقوق ومصالح وحسابات العملاء والمساهمين. وقد بدأ المشروع في شهر آذار 2016، وتمت عملية الدمج الكامل في شهر أيلول من العام 2016.

أنشأ بنك فلسطين في العام 2016 دائرة إدارة المشاريع وذلك لتتولى تطوير وتطبيق نظم ذات مواصفات عالمية لإدارة المشاريع الاستراتيجية داخل البنك لتعزيز الكفاءة والإنتاجية وإنجاز المشاريع الكبرى الخاصة بتطوير الأداء في مجالات لها علاقة بالخدمات البنكية والبنية التحتية والمعلوماتية وإدارة الموارد. وكان من أبرز نشاطات دائرة إدارة المشاريع في العام 2016 العمل على تحقيق اندماج البنك التجاري الفلسطيني مع بنك فلسطين والتي تميزت بسلاسة الإنجاز رغم تعدد المسارات وفرق العمل في كافة تفاصيل عملية الاندماج، وشملت عملية الاندماج والإشراف عليها من قبل الدائرة التفاصيل التالية:

إتمام اندماج البنك التجاري الفلسطيني مع بنك فلسطين

منذ بدء العمل على المشروع تم وضع وتطوير خطة عمل تنفيذية شاملة ضمن عدة مسارات متنوعة تضمن إشراك جميع الدوائر والوظائف ذات العلاقة والتي تؤثر على أو تتأثر بعملية الاندماج.

وقد تضمنت المسارات ما يلي:

- النشاطات الأولية الخاصة بتطوير خطة قانونية لصياغة اتفاقية الاندماج، والحصول على الموافقات من الجهات ذات العلاقة.
- عملية اكتتاب الأسهم الجديدة وتوزيعها على المساهمين، واندماج مساهمي البنك التجاري الفلسطيني سابقاً في قائمة مساهمي بنك فلسطين.

التعليم والشباب والإبداع

يعتبر قطاع التعليم والشباب والإبداع من المقومات الرئيسية لتطوير الدول وتعزيز حضورها الرافعي حول العالم. ومن هذا المنطلق، أبدى بنك فلسطين اهتماماً واضحاً بالتعليم ودعم الشباب وأبداعاتهم ليكون لهذا الجانب الحصة الأكبر من مساهمات البنك، حيث عمل البنك على دعم أبداعات الشباب وتشجيعهم على فكرة الابتكار والتطوير والريادة وزيادة المعرفة عبر تزويدهم بالمعلومات وتشجيعهم على الإبداع والتفكير ومواكبة التطورات الحديثة حول العالم.

وقد كان لهذه المساهمات أثرها الواضح في فتح آفاق جديدة، وتعزيز مسيرة التعليم للشباب الفلسطيني بكافة مستوياتها، ليكونوا بناءً فعّالين وقادرين على تحمل المسؤولية للنهوض بمجتمعنا في المجالات الاقتصادية والاجتماعية والثقافية والفنية. ومن أهم المشاريع التعليمية التي دعمها البنك للعام 2016،

الإستمرار بتنفيذ برنامج «زمالة»

وهو برنامج أطلقه البنك لتطوير التعليم والكادر الأكاديمي في الجامعات الفلسطينية بجميع تخصصاتها عبر ابتعاثهم في زيارات مهنية وتدريبية إلى الخارج لرفع مستوى الأداء وتحقيق توجهات عملية لدى الطلاب لانخراطهم في سوق العمل وتلبية الاحتياجات المطلوبة من الكفاءات البشرية. وخلال الدورات الخمسة السابقة، استفاد من المشروع حتى اللحظة 120 باحثاً وأكاديمياً من 13 جامعة فلسطينية، وفي تخصصات مختلفة منها العلوم الإنسانية والاقتصاد والآداب وغيرها.

ومن الرعايات الأخرى في مجال التعليم والشباب والإبداع

- دعم برنامج «نهج» الخاص بتعزيز الإبداع والتفكير لدى طلاب المدارس الاعيادية في مدينة القدس، وتأتي أهمية هذا البرنامج بالمساهمة في تعزيز مفهوم الريادة لدى الطلبة المبدعين في المرحلة الأساسية.
- استمرار تقديم التبرع لمؤسسة الرئيس محمود عباس التي تقوم بتقديم منح دراسية للطلبة المتفوقين في الثانوية العامة في لبنان.
- صيانة ثلاثة مدارس حكومية في غزة ضمن مشروع الصيانة الدورية للمدارس الحكومية لعامه الثاني على التوالي بالتعاون مع صندوق الأمم المتحدة الإنمائي.
- رعاية مشروع إيد بايد لجمعية أصدقاء جامعة بيرزيت، والذي يهدف إلى إنتاج أعمال يدوية بسيطة من المطررات تسوق للقطاع الخاص الفلسطيني، والتي تساهم في خلق مصدر مالي مساعد للطلبة من ذوي الدخل المحدود.
- التبرع لتطوير قاعة المرحوم د. هاني الشوا بجامعة الأزهر.
- دعم مؤسسة Gaza Sky Geeks، وهي مسرعة وحاضنة أعمال رائدة ومساحة عمل مشتركة ومركز تعليمي تكنولوجي يقوم بتخصير المطورين ورياديين الأعمال في غزة للمنافسة على مستوى عالمي.

الرياضة

تسهم الرياضة بشكل كبير في تعزيز الصورة الحضارية للمجتمع الفلسطيني في مختلف دول العالم، باعتبارها لغة مشتركة بين الشعوب، ومن هذا المنطلق، قام البنك بتقديم دعمه ورعايته لهذا القطاع بما يشمل النوادي والبطولات الرياضية، والمباريات الدولية مع منتخبنا الفلسطيني وغيرها. من أهم المشاريع الرياضية التي ساهم البنك بدعمها للعام 2016،

رعاية بنك فلسطين لكرة النسوية

اهتم بنك فلسطين في العام الماضي برعاية الكرة النسوية، ومن بينها رعاية بطولة الدوري النسوي العام، والذي يشكل البطولة الرئيسية لكرة القدم النسوية في فلسطين، بمشاركة الأندية النسوية، وتأتي هذه المبادرة انسجاماً مع سياسة البنك بتعزيز مشاركة المرأة الفلسطينية ودعمها في مختلف مجالات الحياة.

ومن الرعايات الأخرى في مجال الرياضة

- الإستمرار في دعم أنشطة نادي هلال القدس.
- الإستمرار في رعاية النادي الأهلي الرياضي.
- استمرار دعم البنك لنادي غزة الرياضي.
- رعاية ماراثون فلسطين الرابع بمشاركة ما يقارب الـ 3000 عداء.
- التبرع لنادي شباب اربحا لتأهيل ملعب النادي ومحيطه.
- تبرع لنادي هلال اربحا.
- التبرع لفرق نادي العيزورية.



مبتعث ومبتعثة حتى الآن

ينتمون إلى 13 جامعة فلسطينية

الصحة والبيئة

واصل البنك في العام 2016 مساهماته الكبيرة دعماً للقطاع الصحي والحفاظ على البيئة، حيث أنهما يشكلان قطاعاً هاماً ومستداماً لحياة المواطنين، وكان من الواجب طوعاً أن يساهم البنك في دعمها لما يشكل ذلك من فائدة كبيرة على المدى البعيد وعلى المستوى الوطني. ومن أهم المشاريع الصحية التي رعاها البنك للعام 2016،

استمرار حملة «بدي أسمع»

وهي حملة أطلقها البنك بالتعاون مع جمعية الهلال الأحمر الفلسطيني لمساعدة ذوي الإعاقة السمعية لجمع 1000 سماعة أذن للحالات الاجتماعية، في حين التزم البنك بالتبرع بـ 100 ألف دولار، بالإضافة إلى تكاليف الحملة الإعلامية الخاصة بتشجيع المواطنين على التبرع للحملة.

ومن الرعايات الأخرى في مجال الصحة والبيئة:

- رعاية مشروع فصل النفايات الصلبة - لبلدية رام الله.
- الإستمرار بتفاهية الشراكة مع مركز رواق الثقافي، واصل البنك تنفيذ تفاهيته مع مركز رواق للتراث المعماري والذي يعمل على ترميم المباني التاريخية المميزة في فلسطين للمساهمة في الحفاظ عليها وتعزيز وجودها كأماكن تاريخية وحضارية فلسطينية، عبر مشاريع توثق المواقع المعمارية التراثية في فلسطين.
- تنفيذ اتفاقية مع اتحاد العمل الزراعي للتعاون المشترك لدعم بنك البذور البلدية وتنشيط قطاع الزراعة وتطوير المحاصيل الزراعية والإنتاجية في الضفة الغربية.
- افتتاح غرفتي عمليات متخصصة لجراحة الوجه والفكين و الجمجمة في مجمع فلسطين الطبي، وذلك ضمن الشراكة مع مؤسسة النداء الفلسطيني الموحد.
- رعاية بعثة طبية تأتي إلى فلسطين سنوياً لأجراء عمليات جراحية إلى جنب مع أطباء فلسطينيين في شتى المجالات الطبية، وذلك ضمن اتفاقية البنك مع اتحاد أبناء رام الله في الولايات المتحدة.

الثقافة والفنون

تلعب الثقافة الحصة الأكبر في نهضة المجتمع وتطوره ودفع عجلته نحو الرقي في شتى المجالات العلمية والفكرية والأدبية، فهي إحدى مقومات الهوية الفلسطينية وجزء من مهمة الحفاظ على ميراث أجدادنا. ولذا، ارتأى البنك تعزيز ودعم النشاطات والحركة الثقافية في فلسطين عبر دعم العديد من الرعايات لمختلف الفعاليات الثقافية والمهرجانات والمعارض التي تجسد هويتنا وتضيء ناكورتنا، بالإضافة إلى تكريم مبدعينا ومبتكرينا وشعرائنا. ومن أهم المشاريع الثقافية التي رعاها البنك للعام 2016،

الإستمرار بتقديم الدعم لمعهد ادوارد سعيد الوطني للموسيقى، وذلك برعاية العديد من العروض الثقافية والموسيقية من ضمنها عرضاً للأوركسترا الوطنية الفلسطينية، ومهرجان ليالي الميلاذ ومهرجان البحر والحرية.

الرعايات في مجال الثقافة والفنون:

- رعاية مهرجان فلسطين للأدب لعام 2016، والذي يتضمن عروضاً تخص الحياة الثقافية في فلسطين.
- رعاية حفل "عشاء خيري" لجمع التبرعات لدعم منتدى الفنانين الصغار.
- استمرار دعم البنك لمركز بيوس الثقافي، ويعتبر هذه الدعم استثماراً ثقافياً يهدف لبناء وترسيخ الثقافة الوطنية الفلسطينية في قلب مدينة القدس لتعزيز مستوى الحضور الثقافي العربي وتجذره في المدينة المقدسة.
- استمرار المساهمة في أنشطة فرقة الفنون الشعبية.
- رعاية مجموعة من المهرجانات الثقافية التي كرسها الهوية الفلسطينية واستعادت تاريخ وعراقة شعبنا الفلسطيني.



تمكين المرأة

احتلت المرأة الفلسطينية حيزاً هاماً من اهتمام البنك ونشاطاته التي هدفت لتشجيعها على المشاركة الفاعلة في الحياة الاجتماعية والاقتصادية بقطاعها المختلفة. ففضلاً عن إطلاق برامج مصرفية ومالية تساعد على الدخول في معترك الحياة الاقتصادية، قام البنك بتنفيذ حملات لتوعيتها بمختلف المجالات الثقافية والصحية والاجتماعية وغيرها، والذي انعكس إيجاباً على المجتمع بكافة قطاعاته. ويرى البنك بأن تطور المجتمعات يأتي عبر تمكين المرأة وخلق المجال لدور أكبر للنساء للمشاركة في مختلف مجالات الحياة الاجتماعية والاقتصادية. ومن أهم المشاريع التي دعمها البنك في هذا المجال في العام 2016:

إطلاق حملة أكتوبر للكشف المبكر عن سرطان الثدي

أطلق البنك للعام الخامس على التوالي بالتعاون مع مركز دنيا التخصصي لأورام النساء التابع لمؤسسة لجان العمل الصحي في رام الله حملة توعوية متميزة تحت عنوان "أنت الحياة، الفحصي وطمنينا"، وذلك ضمن حملة أكتوبر للكشف المبكر عن سرطان الثدي.

ومن الرعاية الأخرى في مجال تمكين المرأة:

- رعاية سباق اليوم الوردى النسائي، وذلك دعماً للجهود التوعوية لمكافحة مرض سرطان الثدي وضمان فعاليات شهر أكتوبر التوعوي بمرضى سرطان الثدي.

المساعي الانسانية

في المجالات الإنسانية، استمر البنك في تقديم المساهمات الإنسانية داخل الوطن وخارجه، ليتبنى عدة برامج ومشاريع وشراكات مع جمعيات خيرية ومؤسسات مجتمعية تكفل الأيتام والأطفال وذوي الإعاقة ومساعدة الحالات الاجتماعية. ومن أهم المشاريع التي رعاهها البنك في هذا المجال في العام 2016:

رعاية برنامج «وجد» لكفالة أيتام الحرب الأخيرة على غزة

قدم البنك رعاية لبرنامج «وجد» الذي صمم لمساعدة أيتام الحرب الأخيرة عام 2014 على قطاع غزة، والذي يهدف إلى تقديم الرعاية الشاملة والمستدامة لنحو 2,128 من الأطفال الأيتام الذين فقدوا أحد الوالدين أو العائلة بأكملها نتيجة العدوان على القطاع. وتشمل المجالات التي يغطيها المشروع: التعليم والصحة والتدريب والتأهيل وغيرها. حيث تقوم مؤسسة التعاون بتنفيذ المشروع بدعم من صندوق قطر للتنمية ومساهمة بنك فلسطين وصندوق الحاج هاشم عطا الشوا للوقف الخيري.

ومن الرعاية الأخرى في مجال المساعي الإنسانية:

- تنظيم مجموعة من الإغفارات الرمضانية للأيتام في مختلف مدن الضفة وغزة بمشاركة أكثر من 3000 يتيم.
- الاستمرار في الشراكة الخيرية مع جمعية عطار فلسطين التي تقدم خدمات إنسانية في مختلف محافظات الوطن.
- رعاية البنك لماراثون غزة في الولايات المتحدة التابع لجمعية أصدقاء الأوتروا، والذي يذهب ريعه لدعم برامج صحية في غزة.

التنمية والشؤون الاقتصادية وعلاقات المغتربين

تشعب الجوانب التنموية في فلسطين لتشكل خطماً لمشاريع تساهم في تعزيز النمو، والتخفيف من حدة البطالة، أما خارج الوطن، فقد طالت يد البنك لتشمل تقديم دعم للمبادرات التي تستقطب فلسطينيين مغتربين ومستثمرين في العالم العربي أيضاً، لإحداث نقلة نوعية على صعيد تطوير الاقتصاد والمشاريع الأخرى، ومن أهم المشاريع التي دعمها البنك في هذا المجال في العام 2016:

مشروع البيرة

واصل بنك فلسطين تنفيذ مشروع «حدايق البيرة»، في جميع المحافظات الفلسطينية ليوفر مكاناً آمناً للأطفال يتلاءم مع احتياجاتهم الترفيهية وصحتهم البدنية. بمساهمة مؤسسات شريكة في داخل الوطن وخارجه، منها مؤسسة التعاون ومنى وباسم حشمة. فقد تم تشييد عدد من الحدائق الترفيهية للأطفال في عدة مناطق من ضمنها: بلدات العيزرية قضاء مدينة القدس، وترمسعيا ودير دبوان وبيروزيت شمال غربي مدينة رام الله بالإضافة إلى تل الهوا وخنابونس ودير البلح في قطاع غزة.

ومن الرعاية الأخرى في مجال التنمية والشؤون الاقتصادية وعلاقات المغتربين

- استمرار التبرع لمعهد أبحاث السياسات الاقتصادية الفلسطينية (ماس)، حيث يعمل في مجال التنمية الاقتصادية وتعزيز المشاركة العامة في صياغة القرارات والسياسات الاقتصادية والاجتماعية في فلسطين.
- تقديم الرعاية الرئيسية لحفل جائزة مصدر فلسطين للعام 2016 بتنظيم من مركز التجارة الفلسطينية {بال توريد}.
- اختتام مشروع بناء القدرات المهنية لأبناء الصيادين في قطاع غزة، حيث هدف المشروع إلى توفير تدريب مهني نوعي لعدد من أبناء العاملين في قطاع الصيد والمهن المساعدة.
- رعاية المؤتمر السنوي الخامس لفلسطيني الاغتراب ضمن الشراكة مع مؤسسة الأراضي المقدسة المسيحية المسكونية.
- رعاية مؤتمر المغتربين ضمن اتفاقية البنك مع اتحاد أبناء رام الله في الولايات المتحدة.



ماراثون الثلاثي جبران



BOP

أطلق بنك فلسطين بالتعاون مع شريكه الثقافي فرقة الثلاثي جبران أول ماراثون موسيقي خيري « ماراثون الثلاثي جبران» انطلاقاً من مسؤوليته الاجتماعية والذي صاحبه حملة اعلامية كبيرة بهدف جمع تبرعات لصالح مرضى سرطان الثدي، أمريكي بهدف التوعية حول هذا المرض في فلسطين.

هذا وتم تنظيم الماراثون الموسيقي على هامش الحملة التي يرعاها البنك سنوياً للتوعية بأهمية الفحص المبكر عن سرطان الثدي، والمساعدة في القضاء على المرض في فلسطين، بمشاركة نخبة من الفنانين الفلسطينيين المبدعين في مجالات الكتابة والغناء والعزف وبالشراكة مع جمعية الهلال الأحمر الفلسطيني ومركز دنيا التخصصي لأورام النساء.

علاقات المساهمين

إلى علامة مساهمي بنك فلسطين 487 مساهم ليصبح إجمالي عدد مساهمي بنك فلسطين 4786 مساهم.

ومن أجل الحفاظ على علاقات متينة وشفافية قصوى مع المساهمين الحاليين والمحتملين. قام بنك فلسطين بالمشاركة الفعالة بالعديد من المؤتمرات الاستثمارية في الشرق الأوسط وأوروبا وآسيا وأمريكا الشمالية واللاتينية بهدف استقطاب مساهمين جدد والتواصل مع المساهمين الحاليين. استمرت دائرة علاقات المساهمين بتحديث الموقع الإلكتروني الخاص بها (www.bop.ps/ar/ir) حيث قامت من خلاله بنشر كافة المعلومات المتعلقة بالبنك وفقاً لنظام حوكمة الشركات - الذي يجمع بين الممارسات الدولية الفضلى والأنظمة الرقابية في فلسطين مع القدرة على تقديم المعلومات الاستثمارية بطريقة واضحة وبسيطة وفي متناول كافة المستثمرين ومدراء الصناديق ووسائل الإعلام المالية العالمية.

أسس البنك وحدة علاقات المساهمين عام 2011 لدعم الممارسة المثلى من أجل خدمة المستثمرين والمساهمين وحماية حقوقهم وتسهيل التواصل المستمر مع المساهمين الحاليين والمحتملين لإبقائهم على اطلاع دائم بأداء البنك والسوق المالي الفلسطيني، نظراً لتزايد عدد مساهمي البنك بصورة مستمرة وبنسبة أكثر من 70% منذ إدراج سهم البنك في بورصة فلسطين عام 2005.

عملت دائرة علاقات المساهمين ضمن فريق العمل الخاص باندماج البنك التجاري الفلسطيني على ادماج مساهمي البنك التجاري الفلسطيني سابقاً ضمن قائمة مساهمي بنك فلسطين وتواصلت معهم عبر شتى وسائل الاتصال للترحيب بهم وإعلامهم بنسبة مساهمتهم في بنك فلسطين بعد عملية تخصيص الأسهم بنسبة 1:3 وبدأت الدائرة بالاتصال بهم وتزويدهم بالتقارير الفصلية والإفصاحات المالية حسب الأصول، حيث بلغ عدد مساهمي البنك التجاري الفلسطيني الذين انضموا

جولات ومشاركات دائرة علاقات المساهمين الدولية:

المشاركة	المحافظة الجغرافية	الفترة الزمنية
مؤتمر المنتدى الاقتصادي العالمي - داغوس الصين	تيلاجين-الصين	حزيران 2016
مؤتمر جمعية علاقات المساهمين في الشرق الأوسط-بي	بي-الإمارات العربية المتحدة	أيلول 2016
مؤتمر خزائن لاستشراف المستقبل	كوالالمبور-ماليزيا	أيلول 2016
جولة استثمارية في أوروبا	جنيف-سويسرا	تشرين اول 2016
مؤتمر المصارف في الشرق الأوسط	أبو ظبي وبي	تشرين ثاني 2016
جولة استثمارية في أوروبا	لندن-المملكة المتحدة	كانون اول 2016
جولة في الولايات المتحدة الأمريكية	واشنطن مي سي هيوستن تكساس مينسوتا	كانون اول 2016

وقد حصلت المائدة على العديد من الجوائز في الأعوام السابقة الخاصة بعلاقات المساهمين ومنها:

جائزتي «أفضل شركة مدرجة في بورصة فلسطين في مجال علاقات المساهمين» للعام الرابع على التوالي، وجائزة «أفضل مسؤول علاقات مساهمين في فلسطين» من جمعية علاقات المستثمرين - الشرق الأوسط.



علاقات المساهمين

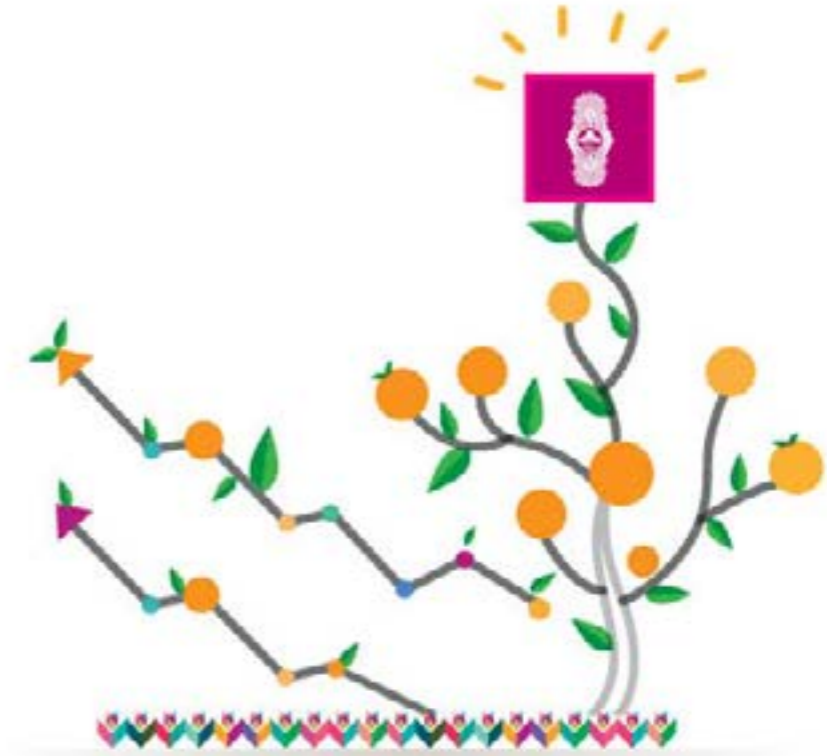
بلغ عدد مساهمي البنك 4786 مساهماً نهاية العام 2016 مقارنة مع 4087 مساهماً نهاية العام 2015. ونوضح فيما يلي المستثمرين الذين تبلغ ملكيتهم 4% أو أكثر كما بتاريخ 31 كانون أول 2016.

كبار المساهمين

الاسم	عدد الأسهم في نهاية 2016	نسبة المساهمة في نهاية 2016	عدد الأسهم في نهاية 2015	نسبة المساهمة في نهاية 2015
شركة المذهب الكويتية العقارية	12,704,740	6.52%	11,389,434	6.51%
مؤسسة التمويل الدولية (IFC)	9,220,403	4.73%	8,722,003	4.98%

ملكية أعضاء مجلس الإدارة

أعضاء مجلس الإدارة	الجنسية	عدد الأسهم في نهاية 2016	نسبة المساهمة في نهاية 2016	عدد الأسهم في نهاية 2015	نسبة المساهمة في نهاية 2015
هاشم هاني هاشم الشوا - رئيس مجلس الإدارة	فلسطينية	7,283,219	3.73%	6,889,532	3.94%
ماهر جواد فرح	فرنسية	912,467	0.46%	839,720	0.48%
محمد نافع محمد عمر الحرزاوي	فلسطينية	27,276	0.01%	25,802	0.15%
هاني حسن محمد نجم	فلسطينية	206,671	0.11%	195,500	0.11%
فهد علي جميل الشوا	فلسطينية	19,731	0.01%	18,665	0.01%
طارق ماهر فارس الشكعة	فلسطينية	61,314	0.03%	58,000	0.03%
جون بلانك أوري	امريكية	29,597	0.02%	27,998	0.02%
طارق بن عمر بن عبدالفتاح العقاد	فلسطينية	24,665	0.01%	23,332	0.01%
لنا جمال عبدالكريم أبو حجلة	فلسطينية	21,137	0.01%	19,995	0.01%
ميدانة قيس ميدانة الغلام	كويتية	19,731	0.01%	18,665	0.01%



نشاط تداول سهم بنك فلسطين خلال العام 2016

تم إدراج سهم بنك فلسطين للتداول في بورصة فلسطين عام 2005. ووضح الجدول أدناه نشاط تداول السهم للعام 2016 مقارنة مع العام 2015.

البيان	2016	2015	ملاحظات
عدد المساهمين	4,786	4,087	17.1% نسبة الزيادة بين العام 2016 و2015
عدد الأسهم المتداولة	41,829,094	38,871,609	
قيمة الأسهم المتداولة (دولار أمريكي)	109,566,677	104,804,214	
عدد الصفقات المنفذة	4,843	5,393	
معدل دوران السهم	21.45%	22.21%	
عدد الجلسات التي تداول السهم فيها	245	246	100% من عدد الجلسات خلال عام 2016
القيمة السوقية	516,773,015	525,000,000	15.24% من القيمة السوقية للبورصة
أعلى سعر تداول (دولار أمريكي)	3.04	3.01	
أدنى سعر تداول (دولار أمريكي)	2.48	2.45	
سعر الإنطلاق (دولار أمريكي)	2.65	3.00	

ملكية أقارب أعضاء مجلس الإدارة من الدرجة الأولى والثانية

الاسم	الجنسية	عدد الأسهم في نهاية 2016	عدد الأسهم في نهاية 2015
عائلة القدومي	فلسطينية	5,971,414	5,648,636
هدى هاني الشوا	فلسطينية	5,497,062	5,199,924
دينا هاني الشوا	فلسطينية	2,202,183	2,103,168
ليندا باترك الشوا	فلسطينية	1,478,470	1,398,553
برناديتا فيدلانو الشوا	سويسرية	138,059	130,597
جنتيف، شانكل ماري بومان	فرنسية	109,524	53,856

ملكية الإدارة التنفيذية

الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الأسهم في نهاية 2016	عدد الأسهم في نهاية 2015
رشدي محمود رشيد الغلاوي	نائب المدير العام	فلسطينية	19,785	18,716
علاء الدين محمد زكي آل رضوان	نائب المدير العام - مدير العمليات	فلسطينية	14,176	13,410
إحسان كمال عمر شعامة	مساعد المدير العام - مدير الخزينة	فلسطينية	15,125	14,308
سلمان "محمد نعمة" سلمان شميلة	مساعد المدير العام - المدير المالي	فلسطينية	52,137	49,319
هاني صلاح عبد القادر ناصر	مساعد المدير العام لفروع الضفة الغربية	فلسطينية	30,061	46,072
وائل عبد اللطيف خليل السوراني	مساعد المدير العام لفروع قطاع غزة	فلسطينية	36,399	34,432
سوزان جورج سعادة خوري	مساعد المدير العام لشؤون الائتمان	فلسطينية	11,068	10,470
خميس فوزي محمد منصور	المستشار القانوني	فلسطينية	20,032	18,950

خدمة الحفظ الأمين

حصل بنك فلسطين على رخصة من هيئة سوق رأس المال الفلسطينية في عام 2014 لممارسة مهام الحفظ الأمين. وفي عام 2015 وقع البنك اتفاقية مع بورصة فلسطين « PEX » لممارسة أعمال الحفظ الأمين للأوراق المالية المدرجة في السوق المالي للمستثمرين المحليين والأجانب.

الهدف من هذه الخدمة:

في بنك فلسطين، نقدم حلول آمنة وسهلة للاستثمار في سوق فلسطين للأوراق المالية "PEX"، والقيام بمهام الحافظ الأمين بجهة عالية وتتضمن خدمات الحفظ الأمين التالي:

تنظيم وحفظ سجلات دقيقة للعملاء، وقبض ثمن الأوراق المالية المباعة من الوسيط ودفع ثمن الأوراق المالية المشتراة إلى الوسيط المشتري نيابة عن العملاء.

كما يقوم الحافظ الأمين بإرسال تقارير دورية إلى عملائه عن محافظتهم والحسابات النقدية الخاصة بهم وإعلامهم بكافة الإجراءات المتخذة من قبل مصدري الأوراق المالية والمتعلقة بالفوائد والأرباح والحقوق العائدة للأوراق المالية الخاصة بهم. إضافة إلى قبض الأرباح المستحقة على الأوراق المالية الخاصة بعملائه، وأية خدمات أخرى لا تتعارض مع القانون والأنظمة والتعليمات المعمول بها في بورصة فلسطين.

تناخص مهام الحافظ الأمين كالتالي:

- ◀ حفظ الأوراق المالية.
- ◀ متابعة وإبلاغ العملاء عن أي إجراءات للشركات، وحضور الاجتماعات العامة واتخاذ الإجراءات نيابة عن العملاء بناءً على طلبهم.
- ◀ قبض الأرباح بالنيابة عن العملاء وإيداعها في حساباتهم الخاصة.
- ◀ ترتيب وتسوية عملية التسويات.
- ◀ متابعة السوق وأخبار الشركات وإرسالها للعملاء فوراً.
- ◀ توفير التقارير الدورية الشاملة.
- ◀ الحفاظ على الملفات والسجلات.
- ◀ حضور اجتماعات الهيئات العامة للشركات نيابة عن العملاء والتصويت عنهم في حال تفويضهم لنا بذلك.
- ◀ الإجابة على الأسئلة الخاصة بالعملاء بسرعة و دقة .



العدد	2012	2013	2014	2015	2016
الموجودات	375	470	562	651	791
التمويلات المباشرة	172	191	247	311	420
ودائع العملاء	300	372	435	520	624
مسطح الأرباح	0.6	3.5	4.1	5.2	6.2

المركز التنافسي

رغم ما يشهده الواقع الفلسطيني على مختلف الصعد الاقتصادية والسياسية والاجتماعية من عدم استقرار، إلا أن البنك الإسلامي العربي دائم السعي للمضي قدماً في سبيل تحسين وتطوير أدائه العام من خلال تعزيز قدرته التنافسية بين البنوك العاملة في فلسطين، وينضح هذا من خلال البيانات التي توضح نمواً في الحصص السوقية للبنك من موجودات وتمويلات وودائع العملاء في القطاع المصرفي الفلسطيني، حيث نمت حصته السوقية من الموجودات من 2.5% نهاية العام 2015 إلى 7.5% نهاية العام 2016، كما ونمت حصته السوقية في التمويلات المباشرة من 4.5% نهاية العام 2015 إلى 9.5% نهاية العام 2016، ونمت حصته من ودايح العملاء من 3.5% نهاية العام 2015 إلى 11.6% نهاية العام 2016، وإنا ما تمت مقارنة نسب النمو بين البنك الإسلامي العربي والقطاع المصرفي الفلسطيني خلال العام 2016 في البنود سابقة الذكر يظهر بأن موجودات البنك كانت نسبة نموها في العام 2016 أكثر من الضعف حيث كانت النسبة 22% بينما بلغت الزيادة في موجودات القطاع المصرفي 10%، الأمر الذي يظهر تميز أداء البنك من جهة وفرصته للنمو والتطور من جهة أخرى، الجدول التالي يوضح ذلك:

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

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

الرؤية

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

الأهداف الاستراتيجية

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

أداء البنك

يبين الجدول أدناه توضحاً لأداء البنك الإسلامي العربي خلال 5 سنوات، ويبين أن حجم البنك نما بشكل ملحوظ بكلفة بنوده الرئيسية، إذ ارتفعت موجوداته بما يقارب 416 مليون دولار (111%) وارتفعت التمويلات المباشرة لديه بما يقارب 248 مليون دولار (144%)، وودائع العملاء بما يقارب 316 مليون دولار (103%)، كما حقق البنك أرباحاً صافية بقيمة 6.2 مليون دولار خلال العام 2016. بالإشارة إلى أن خطة العمل الاستراتيجية التي بدأ العمل بها وتطبيقها منذ بداية عام 2012 والتي تفتقر من ضرورة مضاعفة حجم البنك خلال الفترة 2012 لغاية 2016 حققت أهدافها، كما يبين الجدول الآتي:





شركة بال بي | PalPay

أو خروقات على النظام. وبعد النجاح الباهر الذي حققته الشركة مع مؤسسات وشركات القطاع الخاص، تسعى شركة PalPay للعمل مع الوزارات والقطاعات الحكومية لتسكين المواطنين الفلسطينيين من تسديد التزاماته الحكومية من ضرائب ورسوم من خلال أنظمة وقنوات شركة PalPay الإلكترونية.

ولعل من أهم قنوات الدفع والتحويل لشركة PalPay والتي تستهدف المواطنين خارج نطاق الخدمة المصرفية هم شبكة التجار المعتمدين، والمنتشرون في جميع أنحاء الضفة الغربية وقطاع غزة، إذ بلغ عدد التجار المعتمدين في سنة 2016 إلى 6100 تاجر. وتقدم شركة PalPay خدمات التعاقد وتركيب أجهزة التفويض الإلكتروني وصيانتها لهؤلاء التجار من خلال وحدة خاصة في الشركة تعرف باسم وحدة خدمات التجار، والتي تعزز ثقافة الدفع الإلكتروني والتخفيف من استخدام النقد.

شركة PalPay هي المشغل الأول للمدفوعات الإلكترونية في فلسطين، و تم تأسيسها سنة 2010 بالشراكة ما بين بنك فلسطين، وشركة PCNG Solutions والتي يمر من خلال أنظمتها 1.2 مليون حركة شهرياً، حيث بلغت قيمة المبالغ المحصلة من خلال أنظمة PalPay في سنة 2016 إلى 601 مليون شيكل، أي بزيادة مقدارها 30 % مقارنة بسنة 2015. وهذه الحركات تمثل عمليات دفع وتحويل مختلف أنواع الخدمات من اتصالات، كهرباء، مياه، إنترنت، جامعات، مدارس وأقساط القروض الصغيرة، وشحن الهواتف النقالة وغيرها. بحيث بلغ عدد الشركات ومزودي الخدمات المتعلقين مع شركة PalPay إلى أكثر من 60 شركة ومؤسسة، وبشكل التسديد لهذه الشركات والمؤسسات النسبة الأكبر من إجمالي تحصيلها بل يصل في بعض الشركات إلى مستوى تحصيل 100% من إجمالي تحصيلها من خلال نظام PalPay دون وجود أي أخطاء



الوساطة AL WASATA

شركة الوساطة للأوراق المالية

حققت شركة الوساطة للأوراق المالية عدة نجاحات خلال العام 2016، فقد بلغت حصة الشركة من حجم التداول في بورصة فلسطين ما يزيد عن 187 مليون دولار بما نسبته 21.75 % من إجمالي حجم التداول في البورصة، كما حافظت الشركة على ريادتها في استقطاب المستثمرين الجدد لبورصة فلسطين وحصلت على المركز الأول حيث بلغ عدد المستثمرين الحاصلين على رقم مستثمر 13,500 مستثمر من إجمالي 50,088 مستثمر مسجلين في بورصة فلسطين بنسبة بلغت 27 % وعلى صعيد التداول فقد بلغ تداول الشركة في بورصة فلسطين والأسواق الإقليمية ما يزيد عن 342 مليون دولار، فيما بلغت إجمالي قيم محافظ المستثمرين من خلال الشركة ما يزيد عن 509 مليون دولار. وقد حققت الشركة أرباحاً قدرها 405,294 دولار خلال العام 2016. وحصل العديد من موظفي الشركة على شهادة الوسيط المعتمد لتصبح الشركة الأولى في فلسطين من ناحية عدد الوسطاء المعتمدين لديها بعدد 14 وسيط معتمد.

وقد حازت شركة الوساطة على جائزة وأفضل شركة وساطة في فلسطين من EMEAFinance للسنة الرابعة على التوالي.



يتكون نظام PalPay من الأنظمة الأساسية التالية التي تم تطويرها لتلبية احتياجات جميع أنواع الشركات والمؤسسات المزودة للخدمات:

- نظام الاستعلام عن وتسديد مختلف أنواع الفواتير.
- نظام الشحن المباشر لأرصدة الهواتف النقالة.
- نظام شحن عدادات الكهرباء والماء المسبقة الدفع.
- نظام تسديد أقساط القروض الممنوحة من مؤسسات الإقراض الصغير.
- نظام تسديد أقساط طلبة الجامعات والمدارس.
- نظام إدارة القسائم والمساعدات المالية والإنسانية.
- نظام إدارة واستبدال نقاط الولاء.
- نظام الجباية المالية الإلكترونية.
- نظام خاص بأجهزة التوقيع الإلكتروني، والذي يعمل كمكانة لتسجيل المدفوعات النقدية لتسجيل المشتريات الغذائية والغير غذائية من خلال استخدام جهاز قارئ بار كود.
- أنظمة دفع من خلال تطبيقات الانترنت البنكي والموبايل البنكي.

وقد قامت شركة PalPay بتطوير واستحداث أنظمة دفع الكترونية جديدة تستهدف المواطنين أصحاب الحسابات البنكية من خلال استخدام أنظمة البنوك المتعاقدت مع شركة PalPay، من خلال تطبيق الانترنت البنكي والموبايل البنكي، والذي يتيح للمواطن الاستعلام والدفع لمختلف أنواع الفواتير وشحن أرصدة الهواتف مباشرة من خلال حسابه البنكي. وقامت الشركة في العام 2016 بالتعاقد مع عدة جهات دولية إنمائية لتقديم خدمات القسيمة الإلكترونية Evoucher لتقديم معونات غذائية ومالية عبر خدمات الدفع الإلكتروني تسهياً لعمليات هذه المؤسسات الدولية في فلسطين.

من أهم ما يميز نظام شركة PalPay:

- ضمان الدفع بنسبة 100 % عن طريق إيداع المبالغ المدفوعة في الحسابات البنكية الخاصة بالشركات والمؤسسات المزودة للخدمات وقبل تنفيذ الحركة.
- يتمتع النظام بالحماية العالية، حيث تم فحص النظام من قبل شركات عالمية للحماية والأمن وقد اثبتت ذلك على مدار الخمس سنوات بمرور 1.2 مليون حركة دفع شهرياً على نظام بال باي دون التعرض لأي أخطاء أو خروقات على النظام.
- تحويل قيم المبالغ المسددة مباشرة إلى الحسابات البنكية الخاصة بالشركات والمؤسسات المزودة للخدمات لحظة التسديد مع ظهور بيان تفاصيل الدفعات في كشف الحساب البنكي للشركة أو المؤسسة.
- الإغلاق المحاسبي الفوري للمبالغ المسددة لحظة التسديد إلكترونياً.
- سهولة المطابقة المحاسبية، بحيث يتم إصدار كشف حساب بنكي لفترة معينة، وإصدار كشف من نظام الشركة أو المؤسسة لنفس الفترة والمقارنة بينهما، بحيث يجب أن تتطابق مجاميع قيم الحركات في التقريرين.
- توفير خدمات الدفع لمختلف أنواع الفواتير وشحن أرصدة الهواتف النقالة لعملاء البنوك من خلال حساباتهم البنكية.



- جائزة أفضل بنك في الشمول المالي عالمياً حسب تصنيف The Banker.
- جائزة أفضل الشركات الفلسطينية في مجال علاقات المساهمين من جمعية علاقات المساهمين - الشرق الأوسط.
- جائزة أفضل مسؤول علاقات مساهمين في فلسطين من جمعية علاقات المساهمين - الشرق الأوسط.
- جائزة التميز كأفضل بنك في فلسطين حسب تصنيف EUROMONEY العالمية.
- جائزة أفضل بنك في فلسطين المقدمة من مجلة Global Finance المصرفية العالمية.
- جائزة أفضل بنك في فلسطين في مجال التجارة الدولية المقدمة من مجلة Global Finance المصرفية العالمية.
- جائزة أفضل بنك في فلسطين المقدمة من مجلة The Banker.
- جائزة أفضل بنك في فلسطين، ضمن تصنيف مجلة المال العالمية Emeafinance.
- جائزة أفضل بنك في الشرق الأوسط في مجال المسؤولية الاجتماعية، ضمن تصنيف مجلة المال العالمية Emeafinance.
- جائزة أفضل رئيس تنفيذي في الشرق الأوسط حسب تصنيف مجلة Emeafinance.
- جائزة أفضل بنك في الشرق الأوسط حسب تصنيف مجلة Emeafinance.
- جائزة أفضل بنك في فلسطين، ضمن تصنيف مجلة Asiamoney.
- جائزة أفضل بنك في فلسطين من المؤسسة المالية العالمية CPI Financial/Banker ME.
- إدراج بنك فلسطين ضمن تصنيف CPI Financial 100 باعتباره واحداً من أكبر 100 بنك في الشرق الأوسط.
- جائزة أفضل بنك في فلسطين في مجال التجارة الدولية المقدمة من مجلة Global Finance المصرفية العالمية.
- جائزة "البنك الأفضل في فلسطين" من الاتحاد الدولي للمصرفيين العرب.

الحوكمة وإدارة المخاطر

توفر مبنية الحوكمة لدى بنك فلسطين موجزاً للسياسات والأحكام الرئيسية للبنك. وتطبيق هذه المبنية، يؤكد البنك التزامه التام ودعمه لممارسة مبادئ الحوكمة الرشيدة على امتداد دوائره وأعماله. وتعني حوكمة الشركات وفقاً لمفهوم «بنك فلسطين» بأنها مجموعة من النظم والعمليات والسياسات التي تهدف إلى توجيه البنك وتحقيق الرقابة عليه. وهي تشمل كافة العلاقات بين ساهمي البنك ومجلس الإدارة والتنفيذية بغرض زيادة حقوق المساهمين على المدى البعيد.

- الشفافية، يتعين على البنك التأكيد من القيام بإفصاح دقيق في الوقت المناسب بشأن أي أمور جوهرية بما في ذلك الموقف المالي، الأداء، الملكية، وحوكمة البنك بطريقة تسهل على جميع الأطراف المعنية الحصول عليها.
- المسؤولية: يقر البنك بحقوق كافة الأطراف ذات المصلحة وفقاً لما هو منصوص عليه في القوانين واللوائح، كما يشجع التعاون معها في إقامة مشاريع تتسم بالأمان المالية والاستدامة.

تضم السياسات والممارسات الرئيسية للحوكمة ما يلي:

- حوكمة مجلس الإدارة.
- إجراءات الرقابة الإدارية.
- حقوق وملاقات المساهمين.
- الشفافية والإفصاح.
- المسؤولية الاجتماعية.

- لتعزيز ثقة المساهمين والموظفين والمستثمرين والجمهور، فقد تم إعداد اللائحة بشكل تعدى نطاق الإطار القانوني والتنظيمي الذي وضعته هيئة سوق رأس المال الفلسطينية، وسلطة النقد الفلسطينية من خلال تبنيها مبادئ الحوكمة وممارستها المتعارف عليها عالمياً.
- تم في 2015/04/12 اعتماد سلطة النقد للمبادئ الخاصة بالمؤسسات المهمة نظامياً، لدى تطبيق سلطة النقد لسياساتها الرقابية بخصوص بنك فلسطين كبنك مهم ونظامي، الأمر الذي يلزم بتوافق إجراءات وأسس المخاطر داخلياً في البنك مع هذه المبادئ.

وترتكز لائحة الحوكمة في بنك فلسطين بشكل كبير على المبادئ التالية:

- المساءلة: تؤكد حق المساهمين في المساءلة وتوجيه مجلس الإدارة، وإدارته التنفيذية لضرورة وضع استراتيجية العمل والرقابة عليها.
- الإنصاف: يلتزم بنك فلسطين بحماية حقوق المساهمين وضمان معاملة عادلة لهم بما في ذلك حقوق صغار المساهمين. كما يخول لهم الحق في المطالبة بتصويب أية مخالفات بشأن حقوقهم من خلال مجلس الإدارة.



منحت مجلة The Banker التابعة لمجموعة Financial Times العالمية بنك فلسطين جائزة أفضل بنك في العالم في مجال الشمول المالي في عام 2016. ومنح البنك هذه الجائزة كجزء من دوره في إطلاق برنامج فلسطينية الريادي، والذي يعمل على تنفيذ برامج تدريبية وتوعوية للمرأة الفلسطينية في مجال الاستشارات المالية وتمكين المرأة الفلسطينية في إدارة شؤونها المالية في المنزل، ومكان العمل، خاصة أصحاب الأعمال الحرة الأوائل بحاجة إلى تنمية أعمالهن.

كما واستحق بنك فلسطين هذه الجائزة بفضل برنامج الدفع الإلكتروني الذي يتيح للأشخاص خارج نطاق الخدمة البنكية التمكن من دفع الفواتير وأقساط القروض في المناطق النائية عبر نظام الدفع الإلكتروني الخاصة ببنك فلسطين. حيث تطور البنك هذه الآلية بالشراكة مع شركته التابعة PalPay لتحقيق معايير الشمول المالي للمواطنين الذين يقطنون بعيداً عن مراكز المدن الرئيسية التي لا تتوفر فيها خدمات مصرفية وذلك تسهيلاً لهم.

الحوكمة وإدارة المخاطر



السيد / رشدي محمود الفلابي
نائب المدير العام
بكالوريوس اقتصاد وعلوم كمبيوتر
الجامعة الأمريكية - القاهرة 1906
تاريخ الميلاد: 1962/05/26
تاريخ بداية العمل: 1909



السيد / هاني هادي رشدي
نائب المدير العام - مدير العمليات
بكالوريوس حسابة - جامعة دمشق - سوريا 1992
ماجستير إدارة الأعمال - جامعة فان هولند 2012
تاريخ الميلاد: 1965/06/22
تاريخ بداية العمل: 1993



السيد / هاني هادي رشدي
المدير العام
بكالوريوس هندسة - جامعة لندن - المملكة المتحدة 1997
تاريخ الميلاد: 1976/01/25
تاريخ بداية العمل: 2007



السيد / هاني صلاح ناصر
مساعداً للمدير العام لفروع الضفة الغربية
بكالوريوس وماجستير إدارة عامة وقانون
جامعة هاري كوري - بولندا 1993
تاريخ الميلاد: 1967/02/12
تاريخ بداية العمل: 1994



السيد / سلطان محمد طاهر
مساعداً للمدير العام - المدير المالي
بكالوريوس تجارة حسابة - جامعة عين شمس القاهرة - مصر 1981
تاريخ الميلاد: 1958/07/08
تاريخ بداية العمل: 1982



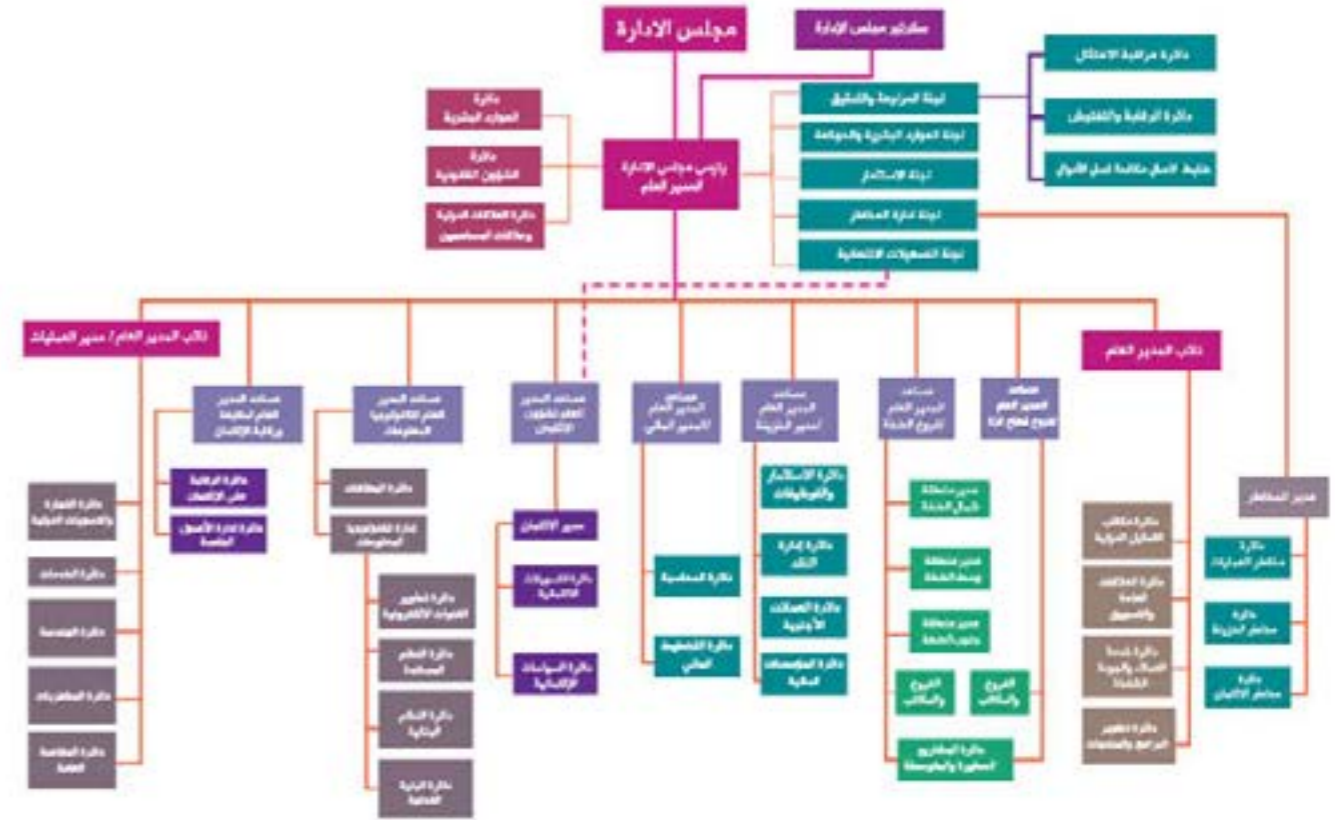
السيد / إيمان كمال شعشاعة
مساعداً للمدير العام - مدير الخزينة
بكالوريوس إدارة أعمال - دكتوراه في
كمبيوتر - جامعة تكساس سبليت 1900
تاريخ الميلاد: 1963/09/05
تاريخ بداية العمل: 1991



السيد / جيس هادي
المستشار القانوني
بكالوريوس حقوق - جامعة الإسكندرية - مصر 1975
تاريخ الميلاد: 1952/05/29
تاريخ بداية العمل: 1979



السيد / وائل عبد الحليم السوراني
مساعداً للمدير العام لفروع قطاع غزة
بكالوريوس آحياء وكيمياء - جامعة صنفاء - اليمن 1993
تاريخ الميلاد: 1967/02/07
تاريخ بداية العمل: 1995





السيد / ماهر جواد فرج
عضو مجلس إدارة
بكالوريوس هندسة مدنية - جامعة القاهرة - مصر 1966
تاريخ الميلاد: 1945 / 21 / 03
تاريخ العضوية: 2002

خبرات
1967 - 1970 مهندس في شركة فيا سفلت الفرنسية
1971 - 1975 مهندس في شركة إسماع المقاولين - الكويت
1975 - 1977 مدير عام وشريك في شركة مشاريع الخليج - أبو ظبي
1982 - 1997 مدير عام مجموعة المقاولين الدولية - الكويت
1997 - 2007 رئيس مجلس إدارة الشركة الدولية للمقاولات - غزة

عضويات
عضو مجلس إدارة شركة بيرزيت للأدوية - فلسطين
عضو مجلس إدارة الشركة العربية للفنادق - فلسطين
عضو مجلس إدارة شركة أبراج للاستثمار العقاري - فلسطين



السيد / هشام هاني الشوا
رئيس مجلس الإدارة
بكالوريوس هندسة - جامعة لندن - المملكة المتحدة 1997
تاريخ الميلاد: 1976/01/25
تاريخ العضوية: 2007

خبرات
1997 - 2002 مساعد نائب الرئيس ومدير مشروع للعمليات والتكنولوجيا Origroup - لندن - المملكة المتحدة
2002 - 2005 نائب الرئيس ومسؤول كبار العملاء لمنطقة الشرق الأوسط Origroup - سويسرا
2005 - 2007 مسؤول تطوير الأعمال في الخليج - HGDO
Private Bank - سويسرا
2007 - حتى تاريخه رئيس مجلس الإدارة والمدير العام في بنك فلسطين - فلسطين

عضويات
عضو في المجلس الاستشاري للأسواق الناشئة في معهد التمويل الدولي IIF
الأمين العام لفرقة التجارة الدولية - فلسطين
نائب رئيس مجلس إدارة معهد فلسطين للدراسات المالية والمصرفية - فلسطين
عضو مجلس إدارة شركة أبراج ريم الله - فلسطين
عضو مجلس الهيئة العامة لسندوق الاستثمار الفلسطيني - فلسطين
عضو مجلس الأمانة لجامعة بيت لحم - فلسطين



السيد / هوسام ماهر الشوا
مدير المداخر
بكالوريوس محاسبة
جامعة الأمريكية في القاهرة - مصر 2005
ماجستير علوم مالية ومحاسبية
جامعة وراز بلغور - المملكة المتحدة 2007
تاريخ الميلاد: 1902/07/24
تاريخ بداية العمل: 2005



السيد / عبدالرحمن يوسف الشوا
رئيس دائرة الرقابة والتفتيش
بكالوريوس رياضيات
جامعة عين شمس - القاهرة 1981
تاريخ الميلاد: 1957/12/02
تاريخ بداية العمل: 2002



السيد / حسن العقيقي
مساعد مدير عام لتكنولوجيا المعلومات
بكالوريوس هندسة صناعية - جامعة روزفلت - شيكاغو - الولايات المتحدة 1985
بكالوريوس التربية معلومات - جامعة روزفلت - شيكاغو - الولايات المتحدة 1985
تاريخ الميلاد: 1962/06/12
تاريخ بداية العمل: 2015



السيدة / سوزان جورج حوري
مساعد المدير العام لشؤون الائتمان
بكالوريوس رياضيات وإدارة أعمال
جامعة لندن - المملكة المتحدة 1983
تاريخ الميلاد: 1961/06/02
تاريخ بداية العمل: 2012



السيد / ماهر هوسام حاني
رئيس دائرة مراقبة الائتمانات
بكالوريوس اقتصاد وعام سياسي
جامعة الإسكندرية - مصر 1972
ماجستير دكتوراه واقتصاد
جامعة بنها - مصر 1990
تاريخ الميلاد: 1949/02/01
تاريخ بداية العمل: 2009

مجلس الإدارة



السيد / هاني حسين دجاني
عضو مجلس إدارة
بكالوريوس في الاقتصاد - جامعة هارفرد، الولايات المتحدة 1992
تاريخ العضوية: 2014

الخبرات

رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لشركة العربية الفلسطينية للاستثمار (APIC)
مدير تنفيذي لشركة العقاد للاستثمار - السعودية

عضويات

رئيس مجلس الإدارة لشركة سايبرو للأغذية - الأردن / فلسطين
رئيس مجلس الإدارة لشركة يونيدال للتجارة العامة - فلسطين
رئيس مجلس الإدارة لشركة التوريدات والخدمات الطيرية MSS - فلسطين
رئيس مجلس الإدارة في الشركة الفلسطينية للسيارات - هيونداي - فلسطين
عضو مجلس إدارة في صندوق الاستثمار الفلسطيني PIF
عضو مجلس إدارة في الشركة الفلسطينية للكهرباء PEC
عضو مجلس إدارة في شركة فلسطين لتوليد الكهرباء PPGC
عضو مجلس إدارة ومجلس إدارته في مؤسسة الحسين للسرطان - الأردن
عضو مجلس إدارته في كنفجر كيميائي



السيد / جون بيير خوري
عضو مجلس إدارة - مرشح من قبل مؤسسة التمويل الدولية
بكالوريوس في العلوم السياسية والاقتصاد - كلية يهودين - الولايات المتحدة الأمريكية 1970
ماجستير في إدارة الأعمال العالمية - 1980
برامج الإدارة المتقدمة 1993 - 1990
تاريخ الميلاد: 25 / 6 / 1949
تاريخ العضوية: 2010

خبرات

1976 - 1979 مدير بنك بوسطن - الولايات المتحدة الأمريكية
1981 - 1980 مساعد نائب الرئيس، بنك بوسطن - الولايات المتحدة الأمريكية
1981 - 1985 نائب الرئيس والمدير العام لفرع بنك بوسطن - نيجيريا
1985 - 1989 نائب الرئيس والمدير العام لبنك بوسطن - جزر الأنغويل الهولندية
1989 - 1992 الرئيس والمدير العام لبنك بوسطن - فرنسا
1992 - 1993 نائب الرئيس والمدير العام لبنك بوسطن - الولايات المتحدة الأمريكية
1993 - حتى تاريخه شريك إداري في شركاء بوسطن - Global / الولايات المتحدة

2005 - 2010 مدير الصندوق الأوروبي الفلسطيني، لجنان الائتمان في فلسطين
2010 حتى تاريخه مدير تنفيذي وعضو مجلس إدارة للصندوق الأوروبي الفلسطيني، لجنان الائتمان في فلسطين
2014 حتى تاريخه عضو مجلس إدارة وعضو لجنة المخاطر في بنك الأمان - تونس
10



السيد / طارق مظهر الشكعة
عضو مجلس إدارة - مهتل شركة بيرزيت للأدوية
بكالوريوس القانون التجاري - جامعة أوهيو - أينا 1987
تاريخ الميلاد: 18 / 02 / 1964
تاريخ العضوية: 2010

خبرات

1987 - 1989 شركة الشكعة للأدوية - فلسطين
1989 - 1999 شركة القدس للأدوية - فلسطين
2000 - 2005 شركة بيرزيت للأدوية - فلسطين
2005 - حتى تاريخه مدير عام شركة النون للاستثمارات المالية - فلسطين

عضويات

عضو مجلس إدارة شركة النون للاستثمارات المالية - فلسطين
عضو مجلس إدارة شركة الشرقية للتكنولوجيا - فلسطين
عضو مجلس إدارة الشركة العربية للتدقيق - فلسطين
عضو مجلس إدارة شركة أبحاث للاستثمارات العقارية - فلسطين



السيد / محمد ناهد محمد عمر المرباوي
عضو مجلس إدارة
دبلوم إدارة أعمال - كلية المعلمين في الأردن
تاريخ الميلاد: 08 / 09 / 1954
تاريخ العضوية: 2006

خبرات

1978 - حتى تاريخه رئيس مجلس إدارة الشركة الأهلية لصناعة الكرتون - فلسطين
1992 - 2002 نائب رئيس مجلس إدارة الشركة الوطنية لصناعة الكرتون - فلسطين
1993 - حتى تاريخه رئيس مجلس إدارة ومدير عام شركة المنتجات الورقية - فلسطين
1996 حتى تاريخه رئيس مجلس إدارة شركة المرباوي للاستثمار والتجارة الدولية - فلسطين
2000 حتى تاريخه رئيس مجلس إدارة فندق برج الميزان - فلسطين

عضويات

1995 - 2004 رئيس مجلس إدارة منتدى الأعمال الفلسطيني - فلسطين
رئيس مجلس إدارة مركز التجارة الفلسطيني، بل - فلسطين
2006 - 2007 عضو هيئة تأسيس مجلس الشاهدين الفلسطينيين - فلسطين
عضو رابطة المهندسين (TBP) الولايات المتحدة الأمريكية
عضو اتحاد المفاوضين - فلسطين
عضو نقابة المهندسين - فلسطين
عضو جمعية رجال الأعمال الفلسطينية



السيد / فيصل غازي الشوا
عضو مجلس إدارة
بكالوريوس هندسة مدنية - جامعة ممفيس ستايت - الولايات المتحدة الأمريكية 1992
ماجستير إدارة أعمال - جامعة نورث فيرجينيا ستايت - الولايات المتحدة الأمريكية 2009
تاريخ الميلاد: 04/02/1968
تاريخ العضوية: 2004

خبرات

مدير عام شركة الشوا للتجارة العامة والمقاولات - فلسطين
رئيس مجلس إدارة شركة الشوا للتجارة العامة والمقاولات - فلسطين
نائب رئيس مجلس إدارة مركز التجارة الفلسطيني بل توريد - فلسطين
نائب رئيس مجلس إدارة شركة الشرق الأوسط لصناعة الأدوية - فلسطين
نائب رئيس مجلس إدارة شركة الأمل للإسفلت - فلسطين
عضو مجلس إدارة الشركة الفلسطينية للكهرباء - فلسطين
عضو مجلس إدارة الشركة الوطنية الفلسطينية للاتصالات الوطنية هوبل - فلسطين
2005 - 2009 عضو مجلس إدارة أمين سر جمعية رجال الأعمال الفلسطينيين - فلسطين
2006 - 2007 عضو هيئة تأسيس مجلس الشاهدين الفلسطينيين - فلسطين

عضويات

عضو مجلس إدارة شركة كهرباء فلسطين الفاضلة
عضو مجلس إدارة هيئة التقاعد الفلسطيني
عضو الهيئة العامة لمجلس الإسكان الفلسطيني
عضو مجلس إدارة تطوير المشاريع الصغيرة - فلسطين
عضو مجموعة اليورو أوسبانية لاستخدام المياه العامة - إسبانيا
عضو مجلس إدارته جامعة الأزهر - فلسطين
عضو مجلس إدارته جامعة القدس المفتوحة - فلسطين
رئيس مشارك في منظمة الطيران والملاحة الفضائية الأمريكية (AIAA)



الأستاذ الدكتور / هاني حسن دجاني
عضو مجلس إدارة
دكتوراه في الهندسة - جامعة ليستر - المملكة المتحدة 1981
تاريخ الميلاد: 28 / 06 / 1952
تاريخ العضوية: 2004

خبرات

1981 باحث متقدم بجامعة ليستر - بريطانيا
1983 - حتى تاريخه أستاذ في دائرة الهندسة الميكانيكية في جامعة بيرزيت - فلسطين
1998 - 1993 مهيد كلية الهندسة في جامعة بيرزيت - فلسطين
2004 مستشار للتخطيط والتطوير في جامعة الأقصى - فلسطين
2005 رئيس جامعة الأزهر - فلسطين
2006 معلق مشروع التعليم العالي المدعوم من البنك الدولي والاتحاد الأوروبي - فلسطين
أستاذ زائر للعديد من الجامعات الإقليمية والعالمية وحكم العديد من المشاريع المدعومة من الاتحاد الأوروبي

عضويات

عضو مجلس إدارة شركة كهرباء فلسطين الفاضلة
عضو مجلس إدارة هيئة التقاعد الفلسطيني
عضو الهيئة العامة لمجلس الإسكان الفلسطيني
عضو مجلس إدارة تطوير المشاريع الصغيرة - فلسطين
عضو مجموعة اليورو أوسبانية لاستخدام المياه العامة - إسبانيا
عضو مجلس إدارته جامعة الأزهر - فلسطين
عضو مجلس إدارته جامعة القدس المفتوحة - فلسطين
رئيس مشارك في منظمة الطيران والملاحة الفضائية الأمريكية (AIAA)

مجلس الإدارة

- الإشراف على إطار عمل الحوكمة لضمان الالتزام بالسياسات والأحكام المتفق عليها.
- ضمان الحفاظ على سلامة العلاقات مع المساهمين وحماية حقوقهم وعقد الاجتماعات وفقاً للقوانين واللوائح المعمول بها.
- ضمان مراعاة مصالح المساهمين.

رئيس ونائب رئيس المجلس. ينتخب المجلس من بين أعضائه رئيساً ونائباً لرئيس المجلس. ويحل نائب رئيس المجلس محل رئيس المجلس ويمارس صلاحياته ويتولى مهامه في غيابه. ويكون رئيس المجلس مسؤولاً في المقام الأول عن أنشطة المجلس واللجان المنبثقة عنه. ويعتبر رئيس المجلس بمثابة الناطق الرسمي باسم المجلس. كما أنه يرأس المجلس والجمعية العمومية.

وتتمثل مهام رئيس المجلس في ضمان التالي:

- مشاركة أعضاء المجلس، عند التعيين، في برنامج تعريف الموظفين بالعمل وإذا دعت الحاجة، في برامج التعليم الإضافي أو البرامج التدريبية.
- أداء المجلس للمهام المنوطة به.
- تلقي أعضاء المجلس جميع المعلومات اللازمة لأداء المهام المسندة إليهم.
- تحديد جدول أعمال اجتماعات المجلس، ورئاسة ذلك الاجتماعات، وضمان تدوير محاضر ذلك الاجتماعات.
- توفير الوقت الكافي لدى المجلس للتشاور واتخاذ القرار.
- أداء اللجان للمهام المسندة إليها بشكل صحيح.
- تقييم أداء أعضاء المجلس على الأقل مرة واحدة سنوياً.
- انتخاب المجلس نائباً لرئيس المجلس.

تقييم مجلس الإدارة

- لجنة الحوكمة والموارد البشرية في بنك فلسطين مسؤولة عن تقييم اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة.

يتحمل المجلس المسؤولية الكاملة عن أداء البنك. ويتم انتخابه من قبل المساهمين للقيام بمهام الإشراف على الإدارة وتوجيهها لتحقيق الهدف الأساسي المتمثل في تنمية حقوق المساهمين على المدى الطويل، مع وضع مصلحة المنتفعين الآخرين نصب عينيه من خلال قيامه بالمهام والأنشطة التالية:

- مراجعة واعتماد ومراقبة الأهداف الاستراتيجية طويلة المدى وخطط عمل الإدارة التنفيذية.
- مراقبة الأداء العام ومدى التقدم لتحقيق الأهداف الاستراتيجية.
- تقييم المخاطر الرئيسية والخطوات التي يتم اتخاذها من قبل الإدارة لمراقبة تلك المخاطر والتحكم فيها.
- تحديد مستوى تحمل المخاطر وضمان وجود ثقافة المخاطر.
- الإشراف على صحة القوائم المالية للتأكد من الالتزام بالمتطلبات القانونية والتنظيمية بالإضافة إلى التأكد من جودة أداء واستقلالية المتق الخارجي والداخلي.
- دراسة واعتماد المعاملات الرئيسية بما في ذلك القرارات الائتمانية الهامة ومخصصات رأس المال والمصرفيات الرأسمالية وفقاً لما ورد في هيكل الصلاحيات.
- الإشراف على الأنشطة الاستثمارية والتمويلية واتخاذ القرارات الاستثمارية والتمويلية الأساسية.
- الإشراف على سياسات وإطار إدارة الموارد البشرية والحوكمة واعتمادها.
- اختيار وتزكية المرشحين لعضوية مجلس الإدارة لانتخابهم من قبل المساهمين.
- اختيار أعداد وتقييم المرشحين المحتملين لمنصب الإدارة التنفيذية والإشراف على صياغة خطط الإحلال.
- تحديد سياسات مكافآت أعضاء المجلس وكبار المدراء.
- تقييم الأداء العام للمجلس وفاعلية أعضائه واتخاذ الإجراءات التصحيحية اللازمة عند الضرورة.



مبدائله قيس الخاتم
عضو مجلس إدارة

ماجستير في إدارة الأعمال الدولية (MBA) - جامعة تكديرييرد للأعمال الدولية - 2005
بكالوريوس - علوم مالية ومصرفية - جامعة بوسطن - 1996
تاريخ العضوية: 2014

خبرات

2015 - مساعد مدير عام - الأعمال المصرفية الاستثمارية - بنك الخليج - الكويت
مدير إدارة الاستثمار - شركة آسيا للاستثمارات - الكويت - 2015
مؤسسة التمويل الدولية - دولة الإمارات المتحدة - 2011-2012
بنك بويبلن - الكويت - 2010-2011
الكويت - HSBC بنك - 2006 - 2010
شركة المهلب الكويتية العقارية - الكويت 2001 - 2006



لينا جمال أبو حيلة
عضو مجلس إدارة

بكالوريوس في العلوم - هندسة مدنية - جامعة ليو - الولايات المتحدة الأمريكية - 1985
تاريخ العضوية: 2014
ممثلة مجلس المساهمين

خبرات

الدولية سابقاً) CHF منذ عام 2003 المدير الإقليمي لمؤسسة جمعيات عالمية في فلسطين (المسماة
1986 - 2003 - نائبة الممثل المقيم لبرنامج الأمم المتحدة - برنامج مساعدة الشعب الفلسطيني التابع لبرنامج الأمم المتحدة الإنمائي (UNDP/PAPP)

عضويات

عضو في مجلس إدارة صندوق الاستثمار الفلسطيني
نائبة رئيس مجلس إدارة مؤسسة فلسطين من أجل عهد جديد
عضو مجلس إدارة صندوق إقراض الحلقب الفلسطيني
عضو مجلس إدارة شركة فينيس لاقرانش الصغير
عضو في مجلس أمناء معهد أبحاث السياسات الاقتصادية الفلسطينية (مأس)
عضو في مجلس تأسيس المؤسسة الفلسطينية للتدبوعاسية العامة
عضو في مؤسسة التعليم من أجل التوظيف.
عضو في منتدى سيدات الأعمال
عضو في مؤسسة المدراء الرؤساء الدولية YPO/WPO
زميلة في مؤسسة ASPEN الدولية ضمن شبكة قيادات الشرق الأوسط
رئيسة مجلس أمناء فرقة الفنون الشعبية الفلسطينية

حضور وغياب السادة أعضاء مجلس الإدارة عن جلسات مجلس الإدارة لبنك فلسطين لعام 2016

اسماء السادة الأعضاء	16/1/24	16/2/21	16/3/3	16/4/24	16/5/29	16/6/26	16/9/30	16/10/30	16/12/4	إجمالي الحضور لكل عضو
السيد/ هاشم هاني الشوا	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	9
السيد/طارق العفان	حضور	-	-	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	7
السيد/ عبد الله الغانم	حضور	حضور (هانف)	حضور	حضور	حضور	حضور تلفون	حضور	حضور	حضور	9
السيدة/ لنا أبو حجلة	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	9
السيد/ م فيصل الشوا	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	9
السيد/ دهاني نجم	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	9
السيد/ ماهر فرح	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	9
السيد/ محمد نافذ الحرباوي	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	9
السيد/ طارق الشكعة	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	9
السيد/ جون خوري	حضور	حضور	حضور (هانف)	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	9

لجنة المراجعة والتدقيق

أعضاء اللجنة

السيد / د. هاني نجم – رئيس اللجنة

السيد / محمد نافذ الحرباوي

السيدة / لنا أبو حجلة

يتمثل دور اللجنة في مساعدة مجلس الإدارة في متابعة أدوات الرقابة المالية للبنك مع التركيز بشكل خاص على:

(1) نزاهة أدوات الرقابة الداخلية وسلامة التقارير المالية.

(2) تمتع المدقق الخارجي بالمؤهلات المناسبة والاستقلالية.

(3) أداء الرقابة والتفتيش والتدقيق الداخلي ومدققه الخارجي ودائرة مراقبة الامتثال.

ومن أجل أن تنفذ دورها، تمنع اللجنة بالسلطات والمسؤوليات التالية:

• مراجعة نظم الرقابة الداخلية.

• مراجعة تقارير دائرة الرقابة والتفتيش والمدقق الداخلي ودائرة مراقبة الامتثال بما في ذلك الموضوعات المالية وغير المالية والإجراءات التصحيحية وسبل السيطرة على المخاطر التي يواجهها البنك.

• مراجعة دقة الفوائض المالية المقدمة لمجلس الإدارة والمساهمين والمستخدمين الآخرين.

• مراجعة مدى التزام البنك بالقوانين والأنظمة والتعليمات الصادرة عن سلطة النقد والقواعد الصادرة عن مجلس الإدارة والتشريعات الأخرى السارية في فلسطين.

• مراجعة خطة المدقق الخارجي والتأكد من احتواء الخطة على كافة أنشطة البنك.

• ضمان دقة ونزاهة الحسابات والالتزام بالقوانين واللوائح السارية على أنشطة البنك.

• تطوير معايير الإفصاح والشفافية ورعها لمجلس الإدارة لاعتمادها.

• مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير سلطة النقد ومتابعة الإجراءات التصحيحية المتخذة للتأكد من تنفيذها ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة.

• التنسيق مع لجنة إدارة المخاطر لعرض الموقف والأداء المالي للبنك.

• دراسة النظام المالي المطبق في البنك وتقديم توصيات لتحسينه والتأكد من تمثيل هذه التوصيات للموقف الحالي تمثيلاً عادلاً وعدم تسجيل بيانات غير صحيحة.

• تطبيق نظام يتيح للموظفين الإبلاغ بشكل سري عن مخاوفهم بشأن المخالفات المحتملة وبطريقة تجعل من الممكن التحقيق في هذه المخالفات بشكل مستقل ومتابعتها دون تعرضهم للعقاب من رؤسائهم أو المعاملة السيئة من زملائهم. وتتولى لجنة المراجعة والتدقيق مراقبة تنفيذ هذه الإجراءات.

• العمل كحلقة وصل بين مجلس الإدارة والمدقق الخارجي، ومجلس الإدارة والمدقق الداخلي، والمدقق الداخلي والمدقق الخارجي.

• متابعة التزام البنك بقواعد السلوك المهني.

• إخطار مجلس الإدارة بالموضوعات التي تحتاج إلى تدخل فوري وعاجل وتقديم التوصيات بشأن الإجراءات العلاجية المناسبة.

• تقوم اللجنة برفع تقاريرها لمجلس الإدارة عن كلفة الأمور التي تدخل في نطاق اختصاصها بما يمكن مجلس الإدارة من ممارسة وظيفة مراقبة إدارة البنك وتقديم معلومات حقيقية وموثقة للمساهمين.

لجنة إدارة المخاطر أعضاء اللجنة

السيد / جون خوري - رئيس اللجنة
السيد / محمد نافذ الحريوي
السيدة / لنا أبو حجلة

يتمثل دور اللجنة في مساعدة مجلس الإدارة في تنفيذ مسؤولياته الرقابية فيما يتعلق بكل من :

- (1) المخاطر الناتجة عن نشاط البنك وعملية الرقابة عليها.
 - (2) تقييم ومراجعة كافة أنواع المخاطر كمخاطر الائتمان والخزينة والعمليات.
 - (3) إجراءات إدارة المخاطر بالبنك والفروع التابعة له، ومن أجل تنفيذ دورها تتمتع اللجنة بالمسؤوليات التالية:
- الموافقة على السياسات العامة لإدارة المخاطر وضمان وجود إطار فعال لإدارة المخاطر للقيادة بتحديد وقياس وتخفيف ومتابعة كافة أنواع المخاطر بالبنك وتشجيع الحوار المستمر حول إدارة المخاطر على كافة مستويات البنك (أي ترويج ثقافة المخاطر).
 - تحديد المستوى العام من المخاطر الذي يمكن للبنك أن يتحمّله، والتأكد من أن حجم المخاطر ومستويات ثقلها متماشية مع المستوى العام المتفق عليه.
 - الحصول على تأكيدات من الإدارة التنفيذية والمصدق الداخلي بأن عمليات ونظم المخاطر تعمل بكفاءة من خلال أدوات رقابية سليمة والالتزام بالسياسات المعتمدة.

• التأكد من التزام البنك بالفوائين واللوائح السارية الخاصة بكافة سياسات وإجراءات إدارة المخاطر.

• مراجعة كفاية رأس المال والمخصصات لضمان التزامها بالمعايير الإرشادية الرقابية وتماسكها مع وضع المخاطر بالبنك.

• مراجعة التقارير الواردة من الإدارة التنفيذية حول وضع محفظة المخاطر الربع سنوية (على الأقل) أو حسب الحاجة للبنك، وإبراز مجالات واتجاهات وتنبؤات المخاطر الرئيسية والإجراءات التي تتخذها الإدارة للتعامل مع مخاطر معينة.

• مراجعة عمليات التعرض للمخاطر والإجراءات التي تتخذها الإدارة لمتابعة ومراقبة وتسجيل كافة أنواع المخاطر بما في ذلك مخاطر الائتمان والسوق ومخاطر التشغيل والسيولة والائتمان والسمعة والمخاطر الاستراتيجية وكافة أنواع المخاطر الداخلية والخارجية التي تؤثر على البنك.

• تقديم التوجيه والإرشاد للإدارة - عند الضرورة - لمساعدتها في تحسين ممارسات إدارة المخاطر و/ أو تخفيف مخاطر معينة بما في ذلك وجود كواكب مؤهلة على مستوى الإدارة لتنفيذ أنشطة إدارة المخاطر بشكل فعال.

• إخطار مجلس الإدارة بشكل دوري بوضع محفظة المخاطر بالبنك وإخطار المجلس بشكل فوري بأي تغييرات جوهرية في وضع محفظة المخاطر بالبنك.

• مراجعة تعيين وأداء واستبدال مدير المخاطر ومراقبة كفاءة دوائر إدارة المخاطر بشكل عام.

• دعم جهود لجنة المراجعة والتدقيق بمساعدة مدير المخاطر في المتابعة والتقييم طبقاً للتعليمات الصادرة عن سلطة النقد الفلسطينية.

لجنة التسهيلات الائتمانية أعضاء اللجنة

السيد / فيصل الشوا - رئيس اللجنة
السيد / هاشم الشوا
السيد / ماهر فرح
السيد / طارق العقاد

تتمثل مهام اللجنة بالتالي:

• الاطلاع المستمر على كافة التقارير والبيانات والدراسات التي تمكنها من أداء عملها بفعالية وكفاءة.

• إطلاع مجلس الإدارة بشكل وافٍ ودوري على وضع المحفظة الائتمانية من حيث حجمها والتطورات الناشئة عنها والتسهيلات المصنفة والمخصصات المعدة لمواجهة أي خسائر وجهود المتابعة والتحصيل ويفترض باللجنة إعلام مجلس الإدارة بشكل فوري بأي تغييرات جوهرية تطرأ على وضع المحفظة الائتمانية للمصرف.

• وضع السياسة الائتمانية للبنك وشروط منح التسهيلات والضمانات والسقوف الائتمانية وحدود صلاحيات لجنة التسهيلات للإدارة التنفيذية في الفروع، بما يتوافق مع القوانين وتعليمات سلطة النقد وقرارات ونوصيات لجنة إدارة المخاطر والمعايير المصرفية وعرضها على مجلس الإدارة للمصادقة، كما تترتب على اللجنة مسؤولية مراجعة السياسات الائتمانية دورياً وتحديثها بما يتناسب مع التطورات في البيئة الاقتصادية والسياسة المصرفية والتغيرات في وضع المصرف.

• إقرار الخطط التسويقية المعدة من الإدارة التنفيذية لمنح التسهيلات الائتمانية بكافة أشكالها.

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

• دراسة طلبات منح و/أو تجديد التسهيلات والتمويل المرفوعة من لجنة التسهيلات في الإدارة التنفيذية واتخاذ القرار المناسب بشأنها وفق الصلاحيات والسقوف الصانطة باللجنة، ورفع التوصيات على طلبات التسهيلات ذات السبالغ التي تزيد عن صلاحيات اللجنة مشفوعة بالتنسيبات اللازمة لمجلس إدارة البنك.

• دراسة وضع الديون المتعترية القائمة، ووضع الخطط اللازمة للعمل على تخفيضها والتأكد من مدى كفاية المخصصات مقابلها وفقاً لتعليمات سلطة النقد إضافة لتقديم التوصيات المتعلقة بإعدام هذه الديون.

لجنة الاستثمار أعضاء اللجنة

السيد / ماهر فرح - رئيس اللجنة
السيد / هاشم الشوا
السيد / فيصل الشوا
السيد / عبدالله الخانم
السيد / طارق العقاد

يتمثل دور اللجنة في مساعدة مجلس إدارة البنك بتنفيذ مسؤولياته الرقابية على الاستثمارات، وتحمل اللجنة مسؤولية صياغة السياسات العامة للاستثمار والتي تخضع لموافقة مجلس الإدارة، بالإضافة إلى وضع المعايير الإرشادية للاستثمار تعزيزاً لهذه السياسات. ولتنفيذ دورها، تسند إلى اللجنة السلطات والمسؤوليات التالية:

• استعراض جميع التقارير والدراسات المرتبطة بوضع الاستثمارات الحالية للبنك وظروف الأسواق المالية المحلية والدولية وكافة البيانات التي تمكن اللجنة من ممارسة مسؤولياتها بطريقة مهنية وفعالة.

• إخطار مجلس الإدارة بشكل دوري بوضع محافظ الاستثمار وإخطار المجلس دون تأخير بأي تغييرات جوهرية في وضع هذه الاستثمارات.

• التطوير والمراجعة والتحديث الدوري لسياسة الاستثمار وضمان التزامها بالقوانين واللوائح والمعايير المصرفية على أن ترفع اللجنة نتائج هذه الجهود لمجلس الإدارة للموافقة عليها. ويجب أن تحدد هذه السياسة بشكل واضح آلية اتخاذ قرارات الاستثمار والأسقف المحددة للسلطات والمراكز المختلفة.

• الموافقة على صفقات استثمارية معينة وتقديم توصيات لمجلس الإدارة بشأن قرارات الاستثمارات التي نخرج عن نطاق صلاحيات اللجنة حسب سياسة الاستثمار المعتمدة من مجلس الإدارة.

• ضمان التزام الإدارة التنفيذية بتنفيذ قرارات الاستثمار والأسقف والسلطات المحددة من قبل اللجنة.

إدارة المخاطر

الهدف الرئيسي لإدارة المخاطر في بنك فلسطين هو تأسيس أليات يمكن من خلالها تحديد وقياس وإدارة ومراقبة المخاطر التي تواجه البنك بغاية وتمكنه من التغاطل معها ودرء أي نتائج سلبية. وتكمن الغاية من إدارة هذه المخاطر في تعزيز مبدأ «العائد - المخاطرة» في نتائج البنك من خلال التأكد من أن المخاطر المحيطة:

في الحدود التي تسمح بها درجة شهية المخاطر والموضوعة من قبل مجلس إدارة البنك والتي تم تضمينها في سياسات وإجراءات البنك.

تم التحوط منها لتعظيم ملكية المساهمين على المدى الطويل ولحماية الأطراف ذات العلاقة «العملاء، المودعين والمساهمين» الموظفين، سلطة النقد».

مرتبطة بأهداف الربحية الموضوعية من قبل مجلس الإدارة والتي تسعى وحدات الأعمال لتحقيقها، بحيث يكمن الهدف في الوصول إلى درجة «العائد - المخاطرة» المثلى ضمن المحددات الموضوعية ودرجة شهية المخاطر المقبولة من قبل مجلس الإدارة.

تم عكسها بدقة وفي الوقت المناسب في تقارير المخاطر لتأمين الأطراف ذات العلاقة من اتخاذ القرارات الإدارية المناسبة.

إن عملية إدارة المخاطر لا تعني تجنبها بشكل كامل حيث تعتبر المخاطر جزءاً أصيلاً من العمل المصرفي. ولذلك فإن البنك يقبل وتحمل مستوى معين من المخاطر كجزء من استراتيجية البنك ولكنه يتوقع عائد مالي وغير مالي متناسب مع درجة هذه المخاطر.

ثالثاً: حوكمة المخاطر:

المبادئ التوجيهية تحدد الإطار العام لحوكمة المخاطر في بنك فلسطين:

إدارة المخاطر كيان مستقل عن جميع الوحدات الأخرى في البنك والاستقلالية لا تعني الانعزال حيث يجب أن تكون إدارة المخاطر قريبة من كافة الوحدات ذات العلاقة للتأكد من أن إدارة المخاطر تعمل بشكل فاعل على مستوى البنك.

تستخدم إدارة المخاطر مصادر معلوماتها المستقلة (نظم المعلومات الإدارية MIS، بلومبرج، تقارير/ بيانات التقييم الائتماني، البيانات المالية المتكيفة)

يسكن إدارة المخاطر في البنك أن تقترح وسائل للوصول إلى العائد الأمثل «المبني على درجة المخاطرة» مثل الوصول للحد الأمثل من السيولة وكذلك الحدود المثلى لتوزيع المحفظة الائتمانية.

تعتبر المنهجيات والأدوات التي يتم تطويرها من قبل إدارة المخاطر متناسبة مع طبيعة بيئة العمل التي يعمل بها المصرف.

تعتبر إدارة المخاطر خط الدفاع الثاني في المنظومة الرقابية لدى البنك كما ولها دور واضح في التأكد من فعالية الأنظمة الرقابية في الخط الأول المتمثل في وحدات الأعمال.

ويعتبر رئيس المجلس بمثابة الناطق الرسمي باسم المجلس. كما أنه يرأس المجلس والجمعية العمومية.

وتتمثل مهام رئيس المجلس في ضمان التالي:

- مشاركة أعضاء المجلس، عند التعيين، في برنامج تعريف الموظفين بالعمل وإذا دعت الحاجة، في برامج التعليم الإضافي أو البرامج التدريبية.
- أداء المجلس للمهام المنوطة به.
- تلقي أعضاء المجلس جميع المعلومات اللازمة لأداء المهام المسندة إليهم.
- تحديد جدول أعمال اجتماعات المجلس، ورئاسة تلك الاجتماعات، وضمان تحرير محاضر تلك الاجتماعات.
- توفير الوقت الكافي لدى المجلس للمشاور واتخاذ القرار.
- أداء اللجان للمهام المسندة إليها بشكل صحيح.
- تقييم أداء أعضاء المجلس على الأقل مرة واحدة سنوياً.
- انتخاب المجلس نائباً لرئيس المجلس.

رئيس المجلس والمدير العام:

يرى بنك فلسطين أن الجمع بين المنصبين ساهم في وجود رؤية واضحة لدى كل من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية حيث يظهر هذا بوضوح في أداء وتطوير بنك فلسطين ومن الجدير بالذكر أن مدونة الحوكمة الصادرة من لجنة بازل تسمح بالجمع بين المنصبين شريطة وجود وظائف رقابية بالبنك قوية وهذا ما عمل بنك فلسطين جاهداً على تدعيمه خلال السنوات الماضية. كما أن البنك مستمر في تطوير وتدعيم هذه الوظائف الرقابية، لتبقى دائماً متناسبة مع متطلبات العمل. علماً أن العديد من الدراسات تؤكد أن الفصل بين المنصبين لا يعزز من أداء البنك. فأظهرت الكثير من الأبحاث العالمية خاصة في الدول النامية أن فصل مهام رئيس مجلس الإدارة عن المدير لم يكن لصالح البنوك وبالتالي قامت بعض البنوك المركزية كالبنك المركزي المصري بتعديل مدونة الحوكمة والسماح بالجمع بين المنصبين إن كان ذلك يصب بمصلحة البنك.

تقييم مجلس الإدارة

- لجنة الحوكمة والموارد البشرية في بنك فلسطين مسؤولة عن تقييم اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة.

لجنة الموارد البشرية وحوكمة البنك

أعضاء اللجنة

السيد / طارق الشكعة – رئيس اللجنة

السيد / د. هاني نجم

السيدة / لنا أبو حجلة

يتمثل دور اللجنة في مراقبة إطار حوكمة البنك وعملية ترشيح أعضاء مجلس الإدارة وسياسات مكافأة وتقييم أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وتخطيط عملية الإحلال الوظيفي وتطوير سياسات الموارد البشرية. ومن أجل تنفيذ دورها، تُسند إلى اللجنة السلطات والمسؤوليات التالية:

- مراجعة واعتماد سياسات الموارد البشرية لضمان أنها عادلة وشفافة وكاملة وتحقق مصالح بنك فلسطين على المدى الطويل.
- المساعدة في مراقبة التغييرات والتحسينات الرئيسية في دائرة الموارد البشرية من أجل ضمان تلبيةها لاستراتيجية البنك.
- إعداد جدول بالصلاحيات وتفويض الصلاحيات للإدارة ومراجعة هذا الجدول سنوياً ورفع مجلس الإدارة للاعتماد.
- دراسة التضارب المحتمل لمصالح الأعضاء والصفقات مع الأطراف ذات الصلة التي يقوم بها الأعضاء وتقديم مقترحات في هذا الشأن لمجلس الإدارة طبقاً لدليل حوكمة البنك.
- مراجعة أي تغيير في الوضع (بما في ذلك تنفيذ متطلبات استقلالية العضو) والتبعية المهنية للأعضاء الحاليين وتقديم مقترحات في هذا الشأن لمجلس الإدارة طبقاً لدليل حوكمة البنك.
- مراقبة تنفيذ عملية تنصيب الأعضاء الجدد وبرنامج التطوير والتقييم المستمر لأعضاء مجلس الإدارة حسب الضرورة.
- مراجعة سياسات وممارسات الحوكمة على كافة مستويات البنك وتقديم مقترحات بهذا الشأن لمجلس الإدارة لتحسين فعالية وكفاءة هذه السياسات.

رئيس ونائب رئيس المجلس. ينتخب المجلس من بين أعضائه رئيساً ونائباً لرئيس المجلس. ويحل نائب رئيس المجلس محل رئيس المجلس ويمارس صلاحياته ويتولى مهامه في غيابه. ويكون رئيس المجلس مسؤولاً في المقام الأول عن أنشطة المجلس واللجان المنبثقة عنه.

مسؤولية مجلس الإدارة:

إن وضع سياسة إدارة المخاطر هو أحد صلاحيات مجلس الإدارة وهو المسؤول عن اعتماد استراتيجية ودرجة شهية المخاطر وكذلك المراجعة السنوية أو كلما تطلبت الحاجة لذلك. يفوض المجلس عملية الإشراف على جميع أنشطة إدارة المخاطر إلى لجنة المخاطر بمستوى مجلس الإدارة. وبالرغم من تفويض هذه الصلاحيات تقع مسؤولية فعالية إدارة المخاطر والالتزام بهذه السياسة على عاتق المجلس.

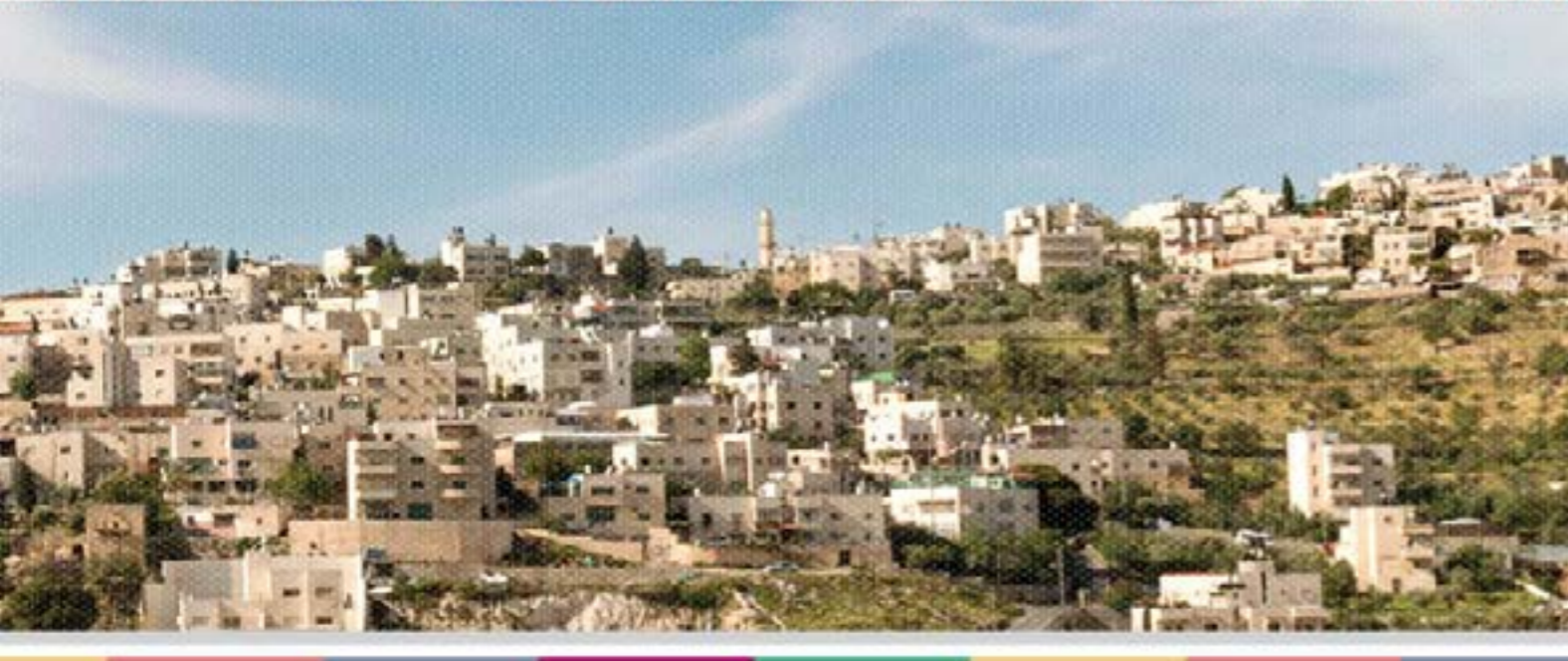
يقوم مجلس الإدارة بمراجعة إطار عمل إدارة المخاطر مرة سنوياً على الأقل أو كلما تطلبت الحاجة وتبعاً للأحداث الداخلية والخارجية.

تتضمن مسؤوليات مجلس الإدارة المتعلقة بإدارة المخاطر الجوانب التالية:

- تطوير استراتيجية العمل اعتماداً على مسودة الصفحات الخاصة بالموازنة وتخطيط رأس المال (التقييم الداخلي لكفاية رأس المال).
- اعتماد سياسات إدارة المخاطر وتوضيح / تفصيل درجة شهية المخاطر كجزء من هذه السياسة متضمنة الحدود ودرجة التحمل.
- تأسيس إطار حوكمة المخاطر كجزء من سياسة إدارة المخاطر.
- مراجعة الحالات التي تتسم بدرجة مخاطر مرتفعة والمسلمة عليها الضوء من قبل لجنة المخاطر بمستوى مجلس الإدارة.
- تفويض الصلاحيات إلى لجنة المخاطر بمستوى مجلس الإدارة للمراجعة المستمرة لفعالية إطار العمل الخاص بإدارة المخاطر.
- رفع التقارير للمساهمين حول إدارة المخاطر بالبنك كجزء من التقرير السنوي لأعمال البنك.
- اعتماد الإفصاحات العامة.

يفوض مجلس الإدارة المسؤوليات التالية للجنة المخاطر بمستوى مجلس الإدارة:

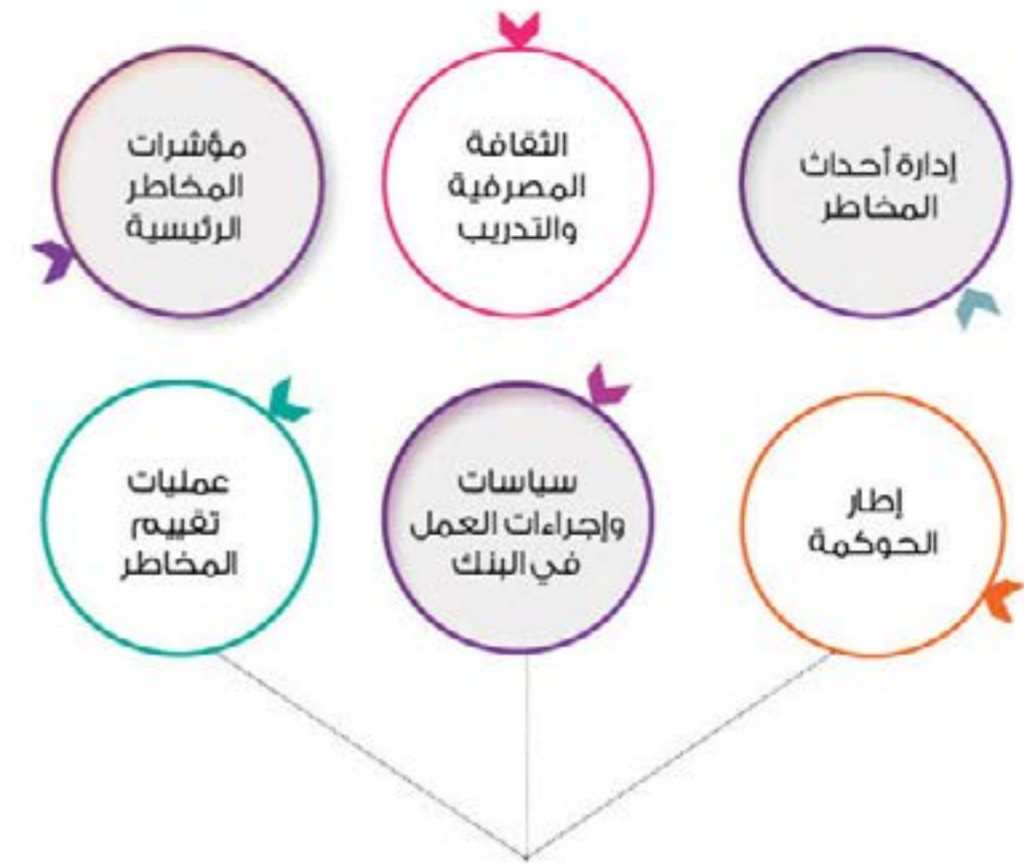
- التأكد من تطبيق وتطوير الإطار العام لإدارة المخاطر في البنك.
- مراقبة مدى فعالية إدارة المخاطر في البنك ومتابعة الإجراءات التصحيحية.
- مراجعة حزمة التقارير المقدمة من إدارة المخاطر ربع سنوياً على الأقل.
- مراجعة سياسة إدارة المخاطر سنوياً على الأقل والتوصية بالتعديل إذا تطلب الأمر.
- المراقبة المستمرة لعرضات المخاطر الهامة في البنك.
- مراقبة الامتثال لسياسات إدارة المخاطر في البنك، تعليمات سلطة النقد وأي متطلبات أخرى لإدارة المخاطر.
- الموافقة على تعيين مدير المخاطر والمسؤولين الرئيسيين في إدارة المخاطر واعتماد الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر.



لجنة إدارة المخاطر بمستوى الإدارة التنفيذية { لجنة الموجودات والمطلوبات }

- دراسة العلاقة بين المتغيرات الاقتصادية والسياسية والسوقية والبيئة التنافسية وتأثيرها على المخاطر المصرفية المحيطة بالبنك.
- مراقبة ومتابعة الائتمالات لمطالبات سلطة النقد وتحديد سلوك زمنية للائتمالات لهذه المتطلبات.
- رفع التقارير لمجلس الإدارة حول القضايا الهامة الناتجة عن عملية المراجعة.
- تطوير الوعي بأهمية إدارة المخاطر على مستوى الإدارة والطاقم ومساعدة إدارة المخاطر في نشر ثقافة المخاطر المصرفية على مستوى البنك.
- التوصية / الإشراف على برامج تدريبية رسمية لطاقم العمل في البنك حول إدارة المخاطر المصرفية.
- مراجعة سياسة إدارة المخاطر في البنك قبل اعتمادها من مجلس الإدارة.
- مناقشة ومراجعة الإجراءات، السياسات، المنتجات والعمليات الهامة المؤثرة على ملف المخاطر المصرفية في البنك قبل عرضها على المجلس للموافقة النهائية.

- تقوم لجنة الموجودات والمطلوبات في البنك بدور لجنة إدارة المخاطر على مستوى الإدارة التنفيذية. هذا وتغطي لجنة الموجودات والمطلوبات وظيفة مراقبة المخاطر المصرفية من خلال عرض آخر التطورات في ملف مخاطر البنك على أعضاء اللجنة.
- وتتخصص مسؤوليات لجنة إدارة المخاطر بمستوى الإدارة التنفيذية بالجنة الموجودات والمطلوبات، في التالي:
- مراجعة سنوية على الأقل للإطار العام لإدارة المخاطر (وتشمل السياسات، الإجراءات، التقارير، المنهجيات).
- ضمان بقاء البنك ضمن مستوى مقبول من المخاطر المصرفية والمحدد في سياسة إدارة المخاطر المعتمدة من المجلس والتوصية بإجراءات تصحيحية في حال ملاحظة الانحراف عن هذه السياسة.
- تحليل تقارير إدارة المخاطر واتخاذ الإجراءات الإدارية بناء عليها بهدف المحافظة على البنك ضمن الحدود المقبولة من المخاطر المصرفية ووصولاً إلى الحدود المثلى.
- القيام بعملية التقييم والإشراف وإدارة المخاطر الأساسية على نطاق البنك وتحسين على سبيل المثال لا الحصر مخاطر الائتمان، مخاطر العمليات، مخاطر سعر الفائدة والسيولة والسوق «الخريلقة».
- المراجعة السنوية للموازنة البنوية على المخاطر وتخطيط رأس المال ارتباطاً بالموازنة المالية للبنك.



عمليات إدارة المخاطر

تطويرات العام 2016

دائرة مخاطر العمليات

نظراً للتطور السريع في الصناعة المصرفية وما تتطلبه إدارة مخاطر العمليات والرقابة عليها، وسعياً من إدارة بنك فلسطين لتطبيق متطلبات بازل، قامت دائرة مخاطر العمليات وبتوجيهات من لجنة المخاطر بشراء برنامج متقدم في إدارة مخاطر العمليات SAS EGRC وهو مستخدم في 70.000 وحدة عمل (شركات ومؤسسات) في 135 دولة حول العالم، وتم منح البرنامج لقب أفضل برنامج إدارة مخاطر عمليات في تصنيفات تكنولوجيا المخاطر لعام 2015.

سوف يسهل هذا البرنامج تحديد مخاطر العمليات، وإجراء التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط الرقابية، مما يؤدي إلى تسهيل اتخاذ قرارات دعم الضوابط الرقابية أو إضافة ضوابط جديدة تناسب حجم المخاطر، وبالتالي تخفيف حدة مخاطر العمليات للحد الأدنى الممكن، بالإضافة إلى رفع كفاءة خطط الرقابة والتفتيش للحد الأقصى من خلال تطبيق الرقابة المبنية على المخاطر Risk Based Approach، والذي يعتبر التوجه الحديث في إدارة المخاطر والرقابة على العمليات.

علاوة على ذلك سوف يزود هذا البرنامج مجلس الإدارة بمؤشرات المخاطر الرئيسية، والتقارير المفصلة التي تساعد مجلس الإدارة في تقدير حجم المخاطر الحالية والمستقبلية، وتكلفة إدارتها وبالتالي يتم اتخاذ القرارات بناءً على معلومات دقيقة وسليمة.

مسؤوليات وحدات الأعمال:

إن حماية إدارة المخاطر اليومية تقع على عاتق الفروع ووحدات الأعمال في الإدارة العامة وتتضمن مسؤوليات وحدات الأعمال التالي:

- تحديد، قياس، تقييم، مراقبة ورفع تقارير عن المخاطر المختلفة المتعلقة بوحدة العمل.
- تقييم فعالية الأنظمة والضوابط المستخدمة لمراقبة العمل اليومي وتصميم وتشغيل أنظمة تناسب وطبيعة العمل ومراقبتها.
- التوصية بمقترحات عمل تتوافق ودرجة شهية المخاطر المنصوص عليها في سياسات العمل.
- رفع التقارير عن الحالات والحوادث المرتبطة بمخاطر «خسائر مرتبطة بالعمليات» إلى دوائر المخاطر المعنية بشكل دوري.

دوائر إدارة المخاطر:

تتبع دوائر إدارة المخاطر في البنك لمدير المخاطر وهي الدوائر المسؤولة عن تطبيق وتطوير الإطار العام لإدارة المخاطر المصرفية في البنك وتنحصر مسؤولياتها في النقاط التالية:

- إعداد المسودات الخاصة بسياسات وإجراءات المخاطر في البنك.
- تطوير الإجراءات والمنهجيات والأدوات المتعلقة بإدارة المخاطر في البنك.
- مراقبة ملف المخاطر المصرفية على مستوى البنك ورفع التقارير.
- مراجعة شبلية وأو بعيدة لبعض العمليات المصرفية وفقاً للمحددات الواردة في سياسة إدارة المخاطر.
- تقديم تقييم مبني على دراسة المخاطر لبعض الإجراءات ورفع النتائج والتوصيات إلى لجنة المخاطر.
- دعم ثقافة المخاطر على مستوى البنك وتطوير لغة مشتركة مبنية على هذه الثقافة وتقديم الدعم والتدريب اللازم لتحقيق ذلك.
- تقديم تفسيرات للوائح والممارسات المتعلقة بالمخاطر ونشرها على مستوى وحدات الأعمال.
- تقديم التدريب للفروع ووحدات الأعمال والمتعلق بكيفية إدارة المخاطر وتشديد الرقابة على العمليات.
- مراجعة الإجراءات، السياسات، المنتجات والعمليات الهامة المؤثرة على ملف المخاطر المصرفية في البنك قبل الموافقة النهائية.



إدارة أمن المعلومات وتطبيق معايير أمن بطاقات الدفع (PCI) العالمية.

إنطلاقاً من رؤية بنك فلسطين بتقديم الخدمات الإلكترونية الأفضل، و النهوض بمستوى الخدمات المصرفية الإلكترونية فقد اعتمد بنك فلسطين نظام إدارة قوي وفعال لحماية كافة المعلومات الحساسة و الغاية في الأهمية ، للتأكد من تزويد نظام بطاقات الدفع الذكية بأعلى وأحدث المعايير الأمنية ، و لضمان حماية العمليات المصرفية الإلكترونية من مخاطر السرقة والإحتيال التقني ، وذلك بإعتماد و تطبيق معايير أمن صناعة البطاقات العالمية (PCI DSS) للإلتزام بأعلى معايير حماية صناعة الخدمات المصرفية الإلكترونية، فقد ركز البنك على تطبيق معايير أمن المعلومات (ISO27001) بصورة مستدامة في جميع أنحاء المنظومة التقنية، وذلك من خلال فريق من الأفراد المؤهلين وذوي معرفة لكيفية الحفاظ على سرية معلومات العملاء الكرام والأنظمة الأساسية على أعلى مستوى، مع وجود دعم قوي من السياسات العالمية والإجراءات المطبقة في كل عملية من عمليات بنك فلسطين.

وتبع ذلك إستثمار البنك في أحدث التقنيات الأمنية لإحكام سرية وحماية العمليات التنفيذية، ورفع مستوى الجاهزية الأمنية لدرء مخاطر الإختراق في البنية التحتية الإلكترونية في بنك فلسطين، نحن على دراية تامة بممارسات الإحتيال المصرفي حول العالم في الوقت الحاضر، ولذلك فنحن في بنك فلسطين نضع المحافظة على سرية وأمن معلومات عملائنا المصرفية من أهم الأولويات.

الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا متمثلة بالمدير العام ونائبه ومساعديه مبلغ 3,547,995 دولار أمريكي.

مصاريف سفر وندوات للإدارة التنفيذية

بلغت مصاريف سفر وندوات الإدارة التنفيذية العليا متمثلة بالمدير العام ونائبه ومساعديه مبلغ 321,381 دولار أمريكي.

التسهيلات الممنوحة للإدارة التنفيذية

بلغ مجموع التسهيلات الممنوحة للإدارة التنفيذية العليا متمثلة بالمدير العام ونائبه ومساعديه مبلغ 4,537,217 دولار أمريكي.

المكافأة المقترحة لأعضاء مجلس الإدارة على الأرباح

بلغت قيمة المكافأة المقترحة لأعضاء مجلس الإدارة للعام 2016 مقدار 1,169,826 دولار أمريكي.

الاعتماد على موردين و عملاء رئيسيين

لا يوجد موردين محددين أو عملاء رئيسيين محلياً أو خارجياً يشكلون 10٪ فأعلى من إجمالي المشتريات وأو المبيعات للشركة.

الامتيازات

لا توجد أية حماية حكومية أو امتيازات تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها. كما لا توجد أية براءات اختراعات أو حقوق امتياز حصلت الشركة عليها.

العمليات غير المتكررة

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

الإجراءات القانونية

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك وشركائه التابعة (73) و(51) قضية كما في 31 كانون الأول 2016 و2015، على التوالي، وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك. بلغت قيمة القضايا مبلغ يعادل 12,515,965 دولار أمريكي ومبلغ يعادل 12,111,145 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2016 و2015، على التوالي، وفي تقدير إدارة ومحامي البنك فإنه لن يتروك على البنك أية إلتزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهةها.

القرارات ذات الأثر المادي

تعتبر القرارات العسكرية الإسرائيلية أحد العوائق الرئيسية في إدارة عمليات البنك، خاصة الحصار المفروض على قطاع غزة والحوادث العسكرية التي تفتع أوصال الضفة الغربية، وبالرغم من ذلك، فإن بنك فلسطين وبما يمتلكه من كفاءات استطاع التكيف مع هذه القرارات.

إن امتلاك بنك فلسطين لأكبر شبكة مصرفية في الأراضي الفلسطينية مكّنه من إدارة عملياته واستمراريتها بكفاءة في ظل هذه الظروف.

السيطرة على الشركة

لا توجد جهات مسيطرة على الشركة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

أعمال مجلس الإدارة للعام 2016

عقد مجلس الإدارة خلال العام 2016 تسعة جلسات لممارسة المهام الموكلة له كما هو مذكور في مدونة الحوكمة والنظام الداخلي للبنك.

مسائل أُحيلت للتصويت من قبل حملة الاسهم

لا يوجد أية مسائل أثيرت أو أُحيلت من قبل أي من حملة الاسهم خلال العام 2016

البيانات المالية الأولية

لا يوجد اختلاف بين البيانات المالية الأولية والتي سبق الإفصاح عنها والبيانات النهائية فيما عدا ما يلي:

زيادة الموجودات الأخرى بمبلغ 20,700 دولار أمريكي وانخفاض استثمار في شركات حليفة بنفس القيمة نتيجة إعادة التقييم.

انخفاض إجمالي المصاريف بمبلغ 12,069 دولار أمريكي مقابل انخفاض إجمالي الدخل بنفس القيمة نتيجة إعادة التقييم.

مدققي الحسابات

قام بتدقيق البيانات المالية للعام 2016 شركة ارنست و يونغ.

آلية إيصال المعلومات

سيتم إرسال التقرير السنوي لجميع السادة المساهمين على عناوينهم المسجلة لدينا مع بطاقة الدعوة الخاصة باجتماع الهيئة العامة، كما سيكون التقرير متاحاً للإطلاع في جميع فروعنا وعلى موقع البنك الإلكتروني.

<http://www.bop.pa/ar/home>

اجتماع الجمعية العمومية

اجندة اجتماع الجمعية العمومية لبنك فلسطين وتوصيات مجلس الإدارة

يسر مجلس إدارة بنك فلسطين بدعوة المساهمين الكرام لحضور اجتماع الجمعية العمومية العادية المنعقد في مقر المركز الرئيسي للبنك في رام الله مع فندق الرونس - شارع الرشيد - شاطئ غزة، بالتواصل المرئي عبر الفيديو كنفرتس، في تمام الساعة 12:30 ظهراً من يوم الخميس الموافق 2017/4/6.

جدول أعمال الجمعية العمومية العادية ومقررات مجلس الإدارة

- تلاوة تقرير مجلس الإدارة ومناقشته والمصادقة عليه.
- عرض تقرير فاحص الحسابات ومناقشة البيانات المالية للشركة والمصادقة عليهما للسنة المالية المنتهية في 2016/12/31.
- إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2016/12/31
- انتخاب فاحص حسابات جديد لعام 2017 وتحديد أتعابه أو تفويض المجلس بذلك.
- المصادقة على توصية مجلس الإدارة على صرف مكافأة للسادة أعضاء مجلس إدارة البنك عن العام 2016.
- مناقشة اقتراح مجلس الإدارة بتوزيع مبلغ 25,351,129 دولار أمريكي من الأرباح المتحققة بواقع 13% من رأس المال المدفوع على النحو التالي:
 - 20,359,814 دولار نقداً بواقع 10.44% من رأس المال المدفوع.
 - 4,991,315 دولار كأسهم مجانية بواقع 2.56% من رأس المال المدفوع.
- وذلك على السادة المساهمين أعضاء الجمعية العمومية المسجلين لدى بورصة فلسطين بتاريخ يوم الأربعاء الموافق 2017/4/5 كل بقدر نصيبه في رأس مال الشركة.



تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي شركة بنك فلسطين المساهمة العامة المحدودة

الرأي

لقد دققنا القوائم المالية الموحدة لشركة بنك فلسطين المساهمة العامة المحدودة (البنك) وشركائه التابعة والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية الموحدة وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وأدائه المالي الموحد وتدفعاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

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

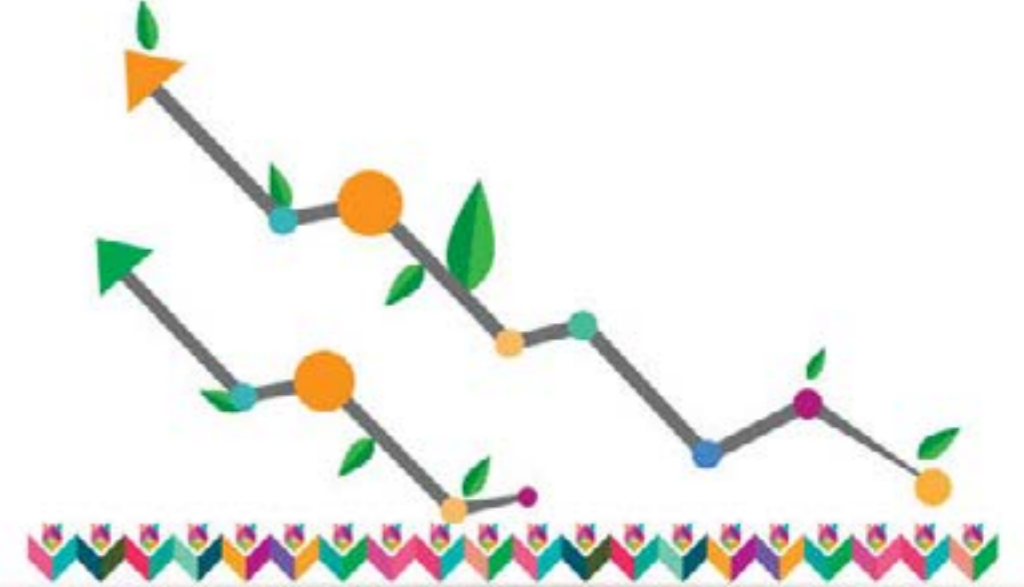
فقرة توكيدية

كما هو مشار إليه في إيضاح (٢٢) حول القوائم المالية الموحدة المرفقة، يقوم البنك بالتخصيص للضرائب وفقاً للقوانين السارية المفعول والمرسوم الرئاسي رقم (١٨) لسنة ٢٠٠٧، الذي يعفي مكلفي قطاع غزة من الضرائب، وبالتالي فإن مخصصات الضرائب المكونة لا تشمل ضرائب على نتائج أعمال فروع البنك في قطاع غزة. إن المبالغ الفعلية للضرائب التي قد تدفع تعتمد على نتائج المخالفات النهائية مع دوائر الضريبة. إن هذا الأمر لا يعدل رأينا الذي تم ابدائه حول القوائم المالية الموحدة.

أمور التدقيق الهامة

إن أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي، وفقاً لاجتهادنا المهني، كانت الأكثر أهمية في تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. لقد تمت دراسة هذه الأمور ضمن الإطار الكلي لتدقيق القوائم المالية الموحدة لإبداء رأينا حولها ككل ولا تبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

لقد قمنا بالمهام المذكورة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة الواردة في تقريرنا، بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك، وعليه تضمن تدقيقنا القيام بإجراءات تم تصميمها للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة. إن نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك نتائج الإجراءات المتعلقة بمعالجة الأمور المشار إليها أدناه، توفر أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة.



البيانات المالية 2016

31 كانون الأول 2016

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠١٦

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠١٦ غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي للبنك لعام ٢٠١٦ بتاريخ لاحق لتقريرنا. إن رأينا حول القوائم المالية الموحدة لا يشمل المعلومات الأخرى وإننا لا نبدى أي تأكيد حولها. فيما يتعلق بتدقيقنا للقوائم المالية الموحدة، إن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نُقِّم فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية الموحدة أو مع معرفتنا من خلال عملية التدقيق أو أن هذه المعلومات تحتوي ظاهرياً على أخطاء جوهرية.

مسؤولية الإدارة ومجلس الإدارة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلية الضروري لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

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

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً أن التدقيق الذي يجري وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط، ويتم اعتبارها جوهرياً إذا كانت، منفردة أو مجتمعة، يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية الموحدة.

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وكذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق مناسبة تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يفوق ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ وتزوير وحذف متعدد وتأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية ذي الصلة بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة حسب الظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلية للبنك.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات التي قامت بها الإدارة.

تدني التسهيلات الائتمانية

إن تدني قيمة التسهيلات الائتمانية الممنوحة لعملاء البنك من الأمور الأكثر أهمية في تأثيرها على نتائج أعمال البنك، علاوة على أنها تتطلب قدرًا كبيراً من الأحكام والاجتهادات في تحديد التدني، وقياس خسارة التدني.

يتم تطبيق الأحكام والاجتهادات على مدخلات عملية القياس منضمة تقييم الضمانات وتحديد تاريخ التعذر ويتم احتساب التدني الناتج منذ ذلك التاريخ. بلغ إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة مبلغ ٢,٢٤٠,٨٤٤,٨٢٨ دولار أمريكي قبل مخصص التدني البالغ ٢٠,٧٤٢,٠٨٧ دولار أمريكي والفوائد المعلقة والبالغة ٦,٦٣٨,٩٨٦ دولار أمريكي بصافي يمثل ٥٣,٧٤٪ من إجمالي الموجودات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. إن إيضاحات تدني التسهيلات الائتمانية موضحة في إيضاح (٨) حول القوائم المالية الموحدة.

لقد قمنا باختيار عينة من التسهيلات والتمويلات غير العاملة وتلك التي تحت المراقبة لدراسة مخصص التدني بما في ذلك تقييم الضمانات، وذلك لتقييم مخصص التدني اللازم بناءً على تاريخ التعثر. كما قمنا باختيار عينة من التسهيلات والتمويلات العاملة لتحديد فيما إذا كانت الإدارة قد قامت بتحديد كافة حالات التدني، وكذلك التدني بشكل جماعي.

استحواذ الاصل

استحوذ البنك على حصة اضافية تعادل ٣١% من البنك الإسلامي العربي لتصل إلى حصة مسيطرة تعادل ٥١,٩٨٪ من اسهم البنك الإسلامي العربي. وعليه تم توحيد القوائم المالية للبنك العربي الإسلامي مع القوائم المالية للبنك منذ تاريخ الاستحواذ. وحيث أن الاستحواذ تم على مراحل، فقد تم إعادة تقييم حصة البنك في اسهم البنك الإسلامي العربي المملوكة قبل الاستحواذ ونتج عن ذلك ربح بمبلغ ٢,٠٦٢,٢٣٣ دولار أمريكي تم قيده في قائمة الدخل الموحدة، وبالإضافة إلى حق شهرة بمبلغ ٣,٧٧٤,٥٥٨ دولار أمريكي. كما قام البنك بالاستحواذ على المحفظة البنكية للبنك التجاري الفلسطيني والتي تتكون من موجودات ومطلوبات البنك وذلك مقابل إصدار البنك ١٠,٠٠٨,٦٨٥ سهماً لمساهمي البنك التجاري الفلسطيني على أساس سهم واحد من أسهم بنك فلسطين مقابل ثلاثة أسهم من أسهم مساهمي البنك التجاري الفلسطيني. هذا وتم تنفيذ الاستحواذ الفعلي وتحويل المحفظة البنكية إلى بنك فلسطين بتاريخ ٨ ايلول ٢٠١٦. يبين إيضاح (٢) حول القوائم المالية الموحدة تفاصيل استحوذات البنك.

تتطلب معايير التقارير المالية الدولية أن يتم قياس الموجودات والمطلوبات التي يمكن تحديدها والمستحوذة في عمليات تجميع الاعمال بالقيمة العادلة. إن عملية الاستحواذ تعتبر حدث هام وجوهري ويتطلب قدرًا كبيراً من الأحكام والاجتهادات فيما يتعلق بالقيمة العادلة للموجودات المستحوذة والمطلوبات التي التزم البنك بها وحق الشهرة وحقوق الجهات غير المسيطرة.

قمنا بدراسة تحليل الإدارة للقيمة العادلة للموجودات المحددة المستحوذة والمطلوبات التي التزم البنك بها في عملية الاستحواذ وتم إعادة احتساب الربح الناتج عن إعادة تقييم حصة البنك قبل الاستحواذ وحق الشهرة. قمنا بفحص بلود اتفاقية الاستحواذ وقمنا بتقييم الاجراءات التي تمت لتحديد وتقييم الموجودات والمطلوبات من عملية الاستحواذ. وكذلك قمنا بدراسة المعالجة المحاسبية لسعر الشراء في عملية الاستحواذ، كما قمنا بتقييم الإفصاحات ذات العلاقة بالاستحواذ في القوائم المالية الموحدة.

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في 31 كانون الأول 2016



2015	2016	إيضاح	الموجودات
684.752.354	801.160.640	5	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
319.370.957	621.058.507	6	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
7.159.702	10.117.262	7	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
1.388.805.441	2.213.463.765	8	تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
24.348.175	37.186.147	9	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
253.816.907	256.782.668	10	موجودات مالية بالكشف المظفأ
18.776.355	5.006.039	11	إستثمار هي شركات خلية
-	15.904.566	12	إستثمارات عقارية
50.059.029	69.320.409	13	ممتلكات وآلات ومعدات
2.982.306	8.522.483	14	مشاريع تحت التنفيذ
4.468.172	10.421.612	15	موجودات غير ملموسة
30.663.842	69.685.132	16	موجودات أخرى
2.785.203.240	4.118.629.230		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
58.989.649	308.987.536	17	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
101.273.608	89.225.299	18	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
2.153.616.828	2.981.754.664	19	ودائع العملاء
89.165.470	161.396.927	20	تأمينات نقدية
-	50.000.000	21	قرض مساند
21.727.908	28.867.116	22	مخصصات متنوعة
2.926.053	6.519.249	23	مخصصات الضرائب
51.747.420	88.303.642	24	مطلوبات أخرى
2.479.446.936	3.715.054.433		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
175.000.000	195.008.685	1	رأس المال المدفوع
9.034.692	24.848.415	25	علاوة إصدار
36.332.937	41.431.505	26	إحتياطي إجباري
205.523	246.052	26	إحتياطي إختياري
22.655.293	30.553.490	26	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
34.232.752	39.001.737	26	إحتياطي تقلبات دورية
(3.109.880)	(297.057)	9	إحتياطي القيمة العادلة
30.647.037	36.171.383		أرباح مصورة
304.998.354	366.964.210		مجموع حقوق ملكية مساهمي البنك
757.950	36.610.587	4	حقوق جهات غير مسيطرة
305.756.304	403.574.797		مجموع حقوق الملكية
2.785.203.240	4.118.629.230		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

التوصل إلى نتيجة حول ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، التوصل إلى نتيجة حول ما إذا كان هناك شك جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تثير شكوك كبيرة حول قدرة البنك على الاستمرار. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية الموحدة ذات الصلة، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. إن نتائج التدقيق تعتمد على أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار البنك في أعماله كمنشأة مستمرة.

تقييم العرض العام للقوائم المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها بما في ذلك الإيضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث بطريقة تحقق العرض العادل.

الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية ضمن نطاق البنك لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وإنجاز عملية التدقيق للبنك، ونحن المسؤولون عن رأينا.

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

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

من تلك الأمور التي يتم التواصل حولها مع مجلس الإدارة، يتم تحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة كما في 31 كانون الأول 2016 وهي التي تمثل أمور التدقيق الهامة، ونقوم بوصف هذه الأمور في تقرير التدقيق إلا إذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الأمر، أو في حالات نادرة جداً، عندما نرتئي عدم الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا لأن العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

إرنست ويونغ - الشرق الأوسط

رخصة رقم ٢٠١٢/٢٠٦

إرنست ويونغ

أحمد ماهر أبو شعبان

رخصة رقم ١٩٩٨/١٥٥

٢٣ آذار ٢٠١٧

رام الله - فلسطين

تعتبر الإيضاحات الصرفة من 1 إلى 50 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

2015	2016	إيضاح	2015	2016	إيضاح
دولار أمريكي	دولار أمريكي		دولار أمريكي	دولار أمريكي	
43.167.433	53.055.980	ربح السنة	105.308.242	129.049.764	28
		بنود الدخل الشامل الأخرى:	(17.420.310)	(28.052.964)	29
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:	87.887.932	100.996.800	
		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية	-	15.147.458	30
1.676.967	3.152.619	9	27.767.636	32.991.476	31
		إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى	115.655.568	149.135.734	
1.676.967	3.152.619		7.861.779	10.469.506	
44.844.400	56.208.599	إجمالي الدخل الشامل للسنة ويعود إلى:	660.465	715.965	32
		مساهمي البنك	1.259.978	3.184.656	8
44.768.882	54.138.299	4	-	1.076.303	12
75.518	2.070.300	4	1.189.884	433.477	11
44.844.400	56.208.599	4	-	2.070.113	2
			10.159.560	10.398.861	33
			136.787.234	177.484.615	
			(40.842.825)	(52.720.908)	34
			(31.001.357)	(42.017.903)	35
			(6.065.634)	(8.157.934)	14 و 12
			(3.782.218)	(6.175.232)	8
			(519.745)	(408.548)	
			(5.000)	(5.000)	36
			(82.216.779)	(109.485.525)	
			54.570.455	67.999.090	
			(11.403.022)	(14.943.110)	23
			43.167.433	53.055.980	
			43.091.915	50.985.680	
			75.518	2.070.300	4
			43.167.433	53.055.980	
			0.23	0.27	38

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 50 جزءاً من هذه الفوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 50 جزءاً من هذه الفوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

البيانات	البيانات							رأس المال الصافي			
	مجموع حقوق الملكية بولار أمريكي	حقوق ملكية غير مسيطرة بولار أمريكي	حقوق الملكية بولار أمريكي	أرباح موزعة بولار أمريكي	القيمة العادلة بولار أمريكي	تغيرات توريدية بولار أمريكي	مصرفية عامة بولار أمريكي				
2016	305,756,304	757,950	304,998,354	30,647,037	[3,109,880]	3,423,752	22,655,293	205,523	36,332,837	9,034,692	175,000,000
الربح في بداية السنة	53,055,880	2,070,300	50,985,680	50,985,680	-	-	-	-	-	-	-
ربح السنة	3,152,619	-	3,152,619	-	-	-	-	-	-	-	-
تغير في القيمة العادلة	56,208,599	2,070,300	54,138,299	59,985,680	3,152,619	3,152,619	-	-	-	-	-
تغير في القيمة العادلة	-	-	-	339,796	[339,796]	-	-	-	-	-	-
تغير في القيمة العادلة	33,908,742	33,908,742	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تغير في القيمة العادلة	75,813,723	-	15,813,723	-	-	-	-	-	-	-	-
تغير في القيمة العادلة	10,008,685	-	10,008,685	-	-	-	-	-	-	-	-
تغير في القيمة العادلة	-	-	-	[17,806,279]	-	47,68,985	7,898,197	40,529	5,098,568	-	-
تغير في القيمة العادلة	-	-	-	(10,000,000)	-	-	-	-	-	-	-
تغير في القيمة العادلة	(18,126,485)	(126,485)	(18,000,000)	(18,000,000)	-	-	-	-	-	-	-
تغير في القيمة العادلة	5,326	-	5,326	-	-	-	-	-	-	-	-
تغير في القيمة العادلة	403,574,797	36,610,587	366,964,210	36,171,388	[287,057]	3,980,737	30,553,490	246,052	41,431,505	24,848,415	195,008,685
2015	280,806,578	682,432	279,424,846	35,916,858	[4,797,893]	27,849,613	89,248,207	147,832	32,023,745	9,034,692	160,000,000
الربح في بداية السنة	43,167,433	75,518	43,091,915	43,091,915	-	-	-	-	-	-	-
ربح السنة	1,676,967	-	1,676,967	-	-	-	-	-	-	-	-
تغير في القيمة العادلة	44,864,400	75,518	44,788,882	43,091,915	1,676,967	-	-	-	-	-	-
تغير في القيمة العادلة	-	-	-	(11,046)	11,046	-	-	-	-	-	-
تغير في القيمة العادلة	-	-	-	(14,156,008)	-	6,383,139	3,406,086	57,591	4,309,192	-	-
تغير في القيمة العادلة	-	-	-	(15,000,000)	-	-	-	-	-	-	-
تغير في القيمة العادلة	(19,200,000)	-	(19,200,000)	(19,200,000)	-	-	-	-	-	-	-
تغير في القيمة العادلة	5,326	-	5,326	-	-	-	-	-	-	-	-
تغير في القيمة العادلة	305,756,304	757,950	304,998,354	30,647,037	[3,109,880]	34,232,752	22,655,293	205,523	36,332,837	9,034,692	175,000,000

تعتبر الإيضاحات المرتبطة من 1 إلى 50 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

2016	2015	إيضاح
67,999,090	54,570,455	
8,157,934	6,065,634	
(715,965)	(660,465)	
6,175,232	3,782,218	
(3,184,656)	(1,259,978)	
4,757,463	3,896,094	
(788,671)	-	
(433,477)	(1,189,884)	
(101,937)	(434,442)	
81,865,013	64,769,632	
(376,225,200)	(239,502,037)	
(38,649,100)	(28,842,043)	
(116,910,637)	(14,552,047)	
195,434,199	245,136,208	
35,273,251	(64,877,985)	
24,806,725	12,046,741	
(94,405,749)	(25,821,531)	
(12,495,516)	(9,504,032)	
(785,715)	(488,419)	
(107,686,980)	(35,813,982)	
(2,238,000)	-	
(3,536,944)	-	
(59,203,370)	(63,363,135)	
2,805,746	11,779	
77,878,497	36,189,263	
11,567,565	(19,412,000)	
(2,322,642)	-	
(24,208,435)	1,156,435	
175,314,639	-	
1,946,681	1,704,136	
(2,240,190)	(1,802,339)	
(8,411,015)	(1,419,378)	
(380,983)	-	
649,965	-	
(12,746,738)	(6,966,189)	
396,470	519,592	
155,271,246	(53,431,836)	
50,000,000	-	
(18,419,384)	(18,294,451)	
5,149	5,326	
31,585,765	(18,289,125)	
79,170,031	(107,534,943)	
599,643,127	707,178,070	
678,813,158	599,643,127	

تعتبر الإيضاحات المرتبطة من 1 إلى 50 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

تم تحديد توزيع سعر الشراء على عملية الاستحواذ بشكل مبدئي وسيتم الإنهاء من هذه الدراسة خلال سنة من تاريخ الاستحواذ وفقاً للمعايير. فيما يلي القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك الإسلامي العربي في تاريخ الاستحواذ:

الموجودات	دولار أمريكي
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	124.250.702
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	133.867.501
إستثمارات لدى بنوك إسلامية	6.022.642
تمويلات ائتمانية مباشرة	369.317.389
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال المخل الشامل	9.108.855
موجودات مالية بالكلفة المخفضة	13.250.000
إستثمارات عقارية	15.174.615
ممتلكات ومعدات	11.526.191
موجودات أخرى	30.346.705
	712.864.600
المطلوبات	
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	51.151.306
ودائع العملاء وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المخططة	553.828.019
تأمينات نقدية	23.798.923
مخصصات متنوعة	3.187.792
مخصصات الضرائب	1.000.755
مطلوبات أخرى	9.284.015
	642.250.810
القيمة العادلة لصافي الموجودات	70.613.790
حصة حقوق الجهات غير المسيطرة من صافي الموجودات بالقيمة العادلة	(33.908.742)
القيمة العادلة للاستثمار في البنك الإسلامي العربي	(40.479.606)
حق الشهرة	3.774.558

تم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة مع القوائم المالية للبنك على أساس تجميع كل بند من موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال البنك مع بنود موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال الشركات التابعة، بعد إستبعاد كافة أرصدة الحسابات الجارية والمعاملات فيما بين البنك والشركات التابعة.

بالإضافة إلى ذلك قام البنك بتاريخ 8 أيلول 2016 بالاستحواذ الفعلي على المحفظة البنكية للبنك التجاري الفلسطيني (التجاري) تقييداً لقرار الهيئة العامة غير العادية للبنك التي كانت قد أقرت بتاريخ 25 آذار 2016، تم توقيع إتفاقية الإستحواذ بتاريخ 4 أيار 2016 بعد إقرارها من قبل الهيئة العامة غير العادية للتجاري، والتي بموجبها قام بنك فلسطين بشراء موجودات والالتزام بمطلوبات التجاري المحددة كما بتاريخ إتفاقية الإستحواذ. كمركز مالي مبدئي للاتفاق، مقابل إصدار سهم واحد من أسهم بنك فلسطين لكل ثلاثة أسهم من أسهم التجاري لصالح مساهمي التجاري وبذلك أصبح عدد الأسهم التي أصدرها بنك فلسطين 10.008.685 سهماً مقابل 30.026.056 سهماً من أسهم التجاري مما أدى إلى زيادة رأس مال البنك بمبلغ 10.008.685 دولار أمريكي. نتج عن ذلك ربح بمبلغ 7.880 دولار أمريكي تم قيده في قائمة الدخل الموحدة.

1. عام

تأسس بنك فلسطين (البنك) عام 1960 وسجل لدى مسجل الشركات في السلطة الوطنية الفلسطينية، في مدينة غزة في فلسطين، كشركة مساهمة عامة محدودة تحت رقم (563200096) بموجب قانون الشركات لسنة 1929 وتعديلاته اللاحقة. يتألف رأسمال البنك المصرح به من 200 مليون سهم بقيمة إسمية دولار أمريكي واحد للسهم. بلغ رأس المال المدفوع 195.008.685 مليون دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2016.

تم إدراج أسهم البنك للتداول في بورصة فلسطين خلال عام 2005. من أهم غايات البنك القيام بجميع أعمال البنوك وتشمل هذه الأعمال فتح الحسابات الجارية والإعتمادات وقبول الودائع والأمانات وإقراض الأموال من خلال فروعها المنتشرة في فلسطين وعددها (26) فرعاً بالإضافة إلى (41) مكتباً. بلغ عدد المكاتب التمثيلية الخارجية للبنك المرخصة من قبل سلطة النقد الفلسطينية مكيين أحدهما في مدينة دبي في دولة الإمارات العربية المتحدة والآخر في دولة تشيلي. كما بلغ عدد فروع البنك الإسلامي / شركة تابعة (13) فرعاً بالإضافة إلى مكتباً واحداً، (إيضاح 2). بلغ عدد موظفي البنك كما في 31 كانون الأول 2016 (1.652) موظفاً مقابل (1.405) موظفاً كما في 31 كانون الأول 2015. بلغ عدد موظفي الشركات التابعة (461) موظفاً.

تم إقرار هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة البنك خلال جلسته رقم (349) بتاريخ 12 شباط 2017، وتم الموافقة عليها وإقرارها من سلطة النقد الفلسطينية بتاريخ 20 آذار 2017.

2. القوائم المالية الموحدة

تمثل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية لشركة بنك فلسطين وشركائه التابعة كما في 31 كانون الأول 2016.

لقد كانت نسب ملكية البنك في رأسمال شركائه التابعة كما يلي:

نسبة الملكية	رأس المال المكتتب		نسبة الملكية	نسبة الملكية	بلد المنشأ والأعمال	البنك الإسلامي العربي
	دولار أمريكي	2015				
-	50.000.000	2015	51.98	-	فلسطين	البنك الإسلامي العربي
87	3.560.000	2016	87	87	فلسطين	شركة الوساطة
85	1.500.000	2015	85	85	فلسطين	شركة بال بي
100	100.000	2016	100	100	فلسطين	شركة 2000

إن السنة المالية للشركات التابعة هي ذات السنة المالية للبنك وعند الضرورة يقوم البنك بإجراء تعديلات للتوافق للسياسات المتبعة في الشركات التابعة مع السياسات المحاسبية للبنك.

أقرت الهيئة العامة غير العادية للبنك بتاريخ 25 آذار 2016 شراء حصة إضافية تعادل 31% من أسهم البنك الإسلامي العربي حيث أصبحت إجمالي حصة بنك فلسطين في البنك الإسلامي العربي ما نسبته 51.98% ممثلة حصة مسيطرة، وعليه تم توحيد القوائم المالية للبنك الإسلامي العربي مع القوائم المالية الموحدة للبنك. ساهم البنك الإسلامي العربي في صافي نتائج أعمال البنك بربح بمبلغ 4.169.937 دولار أمريكي خلال الفترة من تاريخ السيطرة في 29 نيسان 2016 وحتى 31 كانون الأول 2016 وبلغت حصة الجهات غير المسيطرة منها مبلغ 2.002.404 دولار أمريكي.

قام البنك بقيد عمليات توحيد الأعمال بالقيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك الإسلامي العربي، حيث نتج عن ذلك حق شهرة بمبلغ 3.774.558 دولار أمريكي، وتم قياس حقوق الجهات غير المسيطرة في البنك الإسلامي العربي بالقيمة العادلة. هذا وكون عملية توحيد الأعمال تمت على مراحل فقد تم إعادة تقييم أسهم البنك الإسلامي العربي التي امتلكها البنك قبل الاستحواذ على أساس القيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ ونتج عن ذلك ربح بمبلغ 2.062.233 دولار أمريكي تم قيده في قائمة الدخل الموحدة.

فيما يلي القيمة العادلة لموجودات والمطلوبات البنك التجاري الفلسطيني في تاريخ الاستحواذ:

الموجودات	دولار أمريكي
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	15.358.049
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	30.391.803
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال هاتمة الدخل	1.438.642
تسهيلات ائتمانية مباشرة	140.034.105
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	1.222.845
موجودات مالية بالكلفة المطلقاً	11.479.401
ممتلكات ومعدات	7.763.243
موجودات أخرى	2.720.476
مجموع الموجودات	210.408.564
المطلوبات وحقوق الملكية	
المطلوبات	
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	27.963.319
ودائع العملاء وتأمينات نقدية	152.520.229
مخصصات متنوعة	699.128
مطلوبات أخرى	3.395.601
	184.578.277
حقوق الملكية	
رأس المال المدفوع	10.008.685
علاوة إصدار	15.813.723
أرباح موروثة	7.879
مجموع حقوق الملكية	25.830.287
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	210.408.564

3. السياسات المحاسبية

3.1 أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك كما في 31 كانون الأول 2016 وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والإستثمارات العقارية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة.

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

2.2 أسس توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك وشركائه التابعة كما في 31 كانون الأول 2016. تتحقق السيطرة عند امتلاك البنك للحق، أو يكون معرض، لعوائد متغيرة ناتجة عن استثماره بالشركات المستثمر بها وأن يكون للبنك أيضاً القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال نفوذه في الشركات التابعة.

تتحقق سيطرة البنك على الشركات المستثمر فيها فقط إذا كان البنك لديه:

- النفوذ على الشركات المستثمر فيها (الحقوق القائمة تعطي البنك القدرة على توجيه نشاطات الشركات المستثمر فيها)
- عندما يكون البنك له القدرة والحق في التأثير على العوائد نتيجة سيطرته على الشركات المستثمر بها
- للبنك القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال نفوذه على هذه الشركات.

يقوم البنك بإعادة تقييم قدرته على السيطرة في الشركات المستثمر بها في حال وجود حقائق أو ظروف تدل على تغير في أحد العناصر الثلاث لإتبات السيطرة المذكورة أعلاه. يبدأ توحيد القوائم المالية للشركات التابعة عند حصول البنك على السيطرة وينتهي التوحيد عند فقدانه للسيطرة على شركائه التابعة. يتم إضافة الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف للشركات التابعة التي تم الاستحواذ عليها أو التي تم التخلص منها خلال السنة في القوائم المالية الموحدة من تاريخ الحصول على السيطرة وحتى تاريخ فقدانها. يتم تسجيل أثر التغير في نسبة الملكية في الشركات التابعة (دون فقدان السيطرة عليها) كمعاملات بين المالكين.

تم استبعاد كافة الأرصدة والمعاملات والأرباح والخسائر غير المتحفظة الناتجة عن المعاملات بين البنك والشركات التابعة وتوزيعات الأرباح بالكامل.

3.3 التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية للبنك كانت متفقة مع تلك التي تم استخدامها لإعداد القوائم المالية الموحدة كما في السنة السابقة باستثناء قيام البنك بتطبيق بعض التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية والتي أصبحت نافذة المفعول، لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات أي أثر على القوائم المالية الموحدة للبنك.

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية بعض المعايير والتعديلات 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 الموحدة للبنك. سيتم تطبيق هذه المعايير عندما تصبح نافذة المفعول.

معيّار التقارير المالية الدولي رقم (9) الأدوات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) «الأدوات المالية» بكامله خلال تموز 2014، ويبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية لتصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية وبعض العقود ابيع أو شراء الأدوات غير المالية. وقد تم إصدار هذا المعيار لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم (39) «تصنيف وقياس الأدوات المالية». قام البنك بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) كما صدرت خلال العام 2009، وكان التطبيق الأولي للمرحلة الأولى في 1 كانون الثاني 2012 وسيقوم البنك بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) الجديد بتاريخ التطبيق الإلزامي في 1 كانون الثاني 2018 والذي سيكون له أثر على تصنيف وقياس الأدوات المالية.

معيّار التقارير المالية الدولي رقم (15) الايرادات من العقود مع العملاء

يحدد معيار رقم (15) المعالجة المحاسبية لكل أنواع الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء، وينطبق هذا المعيار على جميع المنشآت التي تدخل في عقود لتوريد السلع والخدمات للعملاء باستثناء العقود الخاصة لمعايير أخرى مثل معيار المحاسبة الدولي رقم (17) الإيجارات.

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (11) عقود الإنشاء
- معيار المحاسبة الدولي رقم (18) الإيراد
- التفسير الصادر عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (13) برامج ولاء العملاء
- التفسير الصادر عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (15) اتفاقيات إنشاء العقارات
- التفسير الصادر عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (18) عمليات نقل الموجودات من العملاء
- التفسير الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير رقم (31) الايراد = عمليات المقايضة التي تُنطوي على خدمات اعلانية.

يجب تطبيق المعيار رقم (15) للعقارات التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2018 مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيّار التقارير المالية الدولي رقم (16) عقود الإيجار

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) «عقود الإيجار» خلال كانون الثاني 2016 الذي يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود الإيجار.

تشابه متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) بشكل جوهري المتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم (17)، ووفقاً لذلك يستمر المؤجر في تصنيف عقود الإيجار على أنها عقود إيجار تشغيلية أو عقود إيجار تمويلية، بحيث يقوم بمعالجة هذين النوعين من العقود بشكل مختلف. يتطلب معيار إعداد التقارير المالية الدولي رقم (16) من المستأجر أن يقوم بالإعتراف بالموجودات والمطلوبات لجميع عقود الإيجار التي تزيد مدتها عن 12 شهر، إلا إذا كان الاصل ذو قيمة منخفضة ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الأصل والمتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والإلتزام الناتج المتمثل بدفعات الإيجار.

سيتم تطبيق هذه المعيار اعتباراً من 1 كانون الثاني 2019، مع السماح بالتطبيق المبكر.

4.3 ملخص لأهم السياسات المحاسبية

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات والتمويلات الائتمانية المتعثره

يتم التحقق من إيرادات التمويلات والإستثمارات وفقاً لمبدأ الاستحقاق. يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح توزيعات الأسهم من الشركات المستثمر بها عند نشوء حق لاستلامها.

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

التسهيلات والتمويلات الائتمانية

يتم إدراج التسهيلات والتمويلات الائتمانية بالكلفة بعد تنزيل مخصص تدني التسهيلات والتمويلات الائتمانية والموارد المعلقة.

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

يتم تعليق الفوائد والعمولات والأرباح على التسهيلات والتمويلات الائتمانية المتعثرة والمصنفة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية

يتم شطب التسهيلات والتمويلات الائتمانية المعد لها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بنزيلها من المخصص وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية ويتم تحويل أي فائض في المخصص، إن وجد، لقائمة الدخل الموحدة. يضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

يتم إستبعاد التسهيلات والتمويلات التي مضى على تعثرها أكثر من 6 سنوات والفوائد المعلقة والأرباح والمخصصات المتعلقة بها من القوائم المالية الموحدة للبنك وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية

إستثمارات في موجودات مالية

يتم قيد الموجودات المالية عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الإغفاء المباشرة، في حال عدم كونها موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة. لاحقاً للاعتراف المبدي، يتم قيد جميع الموجودات المالية إما بالقيمة العادلة أو بالكلفة المطفأة، كما يلي:

موجودات مالية بالقيمة العادلة

هي أدوات الملكية والمشتقات المالية والتي يتم الاعتراف بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، ويحق للمنشأة تصنيف أدوات الملكية غير المحتفظ بها لأغراض المتاجرة، باذئبار لا يمكن التراجع عنه، من خلال بنود الدخل الشامل.

في حال تم اختيار تصنيف أدوات الملكية كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل، فإنه يتم قيد التغير في القيمة العادلة في حساب خاص ضمن حقوق الملكية، وعند التخلص منها يتم قيد الأرباح أو الخسائر في حساب الأرباح المدورة مباشرة، ولا يتم قيدها في قائمة الدخل الموحدة.

يتم قيد أرباح توزيعات الأسهم من الاستثمار في أدوات الملكية في قائمة الدخل الموحدة عند نشوء الحق في استلامها.

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

هي أدوات الدين التي يتوافر بها الشرطين التاليين:

- أن تكون أداة الدين متضمنة في نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بأدوات الدين لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية.
- أن تتضمن الشروط التعاقدية لأداة الدين تواريخ محددة للتدفقات النقدية والتي تمثل فقط دفعات رأس المال والعوائد عليها.

وفي حال عدم توفر أحد الشرطين، أو كليهما، يتم تصنيف الأداة المالية كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. كما يتوفر للبنك الخيار بإعتماد تصنيف الأداة المالية كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل حتى لو توفرت الشروط المذكورة في حال أن يقلل هذا التصنيف، أي إغتراف غير ثابت أو غير ملائم.

لاحقاً للاعتراف المبدي، يتم قيد أدوات الدين بالكلفة المطفأة، باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، بعد تنزيل خسائر التدني، إن وجدت. يتم قيد الصكوك الإسلامية عند الشراء بالكلفة. يقوم البنك بدراسة وجود أدلة على تدني القيمة الدفترية لهذه الموجودات المالية، وفي حال وجود هذه الأدلة يتم إحتساب وقيد مبلغ التدني في قائمة الدخل الموحدة. يتم قيد إيرادات الفوائد والأرباح من الموجودات المالية بالكلفة المطفأة في قائمة الدخل الموحدة.

إستبعاد الموجودات المالية

يتم استبعاد الموجودات المالية عند انتهاء الحق التعاقدى للإنتفاع من التدفقات النقدية لهذه الموجودات، أو عند تحويل الموجودات المالية وجميع المخاطر وعوائد الملكية إلى منشأة أخرى. في حال لم يتم البنك بتحويل أو إبقاء كل المخاطر والعوائد الأساسية وأبقت السيطرة على الأصول المحولة، يسجل البنك حصته المتبقية في الموجودات ويسجل المطلوبات بقيمة المبالغ المتوقع دفعها. إذا أبقي البنك كل المخاطر وعوائد الملكية لملكية الموجودات المالية المحولة، يستمر البنك في تسجيل الموجودات المالية.

قياس القيمة العادلة

يتم قياس القيمة العادلة للأدوات المالية مثل المشتقات والموجودات غير المالية كالإستثمارات العقارية في تاريخ القوائم المالية الموحدة. القيمة العادلة هي المقابل المالي لبيع موجودات أو سداد مطلوبات وذلك من خلال عملية منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يتعلم قياس القيمة العادلة على فرضية بيع الموجودات أو سداد المطلوبات إما في:

- سوق رئيسي للموجودات والمطلوبات.
- أو في حال غياب السوق الرئيسي، في سوق أكثر ملاءمة للموجودات والمطلوبات.

يجب أن يكون للبنك القدرة على الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.

يتم قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات باستخدام الفرضيات التي سيستخدمها المشاركون عند تسعير الموجودات والمطلوبات، على فرض أن المشاركين في السوق هدفهم تحقيق منافع اقتصادية.

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

جميع الموجودات والمطلوبات التي تقاس بالقيمة العادلة والمصرح عنها في القوائم المالية الموحدة تصنف ضمن هرم القيمة العادلة، كما هو موضح أدناه: المستوى الأول، باستخدام أسعار التفاوض لأدوات مالية مشابهة تماماً في أسواق مالية نشطة.

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

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

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

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

التفاصيل

يتم إجراء تفاصيل بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في القوائم المالية الموحدة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التفاصيل أو يكون تحقق الموجودات ونسوية المطلوبات في نفس الوقت.

الممتلكات والألات والمعدات

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

العمر الإنتاجي (سنوات)	
50	مباني وعقارات
17-6	اثاث وساعات
10-5	أجهزة الحاسب الآلي
5	تحسينات المأجور
7	وسائل نقل

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

تتم مراجعة القيم المتبقية لبنود الممتلكات والألات والمعدات والأعمار الإنتاجية وطرق الإستهلاك في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً، إن لزم الأمر.

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفئة لديون مستحقة

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

إستثمارات عقارية

يتم تصنيف العقارات المحتفظ بها لغرض الإيجار أو لأغراض الزيادة في قيمتها أو لكليهما كإستثمارات عقارية. تخرج الإستثمارات العقارية مبدئياً بالكافة والتي تعد القيمة العادلة للمقابل المدفوع متضمنة تكاليف الشراء المتعلقة بالعقار. بعد الإثبات المبدي يتم قياس جميع الإستثمارات العقارية بالقيمة العادلة ويتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تُقيد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها. أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج 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 الموحدة. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.

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

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

تشمل الموجودات غير الملموسة أنظمة وبرامج الحاسب الآلي وحق الشهرة.

تقوم إدارة البنك بتقدير العمر الزمني لكل بند من بنود أنظمة وبرامج الحاسب الآلي حيث يتم إطفاء أنظمة وبرامج الحاسب الآلي بطريقة القسط الثابت على فترة 10 سنوات.

توحيد الأعمال وشهرة الشراء

يتم قيد عمليات توحيد الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ. تمثل كلفة الاستحواذ مجموع القيمة العادلة للمقابل المالي المدفوع بتاريخ الاستحواذ وقيمة حقوق الجهات غير المسيطرة في الشركات المستحوذ عليها. عند أي توحيد للأعمال تقوم البنك بتقييم حصة حقوق الجهات غير المسيطرة في الشركة المستحوذ عليها بالقيمة العادلة. يتم الإعراف بمصاريف الاستحواذ في قائمة الدخل الموحدة.

يقوم البنك عند الاستحواذ بتقدير وتصنيف الموجودات والمطلوبات المالية للشركة المستحوذ عليها وفقاً للشروط التعاقدية والظروف الاقتصادية بتاريخ الاستحواذ.

في حال توحيد الأعمال نتيجة الاستحواذ التدريجي، يتم قياس الاستثمار المصنف سابقاً للشركة المستحوذ عليها بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ. يتم قيد الفرق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية للاستثمار المصنف سابقاً في قائمة الدخل الموحدة.

يتم إثبات الشهرة الناتجة عن شراء الشركات التابعة بالكلفة والتي تمثل الزيادة في المقابل المالي الذي تم تحويله عن حصة الشركة في صافي الموجودات والمطلوبات التي تم الحصول عليها من الشركة التابعة. إذا كان المقابل المالي أقل من القيمة العادلة لصافي الموجودات للشركة التابعة، يتم تسجيل الفرق كربح في قائمة الدخل الموحدة.

لاحقاً للإثبات السبدي، يتم إثبات الشهرة بالكلفة بعد تنزيل أية خسائر تُدرج مترابطة. لغرض إجراء دراسة حول وجود تدني في القيمة الدفترية للشهرة، يتم توزيع قيمة الشهرة بتاريخ الشراء على الوحدات، أو مجموعة الوحدات المنتجة للنقد، والمتوقع أن تستفيد من عملية توحيد الأعمال، بغض النظر عن كون الموجودات والمطلوبات الأخرى للشركة قد تم توزيعها على هذه الوحدات أم لا.

إستثمار في شركات حليفة

يتم قيد الإستثمار في الشركات الحليفة في القوائم المالية الموحدة باستخدام طريقة حقوق الملكية. الشركة الحليفة هي تلك التي يكون للبنك دفواً مؤثراً عليها وهو القدرة على المشاركة في القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر بها وليس التحكم بهذه السياسات.

وفقاً لطريقة حقوق الملكية، يظهر الإستثمار في الشركات الحليفة في قائمة المركز المالي الموحدة بالكلفة، محافاً إليه التغيرات اللاحقة في حصة البنك من صافي موجودات الشركات الحليفة. يتم قيد الشهرة الناتجة عن شراء الشركات الحليفة كجزء من القيمة الدفترية للإستثمارات فيها، حيث لا يتم إطفاء هذه الشهرة أو دراسة التدني في قيمتها بشكل منفصل.

يتم اظهار حصة البنك من صافي نتائج أعمال الشركات الحليفة في قائمة الدخل الموحدة. يتم استبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات بين البنك والشركات الحليفة وفقاً لنسبة ملكية البنك في الشركات الحليفة.

إن السنة المالية للشركات الحليفة هي ذات السنة المالية للبنك وعند الضرورة يقوم البنك بإجراء تعديلات لتتوافق السياسات المتبعة في الشركات الحليفة مع السياسات المحاسبية للبنك.

لاحقاً لإستخدام طريقة حقوق الملكية يقرر البنك ما إذا كان هناك ضرورة لقيد خسائر تدني إضافية على استثمارات في الشركات الحليفة. يقوم البنك في تاريخ القوائم المالية الموحدة بتحديد ما إذا كان هناك وجود لأدلة موضوعية تشير إلى تدني في قيمة الإستثمار في الشركات الحليفة. في حال وجود هذه الأدلة، يقوم البنك بإحتساب قيمة التدني والتي تمثل الفرق بين القيمة الدفترية للإستثمار والقيمة المتوقع إستردادها ويتم قيد هذا الفرق في قائمة الدخل الموحدة.

المخصصات

يتم الإعراف بالمخصصات عندما يكون على البنك إلتزامات في تاريخ القوائم المالية الموحدة ناشئة عن أحداث سابقة وأن تسديد الإلتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يُعتمد عليه.

مخصص الضرائب

يقوم البنك بإقتطاع مخصصات الضريبة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (12) وبموجب النسب الضريبية المقررة وفقاً للقوانين والأنظمة والتعليمات السارية المفعول في فلسطين والرسوم الرئاسي الصادر في سنة 2007 الذي يعفي محافظات الجنوب (قطاع غزة) من الضرائب. وبالتالي فإن مخصص الضرائب لا يشمل نتائج أعمال فروع بنك فلسطين في قطاع غزة.

يقضي المعيار المحاسبي الدولي رقم (12) الإعترااف بالفروقات الزمنية المؤقتة كما بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة، كمضرائب مؤجلة، نتيجة لذلك قد يترتب على البنك قيد موجودات أو مطلوبات ضريبية مؤجلة.

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. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الإلتزام بقائمة المركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الإلتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو خسائر مترابطة مقبولة ضريبياً أو بنوداً ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر وتشمل النقد والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية بعد تنزيل ودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية والأرصدة مقبلة السحب.

معلومات القطاعات

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

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

العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.

يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ القوائم المالية الموحدة.

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 الموحدة.

يتم تسجيل فروقات التحويل للموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة (مثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل) في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

إستخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة 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 وكذلك في بنود الدخل الشامل الأخرى. وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم اليقين وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات. وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

في إعتقاد إدارة البنك بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة وهي كما يلي:

- يتم مراجعة مخصص تدني التسهيلات والتمويلات الإئتمانية ضمن الأسس الموضوعية من قبل سلطة النقد الفلسطينية ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (93).
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإئتمانية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات إحتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية إعتماً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإئتمانية المتوقعة في المستقبل، ويتم تسجيل خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين في المناطق التي يعمل بها البنك والمعايير المحاسبية.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة المطفأة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة.
- تعتمد الإدارة على تقديرات خبراء عقاريين في تقييم الإستثمارات العقارية.
- تم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف مخصص تعويض نهاية الخدمة وفقاً لأقلون العمل الفلسطيني وبما يتوافق مع معايير المحاسبة الدولية.
- يتم التخصيص للفضايا المرفوعة على البنك لمواجهة أية إلتزامات قضائية إستناداً لرأي المستشار القانوني للبنك.

4. حصص مؤثرة في شركات تابعة

فيما يلي معلومات مالية عن شركات تابعة وغير مملوكة بالكامل لديها حصص جوهرية لجهات غير مسيطرة،

نسبة الملكية لجهات غير مسيطرة:

إسم الشركة	بلد المنشأ والأعمال	2016	2015
البنك الإسلامي العربي <td>فلسطين <td>48.02 <td>- </td></td></td>	فلسطين <td>48.02 <td>- </td></td>	48.02 <td>- </td>	-
الوساطة <td>فلسطين <td>13 <td>13 </td></td></td>	فلسطين <td>13 <td>13 </td></td>	13 <td>13 </td>	13
بكال بي <td>فلسطين <td>15 <td>15 </td></td></td>	فلسطين <td>15 <td>15 </td></td>	15 <td>15 </td>	15

حصص الجهات غير المسيطرة في الشركات التابعة الجوهرية:

البنك الإسلامي العربي	2016	2015
البنك الإسلامي العربي <td>35.911.146 <td>- </td></td>	35.911.146 <td>- </td>	-
الوساطة <td>572.653 <td>646.370 </td></td>	572.653 <td>646.370 </td>	646.370
بكال بي <td>126.788 <td>111.580 </td></td>	126.788 <td>111.580 </td>	111.580
<td>36.610.587 <td>757.950 </td></td>	36.610.587 <td>757.950 </td>	757.950

الأرباح العائدة لجهات غير مسيطرة في الشركات التابعة الجوهرية:

البنك الإسلامي العربي	2016	2015
البنك الإسلامي العربي <td>2.002.404 <td>- </td></td>	2.002.404 <td>- </td>	-
الوساطة <td>52.688 <td>74.870 </td></td>	52.688 <td>74.870 </td>	74.870
بكال بي <td>15.208 <td>648 </td></td>	15.208 <td>648 </td>	648
<td>2.070.300 <td>75.518 </td></td>	2.070.300 <td>75.518 </td>	75.518

فيما يلي ملخص لمعلومات مالية عن هذه الشركات التابعة قبل استبعاد الأرصدة والمعاملات مع البنك،

ملخص بيانات قائمة الدخل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016:

الإيرادات	البنك الإسلامي العربي*	الوساطة	بكال بي
الإيرادات	16.060.043	1.172.258	969.476
مصاريف إدارية وعمامة	(11.496.432)	(748.270)	(717.069)
إستهلاكات وإطفاءات	(1.114.883)	(63.200)	(153.387)
إيرادات أخرى	2.482.170	44.506	27.814
الربح قبل الضريبة	5.930.898	405.294	126.834
ضريبة الدخل	(1.760.961)	-	(25.448)
ربح السنة	4.169.937	405.294	101.386
بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة	(346.584)	-	-
إجمالي الدخل الشامل للسنة	3.823.353	405.294	101.386

* تمثل بيانات قائمة الدخل للبنك الإسلامي العربي ملخص بيانات قائمة الدخل للفترة من تاريخ السيطرة في 29 نيسان 2016 وحتى 31 كانون الأول 2016 (إيضاح 2).

ملخص بيانات قائمة الدخل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015:

الإيرادات	الوساطة	بكال بي
الإيرادات	1.433.934	1.294.088
مصاريف إدارية وعمامة	(802.372)	(1.218.807)
إستهلاكات	(64.263)	(146.283)
إيرادات أخرى	8.611	75.321
الربح قبل الضريبة	575.910	4.319
ضريبة الدخل	-	-
ربح السنة	575.910	4.319
بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة	-	-
إجمالي الدخل الشامل للسنة	575.910	4.319

ملخص بيانات قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2016:

إجمالي الموجودات	البنك الإسلامي العربي	الوساطة	بكال بي
إجمالي الموجودات	791.442.161	8.350.925	1.145.947
إجمالي المطلوبات	(716.232.307)	(3.769.110)	(300.692)
مجموع حقوق الملكية و يعود إلى:	75.209.854	4.581.815	845.255
مساهمي البنك	39.298.708	4.009.162	718.467
جهات غير مسيطرة	35.911.146	572.653	126.788
	75.209.854	4.581.815	845.255

ملخص بيانات قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2015:

إجمالي الموجودات	البنك الإسلامي العربي	الوساطة	بكال بي
إجمالي الموجودات	19.142.154	862.334	19.142.154
إجمالي المطلوبات	(13.965.633)	(118.465)	(118.465)
مجموع حقوق الملكية و يعود إلى:	5.176.521	5.176.521	743.869
مساهمي البنك	4.530.151	4.530.151	632.289
جهات غير مسيطرة	646.370	646.370	111.580
	5.176.521	5.176.521	743.869

ملخص بيانات قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016:

أنشطة التشغيل	البنك الإسلامي العربي	الوساطة	بكال بي
أنشطة التشغيل	(80.479.148)	(1.301.986)	413.110
أنشطة الإستثمار	(17.868.045)	(14.846)	(290.226)
أنشطة التمويل	55.791.552	(1.000.000)	-
(انقاص) الزيادة في النقد والنقد المعادل	(42.555.641)	(2.316.832)	122.884

الوساطة	بال بي
دولار أمريكي	دولار أمريكي
الندوة التشغيل	(1 748 994)
الندوة الإستثمار	(64 922)
النقص في النقد والتأجيل المعادل	(1 813 916)

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتفاوض فوائد أو عوائد كما في 31 كانون الأول 2016 و2015 مبلغ 330.828.659 دولار أمريكي ومبلغ 126.106.907 دولار أمريكي، على التوالي. كما تتضمن هذه الأرصدة ودائع تبادلية مع بنوك محلية بمبلغ 34.609.488 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2016.

بلغت الأرصدة مفيدة السحب كما في 31 كانون الأول 2016 و2015 مبلغ 1.132.110 دولار أمريكي.

7. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يمثل هذا البند أسهم مدرجة في بورصة فلسطين بلغت قيمتها العادلة 10.117.262 دولار أمريكي و7.159.702 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2016 و2015، على التوالي.

8. تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة

يشمل هذا البند ما يلي:

2016	2015	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		أفراد
		قروض
584.282.723	403.501.225	حسابات جارية مدينة
1.139.516	4.543.822	بطاقات التئمان
36.941.886	39.139.439	حسابات المكشوفين بالطلب
58.817.618	52.110.904	تمويلات
145.653.113	-	شركات ومؤسسات
		قروض
608.115.332	417.986.914	حسابات جارية مدينة
153.611.858	112.318.652	حسابات المكشوفين بالطلب
32.246.750	29.769.416	تمويلات
222.458.996	-	قطاع عام
		قروض
177.059.584	182.451.085	حسابات جارية مدينة
167.959.116	164.662.667	تمويلات
52.558.346	-	فوائد وعمولات وأرباح معلقة
2.240.844.838	1.406.484.124	مخصص نملي تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
6.638.986	(5.158.202)	
(20.742.087)	(12.520.481)	
2.213.463.765	1.388.805.441	

غيرما يلي ملخص الحركة على حساب الفوائد والعمولات والأرباح المعلقة خلال السنة:

2016	2015	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		الرصيد في بداية السنة
5.158.202	4.383.794	فوائد وأرباح معلقة محولة للبنك نتيجة اندماج أعمال
643.267	-	فوائد وأرباح معلقة خلال السنة
1.748.030	1.684.604	إسرتداد فوائد معلقة
(424.156)	(396.682)	فوائد وأرباح معلقة محولة لتسهيلات وتمويلات مضي على تعثرها أكثر من 6 سنوات
(23.832)	(71.650)	فوائد معلقة تم نطها
(924.748)	(323.932)	أرباح معلقة محولة للإيرادات
(28.716)	-	فروقات عملة
490.939	(117.932)	الرصيد في نهاية السنة
6.638.986	5.158.202	

5. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

يشمل هذا البند ما يلي:

2016	2015	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
452.604.350	469.882.569	نقد في الصندوق
		أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
46.987.100	14.376.858	حسابات جارية وتحت الطلب
18.025.388	-	ودائع تبادلية
283.543.802	200.492.927	متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
801.160.640	684.752.354	

يتعين على البنك وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (2010/67) الاحتفاظ لدى سلطة النقد الفلسطينية بإحتياطي إلزامي نقدي بنسبة 79 من كافة ودائع العملاء. لا تعمل سلطة النقد الفلسطينية على دفع فوائد أو عوائد على هذه الإحتياطيات الإلزامية النقدية وبموجب التعليمات رقم (2012/2) يتم تخفيض قيمة الرصيد القائم للتسهيلات الممنوحة في مدينة القدس لبعض القطاعات قبل إحتساب الإحتياطي الإلزامي النقدي.

لا تدفع سلطة النقد الفلسطينية للبنوك أية فوائد أو عوائد على أرصدة الحسابات الجارية.

6. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

2016	2015	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية:
		حسابات جارية
3.953.368	103.116	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل
67.069.088	18.000.000	
71.022.456	18.103.116	
		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية:
		حسابات جارية وتحت الطلب
326.888.547	126.003.791	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل
160.798.152	131.540.050	ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
53.326.710	43.724.000	
541.013.409	301.267.841	
		إستثمارات لدى بنوك إسلامية:
		إستثمارات تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
3.000.000	-	إستثمارات تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
8.322.642	-	
11.322.642	-	
(2.300.000)	-	مخصص نملي إستثمارات لدى بنوك إسلامية
9.022.642	-	
621.058.507	319.370.957	

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تفدي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة خلال السنة:

2015	2016
دولار أمريكي	دولار أمريكي
10.007.223	12.520.481
-	5.547.103
3.782.218	6.175.232
(1.259.978)	(3.184.656)
(98.141)	(102.928)
(225.369)	(880.826)
314.528	658.132
12.520.481	20.742.087

الرصيد في بداية السنة
مخصص تفدي محوّل للبنك نتيجة إدماج أعمال
التخصيص خلال السنة
إسترداد مخصص تفدي
إستبعاد مخصص تفدي لتسهيلات وتمويلات مضي على تعثرها أكثر من 6 سنوات
مخصص تم شطبه
فروقات عملة
الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تفدي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة التي مضي على تعثرها أكثر من 6 سنوات:

2015	2016
دولار أمريكي	دولار أمريكي
2.750.399	2.741.550
-	7.579.676
98.141	102.928
(14.854)	(16.013)
(6.555)	(35.960)
(85.581)	212.213
2.741.550	10.584.394

الرصيد في بداية السنة
مخصص تفدي محوّل للبنك نتيجة إدماج أعمال
الإضافات
إسترداد مخصص تفدي تسهيلات
مخصص تم شطبه
فروقات عملة
الرصيد في نهاية السنة

تظهر القروض بالعساق بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة 9.611.210 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2016 مقابل 3.824.482 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2015. كما تظهر التمويلات الائتمانية المباشرة بالعساق بعد تنزيل الأرباح المؤجلة البالغة 45.239.146 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2016.

بلغ إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة المصنفة بعد تنزيل الفوائد والعمولات والأرباح المعلقة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية كما في 31 كانون الأول 2016 مبلغ 68.624.649 دولار أمريكي أي ما نسبته (3.06٪) من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات والأرباح المعلقة مقابل مبلغ 37.369.254 دولار أمريكي أي ما نسبته (2.66٪) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في 31 كانون الأول 2015.

بلغت التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة المتعثرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات والأرباح المعلقة مبلغ 44.353.263 دولار أمريكي أي ما نسبته (1.99٪) من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات والأرباح المعلقة كما في 31 كانون الأول 2016 مقابل مبلغ 22.880.355 دولار أمريكي أي ما نسبته (1.63٪) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في 31 كانون الأول 2015.

بناءً على تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2008/1) تم إستبعاد التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة المتعثرة والتي مضي على تعثرها أكثر من 6 سنوات من القوائم المالية الموحدة للبنك. بلغت الأرصدة المستبعدة من القوائم المالية الموحدة كما في 31 كانون الأول 2016 و2015 مبلغ 22.095.365 دولار أمريكي و4.704.492 دولار أمريكي كما بلغ رصيد المخصص والفوائد والأرباح المعلقة للحسابات المتعثرة مبلغ 20.942.781 دولار أمريكي و4.621.299 دولار أمريكي، على التوالي.

بلغت التسهيلات والتمويلات الائتمانية الممنوحة للقنصل العام 397.577.046 دولار أمريكي أي ما نسبته (17.74٪) من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2016 مقابل 347.113.752 دولار أمريكي أي ما نسبته (24.68٪) كما في 31 كانون الأول 2015.

بلغت التسهيلات والتمويلات الائتمانية للبنك الممنوحة بكفالة السلطة الوطنية الفلسطينية 5.408.824 دولار أمريكي أي ما نسبته (0.24٪) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2016 مقابل 6.432.631 دولار أمريكي أي ما نسبته (0.46٪) كما في 31 كانون الأول 2016.

بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات والتمويلات الائتمانية مبلغ 824.466.897 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2016 مقابل 440.998.181 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2015.

بلغت التسهيلات والتمويلات الائتمانية الممنوحة لغير المقيمين كما في 31 كانون 2016 و2015 مبلغ 14.213.660 دولار أمريكي و5.052.184 دولار أمريكي، على التوالي.

فيما يلي توزيع التسهيلات والتمويلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد والأرباح المعلقة حسب النشاط الاقتصادي للعملاء:

2015	2016	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
65.276.944	95.816.519	الصناعة
94.977.243	163.829.941	قطاع الخدمات
188.343.111	348.712.071	تجارة بالجملة والمفرق
100.840.281	451.483.149	العقارات والإنشاءات
1.325.902	3.587.760	التل
7.711.117	38.783.399	الزراعة
24.597.263	31.991.072	السياحة
18.839.416	46.892.608	القطاع المالي
347.110.123	397.577.046	القطاع العام
552.304.522	655.532.287	ساعات إستهلاكية
1.401.325.922	2.234.205.852	

يقوم البنك بمنح تسهيلات ائتمانية مضمونة من قبل مؤسسات ضمان القروض، فيما يلي توزيع هذه التسهيلات الائتمانية:

31 كانون الأول 2016

نوع التسهيلات	المبلغ الممنوح	الرصيد القائم	تغطية الجهد	الديون المتعثرة
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	%	دولار أمريكي
مشروع إنتاجية	15.493.746	8.658.241	70	1.311.498
فروض تشغيلية	23.265.260	15.247.851	60	632.594
فروض تمويلية	28.109.751	19.904.031	50	2.109.962
مشروع صغيرة ومتوسطة	8.884.952	6.379.741	100 - 35	36.687
	75.753.709	50.189.864		4.090.741

31 كانون الأول 2015

نوع التسهيلات	المبلغ الممنوح	الرصيد القائم	تغطية الجهد	الديون المتعثرة
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	%	دولار أمريكي
مشروع إنتاجية	14.763.243	8.662.714	70	678.694
فروض تشغيلية	17.115.639	13.461.620	60	222.929
فروض تمويلية	17.258.963	14.653.901	50	-
مشروع صغيرة ومتوسطة	6.398.973	5.188.500	100 - 35	89.734
	55.536.818	41.966.735		991.357

9. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

تشمل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ما يلي:

	أسهم مدرجة في أسواق مالية	مخاطر استثمارية	موجودات مالية غير مدرجة في أسواق مالية	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
31 كانون الأول 2016				
محلي	10 952 627	1 390 108	4 777 725	17 120 460
أجنبي	19 797 932	-	267 755	20 065 687
	30 750 559	1 390 108	5 045 480	37 186 147
31 كانون الأول 2015				
محلي	5 212 844	1 105 082	225 397	6 543 323
أجنبي	17 804 852	-	-	17 804 852
	23 017 696	1 105 082	225 397	24 348 175

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على حساب احتياطي القيمة العادلة:

	2016	2015
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	(3 109 880)	(4 797 893)
التغير في القيمة العادلة	3 152 619	1 676 967
إحتياطي القيمة العادلة لتتبع بيع موجودات مالية مبنية مباشرة في الأرباح المدورة	(339 796)	11 046
الرصيد في نهاية السنة	(297 058)	(3 109 880)

10. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

تشمل الموجودات المالية بالكلفة المطفأة ما يلي:

	أذونات خزينة حكومية	سندات مالية مدرجة في أسواق مالية	سندات مالية غير مدرجة في أسواق مالية	صكوك إسلامية	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
31 كانون الأول 2016					
محلي	6 543 115	-	3 900 000	-	10 443 115
أجنبي	78 875 707	147 463 846	-	20 000 000	246 339 553
	85 418 822	147 463 846	3 900 000	20 000 000	256 782 668
31 كانون الأول 2015					
محلي	-	-	14 900 000	-	14 900 000
أجنبي	90 213 330	148 703 577	-	-	238 916 907
	90 213 330	148 703 577	14 900 000	-	253 816 907

- تتراوح أسعار الفائدة على الموجودات المالية بالدولار الأمريكي بين 2.13% إلى 7.9%.
- تتراوح أسعار الفائدة على الموجودات المالية بالدينار الأردني بين 3.86% إلى 6.49%.
- يبلغ سعر الفائدة على الموجودات المالية باليورو 3.63%.
- تتراوح أسعار الفائدة على الموجودات المالية بالجنيف الإسترليني بين 7.13% إلى 7.25%.
- تتراوح أسعار الفائدة على الموجودات المالية بالدينار الكويتي بين 4.5% إلى 5.65%.

تتضمن الموجودات المالية المحمية استثمار البنك في أذونات خزينة حكومية فلسطينية حسب تعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (2016/64) بحيث يكون الحد الأعلى لسعر الخصم على الأذونات الصادرة بعملة الشيكال 8% وعلى الأذونات الصادرة بعملة الدولار الأمريكي (البيورو) 6 شهور + 73 سنوياً.

تشمل الموجودات المالية استثمار في صكوك إسلامية من الإمارات والبحرين وتركيا والكويت والسعودية وقطر وإندونيسيا بعائد متوقع يتراوح بين 7.24% و 10.5%.

تتراوح فترات إستحقاق هذه الموجودات المالية لفترة تزيد عن شهر إلى عشر سنوات.

11. استثمار في شركات حليفة

فيما يلي تفاصيل الإستثمار في الشركات الحليفة كما في 31 كانون الأول 2016 و 2015،

بلد المنشأ	نسبة الملكية	رأس المال المكتتب	
		2016	2015
	%	دولار أمريكي	دولار أمريكي
شركة البنك الإسلامي العربي*	-	-	13 869 325
شركة أبراج للتنمية والاستثمار**	21	4 546 341	4 542 102
الشركة الفلسطينية لنقل الأموال والمقتنيات الثمينة والخدمات المصرفية***	30	459,698	364,928
		5,006,039	18,776,355

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على قيمة الإستثمار في شركات حليفة:

	2016	2015
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	18 776 355	18 692 906
الزيادة في الإستثمار في البنك الإسلامي العربي	24 208 435	50 000
حصة البنك من نتائج أعمال الشركات الحليفة	433 477	1 189 884
المحول إلى إستثمارات في شركات تابعة	(38 412 228)	-
توزيعات نقدية من شركات حليفة	-	(1 156 435)
الرصيد في نهاية السنة	5 006 039	18 776 355

* تأسست شركة البنك الإسلامي العربي المساهمة العامة المحدودة ومقرها الرئيسي في مدينة البيرة وبشرت نشاطها المصرفي في مطلع عام 1996 من خلال القيام بممارسة الأعمال المصرفية والمالية والتجارية وأعمال الإستثمار وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية وذلك من خلال المركز الرئيسي بمدينة البيرة وفروعه المنتشرة في فلسطين. يتألف رأسمال البنك الإسلامي العربي المكتتب به من 50 مليون سهم بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم. تم إعادة تصنيف إستثمار البنك في البنك الإسلامي العربي من إستثمار في شركة حليفة إلى إستثمار في شركة تابعة ابتداءً من تاريخ حصول البنك على حصة مسيطرة وتم توحيد قوائمه المالية مع القوائم المالية للبنك منذ ذلك التاريخ (إيضاح 2).

** تأسست شركة أبراج للتنمية والاستثمار في فلسطين عام 2008 ومن أهدافها القيام بأعمال الإنشاء والأنشطة العقارية التجارية بكافة أنواعها يتألف رأسمال الشركة المكتتب به من 21.4 مليون سهم بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم.

*** تأسست الشركة الفلسطينية لنقل الأموال والمقتنيات الثمينة والخدمات المصرفية في فلسطين سنة 2008 ونقوم بتقديم خدمات نقل النقود والمقتنيات الثمينة والأوراق التجارية داخل وخارج فلسطين. يتألف رأسمال الشركة المكتتب به من 1 مليون سهم بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم.

يوضح الجدول التالي ملخص المعلومات المالية المتعلقة باستثمار البنك في شركائه الحليفة:

	البنك الإسلامي العربي *		أبراج		أمان	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015
المركز المالي للشركات الحليفة	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
إجمالي الموجودات	-	650.593.114	35.873.598	37.730.540	1.144.102	1.144.102
إجمالي المطلوبات	-	(581.587.989)	(8.962.887)	(10.840.016)	(260.253)	(260.253)
حقوق الملكية	-	69.005.125	26.910.711	26.890.524	883.849	1.199.749
حصة البنك	-	14.491.076	5.651.249	5.647.010	220.962	359.925
القيمة الدفترية قبل التعديل	-	14.491.076	5.651.249	5.647.010	220.962	359.925
توزيعات أرباح نقدية	-	(840.692)	-	(315.743)	-	-
تعديلات	-	218.941	(1.104.908)	(789.165)	143.966	99.773
القيمة الدفترية بعد التعديل	-	13.869.325	4.546.341	4.542.102	364.928	459.698
الإيرادات ونتائج الأعمال						
صافي الإيرادات	8.095.814	22.348.949	782.985	976.411	485.324	673.154
مصاريف تشغيلية وإدارية وعمامة	(5.069.864)	(14.144.110)	(324.046)	(300.647)	(195.628)	(287.519)
إستهلاكات وإطفاءات	(495.066)	(1.394.147)	-	-	(27.496)	(18.244)
مصاريف تمويل	-	-	(424.719)	(347.276)	-	-
(مصاريف) إيرادات أخرى	-	-	24.703	(98.676)	7.190	20.509
الربح قبل الضريبة	2.530.884	6.810.692	58.923	229.812	269.390	387.900
مضروف الضريبة	(480.000)	(1.609.000)	(11.500)	(35.000)	(42.917)	(72.000)
صافي الربح للسنة بعد الضريبة	2.050.884	5.201.692	47.423	194.812	226.473	315.900
بنود الدخل الشامل	(458.180)	(47.572)	(27.236)	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل	1.592.704	5.154.120	20.187	194.812	226.473	315.900
حصة البنك	334.468	1.092.355	4.239	40.911	56.618	94.770

* تمثل بيانات قائمة الدخل للبنك الإسلامي العربي ملخص بيانات قائمة الدخل للفائدة من 1 كانون الثاني 2016 حتى تاريخ السببورة في 29 نيسان 2016، (إيضاح 2).

12. إستثمارات عقارية

يمثل هذا البند إستثمارات عقارية ناتجة عن اندماج الاعمال (إيضاح 2). تظهر الإستثمارات العقارية بالقيمة العادلة ويتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة. فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على الإستثمارات العقارية:

2016	رصيد بداية السنة
دولار أمريكي	15.097.245
380.983	إضافات خلال السنة
(649.965)	استيعادات خلال السنة
1.076.303	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
15.904.566	رصيد نهاية السنة

13. ممتلكات وآلات ومعدات

2016	صناعات وعقارات	أثاث ومعدات	أجهزة الحاسب الآلي	تحسينات المأجور	وسائل نقل	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الكلفة:						
الرصيد في بداية السنة	31.669.036	40.859.417	7.122.671	3.791.500	3.049.567	94.492.191
إندماج أعمال (إيضاح 2)	901.500	12.045.788	3.766.548	-	683.062	17.396.978
الإضافات	7.978.106	8.528.906	2.208.446	692.087	823.622	20.231.167
الاستيعادات	-	(354.464)	(234.258)	-	(514.989)	(1.103.711)
الرصيد في نهاية السنة	40.548.722	69.079.647	12.863.407	4.483.587	4.041.262	131.016.625
الإستهلاكات المتراكمة:						
الرصيد في بداية السنة	4.939.014	29.085.567	6.480.223	3.047.474	880.884	44.433.162
إندماج أعمال (إيضاح 2)	89.230	7.406.715	2.722.293	-	208.320	10.426.558
الإستهلاكات للسنة	521.147	5.598.472	718.438	320.515	487.102	7.645.674
الاستيعادات	-	(252.117)	(229.023)	-	(328.038)	(809.178)
الرصيد في نهاية السنة	5.549.391	41.838.637	9.691.931	3.367.989	1.248.268	61.696.216
صافي القيمة الدفترية:						
31 كانون الأول 2016	34.999.331	27.241.010	3.171.476	1.115.598	2.792.994	69.320.409
2015	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الكلفة:						
الرصيد في بداية السنة	31.669.036	43.973.929	6.787.097	3.371.909	2.083.552	87.885.523
الإضافات	-	4.907.743	335.574	419.591	2.012.746	7.675.654
الاستيعادات	-	(22.255)	-	-	(1.046.731)	(1.068.986)
الرصيد في نهاية السنة	31.669.036	48.859.417	7.122.671	3.791.500	3.049.567	94.492.191
الإستهلاكات المتراكمة:						
الرصيد في بداية السنة	4.449.447	24.849.986	6.255.399	2.804.761	1.544.408	39.904.001
الإستهلاكات للسنة	489.567	4.256.446	224.824	242.713	291.819	5.505.369
الاستيعادات	-	(20.865)	-	-	(955.343)	(976.208)
الرصيد في نهاية السنة	4.939.014	29.085.567	6.480.223	3.047.474	880.884	44.433.162
صافي القيمة الدفترية:						
31 كانون الأول 2015	26.730.022	19.773.850	642.448	744.026	2.168.683	50.059.029

تشمل المباني والعقارات أراضي ملاوكة للبنك لممارسة أعماله المصرفية بقيمة دفترية 9.759.579 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2016 و 2015.

تتضمن الممتلكات والآلات والمعدات بنود مستهلكة بالكامل ولا زالت تستخدم في عمليات البنك وتبلغ كلفتها مبلغ 23.206.798 دولار أمريكي ومبلغ 22.435.422 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2016 و 2015، على التوالي.

14. مشاريع تحت التنفيذ

يشمل هذا البند أعمال إنشاء مبنى الإدارة العامة لبنك فلسطين في منطقة الإرسال وأعمال تشطيب وتوسيع وتحسينات ماجور لفروع البنك الجديدة، وأعمال تشطيب وتوسيع وتحسينات ماجور للبنك الإسلامي العربي، فيما يلي الحركة على المشاريع تحت التنفيذ خلال السنة:

2015	2016	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
2.272.393	2.982.306	الرصيد في بداية السنة
-	1.111.073	إندماج أعمال (إيضاح 2)
1.419.378	8.411.015	إضافات
(709.465)	(3.981.911)	محول إلى ممتلكات وآلات ومعدات
2.982.306	8.522.483	الرصيد في نهاية السنة

إن الكلمة المتوقعة لاستكمال المشاريع تحت التنفيذ كما في 31 كانون الأول 2016 تفقد بمبلغ 11.489.352 دولار أمريكي.

15. موجودات غير ملموسة

يشمل هذا البند ما يلي:

2015	2016	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
4.468.172	6.647.054	برامج الحاسب الآلي *
-	3.774.558	حق الشهرة - (إيضاح 2)
4.468.172	10.421.612	

* فيما يلي الحركة على حساب برامج الحاسب الآلي خلال السنة:

2015	2016	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
3.226.098	4.468.172	الرصيد في بداية السنة
-	946.017	إندماج أعمال (إيضاح 2)
1.802.339	2.240.190	إضافات
(560.265)	(1.007.325)	إطفاءات
4.468.172	6.647.054	الرصيد في نهاية السنة

16. موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

2015	2016	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
16.045.467	23.973.781	ذمم مدينة وسلف ومصاريف مؤقتة لشركات تابعة
17.125	20.324.729	شيكات مقاصة
4.928.305	9.446.902	دفعات مقدمة
3.116.210	2.839.713	مخزون فرطنامية ومطبوعات وأجهزة
3.094.159	3.500.275	فوائد وعمولات مستحقة
-	1.626.928	موجودات آتت ملكيتها وفاء لديون
-	1.850.698	موجودات ضريبية مؤجلة
3.462.576	6.122.106	حسابات مدينة أخرى
30.663.842	69.685.132	

17. ودائع سلطة النقد الفلسطينية

يشمل هذا البند ما يلي:

2015	2016	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
58.989.649	290.987.536	ودائع لأجل تستحق خلال ثلاثة أشهر
-	18.000.000	ودائع ثباتية
58.989.649	308.987.536	

18. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

المجموع	ودائع لأجل تستحق خلال ثلاثة أشهر	حسابات جارية وتحت الطلب	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
			31 كانون الأول 2016
68.187.057	68.187.057	-	محلي
21.038.242	20.893.324	144.918	أجنبي
89.225.299	89.080.381	144.918	
			31 كانون الأول 2015
44.302.300	40.460.948	3.841.352	محلي
56.971.308	55.260.008	1.711.300	أجنبي
101.273.608	95.720.956	5.552.652	

19. ودائع العملاء

2015	2016	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
921.749.842	1.170.859.972	ودائع العملاء
628.727.190	724.488.449	حسابات جارية وتحت الطلب
596.235.861	678.535.366	ودائع التوفير
6.903.935	11.582.385	ودائع لأجل وخاصة لإشعار
2.153.616.828	2.585.466.172	حسابات مدينة - مؤقتاً دائنة
-	290.343.642	ودائع التوفير
-	105.944.850	ودائع لأجل
-	396.288.492	
2.153.616.828	2.981.754.664	

بلغت ودائع القحطاع العام كما في 31 كانون الأول 2016 و2015 مبلغ 177.247.129 دولار أمريكي ومبلغ 224.550.291 دولار أمريكي أي ما نسبته 5.94% و10.43% من إجمالي الودائع، على التوالي.

بلغت قيمة الودائع التي لا تلقاض فوائد أو يستوفى عليها عوائد كما في 31 كانون الأول 2016 و2015 مبلغ 1.885.499.594 دولار أمريكي ومبلغ 1.533.802.688 دولار أمريكي أي ما نسبته 63.23% و71.22% من إجمالي الودائع، على التوالي.

بلغت قيمة الودائع الجامدة كما في 31 كانون الأول 2016 و2015 مبلغ 113.112.660 دولار أمريكي ومبلغ 90.689.846 دولار أمريكي أي ما نسبته 3.79% و4.21% من إجمالي الودائع، على التوالي.

بلغت قيمة الودائع المحجوزة كما في 31 كانون الأول 2016 و2015 مبلغ 17.834.132 دولار أمريكي ومبلغ 9.288.701 دولار أمريكي أي ما نسبته 0.60% و0.43% من إجمالي الودائع، على التوالي.

20. تأمينات نقدية

يشمل هذا البند تأمينات نقدية مقابل:

	2016	2015
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة	114 912 392	45 286 207
تسهيلات وتمويلات ائتمانية غير مباشرة	30 069 651	32 975 274
أخرى	16 414 884	10 903 989
	161 396 927	89 165 470

21. قرض مساند

حصل البنك خلال السنة على قرض مساند بموجب اتفاقية تم توقيعها بتاريخ 20 حزيران 2016 مع مؤسسة التمويل الدولية بمبلغ 50 مليون دولار أمريكي، ويسدد القرض بموجب هذه الاتفاقية على 10 أقساط نصف سنوية خلال مدة 10 سنوات منها 5 سنوات فترة سماح، ويستحق القسط الأول للقرض بتاريخ 15 كانون الأول 2021 ويستحق القسط الأخير بتاريخ 15 حزيران 2026. هذا ويستحق على القرض نسبة فائدة سنوية بمتوسط يعادل 7.52٪ تسدد على أساس نصف سنوي تبدأ بتاريخ 15 كانون الأول 2016. يقوم البنك ولاعراض احتساب كفاية رأس المال باحتساب القرض كجزء من الشريحة الثانية لرأسمال البنك وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية وإرشادات بازل.

22. مخصصات متنوعة

	رصيد بداية السنة	إندماج أعمال	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	رصيد نهاية السنة
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
31 كانون الأول 2016					
تمويش نهاية الخدمة	20 212 328	2 763 605	4 757 463	(785 715)	26 947 681
مخصص قضائياً	1 515 500	403 855	-	-	1 919 435
	21 727 908	3 167 460	4 757 463	(785 715)	28 867 116
31 كانون الأول 2015					
تمويش نهاية الخدمة	16 804 653	-	3 896 094	(488 419)	20 212 328
مخصص قضائياً	1 515 500	-	-	-	1 515 500
	18 320 233	-	3 896 094	(488 419)	21 727 908

23. مخصصات الضرائب

لقد كانت الحركة على حساب مخصصات الضرائب خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016 و2015 كما يلي:

	2016	2015
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	2 926 053	1 027 063
مخصص ضرائب ناتج عن اندماج أعمال	1 145 602	-
إضافات	14 943 110	11 403 022
المسدد خلال السنة	(12 495 516)	(9 504 032)
رصيد نهاية السنة	6 519 249	2 926 053

	2016	2015
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
فيما يلي تفاصيل مخصص الضرائب للسنة:		
المخصص المكون للسنة	15 744 337	12 131 582
خصومات ضريبية تشجيعية	(801 227)	(728 560)
مصروف الضرائب الظاهر في قائمة الدخل الموحدة للسنة	14 943 110	11 403 022

فيما يلي ملخص نسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي للسنة:

	2016	2015
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الربح المحاسبي للبنك	67 999 090	54 570 455
تعديلات لتأجيل احتساب ضريبة القيمة المضافة	(15 117 009)	(13 466 097)
الدخل الخالص لضريبة القيمة المضافة *	52 882 081	41 104 358
ضريبة القيمة المضافة	(7 294 080)	(5 669 567)
تعديلات لتأجيل احتساب ضريبة الدخل	(4 592 644)	(4 122 066)
الدخل الخالص لضريبة الدخل	40 995 357	31 312 725
ضريبة الدخل	6 149 304	4 696 909
مجموع الضرائب المحاسبية	13 443 384	10 366 476
المخصص المكون خلال السنة	15 744 337	12 131 582
خصومات ضريبية تشجيعية	(801 227)	(728 560)
صافي مخصص الضرائب المكون من قبل البنك	14 943 110	11 403 022
نسبة الضريبة الفعلية	%22	%21

* يمثل هذا البند الدخل الخالص للضرائب لغرض وعمليات بنك فلسطين التي تعمل في محافظات الشمال (مناطق الضفة الغربية) وذلك استناداً إلى المرسوم الرئاسي رقم (18) لسنة 2007 والخاص بإعفاء مكلفي الضرائب في المحافظات الجنوبية (قطاع غزة) من الضرائب. حيث يتم توزيع إيرادات ومصروفات فروع البنك وفقاً لتفديرات محددة من قبل الإدارة، وبالتالي فإن مخصصات الضرائب المكونة لا تشمل ضرائب عن نتائج أعمال فروع بنك فلسطين في قطاع غزة، كما يشمل هذا البند الدخل الخالص للضرائب للشركات التابعة.

لم يتوصل بنك فلسطين إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة عن نتائج أعماله للأعوام 2013 و2014 و2015، علماً بأن البنك كان قد قام بتقديم الإقرار الضريبي خلال المدة القانونية، ويتابع المستشار الضريبي إجراء التسوية النهائية مع دائرة الضريبة. إن المبالغ الفعلية للضرائب التي قد تدفع تعتمد على نتائج المخالفات النهائية مع الدوائر الضريبية.

بلغت نسبة الضريبة القانونية للدخل 7.15٪، كما بلغت نسبة ضريبة القيمة المضافة 7.16٪ وذلك كما في 31 كانون الأول 2016. استناداً لأحكام القرار بقانون رقم (4) لسنة 2014 بشأن تعديل القرار بقانون رقم (8) لسنة 2011 المتعلق بضريبة الدخل، فإن ضريبة الدخل على الأرباح الناتجة عن تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة تستوفى بنسبة 10٪ من تلك الأرباح.

24. مطلوبات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

	2016	2015
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
ضرائب مستحقة	8 802 828	8 070 302
شيكات بنكية مصدقة	20 057 166	7 303 894
دعم عملاء شركات تابعة	2 423 733	12 582 992
أرصدة تحت التسوية مع سلطة النقد الفلسطينية	30 115 739	4 632 058
توزيعات أرباح نقدية غير مدفوعة	3 974 039	4 267 018
أمانات مؤقته	4 277 895	4 290 190
قوائد مستحقة وغير مدفوعة	6 293 541	3 102 493
عائد أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	448 600	-
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	1 062 857	990 000
مستحق لصندوق إيجار الموظفين*	833 187	601 056
مطلوبات ضريبة مؤجلة	1 894 634	-
أخرى	8 119 423	5 907 417
	88 303 642	51 747 420

قام البنك وفقاً لنظام صندوق إيداع الموظفين باقتطاع 75 شهرياً من الراتب الأساسي لكل موظف ويساهم البنك بنسبة متساوية وذلك حتى 31 أيار 2015. بداية من 1 حزيران 2015 تم تعديل نظام الإيداع فيما يتعلق بمساهمة البنك لتصبح كما يلي:

- 75 للموظفين الذين أمضوا في الخدمة حتى أقل من خمس سنوات.
- 78 للموظفين الذين أمضوا في الخدمة من خمس سنوات حتى أقل من عشر سنوات.
- 107 للموظفين الذين أمضوا في الخدمة لفترة عشر سنوات فأكثر.

25. علاوة إصدار

أقرت الهيئة العامة غير العادية للبنك في جلستها التي انعقدت في 6 نيسان 2007 طرح 13 مليون سهم للإكتتاب التلاوي مقصوداً على مساهمي البنك فقط بقيمة اسمية مقدارها دولار أمريكي واحد للسهم وعلاوة إصدار بقيمة (0.05) دولار أمريكي للسهم، بمجموع علاوة إصدار قدرها 650.000 دولار أمريكي.

أقر مجلس إدارة البنك في جلسته التي انعقدت في 15 حزيران 2008 إدخال مؤسسة التمويل الدولية كشريك إستراتيجي للبنك بمساهمة 5% من رأس مال البنك أي ما يعادل 4.070.239 سهماً بقيمة اسمية مقدارها دولار أمريكي واحد للسهم وعلاوة إصدار بقيمة (2.06) دولار أمريكي للسهم الواحد، بمجموع علاوة إصدار قدرها 8.384.692 دولار أمريكي.

أقرت الهيئة العامة غير العادية للبنك بتاريخ 25 آذار 2016 على الإستحواذ على المحفظة البنكية للبنك التجاري الفلسطيني وبتج عن هذا الإستحواذ قيام بنك فلسطين بإصدار 10.008.685 سهماً من أسهمه إلى مساهمي البنك التجاري الفلسطيني. بلغ سعر تداول سهم بنك فلسطين وقت إصدار هذه الأسهم ذات القيمة الاسمية دولار أمريكي واحد للسهم مبلغ 2.58 دولار لكل سهم مما نتج عنه علاوة إصدار قدرها 15.813.723 دولار أمريكي (إيضاح 2).

26. الإحتياطيات

الإحتياطي الإجباري

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.

الإحتياطي الاختياري

يمثل الإحتياطي الإختياري ما يتم إقتطاعه من قبل الشركات التابعة.

إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند قيمة الإحتياطي الذي تم إقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2015/8) بنسبة 1.5% من التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد طرح مخصص تغطي التسهيلات الائتمانية والأرباح المعلقة و 0.5% من التسهيلات الائتمانية غير المباشرة بعد طرح الشيكات برسم التحصيل والكفالات المقبولة والسحوبات المقبولة المتعلقة بالإتمادات الواردة والمشتقات المالية. لا يجوز استخدام أي جزء من هذا الإحتياطي أو تخفيضه على أي وجه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

إحتياطي تقابلات دورية

يمثل هذا البند قيمة الإحتياطي الذي تم إقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2011/1) بنسبة 15% من الأرباح الصافية لتدعيم رأسمال البنك وللمواجهة المخاطر المحيطة بالعمل المصرفي. لا يجوز استخدام أي جزء من إحتياطي التقابلات الدورية أو تخفيضه على أي وجه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. هذا وقد بلغ المتجمع في هذا الحساب ما يعادل 20% من رأسمال البنك خلال السنة وعليه تم وقف الإقتطاع.

27. توزيعات أرباح

أقرت الهيئة العامة للبنك في جلستها العادية التي انعقدت في 25 آذار 2016 توزيع أرباح بمبلغ 28.000.000 دولار أمريكي عن نتائج أعمال البنك لعام 2015 وذلك بواقع 10.000.000 دولار أمريكي كتوزيعات أسهم و 18.000.000 دولار أمريكي أرباح نقدية على مساهمي البنك كل بنسبة ما يملكه من أسهم البنك. كما قامت شركة الوساطة (شركة تابعة) بتوزيع أرباح خلال الفترة بـ 1.000.000 دولار أمريكي حيث بلغت حصة الجهات غير المسيطرة من هذه الأرباح مبلغ 126.405 دولار أمريكي.

أقرت الهيئة العامة للبنك في جلستها التي انعقدت في 24 نيسان 2015 توزيع أرباح بمبلغ 34.200.000 دولار أمريكي عن نتائج أعمال البنك لعام 2014 وذلك بواقع 15.000.000 دولار أمريكي كتوزيعات أسهم و 19.200.000 دولار أمريكي أرباح نقدية على مساهمي البنك كل بنسبة ما يملكه من أسهم البنك.

28. الفوائد الدائنة

يشمل هذا البند الفوائد الدائنة على الحسابات التالية:

2015	2016	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
59.837.726	76.620.398	فروض
18.901.654	22.453.262	حسابات حارية مدينة
11.048.470	13.340.535	حسابات طلب مكشوفة
9.572.217	10.429.228	موجودات مالية
2.225.158	2.365.803	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
3.720.353	3.837.602	بطاقات الائتمان
2.664	2.936	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
105.308.242	129.049.764	

29. الفوائد المدينة

يشمل هذا البند فوائد وعوائد على الحسابات التالية:

2015	2016	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
16.177.836	22.169.198	ودائع العملاء:
477.191	1.814.754	ودائع لأجل وخاضعة لأشعار
242.849	165.961	ودائع التوفير
16.897.876	24.149.913	حسابات جارية وتحت الطلب
117.485	1.762.944	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
404.949	2.140.107	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
17.420.310	28.052.964	

30. صافي إيرادات التمويل والاستثمار

يمثل هذا البند صافي إيرادات التمويل والاستثمار للبنك الإسلامي العربي منذ تاريخ الإستحواذ، فيما يلي تفاصيل هذا البند:

للفترة من 29 نيسان 2016 حتى 31 كانون الأول 2016	
دولار أمريكي	
15.327.022	إيرادات عوائد تمويلات
1.287.857	عوائد إستثمارات
16.614.879	
(1.475.846)	ينزل: عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلق
15.139.033	حصة البنك من إيرادات التمويل والاستثمارات
8.425	عمولة البنك كمضارب من حساب الإستثمار المخصص
15.147.458	

31. صافي إيرادات العمولات

يشمل هذا البند عمولات مقابل ما يلي

	2016	2015
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
عمولات دائنة:		
تسهيلات ائتمانية مباشرة	10.746.478	9.383.251
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	3.811.808	3.803.751
عمولة رواتب	3.144.926	3.101.169
حوالات بنكية	4.372.288	3.999.518
شيكات	4.939.676	3.972.556
عمولة إدارة حساب	2.873.011	2.292.478
عمولات معاملات اسلامية	1.969.274	-
خدمات بنكية مختلفة	3.536.204	2.634.525
	35.393.665	29.187.248
ينزل: عمولات مدينة	(2.402.189)	(1.419.612)
	32.991.476	27.767.636

32. صافي ارباح موجودات مالية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	2016	2015
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
مواد توزيعات موجودات مالية	1.946.681	1.704.136
خسائر بيع موجودات مالية بالكلفة المخفضة	(16.335)	-
خسائر غير متحققة من تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال علامة الدخل	(579.385)	(207.993)
عمولة إدارة إستثمارات	(634.996)	(835.678)
	715.965	660.465

33. إيرادات أخرى

	2016	2015
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رسوم إصدار بطاقات فيزا وماستر كارد	5.730.975	4.820.282
إيجارات الصناديق الحديدية	134.281	120.890
أرباح بيع ممتلكات وآلات ومعدات	101.937	434.442
إيرادات تداول الأسهم	1.023.089	1.401.662
متفرقة	3.408.579	3.382.284
	10.398.861	10.159.560

34. نفقات الموظفين

	2016	2015
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رواتب ومناقص وعلاوات الموظفين	35.184.640	26.617.353
تعويض نهاية خدمة الموظفين	4.565.933	3.889.748
ضريبة القيمة المضافة على الرواتب	5.467.550	4.122.066
مكافآت وإكراميات	2.420.056	2.200.016
بملايس	455.490	715.216
تنقلات	400.995	315.283
تدريب موظفين	742.304	644.245
تأمين ونفقات طبية	2.134.770	1.457.782
مساهمة البنك في صندوق إئتمان الموظفين	1.349.170	881.116
	52.720.908	40.842.825

35. مصاريف تشغيلية أخرى

	2016	2015
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
مؤسسة ضمان الودائع*	7.447.100	5.530.547
دعاية وإعلان	5.241.520	4.481.536
مسؤولية اجتماعية**	3.474.588	3.118.544
بريد وفكس وحلاف	3.378.364	2.074.208
فرطسية ومطبوعات	1.718.842	1.417.780
صيانة وترميمات	3.524.814	2.523.470
الايحارات	2.709.847	1.670.524
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	1.062.856	990.000
كهرباء ومياه	1.373.992	1.139.022
مصاريف سفر وندوات	1.301.669	771.686
رسوم ترخيص	699.284	565.348
اشتراكات	1.044.498	660.312
محرقات	870.006	794.339
مصاريف مهلية	1.442.353	853.308
رسوم تأمين	1.268.172	1.139.316
مصاريف نقل النقد	1.004.398	1.074.897
مصاريف ترفيه وحفلات	401.461	344.407
مصاريف سيارات	164.777	121.469
طباعة نفائر الشيكات	167.951	99.842
متفرقة	3.721.411	1.630.802
	42.017.903	31.001.357

* يتوجب على البنوك احتساب رسوم اشتراك سنوية لحساب مؤسسة ضمان الودائع الفلسطينية بنسبة 0.3% من إجمالي رصيد الودائع المحددة بموجب قرار بغانون رقم (7) لسنة 2013.

** يهتم بنك فلسطين بدعم مشاريع وأنشطة المسؤولية الاجتماعية عبر المساهمة في تطوير عدة مجالات تتركز في قطاعات التعليم والشباب والإبداع والرياضة والصحة والبيئة والثقافة والفنون والتنمية والشؤون الاقتصادية وعلاقات المغتربين والمساهمة في شؤون المرأة وكما يعمل البنك على تشجيع موظفيه على العمل التطوعي من خلال المشاريع التنموية التي يقوم بها مع المؤسسات الشريكة والمبادرات الانسانية.

36. غرامات سلطة النقد الفلسطينية

يمثل هذا البند غرامة مفروضة من سلطة النقد الفلسطينية على البنك خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016 والبالغة 5 000 دولار أمريكي بسبب البدء بأعمال تجهيز مقر مستأجر للبنك لنقل بعض الدوائر إليه قبل الحصول على موافقة سلطة النقد الفلسطينية بما يخالف التعليمات رقم (2011/2).

37. النقد وما في حكمه

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

	2015	2016
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	684.752.354	801.160.640
يضاف:		
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	319.370.957	621.058.507
يُخصم:		
ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر	1.004.123.311	1.422.219.147
إستثمارات تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر	(43.724.000)	(53.326.710)
ودائع سلطة النقد الفلسطينية	-	(8.322.642)
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	(58.989.649)	(308.987.536)
مطلوبات الاحتياطي الإلزامي النقدي	(101.273.608)	(89.225.299)
	(200.492.927)	(283.543.802)
	599.643.127	678.813.158

38. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

	2015	2016
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك	43.091.915	50.985.680
المتوسط المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها خلال السنة	سهم	سهم
	185.000.000	187.550.158
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك	دولار أمريكي	دولار أمريكي
	0.23	0.27

39. معاملات مع جهات ذات علاقة

يعتبر البنك المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وأية شركات يسيطرون عليها أو لهم القدرة على التأثير بها كجهات ذات علاقة تمت خلال السنة معاملات مع هذه الجهات تمثلت في ودائع وتسهيلات وتمويلات ائتمانية ممنوحة كما يلي:

2016	شركات خليفة	مساهمون رئيسيون	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	أخرى*	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بنود قائمة المركز المالي الموحدة:					
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة	1.694.867	-	10.955.366	26.790.329	39.440.562
ودائع	30.002	-	26.755.003	3.017.954	29.802.959
قرض مساند	-	50.000.000	-	-	50.000.000
إلتزامات محتتملة:					
كفالات	-	-	543.636	492.466	1.036.102
إلتزامات	-	-	-	107.780	107.780
سكوف غير مستغلة	-	-	1.011.631	8.126.305	9.137.936
بنود قائمة الدخل الموحدة:					
فوائد وعمولات مقبوضة	98.796	-	347.767	1.046.972	1.493.535
فوائد وعمولات مدفوعة	-	889.332	153.129	92.819	1.135.280
بنود قائمة المركز المالي الموحدة:					
تسهيلات ائتمانية مباشرة	2.162.043	-	6.166.891	19.168.121	27.497.055
ودائع	420	-	1.051.692	6.540.684	7.592.796
إلتزامات محتتملة:					
كفالات	-	-	456.624	241.170	697.794
إلتزامات	-	-	111.814	43.855	155.669
سكوف غير مستغلة	-	-	1.388.771	8.726.440	10.115.211
بنود قائمة الدخل الموحدة:					
فوائد وعمولات مقبوضة	42.516	-	158.679	1.030.213	1.231.408
فوائد وعمولات مدفوعة	-	-	6.503	101.539	108.042

* يتضمن بند أخرى مدراء الفروع وموظفين من غير الإدارة التنفيذية والفارهم ومساهمين غير رئيسيين (نسبة مساهمة أقل من 5% من رأسمال البنك) وذلك حسب ما يتم الإفصاح عنه لسلطة النقد الفلسطينية.

- يشكل صافي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في 31 كانون الأول 2016 و2015 ما نسبته 1.38% و 1.98% من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة، على التوالي.
- يشكل صافي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في 31 كانون الأول 2016 و2015 ما نسبته 7.97% و 11.69% من قاعدة رأسمال البنك، على التوالي.
- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات المباشرة بالدولار الأمريكي بين 1.8% إلى 14.4%.
- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات المباشرة بالشيفل الإسرائيلي بين 3% إلى 16%.
- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات المباشرة بالدينار الأردني بين 7.5% إلى 11%.
- تتراوح أسعار الفائدة على الودائع بالدولار الأمريكي بين 0.75% إلى 1.25%.

40. القيمة العادلة للأدوات المالية

يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية كما هي 31 كانون الأول 2016 و2015:

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
2015	2016	2015	2016	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
				موجودات مالية
684.752.354	801.160.640	684.752.354	801.160.640	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
319.370.957	621.058.507	319.370.957	621.058.507	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
7.159.702	10.117.262	7.159.702	10.117.262	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
1.388.805.441	2.213.463.765	1.388.805.441	2.213.463.765	تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:
23.017.696	30.750.559	23.017.696	30.750.559	أسهم مدرجة
1.105.082	1.390.108	1.105.082	1.390.108	محافظة استثمارية
225.397	5.045.480	225.397	5.045.480	أسهم غير مدرجة
				موجودات مالية بالكلفة المطفأة:
90.213.330	85.543.706	90.213.330	85.418.822	أدوات خزينة حكومية
148.656.929	150.023.688	148.703.577	147.463.846	سندات مدرجة
14.900.000	3.900.000	14.900.000	3.900.000	سندات غير مدرجة
-	20.000.000	-	20.000.000	صكوك إسلامية
21.602.202	52.588.202	21.602.202	52.588.202	موجودات مالية أخرى
2.699.809.090	3.995.041.917	2.699.855.738	3.992.357.191	مجموع الموجودات
				مطلوبات مالية
58.989.649	308.987.536	58.989.649	308.987.536	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
101.273.608	89.225.299	101.273.608	89.225.299	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
2.153.616.828	2.981.754.664	2.153.616.828	2.981.754.664	ودائع العملاء
89.165.470	161.396.927	89.165.470	161.396.927	تأمينات نقدية
-	50.000.000	-	50.000.000	قرض مساند
43.677.118	77.606.180	43.677.118	77.606.180	مطلوبات مالية أخرى
2.446.722.673	3.668.970.606	2.446.722.673	3.668.970.606	مجموع المطلوبات

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

إن القيم العادلة للنقد والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية والموجودات المالية الأخرى وودائع سلطة النقد الفلسطينية وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية وبعض ودايع العملاء والتأمينات النقدية والمطلوبات المالية الأخرى هي مقارنة بشكل كبير لقيمتها الدفترية وذلك لكون تلك الأدوات ذات فترات سداد أو تحصيل قصيرة الأجل.

تم تقدير القيمة العادلة للأدوات الخاضعة للتأجيل من خلال خصم التدفقات النقدية المتوقعة باستخدام نفس أسعار الفائدة لتأجيل تلك الأدوات تحمل نفس الشروط.

وصفات المخاطر:

تم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل المدرجة في الأسواق المالية وفقاً لأسعار تداولها في تاريخ الفوائض المالية الموحدة.

تم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل المدرجة في الأسواق المالية وفقاً لأسعار تداولها في تاريخ الفوائض المالية الموحدة.

تم تحديد القيمة العادلة للودائع في المحفظة الإستثمارية من خلال الرجوع إلى حصة البنك في صافي قيمة الموجودات للمحفظة التي تتضمن أدوات مالية متداولة.

تم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل غير المدرجة باستخدام طرق تقييم مناسبة.

تم تحديد القيمة العادلة للتسهيلات والتمويلات الائتمانية من خلال دراسة المتغيرات المختلفة مثل أسعار الفوائد أو الأرباح وعوامل المخاطر وقدره المدين. لا تختلف القيمة الدفترية للتسهيلات والتمويلات الائتمانية عن قيمتها العادلة كما هي 31 كانون الأول 2016.

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

2015	2016	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
788.641	800.231	المدير العام
1.691.582	2.473.494	حصة الإدارة العليا من الرواتب والمصاريف المتعلقة بها
273.033	274.270	حصة الإدارة العليا من مصروف تعويض نهاية الخدمة
990.000	1.169.826	مكافآت ومصاريف أعضاء مجلس الإدارة *

* يشمل هذا البند مكافآت أعضاء مجلس إدارة بنك فلسطين بقيمة 990.000 دولار أمريكي لعام 2016. فيما يلي تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس إدارة البنك لعامي 2016 و2015:

2015	2016	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
104.823	100.125	هاشم حاني الشوا
93.178	100.125	فيصل غازي الشوا
104.823	100.125	هاني حسن نجم
104.823	100.125	ماهر جواد فرح
104.823	100.125	طارق الشكعة
104.823	100.125	محمد الحرياتي
104.823	100.125	جون خوري
104.823	100.125	عبد الله العانم
104.823	100.125	لسا أبو حجلة
58.238	88.875	طارق العقاد
990.000	990.000	

ينص بند (أ) من المادة رقم (56) من النظام الداخلي للبنك بتوزيع ما نسبته 5٪ من الأرباح الصافية السنوية لأعضاء مجلس الإدارة. بلغت نسبة المكافآت العائلية لأعضاء مجلس الإدارة ما نسبته 1.87٪ و2.29٪ من ربح سنلي 2016 و2015، على التوالي.

41. قياس القيمة العادلة

يستخدم البنك التسلسل التالي لتحديد والإفصاح عن القيم العادلة لأدواته المالية:

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

يمثل الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة لموجودات البنك، فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات كما في 31 كانون الأول 2016،

تاريخ التقييم	المجموع	قياس القيمة العادلة باستخدام		
		أسعار التداول في أسواق مالية نشطة (المستوى الأول)	معطيات جوهريّة لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	معطيات جوهريّة لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)
31 كانون الأول 2016	10,117,262	10,117,262	-	-
31 كانون الأول 2016	30,750,559	30,750,559	-	-
31 كانون الأول 2016	1,390,108	-	1,390,108	-
31 كانون الأول 2016	5,045,480	-	-	5,045,480

فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات كما في 31 كانون الأول 2015:

تاريخ التقييم	المجموع	قياس القيمة العادلة باستخدام		
		أسعار التداول في أسواق مالية نشطة (المستوى الأول)	معطيات جوهريّة لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	معطيات جوهريّة لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)
31 كانون الأول 2015	7,159,702	7,159,702	-	-
31 كانون الأول 2015	23,017,696	23,017,696	-	-
31 كانون الأول 2015	1,105,082	-	1,105,082	-
31 كانون الأول 2015	225,397	-	-	225,397

لم يقدم البنك بإجراء أي تحويرات بين المستويات المذكور أعلاه خلال العامين 2016 و2015.

42. التركيز في الموجودات والمطلوبات

توزيع الموجودات والمطلوبات وينود، خارج قائمة المركز المالي الموحدة طبقاً للتوزيع الجغرافي كما يلي:

حسب المناطق الجغرافية	2016			2015		
	موجودات	مطلوبات وحقوق الملكية	بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	موجودات	مطلوبات وحقوق الملكية	بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
داخل فلسطين	3,287,974,279	4,047,590,983	402,555,657	2,222,165,011	2,728,231,932	318,551,424
إسرائيل	93,688,693	-	1,174,346	36,952,598	-	1,073,983
الأردن	324,173,213	5,122,399	14,735,589	216,715,650	1,711,300	13,476,243
أوروبا	220,977,891	15,007,259	20,377,270	138,913,643	25,608,190	18,635,770
أمريكا	39,327,022	50,000,000	602,608	26,897,004	-	551,107
مول أخرى	152,488,132	908,589	11,095,871	143,559,334	29,651,818	10,147,587
المجموع	4,118,629,230	4,118,629,230	450,541,341	2,785,203,240	2,785,203,240	362,436,114
حسب القطاع						
الأفراد	820,087,196	1,377,309,721	194,238,068	494,272,998	822,712,861	218,279,836
الشركات والمؤسسات والقطاع العام	1,393,376,569	1,816,901,527	255,543,973	894,532,443	1,423,237,989	144,156,278
خزينة	1,791,730,324	467,513,633	-	1,311,270,549	160,263,258	-
أخرى	113,435,141	456,904,349	759,300	85,127,250	378,989,132	-
المجموع	4,118,629,230	4,118,629,230	450,541,341	2,785,203,240	2,785,203,240	362,436,114

43. إدارة المخاطر

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

إطار إدارة المخاطر

تتم إدارة المخاطر المتعلقة بالنشطة البنك وقياسها ومراقبتها بشكل مستمر لتبقى في إطار الحدود المسموح بها، ونظراً لأهمية عملية إدارة المخاطر على أرباح البنك، يتم توزيع المهام والمسؤوليات الرقابية المرتبطة بهذه المخاطر على الموظفين.

عملية إدارة المخاطر

يعتبر مجلس إدارة البنك ولجنة إدارة المخاطر والتسهيلات مسؤولين عن تحديد ومراقبة المخاطر بالإضافة إلى وجود عدة جهات مسؤولة عن عملية إدارة مخاطر البنك في كافة مناطق تواجده.

لجنة إدارة المخاطر والتسهيلات

تقع مسؤولية تطوير إستراتيجية المخاطر وتطبيق المبادئ والأطر العامة والحدود المسموح بها على لجنة إدارة المخاطر والتسهيلات.

قياس المخاطر وأنظمة التقارير

تتم مراقبة المخاطر والسيطرة عليها من خلال مراقبة الحدود المسموح بها لكل نوع من أنواع المخاطر. تعكس هذه الحدود إستراتيجية عمل البنك وعوامل السوق المختلفة المحيطة بالإضافة إلى مستوى المخاطر المقبول. يتم جمع المعلومات من الدوائر المختلفة وتحليلها للتعرف المبكر على المخاطر المتوقعة التي قد تلحق بها. تعرض هذه المعلومات على مجلس إدارة البنك ولجنة إدارة المخاطر والتسهيلات والدوائر التنفيذية لإدارة المخاطر والتسهيلات.

المخاطر

يتبع البنك سياسات لإدارة المخاطر المختلفة ضمن إستراتيجية محددة وتولس دوائر المخاطر رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الإستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية، وتشمل هذه المخاطر مخاطر الائتمان ومخاطر السوق (مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات ومخاطر التغير بأسعار الأسهم) ومخاطر السيولة.

أولاً: مخاطر الائتمان:

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

التعرضات لمخاطر الائتمان

	2015	2016
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة		
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	214.869.785	348.556.290
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	319.370.957	621.058.507
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة:		
أفراد	494.272.998	818.736.739
شركات ومؤسسات	547.664.620	997.399.648
قطاع عام	346.867.823	397.327.378
موجودات مالية بالكشف المطفأة	253.816.907	256.782.668
موجودات أخرى	21.602.202	52.588.202
	2.198.465.292	3.492.449.432
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة		
كفالات	180.079.687	193.531.051
إعتمادات	19.981.010	21.743.186
قبولات	25.594.303	13.709.692
سقف تسهيلات وتمويلات غير مستغلة	136.781.114	221.557.412
	362.436.114	450.541.341

التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

توزع التسهيلات الائتمانية والتمويلات المباشرة حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

31 كانون الأول 2016				
	الأفراد	الشركات والمؤسسات	القطاع العام	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
متدنية المخاطر	111.962.198	132.658.156	397.317.225	641.937.579
مقبولة المخاطر	695.796.414	827.847.210	-	1.523.643.624
منها مستحقة:				
لغاية 30 يوم	9.038.933	24.402.431	11.107.921	44.549.285
تحت المراقبة	7.121.132	17.150.254	-	24.271.386
غير عاملة:				
دون المستوى	3.225.218	5.129.707	-	8.354.925
مشكوك فيها	8.729.894	33.647.609	259.821	42.637.324
المجموع	826.834.856	1.016.432.936	397.577.046	2.240.844.838
قوائد وعمولات وأرباح معلقة	(1.257.815)	(5.381.171)	-	(6.638.986)
مخصص تدلي التسهيلات	(6.840.302)	(13.652.117)	(249.668)	(20.742.087)
	818.736.739	997.399.648	397.327.378	2.213.463.765

31 كانون الأول 2015

	الأفراد	الشركات والمؤسسات	القطاع العام	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
متدنية المخاطر	4.470.297	92.961.509	346.857.670	444.289.476
مقبولة المخاطر	484.268.569	435.398.623	-	919.667.192
منها مستحقة:				
لغاية 30 يوم	12.974.994	16.546.015	885.261	30.406.270
تحت المراقبة	3.162.250	11.326.649	-	14.488.899
غير عاملة:				
دون المستوى	2.071.812	1.519.424	-	3.591.236
مشكوك فيها	5.322.462	18.868.777	256.082	24.447.321
المجموع	499.295.390	560.074.982	347.113.752	1.406.484.124
قوائد وعمولات معلقة	(774.816)	(4.379.757)	(3.629)	(5.158.202)
مخصص تدلي التسهيلات	(4.247.576)	(8.030.605)	(242.300)	(12.520.481)
	494.272.998	547.664.620	346.867.823	1.388.805.441

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات والتمويلات الائتمانية:

31 كانون الأول 2016

	الأفراد	الشركات والمؤسسات	القطاع العام	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الضمانات مقابل:				
متدنية المخاطر	57.299.721	101.711.588	356.306	159.367.615
مقبولة المخاطر	108.291.479	527.525.841	-	635.817.320
تحت المراقبة	3.509.797	10.366.259	-	13.876.056
غير عاملة:				
دون المستوى	574.494	1.481.890	-	2.056.384
مشكوك فيها	1.064.206	12.275.163	10.153	13.349.522
المجموع	170.739.697	653.360.741	366.459	824.466.897
تشمل:				
تأمينات نقدية	21.497.533	88.750.096	317.309	110.564.938
صكوك تمهيد	234.274	639.866	-	874.140
أسهم متداولة	379.520	22.473.554	-	22.853.074
سيارات واليات	46.369.210	28.845.945	49.150	75.264.305
عقارات	102.259.160	512.651.280	-	614.910.440
	170.739.697	653.360.741	366.459	824.466.897

توزيع التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما يلي:

2016	مالي	صناعة	تجارة	مخاري	أوراق مالية	قطاع عام	أخرى	إجمالي
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	348.556.290	-	-	-	-	-	-	348.556.290
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	621.058.507	-	-	-	-	-	-	621.058.507
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة	53.607.779	94.577.882	334.240.142	449.832.709	482.518	397.327.378	883.395.357	2.213.463.765
موجودات مالية بالكلفة المحظانا	64.866.804	3.900.000	-	-	98.844.423	-	89.171.441	256.782.668
موجودات مالية أخرى	-	-	-	-	-	-	52.588.202	52.588.202
كما في 31 كانون الأول 2016	1.088.069.380	98.477.882	334.240.142	449.832.709	99.326.941	397.327.378	1.025.155.000	3.492.449.432
كما في 31 كانون الأول 2015	631.927.995	68.404.742	184.650.524	99.334.288	105.234.825	346.867.823	762.045.095	2.198.465.292

ثانياً: مخاطر السوق

تفحص مخاطر السوق عن التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات وأسعار الأسهم. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لقيمة المخاطر المقبولة ويتم مراقبة ذلك من قبل إدارة البنك بشكل دوري.

مخاطر أسعار الفائدة

تتجم مخاطر أسعار الفائدة من احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على قيمة الأدوات المالية، يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الآجال الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات من خلال إستراتيجية إدارة المخاطر.

يتم مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات بشكل دوري كما يتم متابعة كافة الأموال الفعالة واتخاذ القرارات المناسبة بخصوص التسعير إستناداً للأسعار المساددة.

إن أثر النقص المتوقع في أسعار الفائدة سلباً ومعاكساً لأثر الزيادة المهيمنة أثناء:

2015		2016		العملة
حساسية إيرادات الفائدة (قائمة الدخل الموحدة)	الزيادة في سعر الفائدة (نقطة أساس)	حساسية إيرادات الفائدة (قائمة الدخل الموحدة)	الزيادة في سعر الفائدة (نقطة أساس)	
دولار أمريكي	727.161	دولار أمريكي	732.660	دولار أمريكي
	10		10	دينار أردني
	127.958		168.063	شيفل إسرائيلي
	162.444		288.164	عملات أخرى
	35.212		9.796	

31 كانون الأول 2015

الأفراد	الشركات والمؤسسات	القطاع العام	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
2.773.817	73.754.374	-	76.528.191
18.321.290	335.054.579	-	353.375.869
410.217	3.582.883	-	3.993.100
929.197	524.493	-	1.453.690
3.595.948	2.041.230	10.153	5.647.331
26.030.469	414.957.559	10.153	440.998.181
2.741.569	42.534.485	10.153	45.286.207
253.595	477.719	-	731.314
88.506	7.896.112	-	7.984.618
5.703.302	18.775.174	-	24.478.476
17.243.497	345.274.069	-	362.517.566
26.030.469	414.957.559	10.153	440.998.181

توزيع التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما يلي:

2016	داخل فلسطين	مول عربية	إسرائيل	أوروبا	أمريكا	أخرى	إجمالي
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	348.556.290	-	-	-	-	-	348.556.290
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	71.022.456	173.047.691	93.668.642	190.731.933	16.302.216	76.285.569	621.058.507
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة	2.199.250.105	8.905.070	20.051	5.144.765	142.369	1.405	2.213.463.765
موجودات مالية بالكلفة المحظانا	10.443.115	121.854.765	-	25.101.193	22.882.437	76.501.158	256.782.668
موجودات مالية أخرى	52.588.202	-	-	-	-	-	52.588.202
كما في 31 كانون الأول 2016	2.681.860.168	303.807.526	93.688.693	220.977.891	39.327.022	152.788.132	3.492.449.432
كما في 31 كانون الأول 2015	1.653.228.360	198.914.353	36.952.598	138.913.643	26.897.004	143.559.334	2.198.465.292

الصفحة	مليون دولار أمريكي	أكثر من 3 سنوات	أكثر من سنة حتى 3 سنوات	أكثر من 6 أشهر حتى سنة	أكثر من 3 أشهر إلى 6 أشهر	أكثر من شهر إلى 3 أشهر	شهر فقط
801,160,640	281,543,802	-	-	-	-	-	517,616,838
621,058,507	1,132,110	-	-	38,347,042	19,870,200	37,748,316	523,960,839
10,117,262	10,117,262	-	-	-	-	-	-
2,213,463,765	-	556,885,887	565,230,607	621,635,670	163,876,399	177,145,916	128,689,586
37,186,147	37,186,147	-	-	-	7,470,344	6,222,159	6,476,307
256,782,668	-	128,120,224	95,603,617	12,889,967	-	-	-
5,006,039	5,006,039	-	-	-	-	-	-
15,904,566	15,904,566	-	-	-	-	-	-
69,320,409	69,320,409	-	-	-	-	-	-
8,522,483	8,522,483	-	-	-	-	-	-
10,421,612	10,421,612	-	-	-	-	-	52,588,202
69,685,132	17,096,930	-	-	-	-	-	1,229,331,772
4,118,629,230	458,251,360	685,005,861	660,834,224	672,872,679	191,216,943	221,116,391	-
308,987,536	-	-	-	-	-	-	308,987,536
89,225,299	-	-	-	-	-	15,000,000	34,225,299
2,981,754,664	-	404,307,645	663,213,768	405,463,988	428,524,603	215,726,832	863,487,828
151,396,927	-	20,482,680	105,016,034	32,409,676	3,488,537	-	-
50,000,000	-	50,000,000	-	-	-	-	-
28,857,116	28,857,116	-	-	-	-	-	-
6,519,246	6,519,249	-	-	-	-	-	77,606,190
88,303,642	10,697,442	-	-	-	-	-	-
3,715,054,333	46,083,827	474,790,325	768,229,802	437,903,664	482,013,140	231,726,832	1,324,306,843
195,008,685	199,008,585	-	-	-	-	-	-
24,848,415	24,848,415	-	-	-	-	-	-
41,431,505	41,431,505	-	-	-	-	-	-
246,052	246,052	-	-	-	-	-	-
30,553,490	30,553,490	-	-	-	-	-	-
39,001,737	39,001,737	-	-	-	-	-	-
(297,057)	(297,057)	-	-	-	-	-	-
36,171,383	36,171,383	-	-	-	-	-	-
356,964,210	356,964,210	-	-	-	-	-	-
36,610,587	36,610,587	-	-	-	-	-	-
403,574,797	403,574,797	-	-	-	-	-	-
4,118,629,230	448,653,624	474,790,325	768,229,802	437,903,664	482,013,140	231,726,832	1,324,306,843
-	8,592,735	216,215,536	(107,395,578)	234,969,015	(240,796,197)	(110,610,448)	(94,975,071)
-	-	(8,592,735)	(18,808,272)	(111,412,664)	(345,381,709)	(105,585,512)	(94,975,071)

فيما يلي تفاصيل مبيعات ومبيعات الشركة بناءً على الفترات الزمنية على سبعة أشهر كما في 31 كانون الأول 2016 و 2015:

الصفحة	مليون دولار أمريكي	أكثر من 3 سنوات	أكثر من سنة حتى 3 سنوات	أكثر من 6 أشهر حتى سنة	أكثر من 3 أشهر إلى 6 أشهر	أكثر من شهر إلى 3 أشهر	شهر فقط
664,752,354	200,492,927	-	-	-	-	-	464,259,427
319,370,957	1,132,110	-	-	2,188,200	41,537,800	19,548,513	254,966,334
7,159,702	7,159,702	-	-	-	-	-	-
1,388,805,441	-	342,470,646	377,463,987	474,852,928	82,000,332	65,764,490	45,253,058
24,348,175	24,348,175	-	-	-	7,052,186	749,975	-
18,776,355	18,776,355	-	-	-	-	-	-
50,059,029	50,059,029	-	-	-	-	-	-
2,982,306	2,982,306	-	-	-	-	-	-
35,132,014	13,529,812	-	-	-	-	-	21,602,202
2,785,203,240	318,480,416	513,599,218	422,817,855	506,581,434	130,590,318	87,062,978	805,081,021
58,989,649	-	-	-	-	-	-	58,989,649
101,273,608	-	-	-	-	-	-	101,273,608
2,153,636,828	-	200,954,554	458,519,634	386,353,238	460,845,760	187,500,650	45,441,992
89,185,470	-	10,654,022	63,732,477	9,149,355	5,619,616	-	-
21,727,908	21,727,908	-	-	-	-	-	-
2,926,053	2,926,053	-	-	-	-	-	-
51,747,420	8,070,302	-	-	-	-	-	43,677,118
2,479,446,936	32,724,263	211,618,576	522,252,111	398,502,593	465,466,376	187,500,650	660,382,367
175,000,000	175,000,000	-	-	-	-	-	-
9,034,692	9,034,692	-	-	-	-	-	-
36,332,937	36,332,937	-	-	-	-	-	-
205,523	205,523	-	-	-	-	-	-
22,655,293	22,655,293	-	-	-	-	-	-
34,232,752	34,232,752	-	-	-	-	-	-
(3,109,880)	(3,109,880)	-	-	-	-	-	-
30,647,037	30,647,037	-	-	-	-	-	-
304,998,354	304,998,354	-	-	-	-	-	-
757,950	757,950	-	-	-	-	-	-
305,756,304	305,756,304	-	-	-	-	-	-
2,785,203,240	338,480,567	211,618,576	522,252,111	398,502,593	465,466,376	187,500,650	660,382,367
-	(20,000,151)	301,970,642	(99,434,261)	108,078,841	(335,876,058)	(100,437,672)	145,698,654
-	-	20,000,151	(281,970,491)	(182,536,235)	(290,615,076)	45,260,982	145,698,654

44. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

31 كانون الأول 2015			
سنة فائت	أكثر من سنة	يتم استحقاق	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الموجودات			
484.259.427	-	200.492.927	684.752.354
318.238.847	-	1.132.110	319.370.957
-	-	7.159.702	7.159.702
668.870.808	719.934.633	-	1.388.805.441
-	-	24.348.175	24.348.175
37.344.467	216.472.440	-	253.816.907
-	-	18.776.355	18.776.355
-	-	50.059.029	50.059.029
-	-	2.982.306	2.982.306
21.602.202	-	13.529.812	35.132.014
1.530.315.751	936.407.073	318.480.416	2.785.203.240
المطلوبات			
58.989.649	-	-	58.989.649
101.273.608	-	-	101.273.608
1.494.142.640	659.474.188	-	2.153.616.828
14.768.971	74.396.499	-	89.165.470
-	-	21.727.908	21.727.908
-	-	2.926.053	2.926.053
43.677.118	-	8.070.302	51.747.420
1.712.851.986	733.870.687	32.724.263	2.479.446.936
حقوق الملكية			
-	-	175.000.000	175.000.000
-	-	9.034.692	9.034.692
-	-	36.332.937	36.332.937
-	-	205.523	205.523
-	-	22.655.293	22.655.293
-	-	34.232.752	34.232.752
-	-	(3.109.880)	(3.109.880)
-	-	30.647.037	30.647.037
-	-	304.998.354	304.998.354
-	-	757.950	757.950
-	-	305.756.304	305.756.304
1.712.851.986	733.870.687	338.480.567	2.785.203.240
(182.536.235)	202.536.386	(20.000.151)	-
(182.536.235)	20.000.151	-	-

31 كانون الأول 2016			
سنة فائت	أكثر من سنة	يتم استحقاق	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الموجودات			
517.616.838	-	283.543.802	801.160.640
619.926.397	-	1.132.110	621.058.507
-	-	10.117.262	10.117.262
1.091.347.571	1.122.116.194	-	2.213.463.765
-	-	37.186.147	37.186.147
33.058.777	223.723.891	-	256.782.668
-	-	5.006.039	5.006.039
-	-	15.904.566	15.904.566
-	-	69.320.409	69.320.409
-	-	8.522.483	8.522.483
-	-	10.421.612	10.421.612
52.588.202	-	17.096.930	69.685.132
2.314.537.785	1.345.840.085	458.251.360	4.118.629.230
المطلوبات			
308.987.536	-	-	308.987.536
89.225.299	-	-	89.225.299
1.914.233.251	1.067.521.413	-	2.981.754.664
35.898.213	125.498.714	-	161.396.927
-	50.000.000	-	50.000.000
-	-	28.867.116	28.867.116
-	-	6.519.249	6.519.249
77.606.180	-	10.697.462	88.303.642
2.425.950.479	1.243.020.127	46.083.827	3.715.054.433
حقوق الملكية			
-	-	195.008.685	195.008.685
-	-	24.848.415	24.848.415
-	-	41.431.505	41.431.505
-	-	246.052	246.052
-	-	30.553.490	30.553.490
-	-	39.001.737	39.001.737
-	-	(297.057)	(297.057)
-	-	36.171.383	36.171.383
-	-	366.964.210	366.964.210
-	-	36.610.587	36.610.587
-	-	403.574.797	403.574.797
2.425.950.479	1.243.020.127	449.658.624	4.118.629.230
(111.412.694)	102.819.958	8.592.736	-
(111.412.694)	(8.592.736)	-	-

45. التحليل القطاعي

معلومات قطاع أعمال

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

حسابات الأفراد، يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم الفروض والديون والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.

حسابات الشركات والمؤسسات والقطاع العام، يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من الشركات والمؤسسات والقطاع العام.

الخزينة، يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك والاستثمارات.

فيما يلي معلومات قطاع الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

إجمالي الإيرادات	أفراد	شركات ومؤسسات	خزينة	أخرى	المجموع	
					2015	2016
مخصص تذي تسهيلات وتمويلات ائتمانية	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
81 141.143	88 935 214	25 801 710	12 061 701	207 939 768	155 627 156	(3 782 218)
(4 701 382)	(1 473 850)	-	-	(6 175 232)	1 259 978	3 184 656
إسترداد مخصص تذي تسهيلات ائتمانية	2 869 793	314 863	-	-	177 484 615	136 787 234
ذئاج أعمال القطاع	69 067 403	83 418 612	17 983 092	7 015 508	(109 485 525)	(82 216 779)
مصاريح غير موزعة					67 999 090	54 570 455
الربح قبل الضرائب					(14 943 110)	(11 403 022)
مصروف الضرائب					53 055 980	43 167 433
ربح السنة					8 157 934	6 065 634
معلومات أخرى					23 491 294	10 187 906
إستهلاكات وإطعامات						
مصاريح رأسمالية						
إجمالي موجودات القطاع	820.087.196	1.393.376.569	1.791.730.324	113.435.141	4.118.629.230	2.785.203.240
إجمالي مطلوبات القطاع	1.377.309.721	1.816.901.527	467.513.633	53.329.552	3.715.054.433	2.479.446.936

معلومات التوزيع الجغرافي

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

فيما يلي توزيع الإيرادات والموجودات للبنك حسب القطاع الجغرافي:

إجمالي الإيرادات	محلي	مؤلي	المجموع	2015	2016
إجمالي موجودات القطاع	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
197.986.834	144.841.722	9.952.934	10.785.434	207.939.768	155.627.156
3.287.974.279	2.222.165.011	830.654.951	563.038.229	4.118.629.230	2.785.203.240
23.491.294	10.187.906	-	-	23.491.294	10.187.906

46. إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأس مال البنك هو الحفاظ على نسب رأس مال ملائمة بشكل يدعم نشاط البنك ويحفظ حقوق المساهمين.

يقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال وأجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات الظروف الاقتصادية وطبيعة العمل. لم يقدم البنك بإجراء أية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال الفترة الحالية والسنة السابقة، باستثناء زيادة رأس المال بمبلغ 20.008.685 مليون دولار أمريكي وذلك من خلال توزيعات أرباح على شكل أسهم بمبلغ 10.000.000 دولار أمريكي وزيادة رأسمال ناتجة عن الإستحواذ على البنك التجاري بمبلغ 10.008.685 دولار أمريكي كقيمة إسمية لهذه الأسهم ليصبح رأس المال المدفوع 195.008.685 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2016، مقابل توزيعات أرباح على شكل أسهم بمبلغ 15.000.000 دولار أمريكي ليصبح رأس المال المدفوع 175.000.000 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2015.

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية المستندة لمقررات بلول وعليه تم احتساب الفرض المسند ضمن الشريحة الثانية لرأس مال البنك وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية (إيضاح 21)، وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال للفترة مقارنة بالنسبة السابقة:

	2016		2015	
	نسبته إلى الموجودات	المبلغ	نسبته إلى الموجودات	المبلغ
	%	دولار أمريكي	%	دولار أمريكي
رأس المال التنظيمي	9.27	381.971.604	14.71	235.135.097
رأس المال الأساسي	7.87	324.109.252	12.48	250.337.732

47. إرتباطات والتزامات محتملة

على البنك بتاريخ القوائم المالية الموحدة التزامات محتملة مقابل ما يلي:

	2016	2015
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
كفالات	193.531.051	180.079.687
إلتزامات مستندة	21.743.186	19.981.010
قبولات	13.709.692	25.594.303
سكوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	221.557.412	136.781.114
	450.541.341	362.436.114

بلغت العقود الأجلة لبيع وشراء العملات للعملاء الفائجة كما في 31 كانون الأول 2016 مبلغ 3.888.670 دولار أمريكي، ولا يتم الإفصاح عنها ضمن الإرتباطات والالتزامات المحتملة نظراً لقيام البنك بتغطية مخاطر هذه العقود عبر إبرام عقود مقابلة لها لدى بنوك أخرى، بالإضافة إلى قيام البنك بحجز تأمينات نقدية بنسبة 75 إلى 10٪ من كل عقد لتغطية أية انخراعات قد تحدث في الأسعار أو عدم التزام العميل بالعقد.

48. القضايا المقامة على البنك

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك وشركائه التابعة (173) و(151) قضية كما في 31 كانون الأول 2016 و2015، على التوالي، وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك. بلغت قيمة القضايا مبلغ يعادل 12.515.965 دولار أمريكي ومبلغ يعادل 12.111.145 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2016 و2015، على التوالي، وهي تعبير إداري ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية إلتزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهةها (إيضاح 22).

49. تركيز المخاطر في المنطقة الجغرافية

يمارس البنك وشركائه التابعة غالبية أنشطتهم في فلسطين إن عدم استقرار الوضع السياسي والاقتصادي في المنطقة يزيد من خطر ممارسة البنك وشركائه التابعة لأنشطتهم وقد يؤثر سلباً على أدائهم.

50. السياسة التطويرية

تشمل السياسة التطويرية للبنك الأمور التالية:

- مواصلة التعاون مع مؤسسة التمويل الدولية (CFI) لتصميم برامج تمويل خاصة بالشركات والمشاريع الصغيرة والمتوسطة.
- تطوير برامج تمويل وخدمات خاصة بالمرأة لتلبية احتياجاتها المصرفية.
- مواصلة التركيز على إدارة المخاطر حفاظاً على الأداء والنمو المستدام.
- استمرار الإنتشار في مختلف المناطق الجغرافية في المدن والقرى والمناطق النائية لتلبية احتياجات عملاء البنك أينما تواجدوا.
- تطوير أنظمة الحاسوب وتكنولوجيا المعلومات.
- إتاحة فرص تدريبية لجميع موظفي البنك على اختلاف مستوياتهم الوظيفية.

