



بنك الاستثمار الفلسطيني
PALESTINE INVESTMENT BANK

التاريخ: 2017 /03/30
الرقم : 49 /أ.ع/ 2017/

حضرة السيد احمد عويضة المحترم

الرئيس التنفيذي

بورصة فلسطين

الموضوع: الإفصاح عن البيانات الماليه للعام 2016

اشارة الى الموضوع اعلاه، والتزاماً بالماده 17 من نظام الافصاح والماده 35 من قانون الاوراق الماليه وتعليمات هيئة سوق راس المال، مرفق طيه التقرير السنوي للعام 2016 .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

بنك الاستثمار الفلسطيني



بنك الاستثمار الفلسطيني
PALESTINE INVESTMENT BANK

التقرير السنوي الثاني والعشرين
لنتائج أعمال البنك و إنجازاته
خلال العام 2016

المحتويات

- (1) أعضاء مجلس إدارة البنك.
- (2) الإدارة التنفيذية.
- (3) رسالة البنك (الرؤى و المهام و القيم الاساسية و الخيارات المستقبلية).
- (4) الخدمات والمنتجات التي يقدمها البنك
- (5) كلمة رئيس مجلس الادارة.
- (6) تحليل المركز المالي ونتائج أعمال العام 2016
- (7) اهداف الخطة الإستراتيجية المستقبلية للعام 2017.
- (8) الحوكمة المؤسسية.
- (9) تقرير مدقق الحسابات.
- (10) البيانات المالية.
- (11) إيضاحات حول البيانات المالية.
- (12) فروع و مكاتب البنك و الشركات التابعة.

أعضاء مجلس إدارة البنك كما في 2016/12/31

<p>السيد / عبد العزيز أبوديه رئيس مجلس الإدارة ماجستير إدارة دولية شغل عدة مناصب مصرفية في لندن وقبرص عضو جمعية المصارف البريطانية - لندن احد مؤسسي البنك عام 1994</p>
<p>السيد / خليل أنيس نصر نائب رئيس المجلس • ماجستير إدارة أعمال / تمويل • مصرفي شغل العديد من المناصب القيادية في مصارف دولية و اردنية منها بنك تشيس منهاتن، و بنك الاردن و البنك الاهلي و البنك الاستثماري في الاردن و فلسطين و لبنان و قبرص</p>
<p>الدكتور عدنان علي ستيتية (عضو مجلس الادارة) • دكتوراه في الاقتصاد و ادارة الاعمال • مدير تنفيذي و امين سر مجلس ادارة شركة السلام للاستثمار • محكم دولي في مركز قطر الدولي للتحكيم و التوفيق • عضو مجلس ادارة شركات في عدة دول • محاضر في جامعة قطر</p>
<p>السيد / سامي اسماعيل السيد (عضو مجلس الادارة) • ماجستير ادارة دولية • خبرات واسعة و متعددة في ادارة المحافظ الاستثمارية العالمية • شريك في مجموعة سلسابيل للأعمال في المملكة العربية السعودية</p>
<p>السيد / جميل محمد المعطي (عضو مجلس الادارة) • بكالوريوس صيدلة • رجل اعمال • عمل محاضراً في جامعة الرياض</p>
<p>السيد / وليد يعقوب محمود النجار (عضو مجلس الادارة)</p>

- بكالوريوس اقتصاد وعلوم سياسية
- مالك ورئيس لشركة التنمية للاوراق المالية وشركة الهادي للاستثمار
- اسس العديد من الشركات في قطاعات اعمال مختلفة
- المشاركة في عضويات مجالس الادارة للعديد من الشركات، البنوك، التأمين، الخدمات، الصناعة.
- عمل نائب رئيس مجلس إدارة بورصة عمان.

السيد/ يوسف صلاح حافظ بازيان (عضو مجلس الادارة)

- بكالوريوس مالية
- عمل شريك في pwc دبي
- عمل شريك في ارنست ويونغ دبي
- عمل مدير تنفيذي في شركة VTEL دبي
- عمل مدير اقليمي لبنك القاهرة عمان/فلسطين ومساعد نائب مدير سيتي بنك لندن

السيد / مروان رضا عبد الحميد (عضو مجلس الادارة)

- ماجستير هندسة مدنية
- سفير دولة فلسطين في اليونان سابقاً
- رئيس اتحاد المهندسين العرب سابقاً
- رئيس الفيدرالية العالمية للمنظمات الهندسية.
- رئيس مجلس إدارة شركة فلسطين لتمويل الرهن العقاري سابقاً
- مستشار رئيس دولة فلسطين لشؤون التنمية والإعمار

السيد محمد كمال حسونة *

ممثل شركة اليزن للاستثمارات المالية والعقارية

- بكالوريوس حقوق
- وزير سابق لعدة وزارات فلسطينية
- مالك لشركات الكترول والزيوت المعدنية

الدكتور/ فادي عيسى حمرا

ممثل شركة A.Y. consultant

- دكتوراه اقتصاد سياسي
- خبرة متعددة في إدارة المشاريع والتحليل والاستشارات المالية
- المشاركة في عضويات مجالس إدارة العديد من الشركات

السيد حنا نقولا ابو عيطة

ممثل شركة Uni Brother Limited

- ماجستير في تحليل الانظمة الادارية
- الرئيس التنفيذي لشركة ويندسور
- خبرات متعددة في مجال الاستثمارات

* اصبح السيد فائق حسن محمد العيلة ممثلاً لشركة اليزن للاستثمارات المالية والعقارية اعتباراً من 2017/1/1

الإدارة التنفيذية العليا للبنك

- السيد/ عيسى قسيس - المدير العام ، درجة الماجستير التنفيذية الدولية في ادارة الاعمال.
- السيد/ فوزي الجوهري - نائب المدير العام، بكالوريوس ادارة اعمال
- السيد/ محمود عودة - مساعد المدير العام - إدارة العمليات المركزية، بكالوريوس محاسبة.
- السيد/ صلاح الدين فارس - مساعد المدير العام - إدارة الخدمات ، بكالوريوس نظم معلومات.
- السيد/ برهان حماد - مدير المخاطر، ماجستير اقتصاد وعلوم مالية ومصرفية.
- السيد/ سامي الأغبر - مدير التدقيق الداخلي، بكالوريوس محاسبة.
- السيد/ لطفي خصيب - مدير المحاسبة المركزية، بكالوريوس محاسبة.
- السيد/ عصام ابو العافية - مدير الأمتثال، بكالوريوس محاسبة.
- السيد/ فراس عناية - مدير التسهيلات، ماجستير ادارة اعمال.
- السيد/ أشرف حسونة - مدير الخزينة، بكالوريوس علوم مالية ومصرفية.
- السيدة/ تمازا سلامة - مدير الموارد البشرية، بكالوريوس محاسبة.
- السيد/ خليل ناصر - مسؤول دائرة العلاقات العامة والتسويق والمساهمين، بكالوريوس ادارة مالية.
- السيد/ مفيد ابو السعود - مدير دائرة الرقابة على الإئتمان، بكالوريوس محاسبة.
- الاستاذ/ عثمان وهدان - مسؤول الدائرة القانونية، بكالوريوس قانون.

المستشارون

• مستشار رئيس مجلس الإدارة

السيد/ ضياء الدين عبد الفتاح

• المستشار القانوني

المحامون / الأستاذ حسام الدين الأتيرة

/ الاستاذ مالك العوري

/ الاستاذ شرحبيل الزعيم

• مدقق الحسابات الخارجي للبنك

السادة / برايس وتر هاوس كوبرز/ فلسطين

رسالة البنك : الرؤى و المهام والقيم

الأساسية و الخيارات المستقبلية

الرؤى والمهام

* السعي الدائم لتكون مصرفاً رائداً و متقدماً في فلسطين، من خلال تقديم ارقى الخدمات المالية و المصرفية المتميزة و المتفوقة للمتعاملين معنا، يقدمها جهاز من العاملين المؤهلين تأهيلاً متفوقاً و عالياً، يمارس عمله في بيئة محفزة، مدعوماً بالتكنولوجيا الحديثة، و المنتجات من الخدمات المصرفية المختارة بعناية، مطبقين اعلى المعايير المهنية و الاخلاقية، هادفين لتحقيق نتائج مالية تتناسب و موقعنا في الجهاز المصرفي الفلسطيني.

* المساهمة في نمو و تطور الاقتصاد الوطني الفلسطيني بكل مسؤولية و التزام.

القيم الاساسية

* الصدق و الامانة مع النفس و الآخرين، ساعين دوماً للتميز و الوفاء بعودنا، و الالتزام بأسس الحاكمة المؤسسية في جميع اعمالنا، و استمرار التحدي لاكتشاف افضل الطرق لإرضاء المتعاملين معنا، ملتزمين دائماً و اينما وجدنا بالمسؤوليات الاجتماعية.

الخيارات المستقبلية

* المحافظة على المنجزات وإستمرارية النمو و التطور محافظين على الاستجابة بكل الكفاءة و الفاعلية للاحتياجات و الرغبات الخاصة بالمتعاملين ، و تنمية أموالهم بمنتهى الحرص و المسؤولية متابعين لاستحداث و تطوير منتجات جديدة في السوق المصرفي الفلسطيني، و معززين لمركزنا المالي بضبط عناصر المخاطرة، و تنمية القوى البشرية و الاستخدام الفعّال للتقنية الحديثة لاستمرارية التميز في الأداء بمنتهى الشفافية والكفاءة.

الخدمات و المنتجات التي يقدمها البنك

• الخدمات المصرفية:

- ◆ فتح جميع انواع الحسابات الجارية و التوفير .
- ◆ قبول جميع انواع الودائع بمختلف العملات.
- ◆ القرض الشخصي.
- ◆ الجاري مدين دوار .
- ◆ قروض السيارات.
- ◆ تقديم القروض السكنية و التجارية
- ◆ تمويل الصادرات.
- ◆ تمويل المشاريع.
- ◆ تمويل المقاولين.
- ◆ تمويل الصناعات.
- ◆ تمويل الاستثمارات العقارية.
- ◆ تمويل كافة المشاريع الصغيرة و متوسطة الحجم.(SME'S)
- ◆ اصدار بطاقات الفيزا بأنواعها المختلفة.
- ◆ اصدار بطاقات الخصم الدولية.
- ◆ خدمة الصراف الآلي.
- ◆ خدمة تسديد فواتير الهواتف و الكهرباء و المياه.
- ◆ خدمة السويفت.
- ◆ خدمة استثمار أون لاین (الخدمات البنكية الإلكترونية وخدمة الرسائل القصيرة (SMS

• الخدمات التجارية:

- ◆ فتح الاعتمادات المستندية.
- ◆ اصدار الكفالات البنكية بأنواعها.
- ◆ تنفيذ الحوالات بكافة انواعها المحلية و الخارجية.
- ◆ تسديد بوالص التحصيل.
- خدمات الخزينة و الاستثمار:
- ◆ الاستثمار بالأوراق المتداولة في اسواق المال العالمية بما فيها السوق المالي الفلسطيني.
- ◆ ادارة المحافظ الاستثمارية.
- ◆ شراء و بيع السندات و الاسهم و الوساطة المالية من خلال الشركة العالمية للأوراق المالية المملوكة للبنك.
- ◆ شراء و بيع العملات الاجنبية.
- ◆ التداول بالعقود الاجلة للعملات الاجنبية.

كلمة رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السادة المساهمين المحترمين أعضاء الهيئة العامة لمساهمي شركة بنك الاستثمار الفلسطيني.

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،

بإسمي وبإسم أعضاء مجلس الإدارة يسرني ان اقدم لكم التقرير السنوي الثاني والعشرين عن نتائج وانجازات البنك خلال العام 2016 ، اضافة الى القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 2016/12/31.

لقد اتسمت أنشطة وأعمال البنك خلال العام 2016 بالنشاط غير العادي بهدف استكمال الأعمال والاجراءات اللازمة لافتتاح مبنى الإدارة العامة للبنك في مدينة رام الله بفلسطين ، وانتقال مقر الإدارة العامة للبنك من المباني المستأجرة في مقرها القديم بمدينة البيرة الى المبنى الجديد الذي تم بناءه وتجهيزه للإدارة العامة بالإضافة لتفرع رئيسي للبنك.

لقد اشارت التقديرات الأولية في الاقتصاد الفلسطيني خلال العام 2016 الى ارتفاع الناتج المحلي الاجمالي في فلسطين بنسبة وصلت إلى 3.9% عن ما كانت عليه في العام 2015، وقد نتج عن ذلك ارتفاع نصيب الفرد من الناتج المحلي الإجمالي ما نسبته 1% خلال العام 2016 مقارنة مع عام 2015.

وفي السياق ذاته تركز الارتفاع عام 2016 في الأنشطة الاقتصادية الرئيسية ذات المساهمة الأعلى نسبياً في الناتج المحلي الإجمالي ومنها نشاط الإنشاءات، حيث بينت التقديرات الأولية إلى أنه سجل ارتفاعاً بنسبة 4.7% تبعه نشاط الصناعات الذي ارتفع أجمالي القيمة المضافة فيه خلال العام 2016 بنسبة 4.2% في حين بلغت القيمة المضافة لأنشطة المالية والتأمين نحو 466 مليون دولار أمريكي أي ما نسبته 3.3% من أجمالي الناتج المحلي الإجمالي.

وقد كانت مساهمة القطاع المصرفي من إجمالي أنشطة المالية والتأمين نحو 391 مليون دولار أمريكي وتشكل ما نسبته 84% من القيمة المضافة

المتولدة لإجمالي أنشطة المالية والتأمين، كما ساهم القطاع المصرفي في تشغيل 7645 عاملاً من أصل 10074 عاملاً في نشاط المالية والتأمين .

وعلى صعيد حركة التجارة الخارجية المرصودة في فلسطين والتي تتمثل في إجمالي الصادرات والواردات فقد أشارت التقديرات الأولية إلى ارتفاع قيمة الصادرات المرصودة بنسبة 1.9% مقارنة مع عام 2015 كما ارتفعت قيمة الواردات المرصودة بنسبة 2.3% مقارنة مع عام 2015.

وفيما يتعلق بالاستثمارات الأجنبية في المؤسسات المقيمة في فلسطين فقد بلغت ارصدة تلك الاستثمارات نحو 3 مليارات دولار أمريكي، وقد ساهمت ارصدة الاستثمارات الأجنبية المباشرة بقيمة 1.6 مليون دولار أمريكي تركز نحو 59% منها في مؤسسات المالية .

المساهمون الكرام،،

ان ترسيخ مكانة البنك وجعله مؤسسة مالية ومصرفية فلسطينية رائدة تسهم في التنمية الاقتصادية للدولة الفلسطينية وجزءاً من منظومة مكونات الجهاز المصرفي و المالي الفلسطيني، ما كان لذلك أن يتحقق إلا بالجهد الموصول لرؤية وتوجهات وسياسات مجالس الادارة المتعاقبة على قيادة البنك، والتي أدت بدورها ايضاً لانطلاقة قوية وكبيرة وذلك بتفرع البنك خارج حدود الدولة الفلسطينية الى الأقطار العربية من خلال تأسيس فرعنا الأول في المنامة عاصمة مملكة البحرين الشقيقة .

وقد باشر تفرعنا الخارجي نشاطه المالي والمصرفي في اواخر العام 2016.

ان المؤشرات المالية التي يتضمنها التقرير السنوي الثاني والعشرين لنتائج أنشطة واعمال البنك خلال العام 2016 أظهرت نمواً عن ما تحقق في العام 2015 في جانب الموجودات بما نسبته 7.61%، ونمواً في صافي التسهيلات المباشرة بما نسبته 28.1 % ، ونمواً في حجم الودائع بأنواعها المختلفة بما

نسبته 17.38%، وارتفاعاً في صافي حقوق الملكية بما نسبته 8.93% وزيادة في اجمالي الدخل بما نسبته 15.76%، وزيادة في الارباح قبل الضريبة بما نسبته 59.71% وصولاً لتحقيق زيادة في الربح الصافي للعام 2016 عن ما تحقق في عام 2015 بما نسبته 97.86% .

إن ما تحقق من نمو في اهم عناصر البيانات المالية خلال العام 2016 والذي بلغ حجمه 40 مليون دولار في التسهيلات، 36 مليون دولار في الودائع، 25 مليون دولار في اجمالي الموجودات، 6.5 مليون دولار في اجمالي حقوق الملكية ، كان نتاج لمتابعة حثيثة وتوجيهات سديدة من مجلس الادارة لمكونات الادارة التنفيذية للبنك، و إننا سنبقى مواصلين لمسيرة النجاح والانجازات بكل نشاط وبوتيرة عالية انشاءالله.

المساهمون الكرام ،،

في الختام نقدم شكرنا وعظيم امتناننا الى كافة الاخوة مساهمي شركة بنك الاستثمار الفلسطيني، وكذلك الشكر والتقدير لعملائنا المخلصين على ثقتهم بالمؤسسة ، وكل التقدير والاحترام للمؤسسات الرقابية بفلسطين وفي مقدمتها سلطة النقد الفلسطينية على جهودهم المبذولة للرقى بخدمات هذا القطاع المالي والمصرفي الهام للاقتصاد الوطني الفلسطيني .

والتقدير والشكر موصول لجميع الموظفين والمسؤولين في البنك على الجهود المخلصة للارتقاء بأداء البنك على كافة الصعد.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

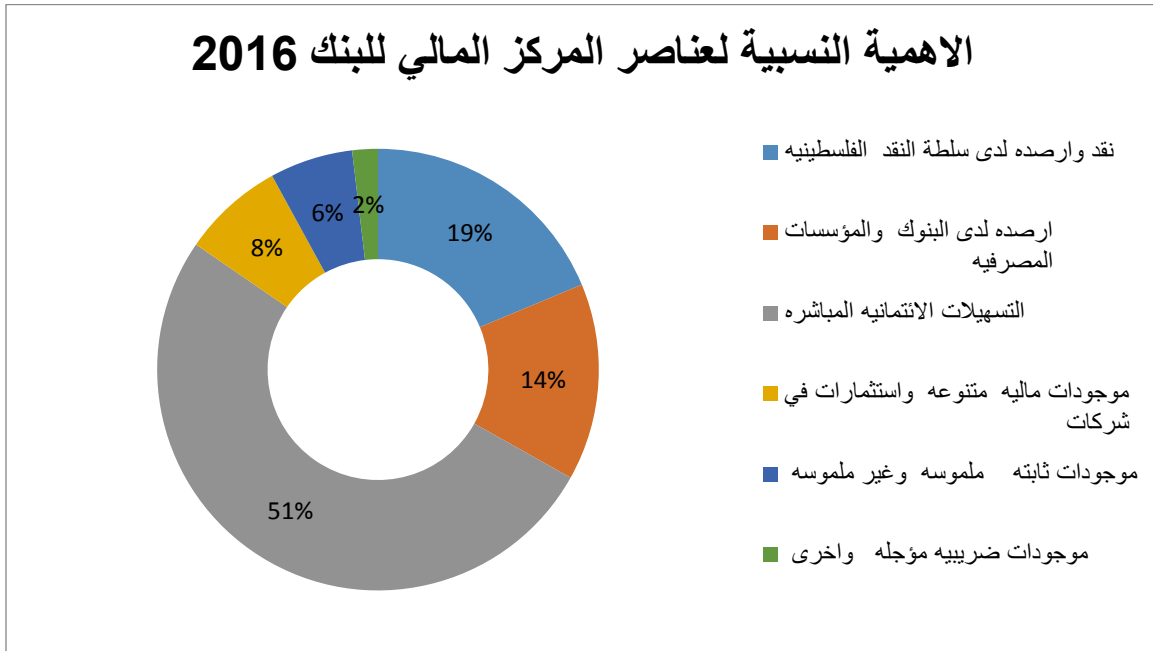
عبد العزيز ابو دية

رئيس مجلس الادارة

تحليل المركز المالي ونتائج أعمال العام 2016

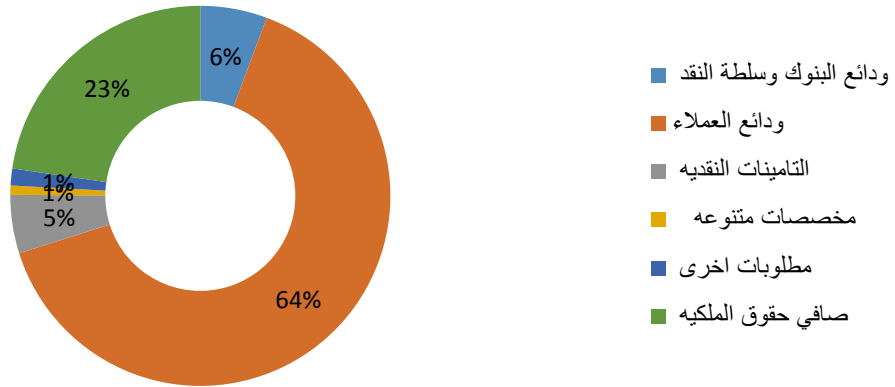
تعمل إدارة البنك باستمرار على تنمية حقوق المساهمين والمحافظة على التوازن بين الربحية والاستثمار الآمن، وتجنب الاستثمارات ذات المخاطر المرتفعة، وتوفير السيولة النقدية اللازمة لمواجهة الالتزامات المالية ذات الأجل المختلفة والاستخدام الأمثل للأموال المتاحة بكفاءة وفعالية تمثلت في دعم المركز المالي، والمحافظة على نمو القوة الإيرادية للبنك.

الأهمية النسبية لعناصر المركز المالي للبنك				
الأهمية النسبية		مليون دولار		الموجودات
2015	2016	2015	2016	
19.46%	%18.71	63.77	65.99	النقد وارصدة لدى سلطة النقد
22.17%	%14.43	72.67	50.88	ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
43.22%	%51.45	141.67	181.84	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصادفي
7.92%	%7.45	25.96	26.29	موجودات مالية متنوعة
5.28%	%6.08	17.31	21.46	موجودات ثابتة ملموسة و غير ملموسة
1.95%	%1.88	6.39	6.61	موجودات ضريبية مؤجله و أخرى
100%	100%	327.77	352.71	مجموع الموجودات



الأهمية النسبية		مليون دولار		المطلوبات و حقوق الملكية
2015	2016	2015	2016	
10.97%	%6.00	35.94	20.03	ودائع بنوك و مؤسسات مصرفية
59.02%	%64.00	193.44	227.27	ودائع العملاء
4.61%	%5.00	15.11	17.52	تأمينات نقدية
0.32%	%1.00	2.37	2.79	مخصصات متنوعة
2.4%	%1.00	7.88	5.06	مطلوبات أخرى و ضريبية مؤجلة
22.28%	%23.00	73.03	80.04	حقوق الملكية
100.0%	100.00%	327.77	352.71	مجموع المطلوبات و حقوق الملكية

الأهمية النسبية للمطلوبات و حقوق الملكية 2016



التسهيلات الائتمانية المباشرة

عملت إدارة البنك خلال العام 2016 على تنمية المحفظة الائتمانية باتباع سياسة ائتمانية متوازنة وحذرة في ظل الاوضاع والظرف الذي تمر به دولة فلسطين وذلك بإشراف اللجنة الائتمانية المتخصصة، في ضوء التغير في أسعار الفوائد والعائد المتوقع على التسهيلات، وبعد دراسة مخاطر السوق ومخاطر الائتمان وجودة المحفظة الائتمانية، إلى جانب بذل الجهد الحثيث على تحصيل القروض المستحقة. وقد انخفضت أيضاً نسبة التسهيلات غير العاملة إلى إجمالي التسهيلات عن نفس المستوى في السنة الماضية وبقيت ضمن النسبة المعيارية. واستمر تمويل مختلف القطاعات الاقتصادية، و قطاع الأفراد إلى جانب الشركات الكبرى والمؤسسات المتوسطة والصغيرة والقطاع العام، بهدف الاستمرار في توزيع المخاطر وإدارة الأموال المتاحة بفعالية وكفاءة.

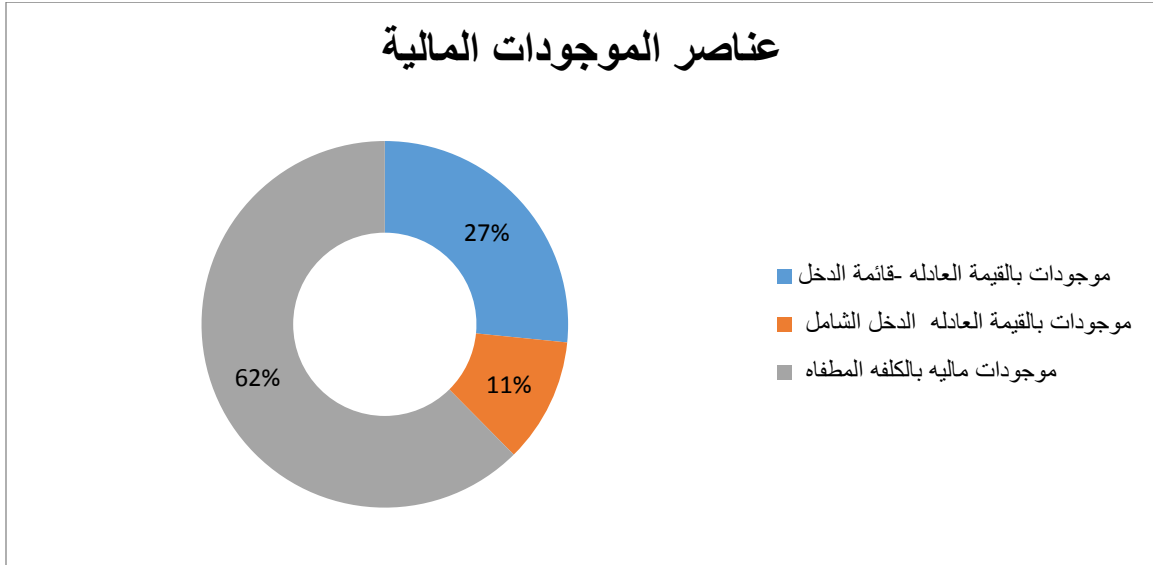
مخصص تدني التسهيلات المباشرة:

تتبع ادارة البنك سياسة واضحة في التحوط لأية خسارة متوقعة، فمخصص تدني الديون المشكوك في تحصيلها يؤخذ بشكل إفرادي لكل دين و على المحفظة بشكل عام وحسب متطلبات معايير المحاسبة الدولية والسلطة النقدية وتوصيات المدققين الخارجيين لحسابات البنك، وتعزيزاً للمركز المالي، وقد بلغت نسبة تغطية مخصص التدني على أساس العميل الواحد لمحفظة التسهيلات غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة و قبل قبول الضمانات 64.75% لسنة 2016 مقابل 52.19% لسنة 2015، وبلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل تسهيلات ائتمانية 130.56 مليون دولار لسنة 2016 مقابل 101.49 مليون دولار في سنة 2015.

محفظة الموجودات المالية

ارتفع رصيد المحفظة بمبلغ 0.32 مليون دولار سنة 2016 بما نسبة 1.23% عن سنة 2015. وذلك في ضوء الرؤية المستقبلية لواقع عناصر الموجودات المالية المستثمر بها .

عناصر الموجودات المالية المتنوعة				
الأهمية النسبية		مليون دولار		
2016	2015	2016	2015	
%26.59	%26.11	6.99	6.78	موجودات ماليه من خلال قائمة الدخل
%10.99	%11.74	2.89	3.05	موجودات ماليه بالقيمة العادله من خلال الدخل الشامل
%62.42	%62.15	16.41	16.14	موجودات ماليه بالكلفه المطفاه
100%	100.0%	26.29	25.97	المجموع

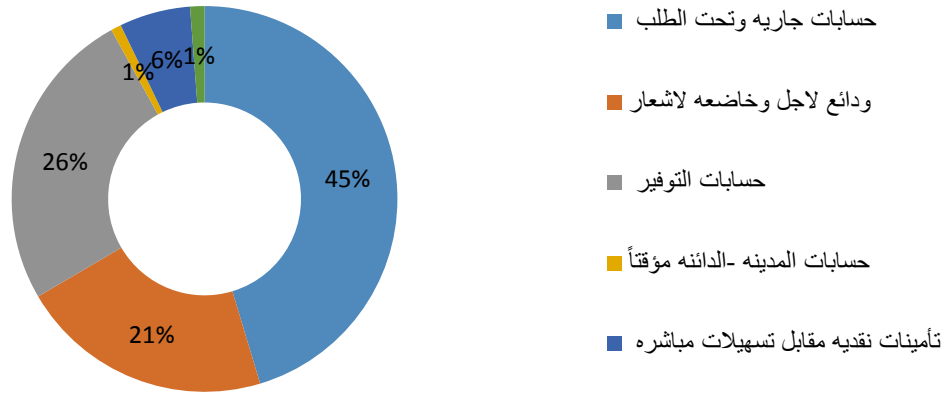


ودائع العملاء

إدارة البنك تسعى باستمرار على استقطاب الودائع بكافة مكوناتها من توفير ولأجل وجارية تحت الطلب وقد نمت الودائع خلال العام 2016 بما نسبته 17.37 % عما كانت عليه خلال عام 2015.

الأهمية النسبية		مليون دولار		مكونات وداائع العملاء والتأمينات النقدية
2016	2015	2016	2015	
45.35%	39.64%	111	82.67	حسابات جاريه وتحت الطلب
25.42%	26.09%	62.22	54.42	ودائع التوفير
21.22%	25.81%	51.94	53.80	ودائع لاجل وخاضعه لاشعار
0.86%	1.22%	2.11	2.55	الدائن في المدين
7.15%	7.24%	17.52	15.11	تأمينات نقدية
100%	100.0%	244.79	208.55	مجموع الودائع

ودائع العملاء والتأمينات النقدية



حقوق الملكية – مساهمي الشركة

خلال العام 2016 واستناداً لأحكام المادة رقم (7) من النظام الداخلي للبنك فقد قرر مجلس الإدارة طرح الفرق فيما بين رأس المال المصرح به ورأس المال المدفوع والبالغ (43.7) مليون دولار/سهم للاكتتاب الثانوي العام على مساهمي البنك على مرحلتين، وقد كانت حصيلة الاكتتاب في المرحلتين (3.3) مليون دولار/سهم ، تم الحصول على الموافقات اللازمة بخصوصها من الجهات المعنية وضمها لرأس المال المدفوع حيث أصبح (59.6) مليون دولار سهم كما في 2016/12/31.

كفاية رأس المال

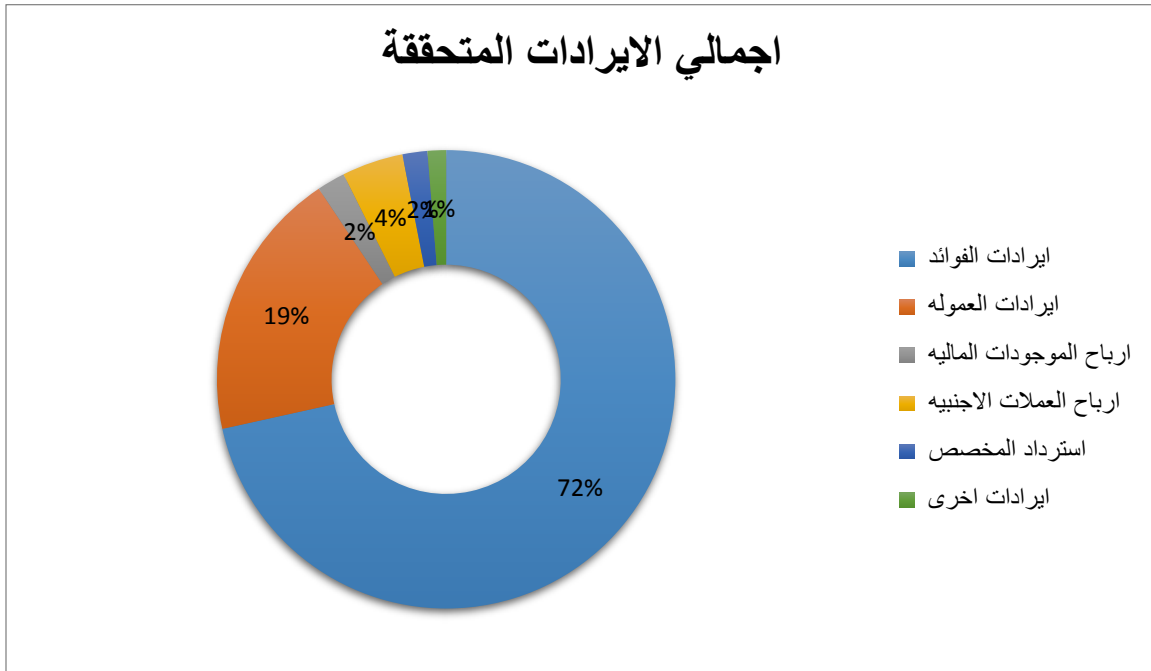
بلغت نسبة كفاية رأس المال 29.07% سنة 2016 مقابل 32.27% سنة 2015 وهي من النسب العالية وأعلى من المعدلات المقررة من السلطة النقدية الرقابية والبالغة 12%، وكذلك أعلى من معدلات لجنة بازل (بنك التسويات الدولية) والبالغة 8%، وبلغت نسبة رأس المال الأساسي إلى الموجودات المرجحة والخطرة 28.69% في العام 2016 مقارنة مع 32.05% في العام 2015 .

نتائج أعمال البنك

بلغ صافي الأرباح قبل الضريبة 4.769 مليون دولار سنة 2016 مقابل 2.986 مليون دولار سنة 2015 بنسبة زيادة مقدارها 59.71%، وبعد اقتطاع مصروف الضريبة أصبح صافي الربح 3.388 مليون دولار لسنة 2016 مقابل 1.721 مليون دولار سنة 2015 وبنسبة زيادة مقدارها 96.86%.

الأرباح الصافية قبل الضرائب و بعدها			
بالآف دولار			
نسبة التغير	2016	2015	
59.71%	4,769	2,986	صافي الأرباح قبل الضريبة
9.24%	(1,382)	(1,265)	مصاريف الضرائب
96.86%	3,388	1,721	الأرباح الصافية بعد الضريبة

إجمالي الإيرادات المتحققة و أهميتها النسبية				
الأهمية النسبية		بالاف دولار		
2016	2015	2016	2015	
71.53%	68.89%	11,837	9,851	صافي الفوائد المقبوضة
19.10%	19.75%	3,161	2,822	صافي إيراد العمولات
1.98%	0.94%	328	135	أرباح الموجودات المالية
4.33%	4.27%	716	611	أرباح العملات الأجنبية
3.06%	6.15	506	880	أخرى
100%	100.0%	16,549	14,299	المجموع

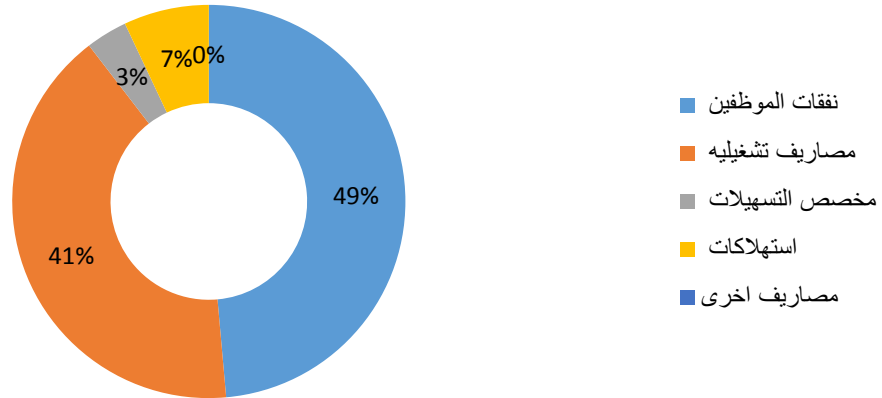


المصروفات والمخصصات

بلغ إجمالي المصروفات والمخصصات 11.779 مليون دولار سنة 2016 مقابل 11.313 مليون دولار سنة 2015 وذلك بارتفاع مقداره 466 ألف دولار وبما نسبته 4.1% وذلك نتيجة لزيادة في الاستهلاكات والمصاريف الأخرى.

الأهمية النسبية		بالاف دولار		المصاريف و المخصصات و الأهمية النسبية
2016	2015	2016	2015	
48.59%	47.73%	5,724	5,400	نفقات الموظفين
40.98%	36.60%	4,827	4,140	مصاريف تشغيلية و ادارية
3.41%	4.19%	402	474	مخصص تدني التسهيلات
7.02%	7.88%	826	891	الاستهلاكات و الإطفاءات
-	3.60%	-	408	مصاريف اخرى
100%	100.0%	11,779	11,313	المجموع

المصروفات والمخصصات



أهم النسب المالية للعام 2016 مقارنة مع العام 2015		
2016	2015	
4.23%	2.36%	العائد على حقوق الملكية
5.69%	3.06%	العائد على رأس المال
0.96%	0.53%	العائد على الأصول
74.13%	67.93%	التسهيلات إلى الودائع
51.45%	43.22%	التسهيلات إلى الأصول
22.69%	22.28%	مجموع حقوق الملكية إلى الموجودات
5.69%	3.06%	الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة

الرقابة الداخلية و أنظمة الضبط الداخلي وادارة المخاطر والامتثال (الالتزام بالتشريعات)

يبدل مجلس الإدارة جهوده في تدعيم أنظمة الرقابة و الضبط الداخلي في البنك من خلال الكادر الوظيفي لدائرة التدقيق الداخلي ودوائر الرقابة الأخرى لقياس مدى التزام الوحدات التنفيذية المختلفة بالتشريعات الناظمة للعمليات المصرفية بشكل يضمن التقيد بكافة القوانين و الأنظمة و التعليمات الإدارية و في هذا السياق فإنه يتم إجراء عمليات التدقيق و الجرد الدوري من قبل دائرة التدقيق الداخلي المستقلة والتي تتبع للجنة المراجعة والتدقيق المنبثقة عن المجلس لحسابات و موجودات البنك للوقوف على دقة البيانات المالية وكفاءة العمليات التشغيلية وتوافقها وتمشيها مع الانظمة والتشريعات السارية التي تحكمها وذلك للمحافظة على اصول وممتلكات البنك من خلال المتابعات اليومية لدائرة مراقبة الإمتثال والإلتزام والتي تتبع للجنة الحوكمة والامتثال بالاضافة الى المراجعة الدورية من قبل المدقق الخارجي بهدف الوصول بالمؤسسة الى درجة عالية من الإلتزام بالقوانين والتشريعات والضوابط الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية واجهزة الدولة والمؤسسات الدولية خاصة مجموعة العمل المالي ولجنة بازل وقياس مخاطر عمليات البنك من خلال دائرة ادارة المخاطر المؤسسة في البنك وفقاً لمتطلبات سلطة النقد والتي تتبع للجنة ادارة المخاطر المنبثقة عن المجلس وتطبق منهجية عمل تقوم على متطلبات لجنة بازل وسلطة النقد و يتم إعداد التقارير والمذكرات بشكل دوري للإدارة بنتائج المخاطر والمتابعة الدورية لها ، كما يتم تضمين التقرير السنوي بياناً حول كفاية انظمة الرقابة الداخلية وبمعلومات عن عمليات ادارة المخاطر .

يعتمد مجلس الإدارة بحكم مسؤولياته الاطار العام للرقابة الداخلية وعلى توافر اجراءات فاعلة لوصول المعلومات الكافية لمتخذي القرار وعلى مختلف المستويات بما يشمل معلومات عن قياس المخاطر المختلفة، وبما يكفل ايضاً استقلالية الدوائر الرقابية العاملة في البنك.

• التدقيق الداخلي

- يقوم مجلس الادارة بتعزيز دور دائرة التدقيق الداخلي كونها الجهة الرقابية التي تساعد في تحديد مدى كفاءة انظمة الرقابة واطافة قيمة لها من خلال:
- تعزيز استقلالية دور دائرة التدقيق الداخلي من خلال تبعيتها للجنة المراجعة والتدقيق المنبثقة عن مجلس الادارة وتقوم بتقييم اداء الدائرة والعاملين فيها دورياً.
 - اعتماد ميثاق التدقيق الداخلي الذي يحدد مهام ومسؤوليات وصلاحيات دائرة التدقيق الداخلي وخطة عمل الدائرة.
 - رفع تقارير دورية عن اداء الدائرة ونتائج اعمالها وتوصياتها.
 - تقوم لجنة المراجعة والتدقيق باعتماد خطة عمل دائرة التدقيق الداخلي المبنية على المخاطر (Risk Based Audit)

• ادارة المخاطر

يتبع البنك سياسات ومنهجيات عمل معتمدة لادارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجية واضحة ومحددة وفقاً لمتطلبات سلطة النقد ومعايير بازل، وتقوم دائرة المخاطر بمراقبة وضبط المخاطر المختلفة وتحليلها للتعرف المبكر على طبيعة المخاطر المتوقعة ورفعها بموجب تقارير لمجلس ادارة البنك من خلال لجنة ادارة المخاطر المنبثقة عن المجلس.

ويتم تعزيز دور الدوائر المساندة (الرقابة على الائتمان والمتابعة والتحصيل) بما يضمن المحافظة على جودة المحفظة الائتمانية لتجنب أي مخاطر قد تعرض نتائج اعمال البنك الى خسائر اضافة لاستخراج تقارير تخص المخاطر من برنامج المخاطر الذي تم توريده للبنك للمساعدة في تقييم المخاطر وقياس وتحديد متطلبات الحد الأدنى من رأس المال لمقابلتها.

وتعمل ادارة المخاطر ضمن الاطار العام التالي:

1. اعتماد منهجية ادارة مخاطر تقوم على تحديد افضل الاساليب والطرق للتعامل مع المخاطر الداخلية والخارجية المحتملة وفقاً لأهداف محددة وواضحة.
 2. اعتماد سياسة ادارة المخاطر من قبل لجنة ادارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة بما يضمن تحليلاً لكافة المخاطر التي يتعرض لها البنك (مخاطر ائتمان، مخاطر سوق، مخاطر سيولة، ومخاطر تشغيلية وأية مخاطر أخرى).
 3. مراجعة السياسة بشكل دوري وتقييم مدى الالتزام في تطبيقها .
 4. عرض نتائج اعمال لجنة ادارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة على المجلس بالاضافة الى توصياتها بخصوص النشاطات المختلفة.
 5. استخدام برنامج آلي لقياس أثر المخاطر الائتمانية والتشغيلية وتوفير أسس التحليل المناسبة لأثار المخاطر وتأثيرها على قاعدة رأس مال البنك ومعدل كفايته.
- كما تم تحديث سجل المخاطر لتوثيق المخاطر التي يواجهها البنك بهدف الرجوع اليها وتحديد أية خسائر محتملة واعداد خطط للتحوط من حدوثها بالاضافة الى خطط للحد من تأثيرها على نتائج اعمال البنك.
- ويتم التنسيق مع دوائر الرقابة الداخلية الأخرى بالبنك (التدقيق الداخلي والامتثال) لتحديد تلك المخاطر التي قد يتعرض لها البنك وسبل الحد من تأثيرها على مجمل عمليات البنك .

• منهجيات وعملية ادارة المخاطر

تعتمد منهجيات ادارة المخاطر على متطلبات سلطة النقد وتعليمات بازل بهذا الخصوص، حيث تم اعتماد سياسة ادارة المخاطر والعمل على تطبيق منهجيات ادارة المخاطر من خلال تطبيق برنامج آلي لإدارة وقياس المخاطر (LOXON) كما تقوم دائرة المخاطر حالياً باعداد تقرير ICCAP للتعرف على أثر المخاطر المتنوعة على نسبة كفاية رأس المال ومتطلبات الحد الأدنى من رأس المال.

• دائرة الامتثال و مكافحة غسل الأموال

انطلاقاً من تطلعات مجلس إدارة البنك وانسجاماً مع متطلبات تعليمات الجهات الرقابية والتشريعات النافذة استحدثت في الهيكل التنظيمي للبنك دائرة الامتثال والحوكمة ووحدة مختصة بمكافحة غسل الاموال تقوم بدور اشرافي ورقابي للتأكد من قيام كافة العاملين

في البنك باتخاذ كافة الاجراءات الكفيلة لتطبيق متطلبات التشريعات التي تنظم عمل البنك.

وتعتمد دائرة الامتثال والحوكمة في اعمالها على سياسات ومنهجيات معتمدة من مجلس الإدارة تتناغم مع خلق ثقافة لدى العاملين بالبنك للالتزام باجراءات العمل وتعليمات الجهات الرقابية ويتلخص الاطار العام لعمل الدائرة بما يلي:

- توفير سياسات واجراءات عمل محدثة باستمرار للدائرة.
- متابعة المراسلات الواردة للبنك من الجهات الرقابية.
- مراجعة التعليمات والتعاميم الصادرة عن الجهات الرقابية والتأكد من توفر سياسات واجراءات عمل تغطي متطلبات تنفيذها والتقيدها بها واجراء التعديلات اللازمة عليها بالتنسيق مع الاطراف المعنية.
- زيارة الفروع والمكاتب ومراكز العمل الأخرى للتأكد من إلتزامها بالتشريعات النافذة.
- دراسة شكاوي العملاء ومتابعة حلها.
- التأكد من تنفيذ متطلبات بعض التشريعات الدولية خاصة قانون الامتثال الضريبي الامريكي.
- رفع التقارير الدورية للجهات المعنية.
- مراجعة مدى إلتزام البنك بمحددات الحوكمة المنصوص عليها في دليل حوكمة البنوك ورفع التقارير للجنة المعنية حول أهم نقاط عدم الإلتزام ومتابعة تقيدها المعنيين بها.

تنتهج وحدة مكافحة غسل الاموال في اعمالها اجراءات عمل معتمدة تغطي متطلبات قانون مكافحة غسل الاموال المعمول به في فلسطين من خلال مراجعة الحركات المالية اليومية المنفذة على حسابات العملاء وتحضير التقارير المطلوبة والتبليغ عن الحركات المشتبه بها للجهات المختصة واتخاذ كافة الاجراءات اللازمة لتطبيق سياسة اعرف عميلك.

• التدقيق الخارجي

تدقق عمليات وانشطة البنك المالية والمصرفية من قبل مدقق خارجي معتمد من قبل الجهة الرقابية ويراعى ان لا يكون حاصلًا على أية تسهيلات ائتمانية مباشرة او غير مباشرة من البنك، يتم اختياره من قبل الهيئة العامة للمساهمين سنوياً ويرفع تقاريره

لمجلس الإدارة والهيئة العامة للمساهمين والجهات الرقابية بنتائج ما توصل إليه من ملاحظات والتوصيات اللازمة لمعالجتها وعدم تكرارها مستقبلاً .

مهام ومسؤوليات المدقق الخارجي

1. تدقيق البيانات المالية الموحدة للبنك والشركة التابعة بما ينسجم مع المعايير الدولية للتقارير المالية المحاسبة الدولية (IFRS)
2. الالتزام بمتطلبات الإفصاح للبيانات المالية الصادرة عن سلطة النقد الفلسطينية والجهات الرقابية ذات العلاقة.
3. الالتزام بقواعد السلوك المهني.
4. التواصل مع لجنة المراجعة والتدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة، بالإضافة الى الدوائر الرقابية في البنك بما يكفل انجاز مهامه.
5. المشاركة في حضور اجتماعات الهيئة العامة السنوية للبنك.
6. تزويد سلطة النقد الفلسطينية بنسخة عن التقرير المالي والرسالة الادارية، ورأيه حول مدى كفاية أنظمة الرقابة والضبط الداخلي ومدى كفاية المخصصات لمقابلة المخاطر المحتملة، اضافة للتحقق من عدالة البيانات التي اعطيت له خلال عملية التدقيق.

الفروع

في الانطلاقة المصرفية الطموحة والنقلة النوعية لعمل البنك افتتح في أواخر العام 2016 التفرع الخارجي الأول للبنك خارج حدود دولة فلسطين، حيث باشر تفرعنا ممارسة اعماله ونشاطه المصرفي والمالي في مدينة المنامة عاصمة مملكة البحرين الشقيقة، وهذا التفرع كان ثمرة لجهود متواصلة وخبرات مصرفية ومالية دولية يتمتع بها فريق مجلس إدارة البنك.

كما تم بتاريخ 2016/12/14 الحدث الأكبر في مسيرة البنك ألا وهو افتتاح المقر الرئيس للإدارة العامة للبنك وفرع المركز الرئيسي والذي تم تشييده وانجازه في شارع الارسال بمدينة رام الله بهدف مواكبة المستجدات في الصناعة المصرفية وتقديم الخدمات المصرفية والمالية الأفضل للمتعاملين بتميز عالي الكفاءة.

وتم أيضاً في النصف الثاني من العام 2016 افتتاح التفرع السابع عشر للبنك في مدينة الخليل بمنطقة راس الجورة، هذا وسيتم افتتاح التفرع التاسع عشر في مدينة بيت لحم منطقة ساحة المهدي في النصف

الأول من العام 2017 كما تمت اجراءات الصيانة الدورية لمقار فروع ومكاتب البنك الاخرى وذلك حرصا على المحافظة عليها و على مظهرها الداخلي و الخارجي بالمستوى المطلوب أمام المتعاملين وبشكل يوفر كافة الخدمات والراحة للمتعاملين في أماكن تواجدهم و الإستجابة لرغباتهم من خلال تقديم خدمات مصرفية شاملة و مميزة لهم تغطي جميع المناطق الفلسطينية الرئيسية.

وقد تم خلال العام تطوير وتعديل العديد من أدلة و أنظمة العمل و الرقابة الداخلية لكي تغطي كافة أعمال وأنشطة الفروع والمكاتب المختلفة ودوائر الإدارة العامة لتفي بمتطلباتها و ذلك بهدف رفع الكفاءة و الفاعلية في أداء الخدمة و تحسين إنتاجية العمل في تفرعات البنك وإستغلال الطاقات و الإمكانيات البشرية الفاعلة و الاستفادة من إمكانيات التكنولوجيا المتوفرة لدى البنك، و تحقيق وفورات في كلفة التشغيل بشكل عام .

التطوير التكنولوجي و أنظمة المعلومات

تتخذ العمليات المصرفية والمالية في البنك من خلال النظام الآلي (BANKS) ودائرة أنظمة المعلومات مستمرة في تقوية شبكة الاتصالات ما بين الإدارة والفروع وتطوير مكننة العديد من الخدمات المصرفية والإستثمارية و التوسع في مجال الإتصالات من خلال اعتماد خطوط الفاير السريعة و ذلك بهدف زيادة قنوات الإتصال مع المتعاملين لتقديم خدمات إضافية تضيف طابع السرعة والدقة على العمليات و بشكل يضمن مساعدتهم و تسهيل إجراءات التعامل معهم و تلبية حاجاتهم و الإسهام في نجاحهم وبما يحقق أعلى درجات الرضا لديهم. و إن الإدارة تحرص على مواكبة أحدث التقنيات و الأنظمة الآلية في كافة مجالات الخدمات المصرفية ويتم تنفيذ الخطة الشاملة لتطوير الأنظمة المتعلقة بالخدمات و الإجراءات المصرفية كتشغيل أنظمة آلية لإدارة المخاطر وكذلك إدخال التقنيات الحديثة من الأجهزة و البرامج لزيادة الإنتاجية و التسهيل على المتعاملين من التوسع في خدمة الانترنت (استثمار اون لاين) وخدمة الرسائل القصيرة SMS بالإضافة إلى الخدمات الالكترونية الأخرى كالفيزا وبطاقات الخصم والربط على شبكة المفتاح الوطني مما يتيح للمتعاملين استخدام كافة الصرافات الآلية للبنك والبنوك الأخرى المشتركة على نظام المفتاح الوطني والتي يقدمها البنك والشركة التابعة له العالمية للأوراق المالية.

الموارد البشرية

العاملين في الجهاز الوظيفي بمختلف الرتب الوظيفية من العناصر الرئيسية و الأساسية للنجاح و التفوق و التميّز الذي يحققه البنك و من أجل المحافظة على هذا العنصر الذي يعتبر رأس مال بشري تعمل ادارة البنك باستمرار على تطوير مهارات و قدرات الموظفين من خلال ايفادهم لحضور الندوات و الدورات التدريبية و البرامج المتخصصة اللازمة داخل فلسطين و خارجها المتعلقة بالنشاط المصرفي و الاستثماري بشكل عام و المخاطر المصرفية و التحليل المالي و الائتماني بشكل خاص إضافة للاطلاع و المعرفة على الجوانب القانونية التي تحكم العمليات المصرفية و ذلك وفقاً لخطة موضوعة بهدف تمييز العاملين لتقديم أفضل خدمة للمتعاملين مع البنك و مواكبة المستجدات و التطورات في الصناعة المصرفية.

و عملت الإدارة خلال العام 2016 على رعاية جهاز البنك الوظيفي وفقاً للجهود المبذولة من كل موظف و تنظم الادارة ايضاً العديد من النشاطات و البرامج الخاصة بالموظفين بهدف تعزيز الولاء و الانتماء و ذلك للقناعة التامة لديها بأن الجهاز الوظيفي في البنك هو من أهم الحلقات اللازمة لتحقيق التقدم و النجاح للبنك، هذا وقد أوفد 119 موظفاً لحضور دورات تدريبية خارج و داخل فلسطين في كافة التخصصات اللازمة للبنك.

وفيما يلي جدولاً بالدورات التدريبية لموظفي المصرف :

العدد	الدورة
9	الاحطاء الشائعة لموظفي التلر
4	اساسيات عمليات التجارة الخارجية
1	تخمين مخاطر الاحتيال
1	قانون العمل الفلسطيني
2	شهادة متخصص فلسطيني في مكافحة غسل الاموال
3	الاستعلامات المصرفية
3	الاعتمادات المستندية و بوالص التحصيل
5	دورة لغة عبرية للبنوك -مستوى اول
4	التميز في خدمة العملاء و تقنية المحافظة عليهم
2	تحليل القوائم المالية
2	الاطار العملي لمكافحة غسل الاموال و سياسات اعرف عميلك
4	كشف التزييف و التزوير للعملات و الشيكات و الوثائق
4	التحليل المالي لغايات منح الائتمان

9	مهارات البيع
3	استراتيجيات جذب الودائع المصرفية
1	برنامج مهارات كتابة التقارير المبنية على النتائج
1	الإدارة الاستراتيجية الإدارة المالية
1	التدقيق الداخلي المبني على المخاطر
1	نظم المعلومات الائتمانية
1	التحليل المالي والنسب المالية - التحليل الفني والتحليل الأساسي
1	اصول منح الائتمان والاشتغال +تعليمات سلطة النقد الفلسطينية
3	تحليل مالي (برنامج متكامل وباستخدام اكسل)
2	الجوانب القانونية للاعمال المصرفية
1	ادارة مخاطر جريمة غسل الاموال في المصارف والمؤسسات المالية
1	اللغة العبرية مستوى ثاني
1	الشبكات ونظام التقاص
1	برنامج محترف في ادارة التدريب والتطوير
1	الودائع
1	المواصفات القياسية للايزو 22301 لادارة مخاطر استمرارية العمل
1	الجوانب القانونية للتسهيلات والقروض والضمانات
1	Basel 2 & ICAAP Implementation
1	المهارات الادارية والاشراافية
2	IBM SMARTER SOLUTION CONFERENCE
1	برنامج تدريبي لدى ادارة الخزينة التابعة لبنك القاهرة
1	FATCA
13	KYC/Account Opening
1	Corporate Governance Course
1	Excel Financial
1	ICDL
2	Internal Capital Adequacy Assessment Process-ICAAP
1	Seminar on bank and monetary management for developing countries
3	cross selling techniques
14	ورشة عمل نظام الشبكات المعادة ونظامي التسويات الرضائية
1	ورشة عمل قانون التنفيذ الفلسطيني
1	دورة التداول
1	مقدمة في الاوراق المالية والاستثمار
119	

الخدمات المصرفية الخارجية و أنشطة الخزينة المختلفة

تعمل ادارة البنك بشكل حثيث في مجالات نشاط الخزينة و الاستثمار و خدمات الوساطة المالية و مبادلة العملات الاجنبية، لاستثمار و توظيف موارد البنك المالية بالعملات المختلفة في ادوات السوق النقدي و الرأسمالي المتنوعة محليا و عالمياً بسياسة مدروسة و حذرة بهدف تحقيق المردود المناسب و المعقول لهذه الموارد.

و قد احتفظ البنك بموقع متقدم في مجال خدمات الخزينة و الخدمات المصرفية بالعملات الاجنبية المتداولة، اذ استمر في اصدار الحوالات و الشيكات المصرفية و بيع و شراء العملات الأجنبية و ذلك من خلال شبكة مراسلي البنك مع البنوك و المؤسسات المالية العالمية المنتشرة في كافة أنحاء العالم. وقد حقق نشاط أعمال الخزينة خلال العام 2016 نتائج افضل مما تحقق في العام 2015 في مجال عمليات المتاجرة بالعملات الأجنبية مما ساهم في تنمية الإيرادات الإجمالية للبنك بمبلغ (0.720) مليون دولار.

واستمرت الإدارة خلال العام 2016 في طرح برنامج حساب التوفير الممتاز الذي امتاز بتقديم جوائز و قد حسن قاعدة المودعين وحافظ على ارصدة المستقطبين في حسابات التوفير .

الشركات التابعة

* الشركة العالمية للاوراق المالية المساهمة الخصوصية

شركة مالية تعمل في مجال الوساطة المالية لحسابها ولحساب الغير مقرها الرئيسي في مدينة نابلس ، سجلت لدى مراقب الشركات بفلسطين في شهر كانون الاول عام 1996 تحت رقم (563119148) وبأشرت اعمالها في شهر كانون ثاني عام 1998، يبلغ رأس مال الشركة 3526093 دولار امريكي مسددة بالكامل .

تعتبر الشركة تابعة ومملوكة شبه بالكامل لشركة بنك الاستثمار الفلسطيني المساهمة العامة المحدودة وبما نسبته 99.64% من رأس المال المدفوع.

ندرج فيما يلي أهم بياناتها المالية كما في 2016/12/31 مقارنة مع 2015/12/31 :

2016	2015	
4,786,799	5,220,630	مجموع الموجودات
760,806	1,196,510	مجموع المطلوبات
1,679,256	1,843,413	مجموع الاستثمارات
14,016	11,083	الأرباح بعد الضريبة
3,526,093	3,526,093	رأس المال
4,025,973	4,024,120	حقوق الملكية

تعمل إدارة البنك من خلال توجيهاتها لإدارة الشركة التابعة "العالمية للاوراق المالية" على تقديم خدمات إستثمارية جديدة ومتميزة في مجال أعمال الوساطة المالية تتمثل في بيع و شراء الأسهم و العمل كوسيط بالعمولة في بورصة فلسطين للأوراق المالية إضافة إلى العمل كمستشار مالي للإستثمار في الأوراق المالية الى جانب العمل كوسيط مشتري و بائع لصالح المحفظة الخاصة بالشركة. و توفر الشركة ايضاً التقارير الدورية عن اسهم الشركات المطروحة للتداول في البورصة وتزود المتعاملين من خلالها بهذه التقارير كما توفر الشركة للمتعاملين معها خدمة الاطلاع على اوضاع حساباتهم من خلال موقعها الالكتروني.

الوضع التنافسي للبنك

سعت إدارة البنك خلال العام 2016 على تحسين حصتها من سوق الودائع بمختلف مكوناتها حيث بلغت حوالي 2.32% وكذلك سوق الائتمان الممنوح للقطاعات المختلفة حيث بلغت حوالي 2.70%. ويقوم البنك في سبيل ذلك بحملات اعلانية وتوعيه بشكل منتظم ومدروس للتعريف بخدمات البنك المقدمة للجمهور في وسائل الاعلام المختلفة.

السياسات التطويرية في البنك

البنك منذ تأسيسه وحتى يومنا هذا في تطور مدروس ودائم ومستمر ويشهد بذلك حجم الموجودات والارباح التشغيلية المتحققة منذ ممارسة أعماله وحتى 2016/12/31.

ولوصول البنك لمواقع متقدمة في الجهاز المصرفي الفلسطيني فان الرؤية واضحة والادارة تهدف الى استمرار مواكبة التطورات العالمية في مجال الخدمات المصرفية بهدف تقديم الخدمات المتميزة للمتعاملين الحاليين مع البنك واستقطاب متعاملين جدد من السوق المصرفي.

والرؤية الاستراتيجية للسياسات التطويرية التي تنتهجها ادارة البنك العليا موزعة على عدة مراحل تتمثل فيما يلي:

- الاستمرار في متابعة وتحليل نتائج البنك ومقارنتها مع البنوك العاملة الاخرى بفلسطين.
- تقييم اساليب المنافسة المصرفية المتبعة من حين لآخر لتطويرها.
- متابعة تحقق الاهداف باستمرار في ضوء النتائج المتحققة والخدمات المقدمة للمتعاملين مع البنك بهدف تعديلها وتطويرها.
- تحسين المنتجات ومتابعة تطوير الخطط الاستراتيجية والهياكل التنظيمية والتقنية المتبعة في البنك لتحقيق الاهداف المحددة .
- استمرارية العمل بكافة الوسائل المتاحة لازدهار البنك وتقدمه.

أهداف الخطة المستقبلية للعام 2017

- الاستمرار في العمل على تحقيق نمو دائم ومتصاعد في الربحية والموجودات وحقوق الملكية وإدارتها بكفاءة عالية لتدعيم المركز المالي والتنافسي للبنك في السوق المصرفي الفلسطيني والمحافظة على النسب المالية للبنك ضمن متطلبات الجهات الرقابية في فلسطين.
- رفع مستوى الكفاءة الإنتاجية وترشيد الإنفاق غير المنتج بهدف تعظيم الربحية.
- الاستمرار في تطوير المنتجات والخدمات والبرامج التي يقدمها البنك للمتعاملين معه بناءً على احتياجاتهم وبما يتناسب مع الوضع الاقتصادي الفلسطيني، والتركيز على قطاع التجزئة من خلال استحداث وتطوير منتجات خاصة بقطاع الأفراد والعمل على توفير الاحتياجات التمويلية للمؤسسات والشركات المنتجة صغيرة ومتوسطة الحجم.
- متابعة شبكة تفرعات البنك والتأكد من جاهزيتها باستمرار لتقديم الخدمات الأفضل للمتعاملين وبما يتوافق مع متطلبات العمل، وزيادة تواجد البنك في التجمعات السكانية الفلسطينية من خلال انتهاز استراتيجيات مدروسة للتفرع الداخلي معززة بقدرات تنافسية مع البنوك .
- تدعيم الجهد التسويقي في مختلف فروع ومكاتب البنك من خلال تنظيم وتطوير حملات تسويقية مميزة ومحفزة بالإضافة لتنظيم حملات اعلانية واعلامية لبرامج وخدمات البنك و ذلك للمحافظة على المتعاملين القائمين من خلال تلبية احتياجاتهم و رغباتهم و إستقطاب متعاملين جدد لزيادة الحصة السوقية من السوق المصرفي بمختلف الأنشطة.
- توسيع قاعدة المودعين وإستقطاب الودائع بمختلف العملات و بأسعار فائدة معقولة و جوائز تحفيزية و الإستغلال الأمثل لهذه الودائع في مجالات الاستثمار المختلفة المسموح بها.
- تعزيز الصورة الذهنية الإيجابية لاسم البنك و علامته التجارية لدى كافة فئات المجتمع و تميزها في السوق المصرفي. من خلال استمرار التفاعل مع المجتمع المحلي و مواصلة تقديم الدعم للمشاريع الاجتماعية و الخدماتية و التعليمية و البيئية.
- رعاية الجهاز الوظيفي في البنك و العمل على رفع كفاءتهم و قدراتهم عن طريق تدريبهم و مكافأة المتميزين منهم و تشجيعهم على العمل بروح الفريق، ومتابعة تطوير أنظمة وسياسات العمل لمواكبة التطورات في القطاع المصرفي العالمي.
- العمل على زيادة حجم التسهيلات غير المباشرة المقدمة من البنك كالإتمادات و الكفالات و الخدمات المصرفية كالحالات و ذلك بهدف تعظيم وتنويع إيرادات البنك المختلفة.

- مابعة تطوير أداء الخدمة وتنويعها للمحافظة على الميزة التنافسية مع مؤسسات الجهاز المصرفي بفلسطين وذلك بتوظيف التكنولوجيا المصرفية لتدعيم قدرات البنك على تحقيق اهدافه.
- خفض المخاطر بأنواعها من خلال العمل بنظام الرقابة والتقييم الذاتي للمخاطر.
- الاستمرار في العمل على تحقيق رضا المتعاملين كونه من القيم الجوهرية للبنك وزيادة حجم حقوق الملكية و تحقيق عائد مجز للمساهمين في ظل الاوضاع الاقتصادية السائدة.

الحوكمة المؤسسية

الحوكمة

ادارة البنك مستمرة بالعمل على تعزيز وتطوير الحاكمية المؤسسية المرتكزة على مبادئ الشفافية والمساءلة والمسؤولية، لتدعيم ثقة المودعين والمساهمين والجهات الأخرى ذات العلاقة بالبنك وبما يضمن مراقبة مستمرة لتقيد البنك بالسياسات وبالحدود المقررة وتوافقها مع أهدافه المحددة بشكل عام. وذلك التزاماً بتطبيق أعلى معايير الأداء المهنية على كافة نشاطات البنك التي تتماشى مع تعليمات السلطة الرقابية بفلسطين والممارسات الدولية الفضلى.

و تعمل إدارة البنك على تطبيق مبادئ الحوكمة التي تصدرها الجهات الرقابية لتتماشى مع الدليل الصادر بالخصوص وذلك لتلافي أي تباينات او انحرافات بين هذه المبادئ والتطبيق.

وانطلاقاً من سياسة الحرص على الحوكمة المؤسسية ينبثق عن مجلس الإدارة عدة لجان متخصصة لكل منها أهداف وصلاحيات خاصة ومحددة تعمل بشكل متكامل مع المجلس لتحقيق أهداف البنك، وهذه اللجان كما هي

في 2016/12/31:

1	لجنة الاستثمار والتسهيلات	عبد العزيز ابو دية	رئيس اللجنة
		خليل نصر	عضو
		سامي السيد	عضو
2	لجنة المراجعة والتدقيق	يوسف بازبان	رئيس اللجنة
		محمد كمال حسونة	عضو
		جميل المعطي	عضو
3	لجنة ادارة المخاطر	محمد كمال حسونة	رئيس اللجنة
		جميل المعطي	عضو
		مروان عبد الحميد	عضو
4		د. عدنان ستيثية	رئيس اللجنة

- اعداد سياسة المكافآت والحوافز واجراء تقييم دوري حول مدى كفايتها وفعاليتها. - اعداد معايير يتم اعتمادها من المجلس للشروط والمؤهلات الواجب توفرها في اعضاء مجلس الادارة. - الاشراف على سياسة الموارد البشرية بشكل عام.	عضو	يوسف بازيان	لجنة الحوكمة والتعويضات
	عضو	مروان عبد الحميد	
	عضو	وليد النجار	

و شكل مجلس الإدارة ايضاً عدة لجان تنفيذية بالإدارة العامة للبنك من كبار موظفي البنك التنفيذيين وفقاً لمتطلبات وضرورات العمل، ومن أهم هذه اللجان:

- لجنة التسهيلات الإئتمانية
- لجنة الموارد البشرية
- لجنة اللوازم والمشتريات
- لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات
- لجنة اجراءات العمل
- لجنة الصلاحيات على الأنظمة البنكية

الشفافية والافصاح

عملاً بالمعايير الدولية في مجال الافصاح الذي يعتبر من متطلبات الدعامه الثالثة لاتفاقية بازل || وانطلاقاً من ايمان مجلس الإدارة بمبدأ الشفافية والافصاح كقاعدة اساسية في العمل المصرفي وكسب ثقة الجمهور والجهات الرقابية والمستثمرين فإنه لدى البنك سياسة افصاح لتلبية هذه المتطلبات معتمدة من قبل مجلس الإدارة.

المكافآت والحوافز

حرصاً من مجلس الإدارة على تطبيق مبادئ الحوكمة المؤسسية فإنه لدى البنك نظام مكافآت وحوافز معتمد ولجنة للحوكمة والتعويضات منبثقة عن مجلس الإدارة لتحقيق مبادئ الحوكمة في هذا المجال.

دور ومسؤوليات رئيس مجلس الإدارة

بحكم النظام الداخلي للبنك رئيس مجلس الإدارة هو رئيس الشركة وممثلها لدى الغير وامام كافة السلطات، ويعتبر توقيعه كتوقيع مجلس الادارة بكامله في علاقات الشركة بالغير ما لم يقرر المجلس خلاف ذلك، ويتعاون مع الإدارة التنفيذية في تنفيذ مقررات المجلس والتقيد بها .

ويقوم رئيس مجلس الإدارة بالادوار الرئيسية التالية :

1. الاشراف على أعمال البنك، وهو المسؤول أمام مجلس الإدارة عن الاشراف ومتابعة سير أعمال البنك وعن متابعة تنفيذ سياسة المجلس .
2. متابعة وتقييم الأداء العام للبنك وفقاً للاستراتيجيات والخطط والأهداف والسياسات والموازنات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.
3. يتأكد من توفر حكم مؤسسي فعال لدى البنك بما يشمل التواصل ما بين اعضاء المجلس والادارة التنفيذية لتحفيز تبادل وجهات النظر وضمان توافر المعلومات الملائمة والكافية في الاوقات المناسبة للجهات المعنية وبما يحفظ مبدأ عدم تضارب المصالح.

ممارسات مجلس الإدارة وتضارب المصالح

مجلس الإدارة يمارس مهامه في التخطيط وقرار السياسات والانظمة التي يسير عليها البنك في علاقاته الداخلية والخارجية ويشرف على سلامة تنفيذ الاعمال والأنشطة الممارسة من الادارة التنفيذية ممثلة بالمدير العام، ولا يوجد اي تضارب للمصالح مع أعضاء المجلس خلال ممارسة البنك لأنشطته المختلفة، حيث يطبق كافة تعليمات الحوكمة في ممارسة المهام.

مسؤوليات مجلس الادارة.

1. مجلس ادارة البنك مسؤول عن ادارة البنك وسلامة الوضع المالي، والتوصية للهيئة العامة لاعتماد المدقق الخارجي للبنك، والتأكد من تلبية متطلبات الجهات الرقابية ورعاية مصالح المساهمين والمودعين والدائنين والموظفين والجهات الاخرى ذات العلاقة.
2. رسم السياسة العامة للبنك بما يشمل وضع الاستراتيجيات والتأكد من التزام الادارة التنفيذية بها.

3. اعتماد الهياكل التنظيمية والاصناف الوظيفية لكافة المستويات الوظيفية للبنك والشركة التابعة بالاضافة لسياسات واجراءات العمل المختلفة النازمة للعمل المصرفي.
4. تعيين الادارة التنفيذية العليا للبنك وفق سياسة التوظيف والتعيين المعتمدة من المجلس، وتحديد رواتبهم ومكافآتهم وتقييمهم بشكل سنوي.
5. الاشراف والرقابة على أنشطة البنك وفق القوانين والتعليمات والقرارات النافذة والانظمة الداخلية للبنك وبما ينسجم مع الحوكمة المؤسسية السليمة .
6. تقييم اداء المجلس ككل بشكل دوري من قبل لجنة الحوكمة المنبثقة عن مجلس الإدارة.
7. مجلس الادارة يقيم اداء المدير العام بشكل دوري للوقوف على حسن أدائه.
8. اللجان المختصة المنبثقة عن مجلس الادارة تقيم اداء دوائر المخاطر والامتثال والتدقيق الداخلي.

آلية إيصال المعلومات للمساهمين

إدارة البنك تتواصل بوسائل مختلفة لإيصال البيانات المتعلقة بنتائج اعمال البنك للمساهمين وذلك عن طريق النشر على المواقع الالكترونية للبنك وبورصة فلسطين وهيئة سوق رأس المال الفلسطينية إضافة لتوزيع التقرير السنوي على المساهمين بالبريد والنشر في الصحف المحلية والإعلان في مقار فروع ومكاتب البنك والشركة التابعة في المدن والتجمعات السكانية الفلسطينية.

كبار المساهمين الذين تزيد مساهمتهم عن 10%

الاسم	عدد الاسهم في	نسبة
	2016/12/31	المساهمة
شركة اليزن للاستثمارات المالية والعقارية	11,510,012	19.31%
شركة الشروق للاستثمارات المالية والعقارية	11,422,587	19.16%

الأسهم المملوكة من قبل اعضاء مجلس الادارة

الاسم	المنصب	عدد الاسهم في 2016/12/31	نسبة المساهمة
السيد عبد العزيز أبو دية	رئيس مجلس الادارة	4,062,332	%6.82
السيد خليل نصر	نائب رئيس المجلس	11,259	%0.02
الدكتور عدنان ستيتية	عضو	20,353	%0.03
شركة اليزن للاستثمارات المالية والعقارية	عضو	11,510,012	%19.31
السيد يوسف بازيان	عضو	10,236	%0.02
السيد سامي السيد	عضو	14,074	%0.02
السيد جميل المعطي	عضو	590,349	%0.99
السيد وليد النجار	عضو	10,236	%0.02
السيد مروان رضا عبدالحميد	عضو	10,895	%0.02
شركة A.Y. consultant	عضو	1,453,633	%2.44
شركة Uni Brothers	عضو	3,072,704	%5.16

الأسهم المملوكة من أقارب اعضاء مجلس الإدارة والمدير العام

الاسم	الاسهم المملوكة من قبل الاقارب كما في 2016/12/31
ابراهيم ابودية	16,836

لا يملك أي من أقارب بقية أعضاء مجلس الإدارة أو المدير العام أيًا من أسهم رأسمال البنك.

حركة تداول سهم الشركة في بورصة فلسطين خلال العام 2016

البيان	2015	2016
أعلى سعر	1.03	1.05
أدنى سعر	0.94	0.94
سعر الافتتاح	1.00	1.03
سعر الإغلاق	1.03	1.05

عدد الأسهم المتداولة	عدد الصفقات المتداولة	القيمة بالدولار
2,919,515	41	2,920,312

معاملات مع اطراف ذات علاقة

- بلغت التسهيلات المباشرة الممنوحة لاطراف ذات علاقة كما في 2016/12/31 2,934,742 دولار امريكي .
- بلغت التسهيلات غير المباشرة المقدمة لاطراف ذات علاقة كما في 2016/12/31 1,000,000 دولار امريكي.
- لم يحصل اي حالات امتناع عن التصويت ناتجة عن وجود تضارب في المصالح في اجتماعات مجلس الإدارة.

الجدول التالي يوضح معاملات اعضاء مجلس الإدارة والادارة التنفيذية والشركة التابعة مع البنك:

نوع التعامل	مجلس الادارة	الادارة التنفيذية	الشركة التابعة
ودائع	143,942	312,562	626,528
تسهيلات	70,189	1,864,553	1,000,000

واجبات مجلس الإدارة تجاه المساهمين وحوكمة الشركات :

خلال العام 2016 طُبقت كافة مبادئ الحوكمة المتعارف عليها في أعمال ونشاطات البنك المختلفة وتجاه المساهمين.

اجتماعات مجلس الإدارة

بلغ عدد اجتماعات مجلس الإدارة خلال العام 2016 : (6) اجتماعات

#	الاسم	عدد اجتماعات مجلس الإدارة	
		الفعلية	نسبة الحضور
1	عبد العزيز احمد ابو دية	6	%100
2	خليل انيس نصر	6	%100
3	مروان رضا عبد الحميد	6	%100
4	محمد كمال حسونة	5	%83.3
5	يوسف صلاح حافظ بازيان	6	%100
6	وليد يعقوب محمود النجار	6	%100
7	سامي اسماعيل السيد	6	%100
8	الدكتور عدنان علي ستينية	6	%100
9	جميل محمد المعطي	5	%83.3
10	الدكتور فادي عيسى حمرا	5	%83.3
11	السيد حنا نقولا ابو عيطة	4	%66.7

سياسة الشركة اتجاه المسؤولية المجتمعية :

ضمن سياسة البنك المتعلقة بالمسؤولية الاجتماعية والتبرعات المعتمدة من مجلس الادارة، وتحقيقاً للاهداف المحددة فقد واصل البنك نشاطه خلال العام 2016 في القيام بدوره تجاه مناحي المسؤولية الاجتماعية المختلفة حرصاً منه على التفاعل مع فعاليات المجتمع الفلسطيني وتعزيزاً لدوره في خدمة البيئة الاجتماعية في فلسطين من خلال تبني ورعاية العديد من الأنشطة الاجتماعية والخيرية والثقافية والرياضية وتوفير الدعم المالي للعديد من طلبة العلم والجمعيات والهيئات الخيرية والتطوعية ودعم البرامج الوطنية التي تستهدف مصلحة ابناء الوطن وقد وافقت اللجنة العليا المشكلة لهذه الغاية بصرف مبلغ (57,242) دولار امريكي على النشاطات المختلفة وهي تزيد عن ما تم صرفه في العام 2015 بمبلغ 10,418 .

الدرجات العلمية التي يحملها أعضاء مجلس الإدارة :

- يحمل عضوان من أعضاء المجلس الدرجة العلمية دكتوراه .
- يحمل خمسة من أعضاء المجلس الدرجة العلمية ماجستير .
- يحمل أربعة من أعضاء من المجلس الدرجة العلمية بكالوريوس في علوم مختلفة .

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

تم خلال العام صرف مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة عن العام 2015 كبدل عضوية ومكافآت اضافية وبدل اجتماعات دورية خلال العام 2016 كما هي مفصلة في الجدول التالي، علماً انه لم يتقاضى أي من أعضاء المجلس أي رواتب خلال العام.

الاسم	بدل عضوية ومكافآت اضافية عن العام 2015 صرفت خلال العام 2016 (بالدولار)	بدل حضور اجتماعات خلال العام 2016 (بالدولار)
السيد/ عبد العزيز أبوديه	26,866	12,000
السيد / خليل نصر	16,000	12,000
السيد/ جميل المعطي	7,000	10,000
الدكتور/ عدنان ستيتية	8,000	12,000
السيد/ سامي اسماعيل السيد	12,000	12,000
السيد/ محمد كمال حسونة	5,000	10,000
السيد/ مروان عبدالحميد	5,000	12,000
السيد/ يوسف بازيان	7,000	12,000
السيد/ وليد النجار	8,000	12,000
الدكتور فادي عيسى حمرا	-	10,000
السيد حنا نقولا ابوعيطه	-	8,000
المجموع	94,866	122,000

مكافآت ورواتب الإدارة التنفيذية العليا للبنك

1. تقاضى مدير عام البنك رواتب ومكافآت وبدلات مقدارها 250,000 دولار امريكي خلال العام 2016.

2. تقاضى مسؤولي الإدارة التنفيذية رواتب ومكافآت وبدلات مقدارها 616,118 دولار امريكي خلال العام 2016.

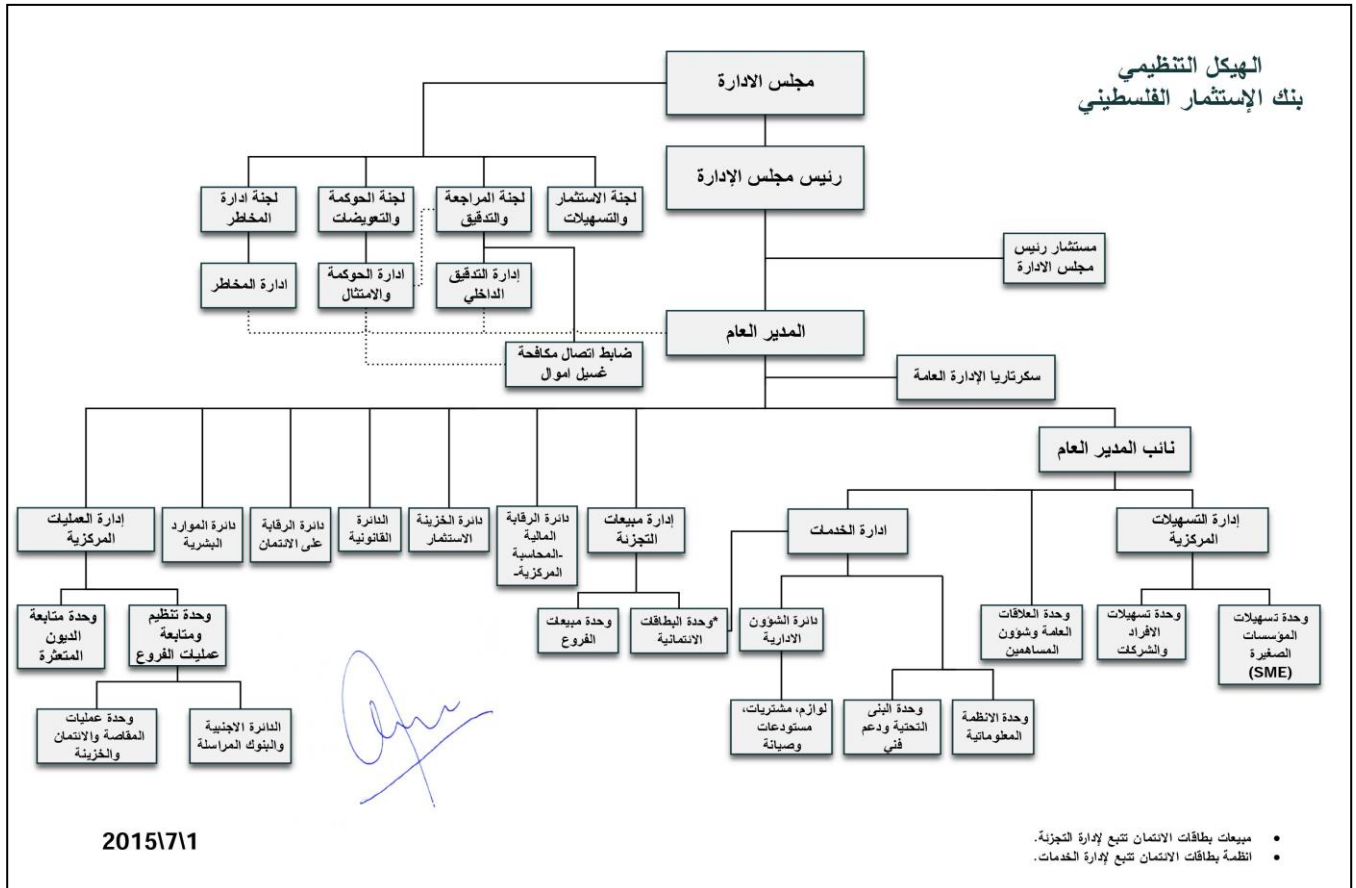
عدد الموظفين

بلغ عدد الموظفين العاملين في البنك والشركة التابعة كما في 2016/12/31 (249) موظفاً في حين كان عدد الموظفين العاملين في البنك والشركة التابعة في 2015/12/31 (256) موظفاً .

الدرجات العلمية التي يحملها موظفي البنك

- يحمل 12 موظفاً في البنك درجة الماجستير .
- يحمل 201 موظفاً في البنك درجة البكالوريوس .
- يحمل 25 موظفاً في البنك درجة الدبلوم المتوسط.
- يحمل 2 موظفاً في البنك درجة الثانوية العامة .
- يحمل 9 موظفاً في البنك شهادة علمية دون الثانوية العامة.

الهيكل التنظيمي



المسائل التي أُحيلت للتصويت عليها من قبل حملة الأسهم .

لم يتم إحالة اية موضوعات غير المدرجة في جدول الاعمال للتصويت عليها من قبل حملة الاسهم.

الاختلافات بين البيانات الموحدة النهائية والمعتمدة من سلطة النقد الفلسطينية عن البيانات الاولية والمفصح عنها .

لا يوجد اي اختلافات ما بين البيانات الاولية المفصح عنها والنهائية الموحدة المعتمدة من قبل سلطة النقد الفلسطينية.

اقرار مجلس الإدارة

- يقر مجلس الإدارة بأنه لا يوجد أي امور جوهرية قد تؤثر على استمرارية البنك.
- يقر المجلس بصحة البيانات المالية وبدقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي للعام 2016.
- يقر المجلس بأن انظمة الرقابة والضبط الداخلي على الابلاغ المالي في البنك تعمل بشكل فعال.
- يقر المجلس بأن نظام الرقابة وانظمة الضبط والرقابة الداخلية على الابلاغ المالي في البنك يتم تقييم فاعليتها باستمرار .
- لا توجد أية قرارات صادرة من جهة خارجية ولها أثر مادي على عمل البنك.

جدول اعمال الهيئة العامة العادية الثانية والعشرين

- 1- سماع تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2016/12/31.
- 2- سماع تقرير مدققي حسابات الشركة عن الميزانية العامة وحساب الأرباح والخسائر للسنة المالية المنتهية في 2016/12/31 .
- 3- مناقشة الميزانية العامة وبيان الدخل للسنة المنتهية في 2016/12/31 والمصادقة عليهما.
- 4- مناقشة اقتراح مجلس الادارة بتوزيع أسهم مجانية بمبلغ (1,400,000) سهم/ دولار بنسبة مقربة (2.35%) من رأس المال المدفوع كما بتاريخ 2017/04/30.
- 5- ابراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2016/12/31.
- 6- انتخاب مدققي حسابات البنك والشركة التابعة للسنة المالية التي تنتهي في 2017/12/31 وتحديد اتعابهم.
- 7- استناداً لاحكام المادة (52) من النظام الداخلي للبنك فقد تم تخصيص مبلغ 165,088 دولار لأعضاء المجلس عن العام 2016.

فروع ومكاتب بنك الإستثمار الفلسطيني

<p>فرع الخليل دوار المنارة ص.ب 782 الخليل هاتف: +970 (2) 2252701/5 فاكس: +970 (2) 2252706</p>	<p>الإدارة العامة و المركز الرئيسي فرع الارسال محافظة رام الله والبيرة شارع الارسال ص.ب. 3675 البيرة هاتف: +970(2)2943500 فاكس: +970(2)2943555</p>
<p>مكتب راس الجورة الخليل – راس الجورة هاتف: +970(2)2297006 فاكس: +970(2)2297005</p>	<p>فرع البيرة ميدان النهضة، شارع الهلال، عمارة ضرار الطويل، ص.ب. 3675 البيرة هاتف +970 (2) 2407880/2/3 فاكس +970 (2) 2407881/7</p>
<p>مكتب بيت ساحور شارع سوق الشعب ص. ب 169 بيت ساحور هاتف +970 (2) 2774702/3 فاكس +970(2) 2774705</p>	<p>فرع غزة الرمال- شارع عمر المختار ص.ب 4045 – 4047 غزة هاتف +970 (8) 2822105/6 فاكس +970 (8) 2822107</p>
<p>مكتب بيت أمر الشارع الرئيسي ص.ب. 682 الخليل هاتف +970(2)2521402/4 فاكس +970(2)2521408</p>	<p>فرع بيت لحم شارع الجبل – طريق السوق المركزي ص.ب 275 بيت لحم هاتف +970(2) 2770888 فاكس +970 (2) 2770889</p>
<p>مكتب حوارة الشارع الرئيسي ص.ب. 725 نابلس هاتف + 970 (9) 2591041/6 فاكس + 970 (9) 2591045</p>	<p>فرع أريحا شارع قصر هشام ص.ب 46 اريحا هاتف +970 (2) 2321035/6 فاكس +970 (2) 2323602</p>
<p>مكتب بني نعيم الشارع الرئيسي – ص ب 782 الخليل هاتف +970(2)2216926/5 فاكس +970(2)2216928</p>	<p>فرع بيتونيا رام الله – المنطقة الصناعية الشارع الرئيسي عمارة القدس ص.ب. 3675 – البيرة هاتف +970(2)2901682/3 فاكس +970(2)2901686</p>
<p>مكتب حوسان الشارع الرئيسي – ص.ب 275 بيت لحم هاتف : +970-2-275-9615 فاكس : +970-2-275-9616</p>	<p>فرع جنين وسط البلد – مدخل شارع ابوبكر عمارة الأنيس – الطابق الأرضي – ص.ب 120 جنين هاتف : +970-4-243-6560 فاكس : +970-4-243-6567</p>
<p>مكتب بيرنبالا الشارع الرئيسي – ص.ب 3675 البيرة هاتف : +970-2-2441110 فاكس: +970-2-2441115</p> <p>مكتب رام الله</p>	<p>فرع نابلس</p>

<p>وسط البلد - ميدان ياسر عرفات - مجمع الخطيب التجاري هاتف +97022984450 فاكس +97022984490</p>	<p>شارع حمدي كنعان المتفرع من شارع فلسطين عمارة جاليري سنتر - الطابق الثاني ص.ب 725 نابلس هاتف +970 (9) 2385051/6 فاكس +970 (9) 2385057</p>
---	---

مواقع أجهزة الصراف الآلي

الخليل

- الخليل ، فرع بنك الاستثمار ، دوار المنارة
- الخليل، مكتب راس الجورة
- الخليل، عين سارة ، بلازا مول
- بني نعيم ، مكتب بنك الاستثمار ، الشارع الرئيسي.
- بيت أمر ، مكتب بنك الاستثمار ، الشارع الرئيسي.

رام الله

- البيرة ، فرع بنك الاستثمار ، عمارة ضرار الطويل.
- البيرة، البالوع ، بلازا مول.
- بيتونيا ، فرع بنك الاستثمار ، الشارع الرئيسي.
- رام الله – دوار الساعة – مجمع الخطيب التجاري
- بيرنبالا ، مكتب بيرنبالا

نابلس

- نابلس ، فرع بنك الاستثمار ، شارع حمدي كنعان المتفرع من شارع فلسطين.
- نابلس، دوار الشهداء ، مجمع البلدية
- حوارة ، مكتب بنك الاستثمار ، الشارع الرئيسي.

بيت لحم

- بيت لحم ، فرع بنك الاستثمار ، طريق السوق المركزي.
- بيت ساحور ، مكتب بنك الاستثمار ، سوق الشعب.
- حوسان ، مكتب بنك الاستثمار ، الشارع الرئيسي.

جنين

- جنين ، فرع بنك الاستثمار ، وسط البلد

أريحا

- أريحا ، فرع بنك الاستثمار ، شارع قصر هشام.
- أريحا ، شارع قصر هشام، أكاديمية الشرطة

غزة

- غزة ، فرع بنك الاستثمار ، الرمال ، شارع عمر المختار.

الشركات التابعة

الشركة العالمية للأوراق المالية

شركة وساطة مالية لبيع وشراء الأوراق المالية

الإدارة العامة والمركز الرئيسي

نابلس

شارع حمدي كنعان المتفرع من ش فلسطين

نابلس ص ب 1776

هاتف: +970 (9)2387880/1

فاكس: +970(9)2385060

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي بنك الاستثمار الفلسطيني - شركة مساهمة عامة محدودة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لبنك الاستثمار الفلسطيني - شركة مساهمة عامة محدودة (فيما يلي "البنك") كما في 31 كانون الأول 2016، وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

نطاق التدقيق

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة للبنك والتي تشمل ما يلي:

- بيان المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول 2016،
- بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة والتي تشمل ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

أساس الرأي

لقد قمنا بعملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مبنية في فقرة "مسؤوليات المدقق فيما يخص تدقيق البيانات المالية الموحدة" من هذا التقرير.

نعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا.

الاستقلالية

إننا مستقلون عن البنك وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد.

منهجيتنا في التدقيق

نظرة عامة

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة	أمور التدقيق الهامة
---	---------------------

تقرير مدقق الحسابات المستقل (يتبع)
إلى السادة مساهمي بنك الأستثمار الفلسطيني
(شركة مساهمة عامة محدودة)

كجزء من تخطيطنا لعملية التدقيق، قمنا بتحديد الأهمية النسبية وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة على وجه التحديد، أخذنا بعين الاعتبار المجالات التي قامت بها الإدارة باجتهادات حكمية، مثل الحالات المتعلقة بالتقديرات المحاسبية الهامة التي تضمنت عمل افتراضات وأخذ الأحداث المستقبلية، التي بطبيعتها غير مؤكدة، بعين الاعتبار. وكما هو الحال في كافة عمليات التدقيق التي نقوم بها، فقد أخذنا بعين الاعتبار مخاطر تجاوز الإدارة لأنظمة الرقابة الداخلية، والتي تتضمن، إضافة إلى أمور أخرى، مراعاة ما إذا كان هناك دليل على تحيز يشير إلى خطر وجود أخطاء جوهرية ناتجة عن احتيال.

لقد قمنا بتصميم نطاق التدقيق لتنفيذ إجراءات كافية تمكننا من إبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة ككل، آخذين بعين الاعتبار هيكلية البنك والعمليات المحاسبية والضوابط وقطاع أعمال البنك.

أمور التدقيق الهامة

أمور التدقيق الهامة هي الأمور التي اعتبرت، وفقاً لحكمنا وتقديرنا المهني، الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للفترة الحالية. تم أخذ هذه الأمور بعين الاعتبار في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل وفي تكوين رأينا حولها، إلا أننا لا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

كيف قمنا بالاستجابة لأمور التدقيق الهامة	أمور التدقيق الهامة
لقد قمنا باتباع الإجراءات التالية لتقييم معقولة تقدير الإدارة لمخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة:	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة كما هو مبين في السياسة المحاسبية رقم (2.6) و (2.10) والإيضاح رقم (4) "الاسس والتقديرات"، تقوم الإدارة بتحديد قيمة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة باتباع السياسة المحاسبية رقم (2.6) و (2.10)، ووفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية ذات العلاقة، حيث تقوم الإدارة بمراجعة العقود إفرادياً أو على شكل مجموعة لتحديد فيما إذا كان هناك مؤشرات تدل على تدني قيمة التسهيلات مثل عدم قدرة المدين على السداد لفترة معينة، وفي حال وجود مثل هذه المؤشرات، تقوم الإدارة بتقدير قيمة التدني بناءً على تقديرها للقيمة القابلة للاسترداد من الضمانات لصالح البنك، وبما يتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية ذات العلاقة.
- تقييم منهجية الإدارة المتبعة لتحديد كيفية تصنيف المدين وطريقة تقدير القيمة الحالية القابلة للاسترداد من الضمانات لصالح البنك عند بيعها، والتدفقات النقدية المتوقعة ومنهجية الإدارة المتبعة لتحديد قيمة المخصص كما في 31 كانون الأول 2016.	نظراً لأهمية هذه التقديرات والفرضيات فإنها تعتبر أحد المخاطر الهامة التي قد تؤدي إلى خطأ جوهري في البيانات المالية الموحدة والتي قد تنشأ من الاستخدام غير الصحيح للمعلومات المتوفرة والتقديرات لتحديد قيمة المخصص.
- فحص عينة من العملاء المصنفين من قبل الإدارة كمتعثرين لتقييم معقولة تصنيفهم.	
- تقييم منهجية الإدارة المتبعة لتحديد قيمة المخصص كما في 31 كانون الأول 2016.	كما هو مبين في الإيضاح رقم (7) حول البيانات المالية الموحدة، قامت الإدارة بتقدير قيمة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة بمبلغ 3,007,748 دولار أمريكي، كما بلغ صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة مبلغ 181,475,269 دولار أمريكي، أي ما نسبته 52٪ من إجمالي موجودات البنك، كما في 31 كانون الأول 2016.
- تقييم الإفتراضات الرئيسية المتبعة بالإستناد إلى فهمنا للبنك وقطاع عمله.	
- فحص عينة من تقديرات الإدارة للقيمة القابلة للاسترداد عند بيع الأصل لتقييم معقوليتها.	
- فحص بعض إجراءات وأنظمة الضبط والرقابة الداخلية ذات العلاقة المتبعة من قبل الإدارة.	
- إعادة احتساب مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة لعينة من العملاء وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية ذات العلاقة ومعايير التقارير المالية الدولية.	
- تقييم كفاية الإفصاح حول مخصص تدني التسهيلات الائتمانية.	

أمور أخرى
تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للبنك للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015 من قبل مدققي حسابات آخرين، الذين أصدروا تقاريرهم غير المتحفظة حولها بتاريخ 30 آذار 2016.

المعلومات الأخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى جميع المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك للعام 2016 باستثناء البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل. لم يتم تزويدنا بالمعلومات الأخرى حتى تاريخ تقريرنا حيث من المتوقع أن يتم تزويدنا بها بعد هذا التاريخ.

إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يغطي المعلومات الأخرى، ونحن لا ولن نبدي أي استنتاج توكيدي حولها.

في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، تتمثل مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى، ومن خلال ذلك، تحديد ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة جوهرياً مع البيانات المالية الموحدة أو مع المعرفة التي حصلنا عليها أثناء عملية التدقيق أو تبدو بأنها تحتوي أخطاء جوهرية.

عندما نطلع على المعلومات الأخرى التي لم يتم تزويدنا بها بعد، وفي حال استنتجنا وجود أخطاء جوهرية، فإنه يتوجب علينا الإبلاغ عن ذلك لأولئك المكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات الإدارة وأولئك المكلفين بالحوكمة عن البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ووفقاً للقوانين سارية المفعول في دولة فلسطين، إضافة إلى توفير نظام رقابة داخلي تراه الإدارة ضرورياً لغرض إعداد بيانات مالية موحدة تخلو من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح، حيثما تطلب الأمر، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية واستخدام الأساس المحاسبي للمنشأة المستمرة إلا إذا كانت الإدارة تنوي تصفية البنك أو وقف عملياته، أو ليس لديها بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن أولئك المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للبنك.

مسؤوليات المدقق فيما يخص تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة ككل تخلو من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعقول مستوى عالي من التأكيد، لكنه لا يضمن أن تكشف عملية التدقيق، التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، دائماً عن الأخطاء الجوهرية عند وجودها. يمكن أن تنشأ الأخطاء عن إحتيال أو خطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت منفردة أو مجمعة تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

جزء من عملية التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والحفاظ على الشك المهني في جميع مراحل التدقيق. كذلك فإننا نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تتناسب مع تلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. يعتبر خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن إحتيال أعلى من تلك الناتجة عن خطأ، حيث قد ينطوي الإحتيال على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية للبنك ذات الصلة بعملية التدقيق بهدف تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للبنك.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة للأساس المحاسبي للمنشأة المستمرة، وفي ما إذا كانت هناك شكوك جوهرية، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، متعلقة بأحداث أو ظروف قد تشكل في قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا استنتجنا وجود شكوك جوهرية، فيتوجب علينا لفت الانتباه في تقرير المدقق إلى الإفصاحات ذات العلاقة في البيانات المالية الموحدة، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. تستند إستنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها لغاية تاريخ تقرير المدقق. ولكن يمكن لأحداث أو ظروف مستقبلية أن تؤدي بالبنك إلى وقف أعماله كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة وبنيتها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تعكس المعاملات والأحداث بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة والمتعلقة بالمعلومات المالية الخاصة بالمنشآت أو أنشطة الاعمال في البنك لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. نحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف والتنفيذ لعملية تدقيق البنك، ونبقى وحدنا مسؤولين عن تقريرنا.



تقرير مدقق الحسابات المستقل (يتبع)
إلى السادة مساهمي بنك الأستثمار الفلسطيني
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إننا نتواصل مع أولئك المكلفين بالحوكمة حول عدة أمور، من بينها نطاق وتوقيت التدقيق المخطط لهما وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية نقوم بتحديدنا خلال عملية التدقيق.

كما نقوم بتزويد أولئك المكلفين بالحوكمة بما يؤكد إمتثالنا للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بالاستقلالية، وإبلاغهم عن جميع العلاقات والأمور الأخرى التي من المعقول أن يعتقد بأنها تؤثر على استقلاليتنا، والإجراءات الوقائية ذات العلاقة حيثما تتطلب ذلك.

من ضمن الأمور التي تم إبلاغها لأولئك المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. كما نقوم بذكر هذه الأمور في تقرير المدقق، ما لم تحظر القوانين أو الأنظمة الإفصاح العلني عن هذه الأمور، أو عندما نحدد في حالات نادرة جداً أنه لا ينبغي الإفصاح عن هذه المسائل ضمن تقريرنا لأنه من المعقول التوقع أن تفوق الآثار السلبية لذلك منافع المصلحة العامة المتحققة عن ذلك الإفصاح.

عن برايس وترهاوس كوبرز فلسطين

حازم صبايا
رخصة رقم 2003/115
رام الله، فلسطين
29 آذار 2017

بيان المركز المالي الموحد
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

كما في 31 كانون الأول		إيضاح	
2015	2016		
			الموجودات
63,772,991	65,993,808	(5)	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
72,672,609	50,877,914	(6)	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
141,670,501	181,475,269	(7)	تسهيلات ائتمانية مباشرة
6,776,914	6,987,275	(8)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
3,048,817	2,892,859	(9)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
16,135,589	16,409,024	(10)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
16,313,406	20,512,879	(11)	عقارات وآلات ومعدات
959,699	878,199	(12)	موجودات ضريبية مؤجلة
994,639	944,029	(13)	موجودات غير ملموسة
5,425,076	5,741,436	(14)	موجودات أخرى
327,770,241	352,712,692		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
35,940,226	20,030,435	(15)	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
193,444,107	227,274,188	(16)	ودائع العملاء
15,107,528	17,518,599	(17)	تأمينات نقدية
2,369,678	2,651,499	(18)	مخصصات متنوعة
-	138,913	(19)	مخصص الضريبة
7,433,231	5,060,059	(20)	مطلوبات أخرى
254,294,770	272,673,693		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
56,300,000	59,600,000	(23)	رأس المال المدفوع
7,825,093	8,152,663	(21)	احتياطي إجباري
2,291,000	2,861,000	(21)	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
1,847,142	2,336,393	(21)	احتياطي التقلبات الدورية
(180,362)	(304,074)	(9)	احتياطي القيمة العادلة
3,212,555	3,212,555	(11)	فائض إعادة تقييم موجودات
2,180,043	4,180,462		الأرباح المدورة
73,475,471	80,038,999		صافي حقوق الملكية
327,770,241	352,712,692		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

- إن الإيضاحات المرفقة للبيانات المالية الموحدة من إيضاح (1 إلى 41) تشكل جزءاً لا يتجزأ منها.
- تم اعتماد البيانات المالية الموحدة على الصفحات من 7 إلى 56 والموافقة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 28 شباط 2017 وقد تم التوقيع بالإنابة عنه.

بنك الإستثمار الفلسطيني
البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

بيان الدخل الموحد
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		إيضاح	
2015	2016		
11,573,807	13,486,577	(24)	الفوائد الدائنة
(1,723,116)	(1,649,378)	(25)	الفوائد المدينة
9,850,691	11,837,199		صافي إيرادات الفوائد
2,822,426	3,160,876	(26)	صافي إيرادات العمولات
12,673,117	14,998,075		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
611,489	721,321		صافي أرباح التعامل بالعملات الأجنبية
135,072	124,877		عوائد توزيعات أرباح
646,821	290,051	(7)	استرداد مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
43,192	203,248	(27)	أرباح موجودات مالية
189,786	216,091	(28)	إيرادات أخرى
14,299,477	16,553,663		إجمالي الدخل
			المصروفات
5,400,194	5,723,694	(29)	نفقات الموظفين
4,140,465	4,827,404	(30)	مصاريف تشغيلية أخرى
474,249	401,645	(7)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
891,105	826,325	(11,13)	استهلاكات وإطفاءات
397,760	-		خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
9,554	4,893		صافي خسائر تقييم العملات الأجنبية
11,313,327	11,783,961		إجمالي المصروفات
2,986,150	4,769,702		ربح السنة قبل الضرائب
(1,265,000)	(1,381,500)	(19)	مصروف الضرائب
1,721,150	3,388,202		ربح السنة
0.031	0.059	(32)	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

- إن الإيضاحات المرفقة للبيانات المالية الموحدة من إيضاح (1 إلى 41) تشكل جزءاً لا يتجزأ منها.

بيان الدخل الشامل الموحد
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		
2015	2016	
1,721,150	3,388,202	ربح السنة
		بنود الدخل الشامل الأخرى:
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل الموحد في فترات لاحقة:
(68,622)	(124,674)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
3,212,555	-	فائض إعادة تقييم موجودات
3,143,933	(124,674)	بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة
4,865,083	3,263,528	صافي الدخل الشامل للسنة

- إن الإيضاحات المرفقة للبيانات المالية الموحدة من إيضاح (1 إلى 41) تشكل جزءاً لا يتجزأ منها.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

صافي حقوق الملكية	الأرباح المدورة	فائض إعادة تقييم موجودات	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطيات			رأس المال المدفوع	2016
				التقلبات الدورية	مخاطر مصرفية عامة	إجباري		
73,475,471	2,180,043	3,212,555	(180,362)	1,847,142	2,291,000	7,825,093	56,300,000	الرصيد في بداية السنة
3,388,202	3,388,202	-	-	-	-	-	-	ربح السنة
(124,674)	-	-	(124,674)	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة
3,263,528	3,388,202	-	(124,674)	-	-	-	-	صافي الدخل الشامل للسنة
-	(962)	-	962	-	-	-	-	خسائر بيع موجودات مالية مقيدة مباشرة في الأرباح المدورة (إيضاح 9)
3,300,000	-	-	-	-	-	-	3,300,000	زيادة رأس المال (إيضاح 22)
-	(1,386,821)	-	-	489,251	570,000	327,570	-	المحول للاحتياطيات
80,038,999	4,180,462	3,212,555	(304,074)	2,336,393	2,861,000	8,152,663	59,600,000	الرصيد في نهاية السنة
صافي حقوق الملكية	الأرباح المدورة	فائض إعادة تقييم موجودات	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطيات			رأس المال المدفوع	2015
				التقلبات الدورية	مخاطر مصرفية عامة	إجباري		
68,610,388	2,264,966	-	(120,455)	1,549,392	2,291,000	7,625,485	55,000,000	الرصيد في بداية السنة
1,721,150	1,721,150	-	-	-	-	-	-	ربح السنة
3,143,933	-	3,212,555	(68,622)	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة
4,865,083	1,721,150	3,212,555	(68,622)	-	-	-	-	صافي الدخل الشامل للسنة
-	(8,715)	-	8,715	-	-	-	-	خسائر بيع موجودات مالية مقيدة مباشرة في الأرباح المدورة (إيضاح 9)
-	(1,300,000)	-	-	-	-	-	1,300,000	توزيعات أسهم وأرباح نقدية (إيضاح 22)
-	(497,358)	-	-	297,750	-	199,608	-	المحول للاحتياطيات
73,475,471	2,180,043	3,212,555	(180,362)	1,847,142	2,291,000	7,825,093	56,300,000	الرصيد في نهاية السنة

- إن الإيضاحات المرفقة للبيانات المالية الموحدة من إيضاح (1 إلى 41) تشكل جزءاً لا يتجزأ منها.

بنك الإستثمار الفلسطيني
البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

بيان التدفقات النقدية الموحد
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		إيضاح
2015	2016	
2,986,150	4,769,702	
474,249	401,645	(7)
891,105	826,325	(11,13)
(13,781)	(1,207)	(27)
358,003	(202,041)	(27)
(646,821)	(290,051)	(7)
-	(16,999)	
404,252	510,054	(18)
(135,072)	(124,877)	
(1,053,772)	(1,193,848)	(24)
30,576	(13,020)	
3,294,889	4,665,683	
(39,348,670)	(39,916,362)	(7)
(2,005,111)	10,949,453	(5)
(2,639,584)	(518,467)	(14)
9,162,203	33,830,081	(16)
247,440	2,411,071	(17)
(589,053)	(2,373,172)	(20)
(31,877,886)	9,048,287	
(391,987)	(228,674)	(18)
(1,274,382)	(945,519)	(19)
(33,544,255)	7,874,094	
1,410,438	2,820,874	(6)
89,663	31,284	
(1,988,496)	-	
73,736	39,257	
(1,266,711)	(46,370)	
(10,072,905)	(286,768)	
9,231,312	-	
(2,771,699)	(4,857,708)	(11)
-	16,999	
(212,543)	(117,480)	(13)
135,072	124,877	
1,035,187	1,207,181	
(4,336,946)	(1,067,854)	
-	3,300,000	(22)
(37,881,201)	10,106,240	
103,916,173	66,034,972	
66,034,972	76,141,212	(31)

- إن الإيضاحات المرفقة للبيانات المالية الموحدة من إيضاح (1 إلى 41) تشكل جزءاً لا يتجزأ منها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

إيضاح (1) عام

تأسس بنك الإستثمار الفلسطيني بتاريخ 10 آب 1994 كشركة مساهمة عامة محدودة في فلسطين بمقتضى قانون الشركات لسنة 1929 "ساري المفعول" تحت رقم (563200864) برأسمال قدره 20 مليون دولار أمريكي تم زيادته خلال الأعوام من 2006 الى 2011 ليصبح 53 مليون دولار أمريكي بقيمة اسمية دولار أمريكي للسهم الواحد. قام البنك خلال عامي 2014 و2015 بتوزيع أسهم مجانية على المساهمين بقيمة 2 مليون دولار أمريكي و1.3 مليون دولار أمريكي، على التوالي ليصبح رأسمال البنك 56.3 مليون دولار أمريكي. تنفيذاً لقرار الهيئة العامة غير العادية في اجتماعها المنعقد بتاريخ 13 أيار 2010 بزيادة رأسمال البنك المصرح به إلى 100 مليون سهم بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم، تم خلال عام 2016 زيادة رأسمال البنك المدفوع عن طريق اكتتاب ثانوي بمبلغ 3.3 مليون دولار أمريكي ليصبح 59.6 مليون دولار أمريكي.

يأشر البنك نشاطاته خلال شهر آذار 1995. يمارس البنك أعماله من خلال إدارته العامة في البيرة وفروعه الثمانية ومكاتبه الستة المنتشرة في فلسطين بالإضافة الى فرع البحرين.

يخضع البنك لقانون المصارف وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

إن بنك الأستثمار الفلسطيني هو شركة مساهمة عامة وأسهمه مدرجة في بورصة فلسطين.

من أهم غايات البنك القيام بجميع أعمال البنوك وتشمل هذه الأعمال فتح الحسابات الجارية والاعتمادات وقبول الودائع والأمانات وإقراض الأموال. بلغ عدد موظفي البنك وشركته التابعة كما في 31 كانون الأول 2016 و2015 و(248) و(247) موظف على التوالي.

تم إقرار البيانات المالية الموحدة المرفقة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته المنعقدة بتاريخ 28 شباط 2017.

إيضاح (2) ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة من قبل البنك في أعداد هذه البيانات المالية الموحدة:

2.1 أسس إعداد البيانات المالية الموحدة

تم إعداد البيانات المالية الموحدة للبنك والشركة العالمية للأوراق المالية (الشركة التابعة) كما في 31 كانون الأول 2016 وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل والاراضي والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية الموحدة.

إن الدولار الأمريكي هو عملة عرض البيانات المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد اخر بيانات مالية موحدة للبنك للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015 باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية كما هو مذكور أدناه.

(أ) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي صدرت والتي تم تطبيقها من قبل البنك لأول مرة والنافذة التطبيق في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني 2016 ولم يكن لتطبيق هذه المعايير تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للبنك:

- تعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم (16) "الممتلكات والمصانع والمعدات" ومعيار المحاسبة الدولية (38) "الأصول غير الملموسة" التي توضح الطرق المقبولة لاحتساب الاستهلاك والإطفاء.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم (34) "التقارير المالية المرحلية" حول الإفصاحات في البيانات المالية المرحلية.
- تعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم (19) "منافع الموظفين" التي تتطلب استخدام سعر الخصم للعملة التي ستسددها فيها التزامات الخطط محددة المنافع.
- تعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم (1) "عرض البيانات المالية" والتي توضح بعض متطلبات عرض البيانات المالية والإفصاح عن السياسات المحاسبية.
- تعديلات معيار التقارير المالية الدولي رقم (7) "الأدوات المالية: الإفصاحات" والتي تتطلب الإفصاح عن عقود الخدمة المستمرة بعد بيع الموجودات المالية والإفصاح عن التقاوض بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية والغير مذكورة في معيار المحاسبة الدولية رقم (34) "التقارير المالية المرحلية".
- تعديلات معيار التقارير المالية الدولي رقم (11) "الترتيبات المشتركة" والتي توفر توجيهات محددة لمحاسبة الاستحواذ على حصة في ترتيبات الأعمال المشتركة.
- تعديلات معيار التقارير المالية الدولي رقم (10) "البيانات المالية الموحدة" ومعيار المحاسبة الدولية رقم (28) "المنشآت الزميلة والمشاريع المشتركة" التي توضح الاستثناء في تطبيق توحيد البيانات المالية للشركات الأستثمارية وشركاتها التابعة.
- التعديلات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية للدورة 2012-2014.

(ب) المعايير والتفسيرات الجديدة غير الملزمة للسنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني 2016 والتي لم يتم تطبيقها مبكراً من قبل البنك:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) "الأدوات المالية" والنافذ تطبيقه في أول كانون ثاني 2018. يتناول تصنيف وقياس والاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية ويدخل قواعد جديدة لمحاسبة التحوط، كما أدخل المعيار نموذج الإنخفاض الجديد للإعتراف بمخصصات إنخفاض القيمة، يجب أن يطبق المعيار للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني 2018.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (15) "الإيراد من العقود مع العملاء"، والنافذ تطبيقه في أول كانون ثاني 2018. وسوف يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم (18) والذي يغطي عقود السلع والخدمات ومعيار المحاسبة الدولي رقم (11) الذي يغطي عقود البناء. بناءً على المعيار الجديد يتم الاعتراف بالإيرادات عند نقل السيطرة على السلعة أو الخدمة للعميل - وبالتالي فإن فكرة السيطرة تحل محل فكرة المخاطر والعائد.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) "عقود الأيجار"، والنافذ تطبيقه في أول كانون ثاني 2019. وسوف يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم (17) "عقود الأيجار". يتطلب المعيار الجديد أن يسجل المستأجر التزامات التأجير المستقبلية لكافة عقود التأجير بما فيها "حق استخدام الأصل".
- تعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم (12) "ضرائب الدخل"، والنافذ تطبيقه في أول كانون ثاني 2017. توضح التعديلات القياس والمحاسبة للموجودات الضريبية المؤجلة.
- تعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم (7) "بيان التدفقات النقدية"، والنافذ تطبيقه في أول كانون ثاني 2017. تتطلب التعديلات إفصاحات اضافية حول التغييرات في المطلوبات الناتجة عن أنشطة التمويل.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

2.3 أسس توحيد البيانات المالية

تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للبنك وشركته التابعة "الشركة العالمية للأوراق المالية المساهمة الخصوصية المحدودة" والمملوكة بالكامل والخاضعة لسيطرتها كما في 31 كانون الأول 2016. وتحقق سيطرة البنك على الشركة التابعة عندما يكون البنك قادراً على إدارة الأنشطة الرئيسية للشركات التابعة وعندما يكون معرضاً للعوائد المتغيرة الناتجة من استثماره في الشركات التابعة أو يكون له حقوق هذه العوائد. ويكون قادراً على التأثير على هذه العوائد من خلال سلطته في الشركات التابعة. ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والأيرادات والمصروفات بين البنك وشركته التابعة.

فيما يلي بعض التفاصيل عن الشركة التابعة:

اسم الشركة	راس المال المدفوع (دولار أمريكي)	نسبة ملكية البنك	طبيعة نشاط الشركة	مقر الشركة	تاريخ التملك
الشركة العالمية للأوراق المالية	3,526,093	100%	وساطة مالية	نابلس	1996

يتم إعداد البيانات المالية للشركة التابعة لنفس السنة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل البنك. وفي حال كانت السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة التابعة مختلفة يتم إجراء التعديلات اللازمة على البيانات المالية للشركة التابعة لتتوافق مع السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل البنك.

يقوم البنك بإعادة تقييم قدرته على السيطرة في الشركة المستثمر بها إذا كان هنالك تغير في الحقائق أو الظروف تدل على التغير في إحدى العناصر الثلاث للسيطرة. يبدأ توحيد البيانات المالية للشركة التابعة عند حصول البنك على القدرة للسيطرة وينتهي عند فقدانه للسيطرة على شركته التابعة. يتم إضافة الموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف للشركة التابعة التي تم الاستحواذ عليها أو التي تم التخلص منها خلال السنة في بيان الدخل الشامل الموحد من تاريخ الحصول على السيطرة وحتى تاريخ فقدانها. يتم تسجيل أثر التغير في نسبة الملكية في الشركة التابعة (دون فقدان السيطرة عليها) كمعاملات بين المالكين.

تم استبعاد كافة الأرصدة والمعاملات والأرباح والخسائر غير المتحققة الناتجة عن المعاملات بين الشركة التابعة والبنك بالكامل.

2.4 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.

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

2.5 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

هي الموجودات المالية التي قام البنك بشرائها لغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء في بيان الدخل الموحد عند الشراء) وبعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في بيان الدخل الموحد، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في بيان الدخل الموحد.

يتم قيد الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في بيان الدخل الموحد.

لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من / إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية.

لا يجوز تصنيف أي موجودات مالية ليس لها أسعار في أسواق نشطة وتداولات نشطة في هذا البند.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

2.6 التسهيلات الائتمانية

يتم إدراج التسهيلات الائتمانية بالكلفة بعد تنزيل مخصص تدني التسهيلات الائتمانية والفوائد المعلقة.

يتم تكوين مخصص تدني التسهيلات 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 الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني، تقيد قيمة المخصص في بيان الدخل الموحد.

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

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

يتم استبعاد التسهيلات التي مضى على تعثرها أكثر من ست سنوات والفوائد المعلقة والمخصصات المتعلقة بها من البيانات المالية الموحدة للبنك وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

2.7 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل

تمثل هذه الموجودات المالية الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

يتم اثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في بيان الدخل الشامل الموحد وضمن بيان حقوق الملكية الموحد، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في بيان الدخل الشامل الموحد وضمن حقوق الملكية الموحد ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المالية المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال بيان الدخل الموحد.

لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني.

يتم قيد الأرباح الموزعة في بيان الدخل الموحد.

2.8 موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتم قياس أدوات الدين بالكلفة المطفأة إذا تحقق الشرطان التاليان:

- أن يتم الاحتفاظ بأداة الدين ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالأصل للحصول على تدفقات نقدية تعاقدية.
- أن تعطي الشروط التعاقدية للأداة حق الانتفاع من التدفقات النقدية في تواريخ محددة والتي تمثل دفعات من الأصل وفائدة على الرصيد القائم.

إن أدوات الدين التي تحقق الشرطين السابقين تقاس مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء (باستثناء إذا اختار البنك تصنيف هذه الموجودات من خلال بيان الدخل كما هو مبين أدناه). لاحقاً يتم قياسها بالكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي بعد تنزيل التدني. يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلي.

يقوم البنك بإعادة تصنيف أدوات الدين من الكلفة المطفأة إلى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل إذا تغير الهدف من نموذج الأعمال للاعتراف المبدئي وبالتالي لا تكون طريقة الكلفة المطفأة مناسبة.

إن معدل الفائدة الفعلي هو نسبة الفائدة التي يتم استخدامها لحصم التدفقات النقدية المستقبلية على فترة عمر أداة الدين، أو فترة أقل في حالات معينة، لتساوي القيمة الدفترية في تاريخ الاعتراف المبدئي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

2.9 القيمة العادلة للأدوات المالية

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الظاهرة في بيان المركز المالي الموحد والتي لا يمكن الحصول على قيمتها العادلة من أسواق مالية نشطة، من خلال طرق مناسبة للتقييم تشمل التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة. يتم الحصول على مدخلات التقييم من خلال أسواق يمكن ملاحظتها إن أمكن، وحين لا يكون من المناسب الاعتماد على هذه المدخلات يتم اعتماد درجة من التقديرات والافتراضات لتحديد القيمة العادلة. تشمل هذه الافتراضات عوامل تخص المدخلات التي يتم الاعتماد عليها في تحديد القيمة العادلة كمخاطر السيولة ومخاطر الائتمان والتقلبات الأخرى. قد تؤثر التغيرات في الافتراضات على مبالغ القيمة العادلة للموجودات المالية الظاهرة في البيانات المالية الموحدة.

2.10 التدني في قيمة الموجودات المالية

يقوم البنك بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ بيان المركز المالي الموحد لتحديد فيما إذا كانت هناك مؤشرات موضوعية تدل على تدني في قيمتها إفرادياً أو على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

التقييم المجمع للتسهيلات الائتمانية

عندما يتم إعادة تقدير قيمة تسهيلات ائتمانية تم تقييمها بشكل فردي وعند عدم وجود أو تحديد دليل حالي على وجود خسارة، فإن هناك احتمالية لخسائر مبنية على تقديرات المخاطر واحتمالية تغير حالة القرض أو أوضاع السوق.

تغطي مخصصات التدني في القيمة الخسائر التي من الممكن أن تتحقق من قروض عاملة فردية والتي تدنت قيمتها في تاريخ بيان المركز المالي الموحد، ولكن لن يتم تحديدها بصفة خاصة على أنها متدنية في القيمة إلا في فترة لاحقة.

يتم احتساب التدني المتوقع في القيمة من قبل إدارة البنك لكل محفظة محددة الخصائص، وذلك بحسب متطلبات سلطة النقد الفلسطينية بناءً على الخبرات السابقة، والتصنيف الائتماني، وتغير حالة القروض المتوقعة، وذلك بالإضافة إلى الخسائر الضمنية المقدرة والتي تعكس واقع البيئة الاقتصادية ووضع الائتمان.

تدني الموجودات المالية المقيدة بالكلفة المطفأة

يتم بتاريخ البيانات المالية الموحدة تقييم الموجودات المالية بالكلفة المطفأة، بما فيها الذمم المدينة، لتحديد فيما إذا كان هناك دليل يثبت وجود تدني في قيمتها. يتم اعتبار الموجودات المالية متدنية عندما يكون هناك دليل موضوعي، نتيجة لحدث أو أحداث حصلت بعد الاعتراف المبدئي للموجودات المالية، يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

2.11 عقارات والآلات ومعدات

باستثناء الأرض التي تظهر بالقيمة العادلة، تظهر العقارات والآلات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر التدني المتراكمة، إن وجدت. تشمل كلفة العقارات والآلات والمعدات الكلفة المتكبدة لاستبدال أي من مكونات العقارات والآلات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الاعتراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في بيان الدخل الموحد عند تحققها. لا يتم استهلاك الأراضي. يتم احتساب الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الانتاجي المتوقع كما يلي:

العمر الإنتاجي (سنوات)

50	مباني وعقارات
17-6	أثاث ومعدات
10 - 4	أجهزة الحاسب الآلي
5	تحسينات المأجور
7	وسائل نقل

يتم دراسة تدني القيمة الدفترية للعقارات والآلات والمعدات عند وجود أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى عدم توافر إمكانية استرداد قيمتها الدفترية. عند وجود أحد هذه الأدلة وعندما تزيد القيمة الدفترية عن القيمة المتوقعة استردادها، يتم تخفيض القيمة الدفترية للقيمة المتوقعة استردادها وهي القيمة العادلة بعد تنزيل منها مصاريف البيع أو "القيمة في الاستخدام"، أيهما أعلى.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

يتم احتساب ورسملة التكاليف المتكبدة لاستبدال مكونات العقارات والآلات والمعدات التي يتم التعامل معها بشكل منفصل، كما يتم شطب القيمة الدفترية لأي جزء مستبدل. يتم رسملة النفقات الأخرى اللاحقة فقط عند زيادة المنافع الاقتصادية المستقبلية المتعلقة بالعقارات والآلات والمعدات. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في بيان الدخل الموحد.

يتم اظهار الأراضي بالقيمة العادلة. يتم اجراء تخمين القيمة العادلة للأراضي بشكل دوري كافٍ للتأكد من أن القيمة العادلة لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية. يتم قيد الزيادة في القيمة العادلة لهذه الأراضي من خلال حقوق الملكية ويتم قيد الانخفاض، الذي يتجاوز عن أية زيادة سابقة في القيمة العادلة، في بيان الدخل الموحد.

2.12 المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ البيانات المالية الموحدة ناشئة عن أحداث سابقة وأن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

2.13 مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتم أخذ مخصص للالتزامات المترتبة على البنك من تعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لقانون العمل الساري في فلسطين. تسجل المبالغ الواجب اقتطاعها سنوياً على حساب الدخل وتسجل التعويضات المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة.

2.14 مخصص الضرائب

يقوم البنك باقتطاع مخصصات الضرائب وفقاً لقانون ضريبة الدخل الساري المفعول في فلسطين والمعياري المحاسبي الدولي رقم (12) والذي يقتضي الاعتراف بالفروقات الزمنية المؤقتة، كما بتاريخ البيانات المالية الموحدة، كضرائب مؤجلة.

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

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام في بيان المركز المالي الموحد وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

2.15 التقاص

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

2.16 تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها.

يتم الاعتراف بأرباح توزيعات الأسهم من الشركات المستثمر بها عند نشوء حق لاستلامها.

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

2.17 الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

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

بموجب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية، يتوجب التخلص من الأراضي والموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون خلال فترة أقصاها خمس سنوات من تاريخ التملك، هذا ويتم تمديد فترة الإحتفاظ بهذه الموجودات من قبل سلطة النقد الفلسطينية حسب قانون المصارف والتعليمات ذات العلاقة.

2.18 الموجودات غير الملموسة

الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيد 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 غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في بيان الدخل الموحد. أما الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل الموحد.

يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ البيانات 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 وتقوم إدارة البنك بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم إطفاء أنظمة وبرامج الحاسب الآلي بطريقة القسط الثابت.

2.19 العملات الأجنبية

- يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد.
- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في بيان الدخل الموحد.

2.20 النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن النقد والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية بعد تنزيل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة مقيدة السحب.

2.21 استبعاد الموجودات المالية

يتم استبعاد الموجودات المالية عند انتهاء الحق التعاقدى للانتفاع من التدفقات النقدية لهذه الموجودات، أو عند تحويل الموجودات المالية وجميع المخاطر وعوائد الملكية إلى منشأة أخرى. في حال عدم قيام البنك بتحويل أو إبقاء كل المخاطر والعوائد الأساسية وأبقت السيطرة على الموجودات المحولة، يتم تسجيل حصة البنك المتبقية في الموجودات ويتم تسجيل المطلوبات بقيمة المبالغ المتوقع دفعها. إذا أبقى البنك كل المخاطر وعوائد الملكية الخاصة بالموجودات المالية المحولة، يستمر البنك في تسجيل الموجودات المالية.

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)**

2.22 قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المقابل المالي لبيع موجودات أو سداد مطلوبات وذلك من خلال عملية منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على فرضية بيع الاصول أو سداد الالتزامات إما في:

- سوق رئيسي للموجودات أو المطلوبات.
 - أو في حال غياب السوق الرئيسي، في سوق أكثر ملاءمة للموجودات والمطلوبات.
- يجب ان تتوفر للبنك القدرة على الوصول الى السوق الرئيسي أو السوق الاكثر ملاءمة.

عند قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية يؤخذ في الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد منافع اقتصادية من خلال الاستخدام الأمثل لهذه الموجودات أو عن طريق بيعها إلى مشاركين آخرين في السوق الذين بدورهم سيستخدمون هذه الموجودات بالشكل الأمثل.

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.

يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات التي تقاس، أو يتم الإفصاح عن قيمتها العادلة المصرح عنها في البيانات المالية الموحدة ضمن هرم القيمة العادلة، كما هو موضح أدناه:

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

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

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

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

يتم تكليف مخرمين خارجيين معتمدين لتقييم الموجودات الجوهرية مثل الأراضي.

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

لم يتم البنك بإجراء أي تحويلات بين المستويات المذكور أعلاه خلال العامين 2016 و2015.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

إيضاح (3) إدارة المخاطر

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

إطار إدارة المخاطر

تتم إدارة المخاطر المتعلقة بأنشطة 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 ادارة البنك ولجنة ادارة المخاطر مسؤولين عن تحديد ومراقبة المخاطر بالإضافة إلى وجود عدة جهات مسؤولة عن عملية إدارة مخاطر البنك في كافة دوائره.

قياس المخاطر وأنظمة التقارير

تتم مراقبة المخاطر والسيطرة عليها من خلال مراقبة الحدود المسموح بها لكل نوع من أنواع المخاطر. تعكس هذه الحدود استراتيجية 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 تنجم عنها. تعرض هذه المعلومات على مجلس إدارة البنك والدوائر التنفيذية لإدارة المخاطر.

المخاطر

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

أولاً: مخاطر الائتمان:

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

التعرضات لمخاطر الائتمان

<u>2015</u>	<u>2016</u>	
		بنود داخل بيان المركز المالي الموحد
32,725,263	25,951,390	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
72,672,609	50,877,914	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		الأفراد
55,424,925	81,856,448	الشركات
63,481,086	77,617,194	تسهيلات القطاع العام
22,764,490	22,001,627	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
5,539,116	5,688,300	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
16,135,589	16,409,024	موجودات أخرى
3,226,617	2,362,217	
<u>271,969,695</u>	<u>282,764,114</u>	
		بنود خارج بيان المركز المالي الموحد
17,028,903	16,161,809	كفالات
4,037,336	3,284,213	اعتمادات مستندية
2,577,482	3,975,431	قبولات
5,754,911	6,461,359	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
<u>29,398,632</u>	<u>29,882,812</u>	

بنك الإستثمار الفلسطيني
البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر
تتوزع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

المجموع	الحكومة والقطاع		الأفراد	
	العام	الشركات		
				31 كانون الأول 2016
122,289,257	22,001,627	48,208,524	52,079,106	متدنية المخاطر
57,548,235	-	27,998,374	29,549,861	مقبولة المخاطر
371,337	-	170,441	200,896	تحت المراقبة
				غير عاملة:
628,141	-	287,441	340,700	دون المستوى
4,448,782	-	2,501,414	1,947,368	مشكوك فيها
185,285,752	22,001,627	79,166,194	84,117,931	المجموع
(802,735)	-	(301,458)	(501,277)	فوائد وعمولات معلقة
(3,007,748)	-	(1,247,542)	(1,760,206)	مخصص تدني التسهيلات
181,475,269	22,001,627	77,617,194	81,856,448	
				31 كانون الأول 2015
98,090,885	22,764,490	40,799,277	34,527,118	متدنية المخاطر
40,888,006	-	21,877,321	19,010,685	مقبولة المخاطر
176,918	-	7,576	169,342	تحت المراقبة
				غير عاملة:
1,340,981	-	438,029	902,952	دون المستوى
4,928,072	-	1,610,507	3,317,565	مشكوك فيها
145,424,862	22,764,490	64,732,710	57,927,662	المجموع
(816,070)	-	(332,354)	(483,716)	فوائد وعمولات معلقة
(2,938,291)	-	(919,270)	(2,019,021)	مخصص تدني التسهيلات
141,670,501	22,764,490	63,481,086	55,424,925	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية:

المجموع	الشركات	الأفراد	
			31 كانون الأول 2016
			الضمانات مقابل:
79,730,615	42,685,471	37,045,144	متدنية المخاطر
49,349,327	26,103,850	23,245,477	مقبولة المخاطر
206,768	105,327	101,441	تحت المراقبة
			غير عاملة:
392,514	112,414	280,100	دون المستوى
879,948	398,445	481,503	مشكوك فيها
130,559,172	69,405,507	61,153,665	المجموع
			منها:
17,518,599	7,992,220	9,526,379	تأمينات نقدية
14,521,987	7,201,441	7,320,546	أسهم متداولة
13,960,755	9,201,445	4,759,310	سيارات وآليات
84,557,831	45,010,401	39,547,430	عقارية
130,559,172	69,405,507	61,153,665	

المجموع	الشركات	الأفراد	
			31 كانون الأول 2015
			الضمانات مقابل:
56,641,094	17,342,885	39,298,209	متدنية المخاطر
40,234,822	26,466,947	13,767,875	مقبولة المخاطر
151,234	30,000	121,234	تحت المراقبة
			غير عاملة:
1,913,584	580,000	1,333,584	دون المستوى
2,549,852	442,558	2,107,294	مشكوك فيها
101,490,586	44,862,390	56,628,196	المجموع
			منها:
15,107,528	6,901,446	8,206,082	تأمينات نقدية
5,495,669	5,350,686	144,983	أسهم متداولة
11,727,231	4,208,711	7,518,520	سيارات وآليات
69,160,158	28,401,547	40,758,611	عقارية
101,490,586	44,862,390	56,628,196	

بنك الإستثمار الفلسطيني
البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما يلي:

إجمالي	أخرى	أمريكا	أوروبا	إسرائيل	الأردن	داخل فلسطين	
							2016
25,951,390	-	-	-	-	-	25,951,390	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
50,877,914	3,395,492	6,298,457	8,400,029	7,605,980	11,510,507	13,667,449	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
181,475,269	-	-	-	-	105,830	181,369,439	تسهيلات ائتمانية مباشرة
							موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
5,688,300	5,688,300	-	-	-	-	-	
16,409,024	7,307,347	-	4,095,335	-	5,006,342	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
2,362,217	-	-	-	-	-	2,362,217	موجودات أخرى
282,764,114	16,391,139	6,298,457	12,495,364	7,605,980	16,622,679	223,350,495	المجموع كما في 31 كانون الأول 2016
273,207,493	26,174,902	2,178,828	9,970,608	2,986,187	11,677,862	220,219,106	المجموع كما في 31 كانون الأول 2015

بنود خارج بيان المركز المالي:

16,161,809	-	-	-	-	-	16,161,809	كفالات
3,284,213	-	-	-	1,782,058	1,502,155	-	اعتمادات مستندية
3,975,431	-	-	-	-	-	3,975,431	قبولات
6,461,359	-	-	-	-	-	6,461,359	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
29,882,812	-	-	-	1,782,058	1,502,155	26,598,599	المجموع كما في 31 كانون الأول 2016
29,398,632	-	-	-	-	-	29,398,632	المجموع كما في 31 كانون الأول 2015

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما يلي:

إجمالي	أخرى	حكومة وقطاع عام	أوراق مالية	عقارات	تجارة	صناعة وسياحة	مالي	
								2016
25,951,390	-	-	-	-	-	-	25,951,390	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
								أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
50,877,914	-	-	-	-	-	-	50,877,914	
181,475,269	38,258,644	22,001,627	2,098,084	42,237,767	44,158,091	27,252,910	5,468,146	تسهيلات ائتمانية مباشرة
								موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
5,688,300	-	5,688,300	-	-	-	-	-	
16,409,024	10,405,182	6,003,842	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
2,362,217	2,362,217	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
282,764,114	51,026,043	33,693,769	2,098,084	42,237,767	44,158,091	27,252,910	82,297,450	المجموع كما في 31 كانون الأول 2016
273,207,493	25,965,035	28,771,522	1,533,921	24,321,065	31,602,532	20,733,520	140,279,898	المجموع كما في 31 كانون الأول 2015

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

ثانياً: مخاطر السوق

تنشأ 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 عن 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 الأجل 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 استراتيجية إدارة المخاطر.

يتم مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات بشكل دوري كما يتم متابعة كلفة الأموال الفعلية واتخاذ القرارات المناسبة بخصوص التسعير استناداً للأسعار السائدة.

إن أثر النقص المتوقع في أسعار الفائدة مساوٍ ومعاكس لأثر الزيادة المبيّنة أدناه:

2015		2016		العملة
حساسية إيراد الفائدة (بيان الدخل الموحد)	الزيادة في سعر الفائدة (نقطة اساس)	حساسية إيراد الفائدة (بيان الدخل الموحد)	الزيادة في سعر الفائدة (نقطة اساس)	
55,722	10 +	11,162	10 +	دولار أمريكي
(1,267)	10 +	(254)	10 +	دينار أردني
4,453	10 +	892	10 +	شيكل إسرائيلي
(904)	10 +	(181)	10 +	يورو
61	10 +	12	10 +	عملات أخرى

بنك الإستثمار الفلسطيني
البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

فجوة إعادة تسعير الفائدة

فجوة إعادة تسعير الفائدة

أقل من شهر	من شهر الى 3 شهور	من 3 شهور الى 6 شهور	من 6 شهور حتى سنة	أكثر من سنة	عناصر بدون فائدة	المجموع
31 كانون الأول 2016						
موجودات						
25,951,390	-	-	-	-	40,042,418	65,993,808
18,715,822	32,162,092	-	-	-	-	50,877,914
9,961,388	3,506,842	8,139,825	25,630,684	134,236,530	-	181,475,269
-	-	-	-	6,800,878	186,397	6,987,275
-	-	-	-	-	2,892,859	2,892,859
-	-	-	-	16,409,024	-	16,409,024
-	-	-	-	-	20,512,879	20,512,879
-	-	-	-	-	878,199	878,199
-	-	-	-	-	944,029	944,029
-	-	-	-	-	5,741,436	5,741,436
54,628,600	35,668,934	8,139,825	25,630,684	157,446,432	71,198,217	352,712,692
مجموع الموجودات						
مطلوبات						
19,768,985	261,450	-	-	-	-	20,030,435
169,852,552	9,103,680	10,106,577	12,142,053	26,069,326	-	227,274,188
17,518,599	-	-	-	-	-	17,518,599
-	-	-	-	-	2,651,499	2,651,499
-	-	-	-	-	138,913	138,913
5,060,059	-	-	-	-	-	5,060,059
212,200,195	9,365,130	10,106,577	12,142,053	26,069,326	2,790,412	272,673,693
مجموع المطلوبات						
حقوق الملكية						
-	-	-	-	-	59,600,000	59,600,000
-	-	-	-	-	8,152,663	8,152,663
-	-	-	-	-	2,861,000	2,861,000
-	-	-	-	-	2,336,393	2,336,393
-	-	-	-	-	(304,074)	(304,074)
-	-	-	-	-	3,212,555	3,212,555
-	-	-	-	-	4,180,462	4,180,462
-	-	-	-	-	80,038,999	80,038,999
212,200,195	9,365,130	10,106,577	12,142,053	26,069,326	82,829,411	352,712,692
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية						
(157,571,595)	26,303,804	(1,966,752)	13,488,631	131,377,106	(11,631,194)	-
فجوة إعادة تسعير الفائدة						
(157,571,595)	(131,267,791)	(133,234,543)	(119,745,912)	11,631,194	-	-
الفجوة التراكمية						

بنك الإستثمار الفلسطيني
البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

فجوة اعادة تسعير الفائدة

أقل من شهر	من شهر الى 3 شهور	من 3 شهور الى 6 شهور	من 6 شهور حتى سنة	أكثر من سنة	عناصر بدون فائدة	المجموع
31 كانون الأول 2015						
موجودات						
-	-	-	-	-	63,772,991	63,772,991
-	12,545,441	43,979,112	-	-	72,672,609	16,148,056
7,519,443	2,752,465	6,180,259	18,998,104	106,220,230	-	141,670,501
-	-	-	-	5,539,116	1,237,798	6,776,914
-	-	-	-	-	3,048,817	3,048,817
-	-	-	-	16,135,589	-	16,135,589
-	-	-	-	-	16,313,406	16,313,406
-	-	-	-	-	959,699	959,699
-	-	-	-	-	994,639	994,639
-	-	-	-	-	5,425,076	5,425,076
7,519,443	15,297,906	50,159,371	18,998,104	127,894,935	107,900,482	327,770,241
مجموع الموجودات						
مطلوبات						
28,475,530	7,446,167	-	-	-	18,529	35,940,226
49,092,789	7,989,508	6,270,062	29,310,742	18,112,171	82,668,835	193,444,107
9,405,235	2,153,734	1,355,340	980,869	1,212,350	-	15,107,528
-	-	-	-	-	2,369,678	2,369,678
-	-	-	-	-	7,433,231	7,433,231
86,973,554	17,589,409	7,625,402	30,291,611	19,324,521	92,490,273	254,294,770
مجموع المطلوبات						
حقوق الملكية						
-	-	-	-	-	56,300,000	56,300,000
-	-	-	-	-	7,825,093	7,825,093
-	-	-	-	-	2,291,000	2,291,000
-	-	-	-	-	1,847,142	1,847,142
-	-	-	-	-	(180,362)	(180,362)
-	-	-	-	-	3,212,555	3,212,555
-	-	-	-	-	2,180,043	2,180,043
-	-	-	-	-	73,475,471	73,475,471
86,973,554	17,589,409	7,625,402	30,291,611	19,324,521	165,965,744	327,770,241
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية						
فجوة اعادة تسعير الفائدة						
(79,454,111)	(2,291,503)	42,533,969	(11,293,507)	108,570,414	(58,065,262)	-
(79,454,111)	(81,745,614)	(39,211,645)	(50,505,152)	58,065,262	-	-
الفجوة التراكمية						

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

مخاطر العملات

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية. يعتبر الدولار الأمريكي عملة الأساس للبنك، يقوم مجلس الإدارة بتحديد العملات المقبولة أخذ مراكز بها ووضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى البنك سنوياً، يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي بحيث يتم التحقق من عدم وجود أية تجاوزات في هذه المراكز قد تؤدي إلى تحمل البنك لمخاطر أعلى من المستوى المقبول، كما يتم إتباع استراتيجيات للتحوط وللتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

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

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

2015		2016		العملة
الأثر على بيان الدخل الموحد	الزيادة في سعر صرف العملة (%)	الأثر على بيان الدخل الموحد	الزيادة في سعر صرف العملة (%)	
(6,693)	10 +	(21,785)	10 +	يورو
(22,277)	10 +	154,106	10 +	شيكل إسرائيلي
(4)	10 +	7,463	10 +	عملات أخرى

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية لدى البنك:

إجمالي	أخرى	شيكل إسرائيلي	يورو	دينار	
31 كانون الأول 2016					
<u>الموجودات</u>					
51,614,455	-	1,133,226	42,740,723	7,740,506	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
27,114,408	542,173	4,673,428	10,737,098	11,161,709	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
84,779,055	-	3,597,642	62,627,670	18,553,743	تسهيلات ائتمانية مباشرة
1,482,310	36,744	20,923	1,261,893	162,750	موجودات أخرى
164,990,228	578,917	9,425,219	117,367,384	37,618,708	مجموع الموجودات
<u>المطلوبات</u>					
9,356,536	-	3,241,980	6,114,556	-	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
142,898,981	489,303	3,815,109	103,781,655	34,812,914	ودائع العملاء
9,485,111	14,361	741,028	6,987,019	1,742,703	تأمينات نقدية
1,037,651	622	86,043	702,006	248,980	مطلوبات أخرى
162,778,279	504,286	7,884,160	117,585,236	36,804,597	مجموع المطلوبات
2,211,949	74,631	1,541,059	(217,852)	814,111	صافي التركز داخل المركز المالي
7,732,808	143,607	3,529,972	3,932,002	127,227	التزامات محتملة خارج المركز المالي
31 كانون الأول 2015					
<u>الموجودات</u>					
166,412,204	317,478	111,818,963	10,602,384	43,673,379	مجموع الموجودات
165,512,971	317,520	112,041,737	10,669,316	42,484,398	مجموع المطلوبات
899,233	(42)	(222,774)	(66,932)	1,188,981	صافي التركز داخل المركز المالي
5,592,830	-	3,486,120	1,447,944	658,766	التزامات محتملة خارج المركز المالي

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

مخاطر التغير بأسعار الأسهم والسندات

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

2015		2016		الزيادة في المؤشر (%)	المؤشر
الأثر على بيان الدخل الموحد	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على بيان الدخل الموحد	الأثر على حقوق الملكية		
304,882	19,461	289,286	18,640	10	بورصة فلسطين
-	658,231	-	680,088	10	أسواق خارجية

ثالثاً: مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم إدارة البنك بتنوع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات ومواءمة آجالها والاحتفاظ برصيد كافٍ من النقد وما في حكمه.

فيما يلي تفاصيل موجودات ومطلوبات البنك بناءً على الفترات المتبقية على استحقاقاتها كما في 31 كانون الأول 2016 و 2015:

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من 3 سنوات	من سنة حتى 3 سنوات	من 6 شهور حتى سنة	من 3 شهور إلى 6 شهور	من شهر إلى 3 شهور	أقل من شهر	31 كانون الأول 2016
الموجودات:								
65,993,808	40,042,418	-	-	-	-	-	25,951,390	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
50,877,914	-	-	-	-	-	32,162,092	18,715,822	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
181,475,269	-	33,521,441	100,715,089	25,630,684	8,139,825	3,506,842	9,961,388	تسهيلات ائتمانية مباشرة
6,987,275	186,397	6,800,878	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
2,892,859	2,892,859	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
16,409,024	-	16,409,024	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
20,512,879	20,512,879	-	-	-	-	-	-	عقارات والآلات ومعدات
878,199	878,199	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
944,029	944,029	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
5,741,436	5,741,436	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
352,712,692	71,198,217	56,731,343	100,715,089	25,630,684	8,139,825	35,668,934	54,628,600	مجموع الموجودات
المطلوبات:								
20,030,435	-	-	-	-	-	261,450	19,768,985	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
227,274,188	-	-	26,069,326	12,142,053	10,106,577	9,103,680	169,852,552	ودائع العملاء
17,518,599	-	-	-	-	-	-	17,518,599	تأمينات نقدية
2,651,499	2,651,499	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
138,913	138,913	-	-	-	-	-	-	مخصص الضريبة
5,060,059	5,060,059	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
272,673,693	7,850,471	-	26,069,326	12,142,053	10,106,577	9,365,130	207,140,136	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية:								
59,600,000	59,600,000	-	-	-	-	-	-	رأس المال المدفوع
8,152,663	8,152,663	-	-	-	-	-	-	احتياطي إجباري
2,861,000	2,861,000	-	-	-	-	-	-	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
2,336,393	2,336,393	-	-	-	-	-	-	احتياطي التقلبات الدورية
(304,074)	(304,074)	-	-	-	-	-	-	احتياطي القيمة العادلة
3,212,555	3,212,555	-	-	-	-	-	-	فائض إعادة تقييم موجودات
4,180,462	4,180,462	-	-	-	-	-	-	أرباح مندورة
80,038,999	80,038,999	-	-	-	-	-	-	مجموع حقوق الملكية
352,712,692	87,889,470	-	26,069,326	12,142,053	10,106,577	9,365,130	207,140,136	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(16,691,253)	56,731,343	74,645,763	13,488,631	(1,966,752)	26,303,804	(152,511,536)	فجوة الاستحقاق
-	-	16,691,253	(40,040,090)	(114,685,853)	(128,174,484)	(126,207,732)	(152,511,536)	الفجوة التراكمية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من 3 سنوات	من سنة حتى 3 سنوات	من 6 شهور حتى سنة	من 3 شهور إلى 6 شهور	من شهر إلى 3 شهور	أقل من شهر	31 كانون الأول 2015
الموجودات:								
63,772,991	31,649,528	-	-	-	-	-	32,123,463	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
72,672,609	-	-	-	-	2,820,874	53,703,679	16,148,056	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
141,670,501	-	-	106,220,230	18,998,104	6,180,259	2,752,465	7,519,443	تسهيلات ائتمانية مباشرة
6,776,914	1,237,798	5,539,116	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
3,048,817	3,048,817	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
16,135,589	-	16,135,589	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
16,313,406	16,313,406	-	-	-	-	-	-	عقارات وآلات ومعدات
959,699	959,699	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
994,639	994,639	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
5,425,076	5,425,076	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
327,770,241	59,628,963	21,674,705	106,220,230	18,998,104	9,001,133	56,456,144	55,790,962	مجموع الموجودات
المطلوبات:								
35,940,226	-	-	-	-	-	7,446,167	28,494,059	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
193,444,107	-	-	10,128,085	29,310,742	6,270,062	7,989,508	139,745,710	ودائع العملاء
15,107,528	-	-	712,350	1,480,869	1,355,340	2,153,734	9,405,235	تأمينات نقدية
2,369,678	2,369,678	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
7,433,231	7,433,231	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
254,294,770	9,802,909	-	10,840,435	30,791,611	7,625,402	17,589,409	177,645,004	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية:								
56,300,000	56,300,000	-	-	-	-	-	-	رأس المال المدفوع
7,825,093	7,825,093	-	-	-	-	-	-	احتياطي إجباري
2,291,000	2,291,000	-	-	-	-	-	-	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
1,847,142	1,847,142	-	-	-	-	-	-	احتياطي التقلبات الدورية
(180,362)	(180,362)	-	-	-	-	-	-	احتياطي القيمة العادلة
3,212,555	3,212,555	-	-	-	-	-	-	فائض إعادة تقييم موجودات
2,180,043	2,180,043	-	-	-	-	-	-	أرباح مدورة
73,475,471	73,475,471	-	-	-	-	-	-	مجموع حقوق الملكية
327,770,241	83,278,380	-	10,840,435	30,791,611	7,625,402	17,589,409	177,645,004	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(23,649,417)	21,674,705	95,379,795	(11,793,507)	1,375,731	38,866,735	(121,854,042)	فجوة الاستحقاق
-	-	23,649,417	1,974,712	(93,405,083)	(81,611,576)	(82,987,307)	(121,854,042)	الفجوة التراكمية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

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.
- يوضح الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للموجودات المالية كما في 31 كانون الأول 2016:

قياس القيمة العادلة باستخدام			المجموع
(المستوى الثالث)	(المستوى الثاني)	(المستوى الأول)	
-	-	6,987,275	6,987,275
-	-	1,492,859	1,492,859
1,400,000	-	-	1,400,000
5,769,225	-	-	5,769,225

2016

موجودات بالقيمة العادلة:

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل (ايضاح 8):

مدرجة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل (ايضاح 9):

مدرجة

غير مدرجة

عقارات وآلات ومعدات بالقيمة العادلة (ايضاح 11):

قياس القيمة العادلة باستخدام			المجموع
(المستوى الثالث)	(المستوى الثاني)	(المستوى الأول)	
-	-	6,776,914	6,776,914
-	-	1,648,817	1,648,817
1,400,000	-	-	1,400,000
5,769,225	-	-	5,769,225

2015

موجودات بالقيمة العادلة:

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل (ايضاح 8):

مدرجة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل (ايضاح 9):

مدرجة

غير مدرجة

عقارات وآلات ومعدات بالقيمة العادلة (ايضاح 11):

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

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

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
2015	2016	2015	2016	
				موجودات مالية
32,725,263	25,951,390	32,725,263	25,951,390	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
72,672,609	50,877,914	72,672,609	50,877,914	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
141,670,501	181,475,269	141,670,501	181,475,269	تسهيلات ائتمانية مباشرة
6,776,914	6,987,275	6,776,914	6,987,275	موجودات مالية من خلال بيان الدخل
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل:
1,648,817	1,492,859	1,648,817	1,492,859	أسهم مدرجة
1,400,000	1,400,000	1,400,000	1,400,000	أسهم غير مدرجة
15,976,700	16,744,938	16,135,589	16,409,024	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
3,226,617	2,362,217	3,226,617	2,362,217	موجودات مالية أخرى
276,097,421	287,291,862	276,256,310	286,955,948	مجموع الموجودات
				مطلوبات مالية
35,940,226	20,030,435	35,940,226	20,030,435	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
193,444,107	227,274,188	193,444,107	227,274,188	ودائع العملاء
15,107,528	17,518,599	15,107,528	17,518,599	تأمينات نقدية
6,728,881	3,599,715	6,728,881	3,599,715	مطلوبات مالية أخرى
251,220,742	268,422,937	251,220,742	268,422,937	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 الإجبارية أو التصفية.
- إن القيم العادلة للأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية والموجودات المالية الأخرى وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية وودائع العملاء والتأمينات النقدية والمطلوبات المالية الأخرى هي مقارنة بشكل كبير لقيمتها الدفترية وذلك لكون تلك الأدوات ذات فترات سداد أو تحصيل قصيرة الأجل.
- تم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل التي لها أسعار سوقية وفقاً لأسعار تداولها في تاريخ البيانات المالية الموحدة.
- تم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة التي لها أسعار سوقية وفقاً لأسعار تداولها في تاريخ البيانات المالية الموحدة.
- تم تحديد القيمة العادلة للتسهيلات الائتمانية من خلال دراسة المتغيرات المختلفة مثل أسعار الفوائد وعوامل المخاطر وقدرة المدين. لا تختلف القيمة الدفترية للتسهيلات الائتمانية عن قيمتها العادلة كما في 31 كانون الأول 2016.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

إيضاح (4) الاسس والتقديرات

إن إعداد البيانات المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات 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 التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

مخصص القضايا

يتم تخصيص للقضايا المرفوعة على البنك لمواجهة أية التزامات قضائية استناداً لرأي المستشار القانوني للبنك.

مخصص تدني التسهيلات

يتم مراجعة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية ضمن الأسس الموضوعية من قبل سلطة النقد الفلسطينية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (39).

تدني قيمة الموجودات المستلمة

يتم قيد تدني قيمة الموجودات المستلمة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.

الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة

تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم تسجيل خسارة التدني (إن وجدت) في بيان الدخل الموحد.

مخصص الضرائب

يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين في المناطق التي يعمل بها البنك والمعايير المحاسبية ويتم احتساب وإثبات مخصص الضريبة اللازم.

مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتم احتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة وفقاً لقانون العمل ساري المفعول في فلسطين.

تدني الموجودات المالية التي تظهر بالكلفة

تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية التي تظهر بالكلفة المطفأة لتقدير أي تدني من قيمتها، ويتم قيد التدني في بيان الدخل الموحد.

التدني في قيمة الاستثمارات

يعتبر البنك الاستثمارات المصنفة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل كاستثمارات منخفضة القيمة عند وجود تدني هام أو مستمر في القيمة العادلة إلى أقل من الكلفة أو عند وجود أدلة موضوعية أخرى على التدني.

القيمة العادلة للأدوات المالية

عندما لا يمكن الحصول على القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الظاهرة في بيان المركز المالي الموحد من الأسواق النشطة، يتم استخدام تقنيات تقييم مثل نموذج خصم التدفقات النقدية. إن المدخلات المستخدمة في هذه النماذج تكون مأخوذة من الأسواق حيثما كان ذلك ممكناً، يتم الاعتماد على درجة من التقديرات والأحكام للوصول إلى القيمة العادلة. إن هذه التقديرات تشمل تأثير عوامل على المدخلات المستخدمة، مثل مخاطر السيولة ومخاطر الائتمان والتقلبات الأخرى. إن التغير في الافتراضات حول هذه العوامل يمكن أن يؤثر على القيمة العادلة للأدوات المالية. يقوم البنك بتحديد والإفصاح عن مستوى تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف مقاييس القيمة العادلة كاملة وكما يتم فصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. يمثل الفرق بين المستوى الثاني والمستوى الثالث لمقاييس القيمة العادلة تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام.

تعتقد إدارة البنك بأن تقديراتها ضمن البيانات المالية الموحدة معقولة ومناسبة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)
إيضاح (5) نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
تفاصيل البند

2015	2016	
31,047,728	40,042,418	نقد في الصندوق
		أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
1,075,735	5,251,315	حسابات جارية وتحت الطلب
31,649,528	20,700,075	متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي
63,772,991	65,993,808	

- يتعين على البنك وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (2010/67) الاحتفاظ لدى سلطة النقد الفلسطينية باحتياطي إلزامي نقدي مفيد السحب كنسبة من كافة ودائع العملاء يتم احتسابها في نهاية كل شهر. بموجب التعليمات رقم (2012/2) يتم تحفيض قيمة الرصيد القائم للتسهيلات الممنوحة في مدينة القدس لبعض القطاعات من وعاء الاحتياطي الإلزامي النقدي. علماً بان نسبة الاحتياطي الإلزامي على البنك 9%.
- لا تعمل سلطة النقد الفلسطينية على دفع فوائد على هذه الاحتياطيات الإلزامية النقدية والحسابات الجارية وتحت الطلب.
- تدفع سلطة النقد الفلسطينية فوائد على الودائع لأجل والوديعة الرأسمالية وفقاً لأسعار الفائدة السائدة في السوق وذلك بعد خصم عمولة بنسبة 25 بالألف.

إيضاح (6) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
تفاصيل البند

2015	2016	
		بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:
7,824,773	73,663	حسابات جارية
34,980,012	13,593,786	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل
42,804,785	13,667,449	
		بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:
8,323,283	24,015,156	حسابات جارية
18,723,667	13,195,309	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل
2,820,874	-	ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة شهور
29,867,824	37,210,465	
72,672,609	50,877,914	

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد كما في 31 كانون الأول 2016 و31 كانون الأول 2015 مبلغ 24,088,819 دولار أمريكي ومبلغ 16,148,056 دولار أمريكي، على التوالي.
- بلغت الأرصدة مقيدة السحب مبلغ 10,444,147 دولار أمريكي و8,452,022 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2016 و2015 على التوالي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)
إيضاح (7) تسهيلات ائتمانية مباشرة
تفاصيل البند

2015	2016	
		الأفراد
43,494,982	65,681,518	قروض وكمبيالات
13,344,434	16,898,206	حسابات جارية مدينة
1,088,246	1,538,207	بطاقات ائتمانية
		الشركات
48,986,407	61,528,072	قروض وكمبيالات
15,746,303	17,638,122	حسابات جارية مدينة
22,764,490	22,001,627	الحكومة والقطاع العام
145,424,862	185,285,752	
(816,070)	(802,735)	فوائد وعمولات معلقة
(2,938,291)	(3,007,748)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
141,670,501	181,475,269	

- بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية المصنفة بعد تنزيل الفوائد المعلقة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية كما في 31 كانون الأول 2016 مبلغ 4,645,525 دولار أمريكي، أي ما نسبته 2.51% من إجمالي التسهيلات الائتمانية (مقابل 5,629,901 دولار أمريكي، أي ما نسبته 3.87% من إجمالي التسهيلات الائتمانية كما في 31 كانون الأول 2015).
- بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية المتعثرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية كما في 31 كانون الأول 2016 مبلغ 4,274,188 دولار أمريكي، أي ما نسبته 2.31% من إجمالي التسهيلات الائتمانية (مقابل 5,452,983 دولار أمريكي، أي ما نسبته 3.75% من إجمالي التسهيلات الائتمانية كما في 31 كانون الأول 2015).
- بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية وبكفالتها مبلغ 22,001,627 دولار أمريكي أي ما نسبته 11.87% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2016 (مقابل 22,764,490 دولار أمريكي أي ما نسبته 15.65% كما في 31 كانون الأول 2015).
- بلغ حجم التسهيلات الائتمانية الممنوحة لغير المقيمين كما في 31 كانون الأول 2016 مبلغ 105,830 دولار أمريكي (مقابل 186,689 دولار أمريكي، كما في 31 كانون الأول 2015).

بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية كما في 31 كانون الأول 2016 و 2015 مبلغ 130,559,172 دولار أمريكي و 101,490,586 دولار أمريكي، على التوالي.

الفوائد والعمولات المعلقة

فيما يلي ملخص الحركة على الفوائد والعمولات المعلقة:

2015	2016	
679,841	816,070	الرصيد في بداية السنة
278,737	230,652	فوائد معلقة خلال السنة
(132,932)	(24,325)	فوائد معلقة حولت للإيرادات
(5,072)	(153,083)	فوائد معلقة تم شطبها
(4,504)	(66,579)	استبعاد فوائد معلقة على تسهيلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من ست سنوات
816,070	802,735	الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

2015	2016	
3,083,016	2,938,291	الرصيد في بداية السنة
474,249	401,645	إضافات خلال السنة
(614,266)	(249,337)	مخصصات مستردة
(5,223)	(93,075)	استبعاد مخصص تسهيلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من 6 سنوات
515	10,224	فروقات عملة
2,938,291	3,007,748	الرصيد في نهاية السنة

- فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة والفوائد المعلقة التي مضى على تعثرها أكثر من ست سنوات:

الفوائد المعلقة		مخصص تدني التسهيلات الائتمانية		
2015	2016	2015	2016	
544,024	535,193	1,752,243	1,723,948	الرصيد في بداية السنة
4,504	66,579	5,223	93,075	الإضافات
(1,436)	(3,248)	(32,555)	(40,714)	استرداد
(11,489)	(14,177)	-	(1,666)	فوائد معلقة تم شطبها
(410)	1,827	(963)	18,194	فروقات عملة
535,193	586,174	1,723,948	1,792,837	الرصيد في نهاية السنة

بناءً على تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2008/1) تم استبعاد التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة والتي مضى على تعثرها أكثر من 6 سنوات من البيانات المالية الموحدة للبنك. بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة المستبعدة من البيانات المالية الموحدة كما في 31 كانون الأول 2016 و 2015 مبلغ 2,379,011 دولار أمريكي و 2,259,141 دولار أمريكي، على التوالي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

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

2015	2016	
17,126,280	23,728,729	الصناعة والتعدين
17,126,280	23,728,729	الصناعة
3,607,240	3,524,181	السياحة، المطاعم، والفنادق الأخرى
3,607,240	3,524,181	المطاعم
4,859,986	5,468,146	الخدمات المالية
4,859,986	5,468,146	
316,692	1,187,703	الخدمات العامة
18,850	156,171	الاتصالات
320,120	142,080	الصحة
2,709,554	2,894,699	التعليم
2,520,320	2,520,320	المرافق العامة
7,824,776	7,824,776	أصحاب المهن
13,710,312	14,725,749	أخرى
999,647	1,046,842	الزراعة والثروة الحيوانية
2,905,320	2,344,344	الزراعة
3,904,967	3,391,186	الثروة الحيوانية
24,001,483	26,198,403	التجارة العامة
7,601,049	17,959,688	تجارة داخلية
31,602,532	44,158,091	تجارة خارجية
9,587,507	20,926,137	العقارات والإنشاءات
1,826,612	5,400,000	الإنشاءات
12,906,946	15,911,630	سكن
24,321,065	42,237,767	عقارات
1,111,520	1,799,664	النقل والمواصلات
1,111,520	1,799,664	تجارة وشحن
12,570,716	5,488,600	أخرى في تمويل السلع الاستهلاكية
12,570,716	5,488,600	أخرى
-	-	تمويل الاستثمار بالأسهم والأدوات المالية
1,533,921	2,098,084	شركات مالية
1,533,921	2,098,084	أخرى
7,495,763	15,861,193	أخرى في القطاع الخاص
22,764,490	22,001,627	القطاع العام
22,764,490	22,001,627	السلطة الوطنية الفلسطينية
144,608,792	184,483,017	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)
إيضاح (8) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
تفاصيل البند

2015			2016			
المجموع	أجنبي	محلي	المجموع	أجنبي	محلي	
1,237,798	1,043,192	194,606	1,298,975	1,112,578	186,397	أوراق مالية مدرجة في الأسواق المالية
5,539,116	5,539,116	-	5,688,300	5,688,300	-	سندات مالية مدرجة في أسواق عالمية
6,776,914	6,582,308	194,606	6,987,275	6,800,878	186,397	

إيضاح (9) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
تفاصيل البند

2015		2016		
1,648,817		1,492,859		أوراق مالية مدرجة في بوصة فلسطين
1,400,000		1,400,000		أوراق مالية غير مدرجة
3,048,817		2,892,859		

فيما يلي الحركة على حساب احتياطي القيمة العادلة خلال السنة:

2015		2016		
(120,455)		(180,362)		الرصيد في بداية السنة
(68,622)		(124,674)		التغير في القيمة العادلة
8,715		962		خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل مقيدة في الأرباح المدورة
(180,362)		(304,074)		الرصيد في نهاية السنة

إيضاح (10) موجودات مالية بالكلفة المطفأة
تفاصيل البند

2015		2016		
6,007,032		6,003,841		سندات مالية حكومية أجنبية *
-		286,768		أذونات الدفع حكومية محلية **
10,128,557		10,118,415		سندات مالية مدرجة ***
16,135,589		16,409,024		

* يمثل هذا البند استثمار البنك في سندات مالية وأذونات خزينة صادرة عن الحكومة الأردنية والحكومة المغربية تحمل فترة استحقاق تتراوح بين خمسة إلى عشر سنوات. تتراوح أسعار الفائدة على سندات وأذونات الخزينة بين 4.25% إلى 6.13%.
** يمثل هذا البند استثمار البنك في أذونات دفع حكومية صادرة عن وزارة المالية الفلسطينية تحمل فترة استحقاق ستة شهور وسعر فائدة لا يتجاوز 8%.
*** يمثل هذا البند استثمار البنك في سندات مالية مدرجة في أسواق مالية عالمية تحمل فترة استحقاق من ثلاث إلى ست سنوات. تتراوح أسعار الفائدة على السندات بين 4.62% إلى 6.95%.

بنك الإستثمار الفلسطيني
البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)
إيضاح (11) عقارات وآلات ومعدات
تفاصيل البند

المجموع	مشروع تحت التنفيذ*	وسائل نقل	تحسينات المأجور	أجهزة الحاسب الآلي	أثاث ومعدات	مباني وعقارات	أرض	
								31 كانون الأول 2016
								الكلفة أو سعر التقييم
20,867,973	5,924,486	440,190	1,296,917	3,009,430	3,176,735	1,250,990	5,769,225	الرصيد في بداية السنة
4,857,708	2,248,037	55,000	70,990	72,231	2,411,450	-	-	إضافات
(39,000)	-	(39,000)	-	-	-	-	-	
25,686,681	8,172,523	456,190	1,367,907	3,081,661	5,588,185	1,250,990	5,769,225	الرصيد في نهاية السنة
								الاستهلاك المتراكم:
4,554,567	-	209,786	539,777	2,147,024	1,473,843	184,137	-	الرصيد في بداية السنة
658,235	-	64,668	100,513	256,451	210,438	26,165	-	استهلاك السنة
(39,000)	-	(39,000)	-	-	-	-	-	
5,173,802	-	235,454	640,290	2,403,475	1,684,281	210,302	-	الرصيد في نهاية السنة
20,512,879	8,172,523	220,736	727,617	678,186	3,903,904	1,040,688	5,769,225	صافي القيمة الدفترية

* يقوم البنك حالياً بإنشاء مبنى الادارة العامة الجديد في مدينة رام الله. بلغت كلفة المشروع كما في 31 كانون الأول 2016 مبلغ 8,172,523 دولار أمريكي وذلك ضمن السقف المحدد من قبل مجلس الإدارة. من المتوقع الانتهاء من المشروع خلال عام 2017.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

المجموع	مشروع تحت التنفيذ*	وسائل نقل	تحسينات المأجور	أجهزة الحاسب الآلي	أثاث ومعدات	مباني وعقارات	أرض	
								31 كانون الأول 2015
								الكلفة أو سعر التقييم
13,786,272	3,506,341	440,190	1,097,204	2,740,481	2,761,317	1,250,990	1,989,749	الرصيد في بداية السنة
3,779,476	-	-	-	-	-	-	3,779,476	فائض إعادة تقييم**
3,302,225	2,418,145	-	199,713	268,949	415,418	-	-	إضافات
20,867,973	5,924,486	440,190	1,296,917	3,009,430	3,176,735	1,250,990	5,769,225	الرصيد في نهاية السنة
								الاستهلاك المتراكم:
3,805,260	-	135,452	444,362	1,805,441	1,268,144	151,861	-	الرصيد في بداية السنة
749,307	-	74,334	95,415	341,583	205,699	32,276	-	استهلاك السنة
4,554,567	-	209,786	539,777	2,147,024	1,473,843	184,137	-	الرصيد في نهاية السنة
16,313,406	5,924,486	230,404	757,140	862,406	1,702,892	1,066,853	5,769,225	صافي القيمة الدفترية

* يمثل هذا البند التكاليف المتكبدة لإنشاء مبنى الادارة العامة الجديد في مدينة رام الله. بلغت كلفة المشروع كما في 31 كانون الأول 2015 مبلغ 5,924,486 دولار أمريكي وذلك ضمن السقف المحدد من قبل مجلس الإدارة.

** قام البنك خلال عام 2015 بتغيير السياسة المحاسبية المرتبطة بمعالجة بند الأرض ليتم إظهارها بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية الموحدة كون ذلك يعكس بشكل أفضل القيمة العادلة للأرض. بلغ فائض إعادة التقييم 3,779,476 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2015. تم اثبات فائض إعادة التقييم في بيان الدخل الشامل الموحد بمبلغ 3,212,555 دولار أمريكي بعد تنزيل الضرائب المؤجلة المترتبة على ذلك بمبلغ 566,921 دولار أمريكي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

إيضاح (12) موجودات ضريبية مؤجلة

يتم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة على الفروقات الزمنية المؤقتة بين الموجودات والمطلوبات والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها، مثل مخصص تعويض نهاية الخدمة والإجازات ومخصص القضايا، والتي تتوقع ادارة البنك أن يتم استردادها في المستقبل. يتم احتساب هذه الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تحقيق هذه الموجودات الضريبية المؤجلة.

إيضاح (13) موجودات غير ملموسة

تمثل الموجودات غير الملموسة انظمة الحاسب الآلي. فيما يلي الحركة على الموجودات غير الملموسة خلال السنة:

2015	2016	
923,894	994,639	الرصيد في بداية السنة
212,543	117,480	إضافات
(141,798)	(168,090)	اطفاءات
994,639	944,029	الرصيد في نهاية السنة

إيضاح (14) موجودات أخرى

تفاصيل البند

2015	2016	
900,000	900,000	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة*
822,996	1,510,472	ذمم مدينة
616,917	938,782	فوائد مستحقة القبض
1,786,704	668,327	شيكات برسم التحصيل
404,736	579,465	مصاريف مدفوعة مقدماً
202,107	-	سلفيات ضريبية (إيضاح 19)
166,500	960,972	دفعات مقدمة لشراء برامج وتأسيس فروع
52,277	2,279	تأمينات مستردة
472,839	181,139	أخرى
5,425,076	5,741,436	

*يمثل هذا البند ثلاثة محلات تجارية آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة.

إيضاح (15) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

تفاصيل البند

2015	2016	
18,529	10,609,261	حسابات جارية وتحت الطلب
35,921,697	9,421,174	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
35,940,226	20,030,435	

بنك الإستثمار الفلسطيني
البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

إيضاح (16) ودائع العملاء
تفاصيل البند

2015	2016	
82,668,835	111,001,342	حسابات جارية وتحت الطلب
53,805,484	51,938,640	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
54,418,067	62,222,544	ودائع التوفير
2,551,721	2,111,662	حسابات مدينة - مؤقتاً دائنة
193,444,107	227,274,188	

- بلغت ودائع القطاع العام كما في 31 كانون الأول 2016 و2015 مبلغ 1,952,101 دولار أمريكي و8,548,254 دولار أمريكي أي ما نسبته 0.86% و4.42% من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع التي لا تتقاضى فوائد كما في 31 كانون الأول 2016 و2015 مبلغ 111,001,342 دولار أمريكي ومبلغ 82,668,835 دولار أمريكي، أي ما نسبته 48.8% و42.74% من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة مبلغ 5,386,959 دولار أمريكي و6,463,046 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2016 و2015 أي ما نسبته 2.37% و3.34% من إجمالي الودائع، على التوالي.

إيضاح (17) تأمينات نقدية
يشمل هذا البند تأمينات نقدية مقابل:

2015	2016	
11,166,826	14,573,958	تسهيلات انتمانية مباشرة
3,940,702	2,944,641	تسهيلات انتمانية غير مباشرة
15,107,528	17,518,599	

إيضاح (18) مخصصات متنوعة
تفاصيل البند

رصيد نهاية السنة	فروقات عملة	المدفوع خلال السنة	التخصيص للسنة	رصيد بداية السنة	
2,620,840	-	(228,674)	510,054	2,339,460	31 كانون الأول 2016 تعويض نهاية الخدمة والإجازات قضايا مرفوعة على البنك
30,659	441	-	-	30,218	
2,651,499	441	(228,674)	510,054	2,369,678	

رصيد نهاية السنة	فروقات عملة	المدفوع خلال السنة	التخصيص للسنة	رصيد بداية السنة	
2,339,460	-	(391,987)	404,252	2,327,195	31 كانون الأول 2015 تعويض نهاية الخدمة والإجازات قضايا مرفوعة على البنك
30,218	(146)	-	-	30,364	
2,369,678	(146)	(391,987)	404,252	2,357,559	

بنك الإستثمار الفلسطيني
البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)
إيضاح (19) مخصص الضريبة

لقد كانت الحركة على حساب مخصصات الضرائب خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016 والسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015 كما يلي:

2015	2016	
(223,447)	(202,107)	الرصيد في بداية السنة
1,265,000	1,381,500	ضريبة دخل السنة الحالية
(1,274,382)	(945,519)	دفعات خلال السنة
-	(81,500)	موجودات ضريبية مؤجلة
30,722	(13,461)	فروقات عملة
(202,107)	138,913	الرصيد في نهاية السنة (إيضاح 14)

بلغت نسبة الضريبة القانونية للدخل 15 %، كما بلغت نسبة ضريبة القيمة المضافة 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 الناجمة عن تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة تستوفي بنسبة 10 % من تلك الأرباح. فيما يلي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

2015	2016	
2,986,150	4,769,702	الربح المحاسبي للبنك
3,866,423	5,257,227	الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة
3,035,492	3,908,961	الربح الخاضع لضريبة الدخل
533,300	725,135	ضريبة القيمة المضافة على الربح للسنة
455,324	586,344	ضريبة الدخل على الربح
988,624	1,311,479	الضرائب للسنة
1,265,000	1,381,500	المخصص المكون
%42.36	%28.96	نسبة الضريبة الفعلية

لم يتوصل البنك الى تسويات نهائية مع دائرتي ضريبة الدخل والقيمة المضافة عن نتائج أعماله للعام 2014. توصل البنك إلى تسويات نهائية مع دائرتي ضريبة الدخل والقيمة المضافة عن نتائج أعماله للعام 2015.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

إيضاح (20) مطلوبات أخرى
تفاصيل البند

2015	2016	
2,516,018	1,899,456	ذمم دائنة وأمانات مؤقتة
2,130,495	-	تكاليف إنشاء مستحقة
1,419,095	600,503	شيكات مصدقة صادرة
566,921	566,921	مطلوبات ضريبية مؤجلة (إيضاح 11)
330,070	445,796	فوائد مستحقة الدفع
99,915	165,088	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
15,249	47,614	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
137,429	893,423	عمولات مقبوضة مقدما
218,039	441,258	أرصدة دائنة أخرى
7,433,231	5,060,059	

إيضاح (21) الاحتياطيات

- احتياطي إجباري

وفقاً لقانون الشركات وقانون المصارف يقتطع نسبة 10% من الأرباح الصافية بعد الضرائب سنوياً تخصص لحساب الاحتياطي الإجباري ولا يجوز وقف هذا الاقتطاع قبل أن يبلغ مجموع المبالغ المتجمعة لهذا الحساب ما يعادل رأسمال البنك. لا يجوز توزيع الاحتياطي الإجباري على المساهمين أو تحويل هذا الاحتياطي إلى الخارج إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

- احتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند قيمة احتياطي المخاطر الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2015/6) بنسبة 1.5% من التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد طرح مخصص تدني التسهيلات الائتمانية والفوائد المعلقة و0.5% من التسهيلات الائتمانية غير المباشرة بعد طرح الشيكات برسم التحصيل والكفالات المقبولة والسحوبات المقبولة المتعلقة بالاعتمادات الواردة والمشتقات المالية. لا يجوز استخدام أي جزء من هذا الاحتياطي أو تخفيضه على أي وجه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

- احتياطي التقلبات الدورية

يهدف هذا البند للتحوط للأنواع المختلفة من المخاطر والذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2015/6) بنسبة 15% من الأرباح الصافية بعد الضرائب لتدعيم رأسمال المصرف ولمواجهة المخاطر المحيطة بالعمل المصرفي. لا يجوز استخدام أي جزء من احتياطي التقلبات الدورية أو تخفيضه على أي وجه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. لا يجوز وقف هذا الاقتطاع قبل أن يبلغ مجموع المبالغ المتجمعة لهذا الحساب ما يعادل 20% من رأسمال البنك.

إيضاح (22) زيادة رأس المال وتوزيعات أسهم

قررت الهيئة العامة غير العادية في اجتماعها المنعقد بتاريخ 13 أيار 2010 زيادة رأسمال البنك المصرح به إلى 100 مليون سهم بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم. تم خلال عام 2016 زيادة رأسمال البنك المدفوع عن طريق اكتتاب ثانوي بمبلغ 3.3 مليون دولار أمريكي ليصبح 59.6 مليون دولار أمريكي. قررت الهيئة العامة للبنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ 14 أيار 2015 توزيع أرباح بمبلغ 1,300,000 دولار أمريكي كأسهم مجانية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

إيضاح (23) رأس المال

تفاصيل البند

2015	2016	
100,000,000	100,000,000	رأس المال المصرح به
56,300,000	59,600,000	رأس المال المكتتب به والمدفوع

إيضاح (24) الفوائد الدائنة

تفاصيل البند

2015	2016	
4,815,991	6,617,680	قروض
2,954,762	3,557,040	حسابات جارية مدينة
1,531,574	1,545,579	الحكومة والقطاع العام
1,217,708	572,430	الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
747,925	834,279	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
305,847	359,569	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
11,573,807	13,486,577	

إيضاح (25) الفوائد المدينة

تفاصيل البند

2015	2016	
1,579,939	1,491,720	فوائد على ودائع العملاء:
26,620	28,234	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
12,798	8,455	ودائع التوفير
1,619,357	1,528,409	حسابات جارية وتحت الطلب
62,001	73,452	فوائد على ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية
-	1,204	فوائد مدفوعه لسلطة النقد
41,758	46,313	تأمينات نقدية
1,723,116	1,649,378	

إيضاح (26) صافي إيرادات العمولات

تفاصيل البند

2015	2016	
1,061,259	968,465	تسهيلات ائتمانية مباشرة
547,424	469,951	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
397,927	430,673	إدارة حسابات
287,703	512,913	شيكات مرتجعة
277,644	280,702	حوالات
366,932	674,606	أخرى
2,938,889	3,337,310	
(116,463)	(176,434)	ينزل: عمولات مدفوعة
2,822,426	3,160,876	صافي إيرادات العمولات

بنك الإستثمار الفلسطيني
البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

إيضاح (27) أرباح موجودات مالية

تفاصيل البند

2015	2016	
43,192	202,041	أرباح غير متحققة من تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	1,207	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
43,192	203,248	

إيضاح (28) إيرادات أخرى

تفاصيل البند

2015	2016	
130,092	158,952	دفاتر الشيكات
39,899	1,815	إيرادات السويفت والصراف الآلي
19,795	13,572	إيرادات بريد وأجور فاكس
-	41,752	أخرى
189,786	216,091	

إيضاح (29) نفقات الموظفين

تفاصيل البند

2015	2016	
4,008,456	4,145,413	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
616,426	623,131	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
334,252	446,154	تعويض نهاية الخدمة
195,414	210,876	نفقات طبية
153,656	199,748	مساهمة البنك في صندوق الادخار*
21,990	34,472	تدريب موظفين
70,000	63,900	إجازات الموظفين
5,400,194	5,723,694	

* يقوم البنك باقتطاع 5% شهرياً من الراتب الأساسي لكل موظف ويساهم البنك بنسبة 10% من راتب الموظف الأساسي.

بنك الإستثمار الفلسطيني
البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)
إيضاح (30) مصاريف تشغيلية أخرى
تفاصيل البند

2015	2016	
627,156	735,367	رسوم ورخص واشتراكات
556,887	560,493	بريد وفاكس وهاتف
479,917	563,967	رسوم مؤسسة ضمان الودائع
420,397	448,427	إيجارات
417,570	494,805	صيانة
228,947	276,639	أتعاب مهنية
258,565	395,201	سفر وندوات
204,830	208,074	مياه وكهرباء وتدفئة
198,726	287,088	مكافآت وأتعاب أعضاء مجلس الإدارة
177,063	113,114	دعاية وإعلان
111,213	142,145	قرطاسية ومطبوعات
110,078	172,039	مصاريف شحن عملة
91,687	131,017	مصاريف تنظيف
78,710	92,427	جوائز حسابات التوفير
53,762	55,978	تأمين
46,824	57,243	تبرعات وأعمال خيرية *
41,498	62,359	ضيافة
21,354	22,029	محروقات ومصاريف سيارات
15,281	8,992	أخرى
4,140,465	4,827,404	

* يقوم البنك بتقديم التبرعات في المجالات الاجتماعية والرياضية وغيرها من المجالات وذلك ضمن سياسة البنك لبناء أو اصر الثقة بين لبنات المجتمع المختلفة. بلغت نسبة التبرعات من صافي الربح 1.68% كما في 31 كانون الأول 2016 مقابل 2.72% كما في 31 كانون الأول 2015.

إيضاح (31) النقد وما في حكمه

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

2015	2016	
63,772,991	65,993,808	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
		يضاف:
69,851,735	50,877,914	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
		ينزل:
(35,940,226)	(20,030,435)	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
(31,649,528)	(20,700,075)	متطلبات الاحتياطي الإلزامي
66,034,972	76,141,212	

بنك الإستثمار الفلسطيني
البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

إيضاح (32) الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

2015	2016	
1,721,150	3,388,202	ربح السنة
سهم	سهم	
56,300,000	57,398,082	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها خلال السنة
0.031	0.059	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

إيضاح (33) 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 ائتمانية ممنوحة كما يلي:

2015	2016	طبيعة العلاقة	بنود داخل بيان المركز المالي الموحد:
		إدارة عليا ومجلس إدارة	تسهيلات ائتمانية مباشرة
2,852,150	2,934,742	إدارة عليا ومساهمون	ودائع
5,272,514	526,504	مجلس الإدارة	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المستحقة
99,915	165,088		
		إدارة عليا	التزامات محتملة:
53,687	-		كفالات

2015	2016	طبيعة العلاقة	بنود بيان الدخل الموحد:
24,573	29,513	إدارة عليا	فوائد مقبوضة
57,756	53,776	إدارة عليا	فوائد مدفوعة
198,726	287,088	مجلس الإدارة	مكافآت وأتعاب أعضاء مجلس الإدارة
			حصة الإدارة العليا من الرواتب والمصاريف المتعلقة بها
793,592	866,118	إدارة عليا	
67,437	72,177	إدارة عليا	حصة الإدارة العليا من تعويض نهاية الخدمة

- يشكل صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في 31 كانون الأول 2016 و 31 كانون الأول 2015 ما نسبته 1.62% و 2.01% على التوالي من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة.
- يشكل صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في 31 كانون الأول 2016 و 31 كانون الأول 2015 ما نسبته 4.22% و 4.40% على التوالي من قاعدة رأسمال البنك.
- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بالدولار الأمريكي بين 3.5% إلى 6.5%.
- تتراوح أسعار الفائدة على الودائع بالدولار الأمريكي بين 1.75% إلى 2.25%.
- تتراوح أسعار الفائدة على الودائع باليورو بين 1.5% إلى 2%.

بنك الإستثمار الفلسطيني
البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

إيضاح (34) التركيز في الموجودات والمطلوبات

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

2016							
المجموع	أخرى	أمريكا	أوروبا	اسرائيل	الأردن	داخل فلسطين	الموجودات
							نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
65,993,808	-	-	-	-	-	65,993,808	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
50,877,914	3,395,492	6,298,457	8,400,029	7,605,980	11,510,507	13,667,449	تسهيلات ائتمانية مباشرة
181,475,269	-	-	-	-	105,830	181,369,439	موجودات مالية من خلال بيان الدخل
6,987,275	5,688,300	-	1,112,578	-	-	186,397	موجودات مالية من خلال الدخل الشامل
2,892,859	-	-	-	-	-	2,892,859	موجودات مالية بالكلفة المطفأة:
16,409,024	7,307,347	-	4,095,335	-	5,006,342	-	عقارات وآلات ومعدات
20,512,879	-	-	-	-	-	20,512,879	موجودات ضريبية مؤجلة
878,199	-	-	-	-	-	878,199	موجودات غير ملموسة
944,029	-	-	-	-	-	944,029	موجودات أخرى
5,741,436	-	-	-	-	-	5,741,436	
352,712,692	16,391,139	6,298,457	13,607,942	7,605,980	16,622,679	292,186,495	
							المطلوبات
							ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
20,030,435	-	-	-	-	-	20,030,435	ودائع العملاء
227,274,188	-	-	-	-	5,356,933	221,917,255	تأمينات نقدية
17,518,599	-	-	-	-	2,503,441	15,015,158	مخصصات متنوعة
2,651,499	-	-	-	-	-	2,651,499	مخصص الضريبة
138,913	-	-	-	-	-	138,913	مطلوبات أخرى
5,060,059	-	-	-	-	-	5,060,059	
272,673,693	-	-	-	-	7,860,374	264,813,319	
							بنود خارج بيان المركز المالي الموحد
16,161,809	-	-	-	-	-	16,161,809	كفالات
3,284,213	-	-	-	1,782,058	1,502,155	-	اعتمادات مستندية
3,975,431	-	-	-	-	-	3,975,431	قبولات
6,461,359	-	-	-	-	-	6,461,359	سقوف تسهيلات غير مستغلة
29,882,812	-	-	-	1,782,058	1,502,155	26,598,599	

بنك الإستثمار الفلسطيني
البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

2015						
المجموع	أخرى	أمريكا	أوروبا	اسرائيل	الأردن	داخل فلسطين
						الموجودات
						نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
63,772,991	-	-	-	-	-	63,772,991
						أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
72,672,609	13,627,985	2,178,828	4,800,516	2,986,187	6,274,308	42,804,785
141,670,501	-	-	-	-	186,689	141,483,812
						تسهيلات ائتمانية مباشرة
						موجودات مالية من خلال بيان الدخل
6,776,914	5,539,116	-	1,043,192	-	-	194,606
						موجودات مالية من خلال بيان الدخل الشامل
3,048,817	-	-	-	-	-	3,048,817
16,135,589	7,001,684	-	4,126,900	-	5,007,005	موجودات مالية بالكلفة المطفأة.
16,313,406	-	-	-	-	-	16,313,406
959,699	-	-	-	-	-	959,699
994,639	-	-	-	-	-	994,639
5,425,076	6,117	-	-	-	209,860	5,209,099
327,770,241	26,174,902	2,178,828	9,970,608	2,986,187	11,677,862	274,781,854
						المطلوبات
						ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
35,940,226	-	-	-	-	-	35,940,226
193,444,107	2,413,311	-	-	-	2,504,112	188,526,684
15,107,528	-	-	-	-	-	15,107,528
2,369,678	-	-	-	-	-	2,369,678
7,433,231	-	-	-	-	-	7,433,231
254,294,770	2,413,311	-	-	-	2,504,112	249,377,347
						بنود خارج بيان المركز المالي الموحد
						كفالات
17,028,903	-	-	-	-	-	17,028,903
4,037,336	-	-	-	-	-	4,037,336
2,577,482	-	-	-	-	-	2,577,482
5,754,911	-	-	-	-	-	5,754,911
29,398,632	-	-	-	-	-	29,398,632
						اعتمادات مستندية
						قبولات
						سقوف تسهيلات غير مستغلة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

إيضاح (35) التحليل القطاعي

معلومات قطاعات أعمال

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

حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم القروض والديون والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.

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

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

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

المجموع		خدمات				
2015	2016	أخرى	الخزينة	خدمات مصرفية للشركات	مصرفية للأفراد	
15,492,235	17,912,990	453,368	1,291,812	8,446,365	7,721,445	إجمالي الإيرادات
172,572	(111,594)	-	-	146,147	(257,741)	استرداد مخصص تسهيلات ائتمانية
15,664,807	17,801,396					نتائج أعمال القطاع
(10,839,078)	(13,031,694)					مصاريف غير موزعة
2,986,150	4,769,702					الربح قبل الضرائب
(1,265,000)	(1,381,500)					مصروف الضرائب
1,721,150	3,388,202					ربح السنة
891,105	826,325					معلومات أخرى
3,514,768	4,975,188					استهلاكات واطفاءات
						مصاريف رأسمالية
2015	2016					إجمالي موجودات القطاع
327,770,241	352,712,692	41,117,638	116,798,059	93,252,441	101,544,554	إجمالي مطلوبات القطاع
254,294,770	272,673,693	12,270,571	41,444,187	103,544,380	115,414,555	

بنك الإستثمار الفلسطيني
البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

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:

المجموع		دولي		محلي		
2015	2016	2015	2016	2015	2016	
15,524,790	17,912,990	2,240,252	4,577,132	13,284,538	13,335,858	إجمالي الإيرادات
327,770,241	352,712,692	52,988,387	48,014,577	274,781,854	304,698,115	مجموع الموجودات
3,514,768	4,975,188	-	-	3,514,768	4,975,188	إجمالي المصروفات الرأسمالية

بنك الإستثمار الفلسطيني
البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

إيضاح (36) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	لغاية سنة	
31 كانون الأول 2016				
الموجودات				
65,993,808	40,042,418	-	25,951,390	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
50,877,914	-	-	50,877,914	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
181,475,269	-	134,236,530	47,238,739	تسهيلات ائتمانية مباشرة
6,987,275	186,397	6,800,878	-	موجودات مالية من خلال بيان الدخل
2,892,859	2,892,859	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
16,409,024	-	16,409,024	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
20,512,879	20,512,879	-	-	عقارات وآلات ومعدات
878,199	878,199	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
944,029	944,029	-	-	موجودات غير ملموسة
5,741,436	5,741,436	-	-	موجودات أخرى
352,712,692	71,198,217	157,446,432	124,068,043	مجموع الموجودات
المطلوبات				
20,030,435	-	-	20,030,435	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
227,274,188	-	26,069,326	201,204,862	ودائع العملاء
17,518,599	-	-	17,518,599	تأمينات نقدية
2,651,499	2,651,499	-	-	مخصصات متنوعة
138,913	138,913	-	-	مخصص الضريبة
5,060,059	5,060,059	-	-	مطلوبات أخرى
272,673,693	7,850,471	26,069,326	238,753,896	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية				
59,600,000	59,600,000	-	-	رأس المال المدفوع
8,152,663	8,152,663	-	-	احتياطي إجباري
2,861,000	2,861,000	-	-	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
2,336,393	2,336,393	-	-	احتياطي التقلبات الدورية
(304,074)	(304,074)	-	-	احتياطي القيمة العادلة
3,212,555	3,212,555	-	-	فائض إعادة تقييم موجودات
4,180,462	4,180,462	-	-	أرباح مدورة
80,038,999	80,038,999	-	-	صافي حقوق الملكية
352,712,692	87,889,470	26,069,326	238,753,896	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(16,691,253)	131,377,106	(114,685,853)	فجوة الاستحقاق
-	-	16,691,253	(114,685,853)	الفجوة التراكمية

بنك الإستثمار الفلسطيني
البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	لغاية سنة	
31 كانون الأول 2015				
الموجودات				
63,772,991	31,649,528	-	32,123,463	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
72,672,609	-	-	72,672,609	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
141,670,501	-	106,220,230	35,450,271	تسهيلات ائتمانية مباشرة
6,776,914	1,237,798	5,539,116	-	موجودات مالية من خلال بيان الدخل
3,048,817	3,048,817	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
16,135,589	-	16,135,589	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
16,313,406	16,313,406	-	-	عقارات وآلات ومعدات
959,699	959,699	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
994,639	994,639	-	-	موجودات غير ملموسة
5,425,076	5,425,076	-	-	موجودات أخرى
327,770,241	59,628,963	127,894,935	140,246,343	مجموع الموجودات
المطلوبات				
35,940,226	-	-	35,940,226	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
193,444,107	-	10,128,085	183,316,022	ودائع العملاء
15,107,528	-	712,350	14,395,178	تأمينات نقدية
2,369,678	2,369,678	-	-	مخصصات متنوعة
7,433,231	7,433,231	-	-	مطلوبات أخرى
254,294,770	9,802,909	10,840,435	233,651,426	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية				
56,300,000	56,300,000	-	-	رأس المال المدفوع
7,825,093	7,825,093	-	-	احتياطي إجباري
2,291,000	2,291,000	-	-	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
1,847,142	1,847,142	-	-	احتياطي التقلبات الدورية
(180,362)	(180,362)	-	-	احتياطي القيمة العادلة
3,212,555	3,212,555	-	-	فائض إعادة تقييم موجودات
2,180,043	2,180,043	-	-	أرباح مدورة
73,475,471	73,475,471	-	-	صافي حقوق الملكية
327,770,241	83,278,380	10,840,435	233,651,426	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(23,649,417)	117,054,500	(93,405,083)	فجوة الاستحقاق
-	-	23,649,417	(93,405,083)	الفجوة التراكمية

إيضاح (37) السياسات التطويرية

تعتمد سياسة البنك بشكل رئيسي منهجاً دائماً في البحث والتطوير لكافة النواحي والمجالات التي تضمن ارتقاء الخدمات المصرفية وتنوعها. كما يسعى البنك دائماً إلى تطوير الكادر الوظيفي وخلق خدمات جديدة للعملاء، بالإضافة إلى الاستمرار في سياسة التطوير التكنولوجي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

إيضاح (38) إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأس المال البنك هو الحفاظ على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط البنك ويُعظم حقوق المساهمين. يقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات الظروف الاقتصادية وطبيعة العمل. لم يقدّم البنك بإجراء أية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية. يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2015/6) المستندة لمقررات بازل، وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال مقارنة بالنسبة للسنة السابقة:

2015			2016			
نسبته	نسبته إلى	المبلغ	نسبته	نسبته إلى	المبلغ	
إلى الموجودات	الموجودات		إلى الموجودات	الموجودات		
المرجحة بالمخاطر	المرجحة بالمخاطر		المرجحة بالمخاطر	المرجحة بالمخاطر		
%	%		%	%		
32.27	19.79	64,876,817	29.07	19.70	69,518,871	رأس المال التنظيمي
32.05	19.66	64,443,979	28.69	19.45	68,610,009	رأس المال الأساسي

إيضاح (39) ارتباطات والتزامات محتملة

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

2015	2016	
17,028,903	16,161,809	كفالات
4,037,336	3,284,213	اعتمادات مستندية
2,577,482	3,975,431	قبولات
5,754,911	6,461,359	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
29,398,632	29,882,812	

إيضاح (40) القضايا المقامة على البنك

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك (10) و(9) قضايا كما في 31 كانون الأول 2016 و2015 على التوالي، وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك. بلغت قيمة القضايا مبلغ 5,766,760 دولار أمريكي ومبلغ 2,106,133 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2016 و31 كانون الأول 2015، على التوالي.

في تقدير إدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية التزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهةها.

إيضاح (41) تركز المخاطر في المنطقة الجغرافية

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