ملخص النتائج المالية الختامية الأولية للشركات المساهمة العامة المدرجة

أولاً: المعلومات العامة الأساسية عن الشركة:	
اسم الشركة:	بنك فلسطين م.ع.م
القطاع:	البنوك والخدمات المالية
رمز تداولها:	BOP
رقم ISIN:	PS1004112600
تاريخ التسجيل:	22-9-2005
نوع السوق (أولى/ ثانية):	أولى
رأس المال المصرح به:	USD 200,000,000
رأس المال المكتتب به:	USD 195,008,685
رأس المال المدفوع:	USD 195,008,685
رئيس مجلس الإدارة:	هاشم هاني الشوا
الرئيس التنفيذي/ المدير العام:	هاشم هاني الشوا
اسم المدقق الداخلي للشركة:	رائد عوني القيشاوي
اسم المدقق الخارجي المستقل للشركة:	ارنست و يونغ
مركز الشركة:	رام الله - عين مصباح
رقم الهاتف:	970(02)2965010
البريد الإلكتروني:	info@bankofpalestine.com

ثانياً: معلومات عن التقرير السنوي واجتماع الهيئة العامة القادم:	
الموعد التقريبي لنشر التقرير السنوي:	نهاية شهر مارس 2017
المكان الذي سيوضع فيه التقرير السنوي لإطلاع الجمهور عليه:	يكون التقريرمتاح للجمهور من خلال فروعنا و من خلال الموقع الالكتروني للبنك www.bankofpalestine.com
الموعد المقترح لعقد اجتماع الهيئة العامة العادي السنوي:	خلال النصف الاول من شهر ابريل 2017

نصت الفقرة (أ) من المادة (3) من تعليمات الإفصاح لسنة 2006 والصادرة إلى قانون الأوراق المالية رقم (12) لسنة 2004 على ما يلي:

"الإفصاح للسوق عن البيانات الختامية الأولية مدققة من المدقق الداخلي بأسرع وقت ممكن خلال فترة (45) خمسة وأربعين يوماً من تاريخ انتهاء السنة المالية."

ثالثاً: النتائج الأولية المقارنة	العملة: دولار أمريكي	
البند	2016/12/31 (غير مدققة)	2015/12/31 (مدققة)
1) مجموع الموجودات	4,118,629,230	2,785,203,240
أ- موجودات غير متداولة	79,742,021	54,527,201
ب- موجودات متداولة	4,038,887,209	2,730,676,039
2) مجموع المطلوبات	3,715,054,433	2,479,446,936
أ- مطلوبات غير متداولة	3,715,054,433	2,479,446,936
ب- مطلوبات متداولة		
ت- حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (للمصارف الإسلامية)		
ث- حساب الاستثمار المخصص (للمصارف الإسلامية)		
3) مجموع حقوق الملكية	403,574,797	305,756,304
أ- حقوق ملكية حملة الأسهم العائد لمساهمي الشركة	366,964,210	304,998,354
ب- حقوق ملكية جهات غير مسيطرة	36,610,587	757,950
4) الأرباح / (الخسائر) التشغيلية	177,496,684	136,787,234
5) ربح/ (خسارة) السنة قبل ضريبة الدخل	67,999,090	54,570,455
6) مخصص ضريبة الدخل على الأرباح	14,943,110	11,403,022
7) ربح/ (خسارة) السنة بعد ضريبة الدخل	53,055,980	43,167,433
أ- حقوق مساهمي الشركة في الربح/ (الخسارة)	50,985,680	43,091,915
ب- حقوق الجهات غير المسيطرة في الربح/ (الخسارة)	2,070,300	75,518
8) مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى	3,152,619	1,676,967
9) إجمالي الدخل الشامل (7+8)	56,208,599	44,844,400
أ- حقوق مساهمي الشركة في الدخل الشامل	54,138,299	44,768,882
ب- حقوق الجهات غير المسيطرة في الدخل الشامل	2,070,300	75,518
10) ملخص عن أداء الشركة المالي خلال السنة المالية[1]:		
1. ارتفاع صافي الربح بعد الضرائب بنسبة زيادة قدرها 22.91% عن نهاية العام 2015		
2. ارتفاع مجموع الموجودات بزيادة قدرها 1,333,425,990 دولار امريكي عن نهاية العام 2015 بنسبة زيادة قدرها 47.88%		
3. ارتفاع ودائع العملاء بزيادة قدرها 900,369,293 دولار امريكي عن نهاية العام 2015 بنسبة 40.15%		
4. ارتفاع صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة بزيادة قدرها 824,658,324 دولار امريكي عن نهاية العام 2015 بنسبة زيادة قدرها 59.38%		
5. ارتفاع صافي حقوق الملكية بزيادة قدرها 97,818,493 دولار امريكي عن نهاية العام 2015 بنسبة 31.99%		

محمود ماهر الشوا
المدير المالي

التاريخ:
13 / 02 / 2016

هاشم هاني الشوا
المدير العام

[1] يوضع ملخص (يفضل على شكل نقاط) يستعرض النمو/التراجع بالأرقام والنسب المئوية لأداء الشركة المالي.

Fourth floor, Trust building, Amman St. - Nablus
P.O.Box 128, Nablus, Palestine
الطابق الرابع - عمارة ترست، شارع عمان - نابلس
ص.ب ١٢٨ – نابلس، فلسطين
Tel: +970 9 2390999 هاتف:
Fax:+970 9 2390998 فاكس:
pex@pex.ps
www.pex.ps

بنـك فلسطين

شركة مساهمـــة عامة محدودة
القوائم المالية الموحدة

31 كـانـــون الأول 2016

قائمة المركز المالي الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2016

	إيضاح	2016 دولار امريكي	2015 دولار أمريكي
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	5	801.160.640	684.752.354
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	6	621.058.507	319.370.957
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	7	10.117.262	7.159.702
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة	8	2.213.463.765	1.388.805.441
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	9	37.186.147	24.348.175
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	10	256.782.668	253.816.907
إستثمار في شركات حليفة	11	5.026.739	18.776.355
إستثمارات عقارية	12	15.904.566	-
ممتلكات وآلات ومعدات	13	69.320.409	50.059.029
مشاريع تحت التنفيذ	14	8.522.483	2.982.306
موجودات غير ملموسة	15	10.421.612	4.468.172
موجودات أخرى	16	69.664.432	30.663.842
مجموع الموجودات		4.118.629.230	2.785.203.240
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
ودائع سلطة النقد الفلسطينية	17	308.987.536	58.989.649
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	18	89.225.299	101.273.608
ودائع العملاء	19	2.981.754.664	2.153.616.828
تأمينات نقدية	20	161.396.927	89.165.470
قرض مساند	21	50.000.000	-
مخصصات متنوعة	22	28.867.116	21.727.908
مخصصات الضرائب	23	6.519.249	2.926.053
مطلوبات أخرى	24	88.303.642	51.747.420
مجموع المطلوبات		3.715.054.433	2.479.446.936
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع	1	195.008.685	175.000.000
علاوة إصدار	25	24.848.415	9.034.692
إحتياطي إجباري	26	41.431.505	36.332.937
إحتياطي إختياري	26	246.052	205.523
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	26	30.553.490	22.655.293
إحتياطي تقلبات دورية	26	39.001.737	34.232.752
إحتياطي القيمة العادلة	9	(297.057)	(3.109.880)
أرباح مدورة		36.171.383	30.647.037
مجموع حقوق ملكية مساهمي البنك		366.964.210	304.998.354
حقوق جهات غير مسيطرة	4	36.610.587	757.950
مجموع حقوق الملكية		403.574.797	305.756.304
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		4.118.629.230	2.785.203.240

قائمة الدخل الموحدة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

	إيضاح	2016 دولار امريكي	2015 دولار امريكي
الفوائد الدائنة	28	129.049.764	105.308.242
الفوائد المدينة	29	(28.052.964)	(17.420.310)
صافي إيرادات الفوائد		100.996.800	87.887.932
صافي إيرادات التمويل والإستثمار	30	15.147.458	-
صافي إيرادات العمولات	31	32.991.476	27.767.636
صافي إيرادات الفوائد والعمولات		149.135.734	115.655.568
أرباح عملات أجنبية		10.469.506	7.861.779
صافي أرباح موجودات مالية	32	715.965	660.465
إسترداد مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة	8	3.184.656	1.259.978
أرباح تقييم إستثمارات عقارية		788.671	-
حصة البنك من نتائج أعمال شركات حليفة	11	550.394	1.189.884
إيرادات ناتجة عن إندماج أعمال	2	1.964.611	-
إيرادات أخرى	33	10.687.147	10.159.560
إجمالي الدخل		177.496.684	136.787.234
المصروفات			
نفقات الموظفين	34	(52.720.908)	(40.842.825)
مصاريف تشغيلية أخرى	35	(42.029.972)	(31.001.357)
إستهلاكات وإطفاءات	12 و14	(8.157.934)	(6.065.634)
مخصص تدني تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة	8	(6.175.232)	(3.782.218)
ديون معدومة لم يسبق التخصيص لها		(408.548)	(519.745)
غرامات سلطة النقد الفلسطينية	36	(5.000)	(5.000)
إجمالي المصروفات		(109.497.594)	(82.216.779)
الربح قبل الضرائب		67.999.090	54.570.455
مصروف الضرائب	20	(14.943.110)	(11.403.022)
ربح السنة		53.055.980	43.167.433
ويعود إلى:			
مساهمي البنك		50.985.680	43.091.915
جهات غير مسيطرة	4	2.070.300	75.518
		53.055.980	43.167.433
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة	38	0.27	0.22

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 38 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

	إيضاح	2016 دولار أمريكي	2015 دولار أمريكي
ربح السنة		53.055.980	43.167.433
بنود الدخل الشامل الأخرى:			
بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:			
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية	9	3.152.619	1.676.967
إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى		3.152.619	1.676.967
إجمالي الدخل الشامل للسنة		56.208.599	44.844.400
ويعود إلى:			
مساهمي البنك		54.138.299	44.768.882
جهات غير مسيطرة	4	2.070.300	75.518
		56.208.599	44.844.400

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

	رأس المال المدفوع	علاوة اصدار	إجباري	إختياري	مخاطر مصرفية عامة	تقلبات دورية	القيمة العادلة	أرباح مدورة	حقوق الملكية	حقوق جهات غير مسيطرة	مجموع حقوق الملكية
					إحتياطيات						
2016	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	175.000.000	9.034.692	36.332.937	205.523	22.655.293	34.232.752	(3.109.880)	30.647.037	304.998.354	757.950	305.756.304
ربح السنة	-	-	-	-	-	-	-	50.985.680	50.985.680	2.070.300	53.055.980
بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	-	-	-	3.152.619	-	3.152.619	-	3.152.619
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	-	-	3.152.619	50.985.680	54.138.299	2.070.300	56.208.599
إحتياطي القيمة العادلة لنتائج بيع موجودات مالية مثبتة مباشرة في الأرباح المدورة	-	-	-	-	-	-	(339.796)	339.796	-	-	-
حقوق جهات غير مسيطرة (إيضاح 2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33.908.742	33.908.742
علاوة إصدار ناتجة عن إندماج أعمال (إيضاح 25)	-	15.813.723	-	-	-	-	-	-	15.813.723	-	15.813.723
زيادة رأس مال ناتجة عن إندماج أعمال (إيضاح 2)	10.008.685	-	-	-	-	-	-	-	10.008.685	-	10.008.685
المحول إلى الإحتياطيات	-	-	5.098.568	40.529	7.898.197	4.768.985	-	(17.806.279)	-	-	-
توزيعات أسهم (إيضاح 27)	10.000.000	-	-	-	-	-	-	(10.000.000)	-	-	-
توزيعات أرباح نقدية (إيضاح 27)	-	-	-	-	-	-	-	(18.000.000)	(18.000.000)	(126.405)	(18.126.405)
كسور الأسهم الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	5.149	5.149	-	5.149
الرصيد في نهاية السنة	195.008.685	24.848.415	41.431.505	246.052	30.553.490	39.001.737	(297.057)	36.171.383	366.964.210	36.610.587	403.574.797

	رأس المال المدفوع	علاوة اصدار	إجباري	إختياري	مخاطر مصرفية عامة	تقلبات دورية	القيمة العادلة	أرباح مدورة	حقوق الملكية	حقوق جهات غير مسيطرة	مجموع حقوق الملكية
					إحتياطيات						
2015	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	160.000.000	9.034.692	32.023.745	147.932	19.249.207	27.849.613	(4.797.893)	35.916.850	279.424.146	682.432	280.106.578
ربح السنة	-	-	-	-	-	-	-	43.091.915	43.091.915	75.518	43.167.433
بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	-	-	-	1.676.967	-	1.676.967	-	1.676.967
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	-	-	1.676.967	43.091.915	44.768.882	75.518	44.844.400
نتائج بيع موجودات مالية مثبتة مباشرة في الأرباح المدورة (إيضاح 9)	-	-	-	-	-	-	11.046	(11.046)	-		-
المحول إلى الإحتياطيات	-	-	4.309.192	57.591	3.406.086	6.383.139	-	(14.156.008)	-	-	-
توزيعات أسهم (إيضاح 27)	15.000.000	-	-	-	-	-	-	(15.000.000)	-	-	-
توزيعات أرباح نقدية (إيضاح 27)	-	-	-	-	-	-	-	(19.200.000)	(19.200.000)	-	(19.200.000)
كسور الأسهم الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	5.326	5.326	-	5.326
الرصيد في نهاية السنة	175.000.000	9.034.692	36.332.937	205.523	22.655.293	34.232.752	(3.109.880)	30.647.037	304.998.354	757.950	305.756.304

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

	إيضاح	2016 دولار امريكي	2015 دولار امريكي
انشطه التشغيل			
ربح السنة قبل الضرائب		67.999.090	54.570.455
تعديلات:			
إستهلاكات وإطفاءات		8.157.934	6.065.634
صافي ارباح موجودات مالية		(715.965)	(660.465)
مخصص تدني تسهيلات إئتمانية		6.175.232	3.782.218
إسترداد مخصص تدني تسهيلات ائتمانية		(3.184.656)	(1.259.978)
مخصصات متنوعة		4.757.463	3.896.094
ارباح تقييم إستثمارات عقارية		(788.671)	-
حصة البنك من نتائج اعمال شركات حليفة		(550.394)	(1.189.884)
ارباح إستبعاد ممتلكات والات ومعدات		(101.937)	(434.442)
		81.748.096	64.769.632
التغير في الموجودات والمطلوبات:			
تسهيلات ائتمانية مباشرة		(376.225.200)	(239.502.037)
متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي		(38.649.100)	(28.842.043)
موجودات أخرى		(16.889.937)	(14.552.047)
ودائع العملاء		195.434.199	245.136.208
تأمينات نقدية		35.273.251	(64.877.985)
مطلوبات اخرى		24.902.942	12.046.741
صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة التشغيل قبل الضرائب والمخصصات المدفوعة		(94.405.749)	297.096.779
مخصصات متنوعة مدفوعة		(785.715)	(488.419)
ضرائب مدفوعة		(12.495.516)	(9.504.032)
صافي النقد المستخدم في انشطه التشغيل		(107.686.980)	(35.813.982)
أنشطة الإستثمار			
شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل		(2.238.000)	-
شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		(3.536.944)	-
شراء موجودات مالية بالكلفة المطفاة		(59.203.370)	(63.363.135)
بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ومتوفرة للبيع		2.805.746	11.779
إستحقاق موجودات مالية		77.878.497	36.189.263
ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة اشهر		(2.432.435)	(19.412.000)
إستثمارات لدى بنوك إسلامية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة اشهر		(2.322.642)	-
إستثمار في شركات حليفة		-	(50.000)
إستثمار في شركات تابعة		(24.208.435)	1.156.435
نقد وما في حكمه محول للبنك نتيجة إندماج اعمال		17.786.533	-
عوائد اسهم مقبوضة		1.946.681	1.704.136
موجودات غير ملموسة		(2.240.190)	(1.802.339)
مشاريع تحت التنفيذ		(8.411.015)	(1.419.378)
شراء إستثمارات عقارية		(380.983)	-
بيع إستثمارات عقارية		649.965	-
شراء ممتلكات والات ومعدات		(12.746.738)	(6.966.189)
بيع ممتلكات والات ومعدات		396.470	519.592
صافي النقد المستخدم في انشطه الاستثمار		(16.256.860)	(53.431.836)
أنشطة التمويل			
أرباح نقدية موزعة		(18.419.384)	(18.294.451)
قرض مساند		50.000.000	-
عائد كسور الاسهم الموزعة المباعة		5.149	5.326
صافي النقد من (المستخدم في) انشطه التمويل		31.585.765	(18.289.125)
النقص في النقد وما في حكمه		(92.358.075)	(107.534.943)
النقد وما في حكمه في بداية السنة		599.643.127	707.178.070
النقد وما في حكمه في بداية السنة يخص شركة تابعة		157.528.106	-
النقد وما في حكمه في نهايه السنه	37	664.813.158	599.643.127

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 كانون الأول 2015

1. عام

تأسس بنك فلسطين (البنك) عام 1960 وسُجِل لدى مسجل الشركات في السلطة الوطنية الفلسطينية، في مدينة غزة في فلسطين، كشركة مساهمة عامة محدودة تحت رقم (563200096) بموجب قانون الشركات لسنة 1929 وتعديلاته اللاحقة.

يتألف رأسمال البنك المصرح به من 200 مليون سهم بقيمة إسمية دولار أمريكي واحد للسهم. بلغ رأس المال المدفوع 195.008.685 مليون دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2016.

تم إدراج أسهم البنك للتداول في بورصة فلسطين خلال عام 2005.

من أهم غايات البنك القيام بجميع أعمال البنوك وتشمل هذه الأعمال فتح الحسابات الجارية والإعتمادات وقبول الودائع والأمانات وإقراض الأموال من خلال فروعه المنتشرة في فلسطين وعددها (26) فرعاً بالإضافة إلى (41) مكتباً. بلغ عدد المكاتب التمثيلية الخارجية للبنك مكتبين أحدهما في مدينة دبي في دولة الإمارات العربية المتحدة والآخر في دولة تشيلي.

بلغ عدد موظفي البنك (إدارة وفروع فلسطين) كما في 31 كانون الأول 2016 (1.652) موظفاً مقابل (1.405) موظفاً كما في 31 كانون الأول 2015.

2. القوائم المالية الموحدة

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

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

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

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

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

قام البنك بقيد عمليات توحيد الأعمال بالقيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك الإسلامي العربي، حيث نتج عن ذلك حق شهرة بمبلغ 3.774.558 دولار أمريكي، وتم قياس حقوق الجهات غير المسيطرة في البنك الإسلامي العربي بالقيمة العادلة. هذا وكون عملية توحيد الأعمال تمت على مراحل فقد تم إعادة قياس أسهم البنك الإسلامي العربي التي امتلكها البنك قبل الاستحواذ على أساس القيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ ونتج عن ذلك قيد ربح بمبلغ 1.956.731 دولار أمريكي تم قيده في قائمة الدخل الموحدة.

فيما يلي القيمة العادلة لموجودات ولمطلوبات البنك الإسلامي العربي في تاريخ الاستحواذ:

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

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

بالإضافة قام البنك بتاريخ 8 أيلول 2016 بالاندماج الفعلي مع البنك التجاري الفلسطيني (التجاري) تنفيذاً لقرار الهيئة العامة غير العادية للبنك التي كانت قد أقرت بتاريخ 25 آذار 2016 اندماج التجاري مع بنك فلسطين وفقاً لإتفاقية الإندماج بتاريخ 4 أيار 2016 بعد اقرارها من قبل الهيئة العامة غير العادية للتجاري، والتي بموجبها قام بنك فلسطين بشراء موجودات والالتزام بمطلوبات التجاري المحددة كما بتاريخ اتفاقية الإندماج كمركز مالي مبدئي للاتفاق، مقابل إصدار سهم واحد من اسهم بنك فلسطين لكل ثلاثة أسهم من اسهم التجاري لصالح مساهمي التجاري وبذلك أصبح عدد الأسهم التي أصدرها بنك فلسطين 10.008.685 سهماً مقابل 30.026.056 سهماً من اسهم التجاري مما أدى إلى زيادة رأس مال البنك بمبلغ 10.008.685 دولار أمريكي. نتج عن اتفاقية الاندماج مع التجاري أرباح بمبلغ 7.880 دولار أمريكي تم قيدها في قائمة الدخل الموحدة للبنك.

3. السياسات المحاسبية

1.3 أسس الإعداد

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

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

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

2.3 أسس توحيد القوائم المالية

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

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

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

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

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

3.3 التغييرات في السياسات المحاسبية

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

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية بعض المعايير والتعديلات والتي لا تزال غير نافذة المفعول ولم يتم تبنيها بعد من قبل البنك. إن المعايير التالية هي التي تتوقع إدارة البنك بأن يكون لتطبيقها، عند سريان مفعولها، أثر على المركز أو الأداء المالي أو حول افصاحات القوائم المالية للبنك. سيتم تطبيق هذه المعايير عندما تصبح نافذة المفعول.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) الادوات المالية

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

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

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

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

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

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

معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) عقود الايجار

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) "عقود الايجار" خلال كانون الثاني 2016 الذي يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود الايجار.

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

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

4.3 ملخص لأهم السياسات المحاسبية

تحقق الإيرادات والإعتراف بالمصاريف

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

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

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

التسهيلات والتمويلات الائتمانية

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

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

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

يتم شطب التسهيلات والتمويلات 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، لقائمة الدخل الموحدة. يضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

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

إستثمارات في موجودات مالية

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة

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

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

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

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

هي أدوات الدين التي يتوافر بها الشرطين التاليين:

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

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

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

إستبعاد الموجودات المالية

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

قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المقابل المالي لبيع أصل أو سداد التزام وذلك من خلال عملية منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على فرضية بيع الموجودات أو سداد المطلوبات إما في:

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

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

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

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

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

المستوى الاول: 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 اثر جوهري على قياس القيمة العادلة ككل) للموجودات والمطلوبات التي يتم الاعتراف بها في القوائم المالية الموحدة على أساس متكرر.

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

التقاص

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

الممتلكات والآلات والمعدات

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

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

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

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

الموجودات غير الملموسة

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

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

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

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

تشمل الموجودات غير الملموسة أنظمة وبرامج الحاسب الآلي وحق الشهرة.

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

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

توحيد الأعمال وشهرة الشراء

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

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

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

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

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

<u>إستثمار في شركات حليفة</u>

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

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

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

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

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

<u>إستثمارات عقارية</u>

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

المخصصات

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

مخصص الضرائب

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

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

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

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

النقد وما في حكمه

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

معلومات القطاعات

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

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

العملات الأجنبية

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

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

يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.

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

إستخدام التقديرات

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

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

- يتم مراجعة مخصص تدني التسهيلات والتمويلات الائتمانية ضمن الأسس الموضوعة من قبل سلطة النقد الفلسطينية ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (39).
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات إحتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية إعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم تسجيل خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين في المناطق التي يعمل بها البنك والمعايير المحاسبية.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة المطفأة لتقدير أي تدنٍ في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة.
- يعتمد تحديد تدني قيمة الشهرة على تقدير "القيمة قيد الإستخدام" للوحدات المنتجة للنقد والتي تم توزيع الشهرة عليها. يتطلب ذلك تقدير التدفقات النقدية المستقبلية من الوحدات المنتجة للنقد وإختيار نِسب الخصم لإحتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية المستقبلية.
- تعتمد الإدارة على تقديرات خبراء عقاريين في تقييم الإستثمارات العقارية.
- تم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف مخصص تعويض نهاية الخدمة وفقاً لقانون العمل الفلسطيني وبما يتوافق مع معايير المحاسبة الدولية.
- يتم التخصيص للقضايا المرفوعة على البنك لمواجهة أية إلتزامات قضائية إستناداً لرأي المستشار القانوني للبنك.

4. حصص مؤثرة في شركات تابعة

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

نسبة الملكية لجهات غير مسيطرة:

إسم الشركة	بلد المنشأ والأعمال	2016 %	2015 %
البنك الإسلامي العربي	فلسطين	48.02	–
الوساطة	فلسطين	13	13
بال بي	فلسطين	15	15

حصص الجهات غير المسيطرة في الشركات التابعة الجوهرية:

	2016 دولار أمريكي	2015 دولار أمريكي
البنك الإسلامي العربي	35.911.146	–
الوساطة	572.653	646.370
بال بي	126.788	111.580
	36.610.587	757.950

الأرباح العائدة لجهات غير مسيطرة في الشركات التابعة الجوهرية:

	2016 دولار أمريكي	2015 دولار أمريكي
البنك الإسلامي العربي	2.002.404	–
الوساطة	52.688	74.870
بال بي	15.208	648
	2.070.300	75.518

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

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

	البنك الاسلامي العربي* دولار أمريكي	الوساطة دولار أمريكي	بال بي دولار أمريكي
الإيرادات	16.060.043	1.172.258	969.476
مصاريف إدارية وعامة	(11.496.432)	(748.270)	(717.069)
إستهلاكات	(1.114.883)	(63.200)	(153.387)
إيرادات أخرى	2.482.170	44.506	27.814
الربح قبل الضريبة	5.930.898	405.294	126.834
ضريبة الدخل	(1.760.961)	–	(25.448)
ربح السنة	4.169.937	405.294	101.386
بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة	–	–	–
إجمالي الدخل الشامل للسنة	4.169.937	405.294	101.386

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

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

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

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

	البنك الاسلامي العربي	الوساطة	بال بي
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
إجمالي الموجودات	791.442.161	8.350.925	1.145.947
إجمالي المطلوبات	(716.232.307)	(3.769.110)	(300.692)
مجموع حقوق الملكية	75.209.854	4.581.815	845.255
ويعود إلى:			
مساهمي البنك	39.298.708	4.009.162	718.467
لجهات غير مسيطرة	35.911.146	572.653	126.788
	75.209.854	4.581.815	845.255

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

	الوساطة	بال بي
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
إجمالي الموجودات	19.142.154	862.334
إجمالي المطلوبات	(13.965.633)	(118.465)
مجموع حقوق الملكية	5.176.521	743.869
ويعود إلى:		
مساهمي البنك	4.530.151	632.289
لجهات غير مسيطرة	646.370	111.580
	5.176.521	743.869

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

	البنك الاسلامي العربي	الوساطة	بال بي
		دولار أمريكي	دولار أمريكي
أنشطة التشغيل	(80.479.148)	(1.301.986)	413.110
أنشطة الإستثمار	(17.868.045)	(14.846)	(290.226)
أنشطة التمويل	55.791.552	–	–
(النقص) الزيادة في النقد والنقد المعادل	(42.555.641)	(1.316.832)	122.884

ملخص بيانات قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015:

	الوساطة	بال بي
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أنشطة التشغيل	(1.748.994)	(39.917)
أنشطة الإستثمار	(64.922)	(95.310)
النقص في النقد والنقد المعادل	(1.813.916)	(135.227)

5. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

يشمل هذا البند ما يلي:

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

يتعين على البنك وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (2010/67) الاحتفاظ لدى سلطة النقد الفلسطينية بإحتياطي إلزامي نقدي بنسبة 9% من كافة ودائع العملاء. لا تعمل سلطة النقد الفلسطينية على دفع فوائد على هذه الاحتياطيات الإلزامية النقدية وبموجب التعليمات رقم (2012/2) يتم تخفيض قيمة الرصيد القائم للتسهيلات الممنوحة في مدينة القدس لبعض القطاعات قبل إحتساب الاحتياطي الإلزامي النقدي.

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

6. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

	2016	2015
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بنوك ومؤسسات مصرفية محلية:		
حسابات جارية	3.953.368	103.116
ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل	67.069.088	18.000.000
	71.022.456	18.103.116
بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية:		
حسابات جارية وتحت الطلب	326.888.547	126.003.791
ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل	146.798.152	131.540.050
ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر	67.326.710	43.724.000
	541.013.409	301.267.841
إستثمارات لدى بنوك إسلامية:		
إستثمارات تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر	3.000.000	-
إستثمارات تستحق خلال لفترة تزيد عن ثلاثة أشهر	8.322.642	-
	11.322.642	-
مخصص تدني إستثمارات لدى بنوك إسلامية	(2.300.000)	-
	9.022.642	-
	621.058.507	319.370.957

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى عوائد كما في 31 كانون الأول 2016 و31 كانون الأول 2015 مبلغ 330.828.659 دولار أمريكي ومبلغ 126.106.907 دولار أمريكي، على التوالي. كما تتضمن هذه الأرصدة للشركة التابعة ودائع تبادلية مع بنوك محلية بمبلغ 34.609.488 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2016.

بلغت الأرصدة مقيدة السحب كما في 31 كانون الأول 2016 و31 كانون الأول 2015 مبلغ 1.132.110 دولار أمريكي.

7. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

8. تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة

يشمل هذا البند ما يلي:

	2016	2015
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أفراد		
قروض	584.282.723	403.501.225
حسابات جارية مدينة	1.139.516	4.543.822
بطاقات ائتمان	36.941.886	39.139.439
حسابات المكشوفين بالطلب	58.817.618	52.110.904
شركات		
قروض	592.262.971	402.694.577
حسابات جارية مدينة	147.974.296	111.086.139
حسابات المكشوفين بالطلب	31.979.425	29.530.838
مؤسسات		
قروض	15.852.361	15.292.337
حسابات جارية مدينة	5.637.562	1.232.513
حسابات المكشوفين بالطلب	267.325	238.578
قطاع عام		
قروض	177.059.584	182.451.085
حسابات جارية مدينة	167.959.116	164.662.667
تمويلات ائتمانية مباشرة	420.670.455	-
	2.240.844.838	1.406.484.124
فوائد وعمولات معلقة	(6.638.986)	(5.158.202)
مخصص تدني تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة	(20.742.087)	(12.520.481)
	2.213.463.765	1.388.805.441

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

	2016	2015
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	12.520.481	10.007.223
مخصص تدني محول للبنك نتيجة إندماج أعمال (إيضاح 2)	5.547.103	-
التخصيص خلال السنة	6.175.232	3.782.218
إسترداد مخصص تدني	(3.184.656)	(1.259.978)
إستبعاد مخصص تدني مضى على تعثرها أكثر من 6 سنوات	(97.984)	(98.141)
مخصص تم شطبه	(880.826)	(225.369)
فروقات عملة	658.132	314.528
الرصيد في نهاية السنة	20.742.087	12.520.481

9. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

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

	أسهم مدرجة في أسواق مالية	محافظ استثمارية	موجودات مالية غير مدرجة في أسواق مالية *	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
31 كانون الأول 2016				
محلي	11.042.627	1.000.108	4.777.725	16.820.460
أجنبي	19.797.932	300.000	267.755	20.365.687
	30.840.559	1.300.108	5.045.480	37.186.147
31 كانون الأول 2015				
محلي	5.212.844	1.105.082	225.397	6.543.323
أجنبي	17.804.852	-	-	17.804.852
	23.017.696	1.105.082	225.397	24.348.175

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

	2016	2015
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	(3.109.880)	(4.797.893)
التغير في القيمة العادلة	3.152.619	1.676.967
إحتياطي القيمة العادلة لنتائج بيع موجودات مالية مثبتة مباشرة في الأرباح المدورة	(339.797)	11.046
الرصيد في نهاية السنة	(297.058)	(3.109.880)

10. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

تشمل الموجودات المالية بالكلفة المطفأة ما يلي:

	أذونات خزينة حكومية	سندات مالية مدرجة في أسواق مالية	سندات مالية غير مدرجة في أسواق مالية	صكوك إسلامية	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
31 كانون الأول 2016					
محلي	6.543.115	–	3.900.000	–	10.443.115
أجنبي	78.875.707	147.463.846	–	20.000.000	246.339.553
	85.418.822	147.463.846	3.900.000	20.000.000	256.782.668
31 كانون الأول 2015					
محلي	–	–	14.900.000	–	14.900.000
أجنبي	90.213.330	148.703.577	–	–	238.916.907
	90.213.330	148.703.577	14.900.000	–	253.816.907

تتراوح أسعار الفائدة على الموجودات المالية بالدولار الأمريكي بين 2.13% إلى 9%.

تتراوح أسعار الفائدة على الموجودات المالية بالدينار الأردني بين 3.86% إلى 6.49%.

يبلغ سعر الفائدة على الموجودات المالية باليورو 3.63%.

تتراوح أسعار الفائدة على الموجودات المالية بالجنيه الإسترليني بين 7.13% إلى 7.25%.

تتراوح أسعار الفائدة على الموجودات المالية بالدينار الكويتي بين 4.5% إلى 5.65%.

تتضمن الموجودات المالية المحلية استثمار البنك في أذونات خزينة حكومية فلسطينية حسب تعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (2016/64) بحيث يكون الحد الأعلى لسعر الخصم على الأذونات الصادرة بعملة الشيكل 8% وعلى الأذونات الصادرة بعملة الدولار الأمريكي (ليبور 6 شهور + 3%) سنوياً.

تشمل الموجودات المالية إستثمارفي صكوك إسلامية في من الإمارات والبحرين وتركيا والكويت والسعودية وقطر وإندونيسا بعائد متوقع يتراوح بين 2.48% و10.5%.

تتراوح فترات إستحقاق هذه الموجودات المالية لفترة أكثر من شهر إلى عشر سنوات.

11. إستثمار في شركات حليفة

فيما يلي تفاصيل الإستثمار في الشركات الحليفة كما في 31 كانون الأول 2016 و2015:

		نسبة الملكية		رأس المال المكتتب	
		2016	2015	2016	2015
	بلد المنشأ	%	%	دولار أمريكي	دولار أمريكي
شركة البنك الإسلامي العربي *	فلسطين	–	21	–	13.869.325
شركة ابراج للتنمية والإستثمار **	فلسطين	21	21	4.546.342	4.542.102
الشركة الفلسطينية لنقل الأموال والمقتنيات الثمينة والخدمات المصرفية ***	فلسطين	30	25	480.397	364.928
				5.026.739	18.776.355

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

	2016	2015
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	18.776.355	18.692.906
الزيادة في الاستثمار في البنك الاسلامي العربي *	24.208.435	50.000
حصة البنك من نتائج أعمال الشركات الحليفة	550.394	1.189.884
المحول إلى إستثمارات في شركات تابعة *	(38.508.445)	–
توزيعات نقدية من شركات حليفة	–	(1.156.435)
الرصيد في نهاية السنة	5.026.739	18.776.355

* تأسست شركة البنك الإسلامي العربي المساهمة العامة المحدودة ومقرها الرئيسي في مدينة البيرة وباشرت نشاطها المصرفي في مطلع عام 1996 من خلال القيام بممارسة الأعمال المصرفية والمالية والتجارية وأعمال الاستثمار وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية وذلك من خلال المركز الرئيسي بمدينة البيرة وفروعه المنتشرة في فلسطين. يتألف رأسمال البنك الإسلامي العربي المكتتب به من 50 مليون سهم بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم. تم إعادة تصنيف إستثمار البنك في البنك الإسلامي العربي من إستثمار في شركة حليفة إلى إستثمار في شركة تابعة إبتداءً من تاريخ حصوله على حصة مسيطرة وتم توحيد قوائمه المالية مع القوائم المالية للبنك منذ ذلك التاريخ (إيضاح 3)

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

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

12. إستثمارات عقارية

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

	2016	2015
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	15.097.245	-
إضافات خلال السنة	380.983	-
استبعادات خلال السنة	(649.965)	-
التغير في القيمة العادلة خلال السنة	1.076.303	-
رصيد نهاية السنة	15.904.566	-

فيما يلي الحركة على أرباح تقييم الإستثمارات العقارية الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة:

	2016	2015
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أرباح تقييم غير متحققة	1.076.303	-
مطلوبات ضريبية مؤجلة	(287.632)	-
رصيد نهاية السنة	788.671	-

13. ممتلكات وآلات ومعدات

	مباني وعقارات	أثاث ومعدات	أجهزة الحاسب الآلي	تحسينات المأجور	وسائل نقل	المجموع
2016	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الكلفة:						
الرصيد في بداية السنة	31.669.036	48.859.417	7.122.671	3.791.500	3.049.567	94.492.191
الرصيد في بداية السنة – يخص شركة تابعة	901.580	12.045.788	3.766.548	–	683.062	17.396.978
الإضافات	7.978.106	8.528.906	2.208.446	692.087	823.622	20.231.167
الاستبعادات	–	(354.464)	(234.258)	–	(514.989)	(1.103.711)
الرصيد في نهاية السنة	40.548.722	69.079.647	12.863.407	4.483.587	4.041.262	131.016.625
الإستهلاك المتراكم:						
الرصيد في بداية السنة	4.939.014	29.085.567	6.480.223	3.047.474	880.884	44.433.162
الرصيد في بداية السنة – يخص شركة تابعة	89.230	7.406.715	2.722.293	–	208.320	10.426.558
الاستهلاك للسنة	521.147	5.598.472	718.438	320.515	487.102	7.645.674
الاستبعادات	–	(252.117)	(229.023)	–	(328.038)	(809.178)
الرصيد في نهاية السنة	5.549.391	41.838.637	9.691.931	3.367.989	1.248.268	61.696.216
صافي القيمة الدفترية:						
31 كانون الأول 2016	34.999.331	27.241.010	3.171.476	1.115.598	2.792.994	69.320.409

	مباني وعقارات	أثاث ومعدات	أجهزة الحاسب الآلي	تحسينات المأجور	وسائل نقل	المجموع
2015	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الكلفة:						
الرصيد في بداية السنة	31.669.036	43.973.929	6.787.097	3.371.909	2.083.552	87.885.523
الإضافات	–	4.907.743	335.574	419.591	2.012.746	7.675.654
الاستبعادات	–	(22.255)	–	–	(1.046.731)	(1.068.986)
الرصيد في نهاية السنة	31.669.036	48.859.417	7.122.671	3.791.500	3.049.567	94.492.191
الإستهلاك المتراكم:						
الرصيد في بداية السنة	4.449.447	24.849.986	6.255.399	2.804.761	1.544.408	39.904.001
الاستهلاك للسنة	489.567	4.256.446	224.824	242.713	291.819	5.505.369
الاستبعادات	–	(20.865)	–	–	(955.343)	(976.208)
الرصيد في نهاية السنة	4.939.014	29.085.567	6.480.223	3.047.474	880.884	44.433.162
صافي القيمة الدفترية:						
31 كانون الأول 2015	26.730.022	19.773.850	642.448	744.026	2.168.683	50.059.029

تشمل المباني والعقارات أراضٍ مملوكة للبنك لممارسة أعماله المصرفية بمبلغ 9.759.579 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2016 و2015.

تتضمن الممتلكات والآلات والمعدات بنود مستهلكة بالكامل ولا زالت تستخدم في عمليات البنك وتبلغ كلفتها مبلغ 23.206.798 دولار أمريكي ومبلغ 22.435.422 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2016 و2015، على التوالي.

14. مشاريع تحت التنفيذ

يشمل هذا البند أعمال إنشاء مبنى الإدارة العامة لبنك فلسطين في منطقة الإرسال وأعمال تشطيب وتوسيع وتحسينات مأجور لفروع البنك الجديدة، واعمال تشطيب وتوسيع وتحسينات مأجور لشركة تابعة. فيما يلي التفاصيل:

	2016	2015
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
مشاريع تحت التنفيذ	4.159.059	2.982.306
مشاريع تحت التنفيذ – شركة تابعة	4.363.424	–
	8.522.483	2.982.306

فيما يلي الحركة على المشاريع تحت التنفيذ خلال السنة:

	2016	2015
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	2.982.306	2.272.393
الرصيد في بداية السنة ناتج عن اندماج اعمال	1.111.073	–
إضافات	8.411.015	1.419.378
محول إلى ممتلكات وآلات ومعدات	(3.981.911)	(709.465)
الرصيد في نهاية السنة	8.522.483	2.982.306

إن الكلفة المتوقعة لاستكمال المشاريع تحت التنفيذ كما في 31 كانون الأول 2016 تقدر بمبلغ --------- دولار أمريكي و2.278.689 دولار أمريكي.

15. موجودات غير ملموسة:

يشمل هذا البند ما يلي:

	2016	2015
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
برامج الحاسب الآلي *	6.647.054	4.468.172
حق الشهرة – إيضاح (3)	3.774.558	–
	10.421.612	4.468.172

* فيما يلي الحركة على برامج الحاسب الآلي خلال السنة:

	2016	2015
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	4.468.172	3.226.098
الرصيد في بداية السنة ناتج عن اندماج اعمال	946.017	–
إضافات	2.240.190	1.802.339
إطفاءات	(1.007.325)	(560.265)
الرصيد في نهاية السنة	6.647.054	4.468.172

لغرض دراسة التدني، تم توزيع القيمة الدفترية للشهرة الناتجة عن شراء الشركة التابعة على الوحدة المنتجة للنقد والتي تمثل قطاع أعمال الشركة التابعة.

تم تحديد القيمة المتوقع إسـتردادها للشـركة التابعة عن طريق تحديد القيمة العادلة للشـركة التابعة مطروحاً منها مصـروف البيع. أظهرت هذه التقييمات عدم وجود تدني في الشهرة.

16. موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

	2016	2015
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
دفعات مقدمة	9.446.902	4.928.305
مخزون قرطاسية ومطبوعات وأجهزة	2.839.713	3.116.210
فوائد وعمولات مستحقة	3.500.275	3.094.159
ذمم مدينة وسلف ومصاريف مؤقتة لشركة تابعة	16.412.411	-
ذمم عملاء شركات تابعة	7.561.370	16.045.467
شيكات مقاصة	20.324.729	17.125
موجودات آلت ملكيتها وفاء لديون *	1.626.928	-
موجودات ضريبية مؤجلة	1.850.698	-
حسابات مدينة أخرى	6.101.406	3.462.576
	69.664.432	30.663.842

* يشمل هذا البند موجودات آلت ملكيتها لشركة تابعة وفاءً لديون بمبلغ 949.397 دولار أمريكي وتبلغ قيمتها السوقية مبلغ 1.484.885 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2016.

17. ودائع سلطة النقد الفلسطينية

يشمل هذا البند ما يلي:

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

18. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

	حسابات جارية وتحت الطلب	ودائع لأجل تستحق خلال ثلاثة أشهر	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
31 كانون الأول 2016			
محلي	-	68.187.052	68.187.052
أجنبي	144.918	20.893.329	21.038.247
	144.918	89.080.386	89.225.299
31 كانون الأول 2015			
محلي	3.841.352	40.460.948	44.302.300
أجنبي	1.711.300	55.260.008	56.971.308
	5.552.652	95.720.956	101.273.608

19. ودائع العملاء

	2016	2015
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
ودائع العملاء		
حسابات جارية وتحت الطلب	1.170.859.972	921.749.842
ودائع التوفير	724.488.449	628.727.190
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	678.535.366	596.235.861
حسابات مدينة – مؤقتاً دائنة	11.582.385	6.903.935
	2.585.466.172	2.153.616.828
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة		
ودائع التوفير	290.343.642	-
ودائع لأجل	105.944.850	-
	396.288.492	-
	22.981.754.664	2.153.616.828

بلغت ودائع القطاع العام كما في 31 كانون الأول 2016 و2015 مبلغ 177.247.129 دولار أمريكي مقابل 224.550.291 دولار أمريكي أي ما نسبته 5.94% و10.41% من إجمالي الودائع، على التوالي.

بلغت قيمة الودائع التي لا تتقاضى فوائد أو يسوفى عليها عوائد كما في 31 كانون الأول 2016 و2015 مبلغ 1.885.499.594 دولار أمريكي مقابل 1.533.802.688 دولار أمريكي أي ما نسبته 63.23% و71.11% من إجمالي الودائع، على التوالي.

بلغت قيمة الودائع الجامدة كما في 31 كانون الأول 2016 و2015 مبلغ 113.112.660 دولار أمريكي مقابل 90.689.846 دولار أمريكي أي ما نسبته 3.79% و4.20% من إجمالي الودائع، على التوالي.

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

20. تأمينات نقدية

يشمل هذا البند تأمينات نقدية مقابل:

	2016	2015
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة	114.912.392	45.286.207
تسهيلات وتمويلات ائتمانية غير مباشرة	30.069.651	32.975.274
أخرى	16.414.884	10.903.989
	161.396.927	89.165.470

21. قرض مساند

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

22. مخصصات متنوعة

	رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	رصيد نهاية السنة
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
31 كانون الأول 2016				
تعويض نهاية الخدمة	20.212.328	7.521.068	(785.715)	26.947.681
مخصص قضايا	1.515.580	403.855	–	1.919.435
	21.727.908	7.924.923	(785.715)	28.867.116
31 كانون الأول 2015				
تعويض نهاية الخدمة	16.804.653	3.896.094	(488.419)	20.212.328
مخصص قضايا	1.515.580	–	–	1.515.580
	18.320.233	3.896.094	(488.419)	21.727.908

23. مخصصات الضرائب

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

	2016	2015
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	2.926.053	1.027.063
مخصص ضرائب ناتج عن اندماج اعمال	1.145.602	–
إضافات	14.943.110	11.403.022
المسدد خلال السنة	(12.495.516)	(9.504.032)
رصيد نهاية السنة	6.519.249	2.926.053

فيما يلي تفاصيل مخصص الضرائب للسنة:	2016	2015
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
المخصص المكون للسنة	15.744.337	12.131.582
خصومات ضريبية تشجيعية	(801.227)	(728.560)
مصروف الضرائب الظاهر في قائمة الدخل للسنة	14.943.110	11.403.022

24. مطلوبات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

	2016	2015
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
ضرائب مستحقة	8.802.828	8.070.302
شيكات بنكية مصدقة	20.057.166	7.303.894
ذمم عملاء شركات تابعة	2.423.733	12.582.992
أرصدة تحت التسوية مع سلطة النقد الفلسطينية	30.115.739	4.632.058
توزيعات أرباح نقدية غير مدفوعة	3.974.039	4.267.018
أمانات مؤقتة	4.277.895	4.290.190
فوائد مستحقة وغير مدفوعة	6.293.541	3.102.493
عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلق	448.600	-
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	1.062.857	990.000
مستحق لصندوق إدخار الموظفين	833.187	601.056
مطلوبات ضريبة مؤجلة	1.894.634	-
أخرى	8.119.423	5.907.417
	88.303.642	51.747.420

25. علاوة إصدار

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

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

أقرت الهيئة العامة غير العادية للبنك بتاريخ 25 آذار 2016 اندماج البنك التجاري الفلسطيني مع بنك فلسطين ونتج عن هذا الاندماج قيام بنك فلسطين باصدار 10.008.685 سهماً من اسهمه إلى مساهمي البنك التجاري الفلسطيني. بلغ سعر تداول سهم بنك فلسطين وقت اصدار هذه الأسهم ذو القيمة الأسمية واحد دولار أمريكي مبلغ 2.58 دولار لكل سهم مما نتج عنه علاوة إصدار قدرها 15.813.723 دولار أمريكي (إيضاح 2).

26. الإحتياطيات

الإحتياطي الإجباري

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

الإحتياطي الإختياري

يمثل الإحتياطي الإختياري ما يتم إقتطاعه من قبل الشركات التابعة.

إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند قيمة احتياطي المخاطر الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2015/8) بنسبة 1.5% من التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد طرح مخصص تدني التسهيلات الائتمانية والأرباح المعلقة و0.5% من التسهيلات الائتمانية غير المباشرة بعد طرح الشيكات برسم التحصيل والكفالات المقبولة والسحوبات المقبولة المكفولة 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.

إحتياطي تقلبات دورية

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

27. توزيعات أرباح

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

أقرت الهيئة العامة للبنك في جلستها التي إنعقدت في 24 نيسان 2015 توزيع أرباح بمبلغ 34.200.000 دولار أمريكي عن نتائج أعمال البنك لعام 2014 وذلك بواقع 15.000.000 دولار أمريكي كتوزيعات أسهم و19.200.000 دولار أمريكي أرباح نقدية على مساهمي البنك كلّ بنسبة ما يملكه من أسهم البنك.

28. الفوائد الدائنة

يشمل هذا البند الفوائد الدائنة على الحسابات التالية:

	2016	2015
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
قروض	76,620,398	59.837.726
حسابات جارية مدينة	22,453,262	18.901.654
حسابات طلب مكشوفة	13,340,535	11.048.470
موجودات مالية	10,429,228	9.572.217
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	2,365,803	2.225.158
بطاقات الائتمان	3,837,602	3.720.353
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	2,936	2.664
	129,049,764	105.308.242

29. الفوائد المدينة

يشمل هذا البند الفوائد المدينة على الحسابات التالية:

	2016	2015
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
فوائد على ودائع العملاء:		
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	22,169,198	16.177.836
ودائع التوفير	1.814.754	477.191
حسابات جارية وتحت الطلب	1.055.293	242.849
	25.039.245	16.897.876
فوائد على ودائع سلطة النقد الفلسطينية	1.762.944	117.485
فوائد على ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	1.250.775	404.949
	28.052.964	17.420.310

30. صافي ايرادات التمويل والاستثمار

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

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

31. صافي إيرادات العمولات

يشمل هذا البند عمولات مقابل ما يلي:

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

32. صافي أرباح موجودات مالية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

33. إيرادات أخرى

	2016	2015
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رسوم إصدار بطاقات فيزا وماستركارد	5.730.975	4.820.282
إيجارات الصناديق الحديدية	134.281	120.890
أرباح (خسائر) بيع ممتلكات وآلات ومعدات	101.937	434.442
إيرادات تداول أسهم	1.023.089	1.401.662
متفرقة	3.696.865	3.382.284
	10.687.147	10.159.560

34. نفقات الموظفين

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

35. مصاريف تشغيلية أخرى

	2016	2015
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
مؤسسة ضمان الودائع*	7.447.100	5.530.547
دعاية وإعلان	5.241.520	4.481.536
مسؤولية إجتماعية**	3.474.588	3.118.544
بريد وفاكس وهاتف	3.378.364	2.074.208
قرطاسية ومطبوعات	1.718.842	1.417.780
صيانة وترميمات	3.524.814	2.523.470
الايجارات	2.709.847	1.670.524
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	1.062.856	990.000
كهرباء ومياه	1.373.992	1.139.022
مصاريف سفر وندوات	1.301.669	771.686
رسوم ترخيص	699.284	565.348
اشتراكات	1.044.498	660.312
محروقات	870.006	794.339
مصاريف مهنية	1.442.353	853.308
رسوم تأمين	1.268.172	1.139.316
مصاريف نقل النقد	1.004.398	1.074.897
مصاريف ضيافة وحفلات	401.461	344.407
مصاريف سيارات	164.777	121.469
طباعة دفاتر الشيكات	167.951	99.842
متفرقة	3.733.480	1.630.802
	42.029.972	31.001.357

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

** يهتم بنك فلسطين بدعم مشاريع وأنشطة المسئولية الاجتماعية عبر المساهمة في تطوير عدة مجالات تتركز في قطاعات التعليم والشباب والابداع والرياضة والصحة والبيئة والثقافة والفنون والتنمية والشئون الاقتصادية وعلاقات

المغتربين والمساعي الإنسانية وشؤون المرأة، وكما يعمل البنك على تشجيع موظفيه على العمل التطوعي من خلال المشاريع التنموية التي يقودها مع المؤسسات الشريكة والمبادرات الانسانية.

36. غرامات سلطة النقد الفلسطينية

يمثل هذا البند غرامة مفروضة من سلطة النقد الفلسطينية على البنك خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016 والبالغة 5.000 دولار أمريكي البدء بأعمال تجهيز مقر مستأجر للبنك لنقل بعض الدوائر إليه قبل الحصول على موافقة سلطة النقد الفلسطينية بما يخالف التعليمات رقم (2011/2).

37. النقد وما في حكمه

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

	2016	2015
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	801.160.640	684.752.354
يضاف:		
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	621.058.507	319.370.957
	1.422.219.147	1.004.123.311
يُنزل:		
ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر	(67.326.710)	(43.724.000)
إستثمارات تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر	(8.322.642)	
ودائع سلطة النقد الفلسطينية	(308.987.536)	(58.989.649)
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	(89.225.299)	(101.273.608)
متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي	(283.543.802)	(200.492.927)
	664.813.158	599.643.127

38. الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

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