بنك فلسطين
BANK OF PALESTINE

تأسس عام 1960

2013

التقرير السنوي والبيانات المالية

المرحوم الحاج هاشم عطا الشوا
مؤسس بنك فلسطين

مؤسس هذا الصرح الاقتصادي الشامخ والذي كرس حياته في خدمة وطنه وشعبه. وبعزيمته وصبره وشجاعته، قاد بنك فلسطين عبر سنوات طويلة من الكفاح والتحديات إلى التفوق والتميز.

المرحوم الدكتور هاني هاشم الشوا
الرئيس السابق لمجلس الإدارة

أكمل مسيرة بناء وتطوير هذا الصرح المميز واعتمد استراتيجية التوسع ومواكبة التطور التكنولوجي والنهوض بمستوى العمل ومهنية الأداء، وما زالت سياساته الحكيمة تقودنا حتى يومنا هذا.

نبذة عن بنك فلسطين

تأسس بنك فلسطين في العام 1960 بمدينة غزة، وباشر أعماله في العاشر من شباط عام 1961 كمؤسسة مالية رائدة تسعى للنهوض بمستوى الخدمات المصرفية في فلسطين بتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة، الى أن توسعت خدماته لتلبي جميع الاحتياجات المالية لمختلف الشرائح والقطاعات الاقتصادية.

يعد بنك فلسطين اليوم من أكبر البنوك الوطنية، والأكثر انتشارا بعدد فروع وصل الى 50 فرعا ومكتبا، بالإضافة الى ما يزيد عن 120 صراف آلي منتشرة في مختلف محافظات الوطن. وبكادر بلغ عدده 1,212 موظفة وموظف، يعملوا على خدمة أكثر من 640,000 عميل من الأفراد والشركات والمؤسسات بمختلف أنواعها وأحجامها بالإضافة الى الفلسطينيين المغتربين. كما ودائما يعمل بنك فلسطين على مواكبة التطورات التكنولوجية والمعلوماتية في مجال الخدمات المصرفية، ويساهم في عملية البناء والتنمية وفقاً لأفضل السياسات والممارسات العالمية، بما يلبي متطلبات الحوكمة الرشيدة والدقة والشفافية.

ويمتلك بنك فلسطين المركز الوحيد لإصدار وقبول بطاقات الائتمان والخصم في فلسطين. حيث يعتبر المصدر الوحيد لهذه البطاقات بكافة أنواعها (Cash Card, Easy Life Sanabel, Visa, Visa Electron, MasterCard)، من خلال مركز مختص في فلسطين يعمل منذ العام 1999.

حصل «بنك فلسطين» على جوائز محلية ودولية تقديرا لدوره وتميزه بتقديم الخدمات، من أبرزها: جائزة Euromoney، وGlobal Finance.

في عام 2005، أدرج سهم بنك فلسطين للتداول في البورصة الفلسطينية، وأصبح الآن ثاني أكبر الشركات المدرجة حيث تبلغ قيمته السوقية ما يزيد عن 14 ٪ من القيمة السوقية الإجمالية للبورصة.

وفي عام 2007 أسس البنك شركة الوساطة للأوراق المالية، لتكون الذراع الاستثماري للبنك، كما تعمل الشركة على تقديم خدمات البيع والشراء لأسهم الشركات المدرجة في بورصة فلسطين وبورصات أخرى في الشرق الأوسط. حيث حصلت لفترات متتالية على المركز الأول كأنشط الشركات في استقطاب المستثمرين وحجم التداول (من بين ثماني شركات وساطة في فلسطين).

أما في العام 2011 فقد أسس البنك شركة PalPay® لتسهيل عمليات الشراء لمختلف السلع، ودفع فواتير الخدمات، وشحن الهواتف بمختلف أنواعها من خلال أكبر شبكة يمتلكها البنك لنقاط البيع الإلكترونية الذي يزيد عددها أكثر من 6,000 نقطة بيع موزعة على المحال التجارية والفنادق والمطاعم ومراكز الإتصالات والخدمات العامة.

قائمة المحتويات

الجوائز والإعترافات الدولية 1
مؤشرات الأداء الرئيسية 3
كلمة رئيس مجلس الإدارة 5
رؤيتنا 8
المؤشرات المالية 9
البيئة الإستثمارية والرقابية 11
القطاع المصرفي في فلسطين 13
الفروع والمكاتب 15
الشركات التابعة 17
المنتجات والخدمات المصرفية 21
بنك فلسطين حول العالم 43
استراتيجية الإستدامة 51
الحوكمة وإدارة المخاطر 73
الإدارة التنفيذية 77
مجلس الإدارة 78
لجان مجلس الإدارة 81
علاقات المساهمين 89
نشاط التداول 90
إفصاحات.اجتماع الجمعية العمومية 92
كبار المساهمين 93
البيانات المالية وتقرير المدقق 98

أداء متميّـز

من أكبر شبكة مصرفية في فلسطين

- جائزة "التميز كأفضل بنك في فلسطين" حسب تصنيف EUROMONEY العالمية
- جائزة "أفضل بنك في فلسطين" المقدمة من مجلة Global Finance المصرفية العالمية
- جائزة "أفضل بنك في فلسطين في مجال التجارة الدولية" المقدمة من مجلة Global Finance المصرفية العالمية
- جائزة "أفضل بنك في فلسطين" المقدمة من مجلة The Banker
- جائزة "أفضل بنك في فلسطين"، ضمن تصنيف مجلة المال العالمية EMEA Finance
- جائزة "أفضل بنك في فلسطين" من المؤسسة المالية العالمية CPI Financial/Banker ME
- جائزة "البنك الأسرع نموا في فلسطين" من المؤسسة المالية العالمية CPI Financial/Banker ME
- جائزة أفضل الشركات الفلسطينية في مجال "علاقات المساهمين" من جمعية علاقات المساهمين - الشرق الأوسط
- رشح البنك لنيل جائزة "البنك المستدام" من Financial Time و International Finance Corporation
- تم إدراج بنك فلسطين ضمن تصنيف"100 CPI Financial" باعتباره واحدا من أكبر 100 بنك في الشرق الأوسط

التزامنـا

أن نكـون مـع عملائنـا فـي كل خطـوة وأن نكـون رواداً فـي التنميـة الاقتصاديـة والمجتمعيـة.

مؤشـرات الأداء الرئيـسيــة 2009-2013

الإرتفاع مقارنة مع عام 2012

الأرباح الصافية	الودائع	التسهيلات	حقوق المساهمين	رأس المـال المدفـوع	الديون المتعثرة
%5.45	%12.29	%13.03	%14.05	%11.94	%2.2
					2013

الدولار الأمريكي	2009	2010	2011	2012	2013
إجمالي الدخل	64,535,751	79,041,137	88,790,445	101,769,248	112,693,775
الأرباح قبل الضريبة	34,536,070	37,732,105	41,868,275	49,966,888	53,037,996
صافي الأرباح	26,929,168	30,119,469	33,980,673	38,347,397	40,438,831
الموجودات	1,283,017,502	1,545,038,022	1,653,960,732	2,004,494,095	2,348,045,943
ودائع العملاء	1,016,683,776	1,251,482,935	1,296,568,931	1,554,493,702	1,745,563,265
التسهيلات	343,311,230	545,026,391	720,173,048	976,394,928	1,103,641,018
حقوق المساهمين	150,822,464	163,884,250	194,399,762	220,973,909	252,018,974
رأس المال المدفوع	100,000,000	100,000,000	120,000,000	134,000,000	150,000,000
صافي إيرادات الفوائد والعمولات	52,865,829	61,843,054	75,982,199	83,681,034	99,619,607
عدد الموظفين	864	943	1061	1,139	1,212
عدد العملاء	429,149	483,884	542,199	621,983	647,947
عدد الفروع	40	42	46	48	50*
الحصة السوقية - ودائع	% 16.71	% 18.44	% 18.60	% 20.77	% 21.00
الحصة السوقية - تسهيلات	% 17.26	% 19.19	% 20.54	% 23.75	% 24.63

* تم الافتتاح الرسمي لآخر فرعين في بداية العام 2014

هاشـم الشـوا

رئيس مجلس الإدارة
والمدير العام

بسم الله الرحمن الرحيم

حضرة السادة المساهمين الكرام

بالأصالة عن نفسي ونيابة عن أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية لبنك فلسطين، يسرني أن أقدم لكم التقرير السنوي عن العام 2013.

لطالما آمنا كأسرة بنك فلسطين بأن نجاحنا مرتبط ارتباطا مباشرا ووثيقا بنجاح شركاؤنا وما يحققونه من تقدم، ولهذا قمنا بتبني إستراتيجية الاستدامة لنترجم رؤيتنا البعيدة المدى ونهجنا المستقبلي في التعامل مع شركائنا وعملائنا على حد سواء. فقد أنهينا عام 2013 محافظين على مكانتنا كأكبر مؤسسة مصرفية فلسطينية، مؤكدين على حرصنا لاستكشاف آفاق جديدة وابتكار حلول حديثة تحقق الفائدة لمساهمينا وعملائنا وشركائنا والمجتمع الذي نعمل فيه، لنلقي الضوء على الدور الاستراتيجي الذي تلعبه الاستدامة في عملياتنا وأدائنا.

وفي هذا التقرير، نبرز لكم النتائج المالية لبنك فلسطين التي حققناها في عام 2013، فقد حقق البنك نتائج ايجابية، حيث وصلت أرباحه قبل الضريبة إلى 53 مليون دولار أمريكي بنسبة ارتفاع بلغت 6.15٪ مقارنة بعام 2012. فيما بلغ صافي الأرباح 40.4 مليون دولار أمريكي عام 2013، بارتفاع نسبته 5.45٪ مقارنة بعام 2012. في حين بلغ إجمالي الموجودات حوالي 2.35 مليار دولار أمريكي، ليسجل نسبة ارتفاع بلغت 17.14٪ مقارنة بعام 2012، محافظين على مكانتنا كأكبر الشركات الفلسطينية من حيث مجموع الموجودات. إضافة إلى ذلك، بلغت حقوق المساهمين مع نهاية العام 2013 ما قيمته 252 مليون دولار أمريكي بنسبة ارتفاع قدرها 14.05٪، كما قام البنك بزيادة رأس المال المدفوع ليصل الى 150 مليون دولار أمريكي بزيادة قدرها 16 مليون دولار وبنسبة 11.94٪ عن 2012.

وقد نمت حصة البنك السوقية من التسهيلات الائتمانية للقطاع المصرفي الفلسطيني لتصل الى 24.63٪ في نهاية العام، فيما وصلت حصة البنك السوقية من الودائع الى 21٪ في نفس الفترة. و بالاطلاع على محفظة التسهيلات الائتمانية، بلغت 1.1 مليار دولار أمريكي نهاية العام 2013 مقارنة بـ976 مليون دولار أمريكي عام 2012 بزيادة نسبتها 13.03٪ عن العام الماضي. كما نمت قيمة الودائع لتصل 1.75 مليار دولار أمريكي نهاية العام 2013، بنسبة ارتفاع بلغت 12.29٪ عن العام 2012 .

البيئة الاستثمارية والقطاع المصرفي في فلسطين

شهد قطاع الأعمال والبيئة الاستثمارية في فلسطين تطورات هامة خلال عام 2013. فقد قامت شركة MSCI بإصدار مؤشر مستقل مخصص لفلسطين (MSCI Palestine IMI Index) يضم أربع شركات مدرجة تشمل بنك فلسطين. وتعد هذه المبادرة خطوة أولى لإدراج فلسطين في إحدى مؤشرات MSCI واسعة النطاق والتي تؤدي الى زيادة الاستثمار الأجنبي في الشركات الفلسطينية المدرجة في بورصة فلسطين. وفي كانون أول من عام 2013 تم إدراج بورصة فلسطين في لائحة مؤشرات ستاندر آند بورز (Standard & Poor's) للأسواق الناشئة، من خلال إطلاق مؤشر مستقل خاص بفلسطين يضم ثمان شركات مدرجة تشمل بنك فلسطين.

على الرغم من عدم استقرار الوضع السياسي في المنطقة، فقد حقق القطاع المصرفي الفلسطيني نموا لافتا من حيث الموجودات بتسجيل نسبة ارتفاع وصلت الى 14٪، بينما ارتفعت الودائع بنسبة 11٪، في حين ارتفعت التسهيلات الائتمانية بنسبة 9٪. كما استمرت سلطة النقد الفلسطينية ببذل المزيد من الجهود لتعزيز الإطار التنظيمي لعمل البنوك للوصول الى معايير بازل 2.

في عام 2013 تم سن قانون ضمان الودائع وتأسيس المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع، والتي تهدف الى حماية صغار المودعين، والحفاظ على استقرار النظام المصرفي الفلسطيني، وبالتالي زيادة ثقة الجمهور بالقطاع المصرفي، الأمر الذي سيعود بالمنفعة المباشرة على الاقتصاد بشكل عام. وتبعا لهذا التطور، انضمت سلطة النقد الفلسطينية مؤخرا إلى الجمعية الدولية لضامني الودائع (IADI).

النمو المستدام لبنك فلسطين

تجسيدا لمكانتنا كأكبر البنوك الوطنية الفلسطينية من حيث عدد الفروع والعملاء والموظفين، وكوننا الشركة الثانية من حيث القيمة السوقية التي تفوق 14٪ من إجمالي القيمة السوقية لبورصة فلسطين وكجزء لا يتجزأ من مسؤولياتنا الوطنية، يتوجب علينا تحقيق أداء إيجابيا مستمرا بالإضافة الى السعي نحو تحقيق النمو المستدام على مر السنوات. لذا قمنا ببناء إستراتيجية استدامة كاملة وشاملة تدخل في جميع عمليات البنك. ولهذا ستجدون في هذا التقرير أن عام 2013 كان مليئا بالنشاطات والانجازات.

فإيمانا منا بأهمية الاستثمار طويل الأجل في فلسطين، أكمل بنك فلسطين إستراتيجية التوسع لتقديم خدماته ومنتجاته لجميع شرائح المجتمع اينما تواجدوا بالانتشار في مختلف المناطق الجغرافية في فلسطين بما فيها القرى والمناطق النائية، حيث يمتلك البنك أكبر شبكة مصرفية في فلسطين، مكونة من خمسين فرع ومكتب. تم خلال العام 2013 افتتاح المباني الجديدة لفرعي بيت لحم وأريحا، إن هذه المباني الجديدة ليست مجرد فروع تقدم خدمات مصرفية للجمهور فحسب، وإنما صممت لتقدم خدمة مميزة من خلال إنشاء أماكن خاصة لخدمة الشركات والتجار. وفي هذا العام باشرنا العمل في مشروع لتوسعة فروعنا ومكاتبنا القائمة لنواكب الزيادة في قاعدة عملائنا، ولكي نقدم لهم الخدمات بجودة عالية وبشكل مريح. ومع نهاية العام، انتهينا من تجهيز مكتبين جديدين أحدهما في قرية بديا في محافظة سلفيت، والآخر في بني سهيلا في محافظة خان يونس.

ونظرا لأهمية تلبية تطلعات واحتياجات عملائنا، واصل بنك فلسطين تطوير خدماته وإطلاق حملات للتوعية المصرفية للأطفال والشباب الذين يمثلون ما نسبته 75 ٪ من المجتمع الفلسطيني. حيث أطلق هذا العام حملة للتوعية المصرفية ضمن الأسبوع المصرفي للأطفال في فلسطين.

كما قمنا هذا العام بالعديد من المبادرات لترويج البطاقات وخدمات الدفع الالكتروني. حيث تم إبرام اتفاقية شراكة مع شركة تملك أكبر سلسلة متاجر في فلسطين لتشجيع العملاء على استخدام بطاقاتنا للتقسيط المريح "حياة سهلة" والحصول على العديد من الميزات الإضافية. وقد قام البنك أيضا بإطلاق حملة للترويج لبطاقة فيزا مسبقة الدفع "بطاقة كاش". بالإضافة إلى قيامنا بتوقيع عدة اتفاقيات مع بنوك فلسطينية لإصدار بطاقات ائتمان عالمية لعملائهم.

وفي الأشهر الماضية عمل بنك فلسطين على تطوير أنظمة قبول البطاقات عن طريق المواقع الإلكترونية والإنترنت (e-commerce)حيث سيتم إطلاق هذه الخدمة للجمهور في العام 2014. وفي الفترة ذاتها سيوفر البنك خدمة الإيداع النقدي وإيداع الشيكات عن طريق الصرافات الآلية. كما سنوفر لعملائنا أجهزة kiosk تمكنهم من إتمام معاملاتهم البنكية الكترونيا.

ويستمر البنك بدعمه للمشاريع المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة الحجم. ففي عام 2013، وصلت قيمة القروض لهذه الفئات إلى حوالي 155 مليون دولار أمريكي – بارتفاع قدره 13 ٪ عن العام 2012. ليأتي ذلك كجزء من إستراتيجيتنا لدعم هذه المشاريع عبر حزمة متكاملة من المنتجات والخدمات المصرفية. كما صممنا برامج خاصة بقطاعات معينة تلبي احتياجاتهم وتتلائم مع طبيعة عملهم مثل برنامج إقراض الصيادين. وقمنا هذا العام بتطوير برنامج القروض الخضراء التابع للبنك لكي تستطيع الشركات الصغيرة والمتوسطة الاستفادة من البرنامج. ويعمل البنك مع مؤسسة التمويل الدولية، التابعة للبنك الدولي، على إعادة هيكلة وتصميم برنامج خاص للشركات والمشاريع الصغيرة والمتوسطة، خاصة أن 90 ٪ من الاقتصاد الفلسطيني مكّون من هذه الشريحة التي توفر نسبة كبيرة من فرص العمل.

أحدى استراتيجيات البنك الأساسية تتمثل في تمكين النساء خارجيا وداخليا، حيث استمر البنك بتطوير منتجات وخدمات البنك لتلبية احتياجات النساء الفلسطينيات، من أجل تعزيز دور النساء وتلبية احتياجاتهن المالية، وتشجيعهن على ممارسة الأعمال وفتح المشاريع التي تدر دخلا لهن ولعائلاتهن. ولتعزيز الشراكة مع هذه الشريحة، سيعمل البنك على تزويدهم بخدمات استشارية لمساعدتهن على تطوير أعمالهن. كما يؤمن بنك فلسطين ايماناً بأهمية المساواة والتنوع في القوة العاملة، ففي عام 2007، مثلت النساء نسبة 17 ٪ من موظفي البنك، لترتفع النسبة إلى 25 ٪ بحلول نهاية عام 2013.

وكما هو موضح في هذا التقرير، فقد قام البنك بتطوير إستراتيجية الاستدامة لديه لمواجهة التحديات وتلبية احتياجات المجتمع الفلسطيني، انطلاقا من إيمانه بضرورة دعم النمو الاقتصادي والاجتماعي. وكجزء من هذه الإستراتيجية، قام البنك خلال العام 2013 بدعم الأنشطة والفعاليات والمبادرات الخيرية ضمن مسؤوليته الاجتماعية ليتوج عطاءه بمساهمات تهدف إلى تطوير ودعم الشباب والإبداع والتعليم والرياضة والصحة والبيئة وتمكين المرأة ودعم التراث والهوية الثقافية في المجتمع الفلسطيني، وغيرها من النشاطات.

ففي العام 2013، استكمل البنك تنفيذ برنامج "زمالة" للمساهمة في تطوير ورفع كفاءة التعليم الجامعي في فلسطين، من خلال تطوير خبرات الأساتذة والمحاضرين في الجامعات الفلسطينية، حيث وقع اتفاقيات مع سبع جامعات فلسطينية، ليكون عدد الجامعات المشمولة بالبرنامج أحد عشر جامعة. كما جرى تشكيل لجنة توجيهية وتحكيمية للبرنامج وتنظيم ورشات عمل في الجامعات للتعريف ببرنامج زمالة. وقد تم ابتعاث أول أستاذ ليقوم بعمل دراسة حول الصكوك الإسلامية والتقليدية، وترشيح الدفعة الأولى البالغ عددهم سبعة عشر أستاذا في مختلف التخصصات.

ولم تقتصر جهودنا عند هذا الحد، فقد كان للطفولة والبيئة جانب من نشاطاتنا المتعددة، حيث قام البنك هذا العام من خلال مشروع "حدائق البيارة" الى إنشاء خمس حدائق ترفيهية جديدة للأطفال في عدد من محافظات الوطن، كما يجري العمل لإنشاء ما يزيد عن عشر حدائق أخرى في مناطق مختلفة. وقد تمكن البنك من استقطاب مجموعة من الداعمين لهذا المشروع لتطويره على نحو كبير يخفف من كثرة الحوادث التي يذهب ضحيتها الأطفال جراء لعبهم في أماكن غير آمنة.

لقد عمل بنك فلسطين على تشجيع الاستثمار في الوطن والمساعدة في مد جسور التواصل على الصعيد الدولي. بالإضافة الى التواصل مع المستثمرين والصناديق الاستثمارية العالمية، واصل البنك جهوده في التواصل مع الفلسطينيين في المهجر، من خلال تقديم خدمات مصرفية واستشارية لأعمالهم. فضلا عن خططه لافتتاح مكتب تمثيلي في إمارة دبي، بدولة الإمارات العربية المتحدة (التي يعيش فيها أكثر من 250 ألف فلسطيني)، ومكتب آخر في سانتياغو، تشيلي (التي يعيش فيها حوالي نصف مليون فلسطيني)، ليوسع البنك نطاق عمله خارج حدود الوطن، على أمل أن يصل إلى ما يربو على 7 مليون فلسطيني في المهجر.

تابع . كلمة رئيس مجلس الإدارة

أما موظفي البنك، فقد مثلوا أساس هذه النجاحات التي تحققت، ومن هذا المنطلق فقد عمل البنك على تعزيز الإبداع وتطوير الكادر الوظيفي خلال العام الماضي. فقد شارك موظفونا الذين يصل عددهم إلى 1,212 موظفا ما يقارب 3,133 ورشة عمل ودورة تدريبية. وللحفاظ على موظفينا وتعزيز ولائهم للبنك، استمر البنك في تطوير عمليات تقييم الأداء المرتبطة بالمخاطر وفق أفضل الممارسات العالمية وتعزيز السياسات والإجراءات ذات الصلة من أجل تحقيق شفافية أكبر، بالإضافة الى تزويدهم وعائلاتهم بتأمين صحي شامل.

من أجل الحفاظ على الأداء والنمو المستدام والطويل الأمد، واصل بنك فلسطين التركيز على إدارة المخاطر. وبالرغم من أن البنك أنهى في العام 2012 تنفيذ الإطار العام لإدارة المخاطر في مجالات الائتمان والخزينة والعمليات، إلا أننا الآن نسعى لتنفيذ أساليب متقدمة في إدارة المخاطر لتطبيق بازل 2 و 3. ولتنفيذ هذا المشروع، وقع البنك اتفاقية استشارية مع مؤسسة التمويل الدولية (IFC) من أجل تطبيق أفضل الممارسات الدولية.

وحول سير العمل في شركاتنا التابعة، حصلت شركة الوساطة وللعام السابع على التوالي منذ إنشائها على المركز الأول من حيث استقطاب مستثمرين جدد للاستثمار في بورصة فلسطين، حيث تبلغ حصتها السوقية 20 ٪ من إجمالي عدد المستثمرين في بورصة فلسطين. وقد بلغت القيمة السوقية للأسهم تحت سيطرة الشركة حوالي 450 مليون دولار في العام 2013. كما حصلت الوساطة هذا العام على جوائز "أفضل شركة وساطة في فلسطين" من مؤسسات عالمية مرموقة. أما شركة بال بي (PalPay®) للدفع الالكتروني والتي باشرت تقديم خدماتها للجمهور في عام 2012، فقد ارتفعت عدد الحركات المنفذة من قبل الشركة من تسديد فواتير ودفع الكتروني في العام الماضي لتصل الى أكثر من 7.8 مليون حركة في عام 2013.

كما قامت الشركة برعاية مؤتمر المدفوعات والبطاقات للشرق الأوسط 2013 (Cards and Payments Middle East) والذي أقيم في دولة الإمارات العربية المتحدة. وساهمت هذه المشاركة والرعاية الفعالة للمؤتمر بالترويج للشركة وخدماتها إقليميا. كما استمرت الشركة هذا العام بتوقيع الاتفاقيات مع العديد من الشركات الخدماتية في فلسطين والتي ترغب بتقديم خدمة الدفع الالكتروني لعملائها عن طريق نظام بال بي.

كما ويسرني إعلامكم أيضا بأن إنجازاتنا حازت مرة أخرى على جوائز التميز "كأفضل بنك في فلسطين" حسب تصنيف مؤسسات دولية هامة بما فيها Euromoney و Global Finance و The Banker وغيرها. كما أننا نفخر أن نكون من بين البنوك الثلاثة في الشرق الأوسط وأفريقيا التي تم ترشيحها من قبل مجلة Financial Times ومؤسسة التمويل الدولية للقب "البنك المستدام."

أخيرا، أود أن أوجه شكري إلى المساهمين لثقتهم المستمرة بنا وفي عملنا، وإلى العملاء لولائهم، ولموظفينا لأدائهم الذي كان واضحا من خلال نتائجنا. كما أود أن أوجه شكري إلى سلطة النقد الفلسطينية لدعمها المستمر وجهودها المبذولة من أجل تحسين إطار العمل التنظيمي الذي نعمل وفقه والذي يساهم في تطوير الاقتصاد الفلسطيني.

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

هاشم الشوا

المؤشرات المالية 2009-2013

%24.63
الحصة السوقية من التسهيلات

%21
الحصة السوقية من ودائع العملاء

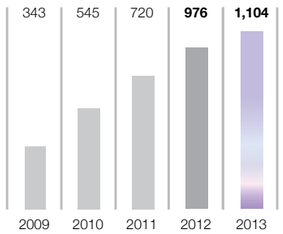
يتمتع بنك فلسطين بحصة سوقية واعدة في السوق المصرفي الفلسطيني تزداد نسبتها عاما بعد عام، كما يتمتع بوضع تنافسي وريادي قوي بين البنوك العاملة في فلسطين. فقد ارتفعت التسهيلات الائتمانية نهاية العام 2013 بنسبة 13.03٪ عما كانت عليها في العام 2012 لترتفع حصتنا السوقية إلى 24.63٪ نهاية العام 2013، مقارنة بـ 23.75٪ نهاية العام 2012. كما ارتفعت ودائع العملاء نهاية العام 2013 بنسبة 12.29 ٪ عما كانت عليه نهاية العام 2012. لترتفع حصتنا السوقية إلى 21 ٪ نهاية العام 2013 مقارنة بـ 20.77 ٪ نهاية العام 2012.

تمكن بنك فلسطين من تحقيق نسب نمو مرتفعة بجميع أعماله ومشاريعه الاستثمارية، وأن يحافظ على وتيرة نمو متصاعدة، بالرغم من المخاطر المحيطة في بيئة عمله محليا ودوليا.

وتؤكد هذه النتائج، سلامة القرارات التي انتهجها البنك. وتشير أيضا إلى تعاظم ثقة المودعين والعملاء، وتلبية البنك لمتطلباتهم واحتياجاتهم والعمل الدائم على ترجمتها عبر تقديم خدمات مصرفية مميزة.

التسهيلات المصرفية

1.104 مليار دولار

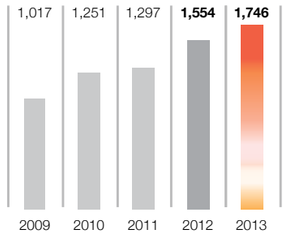


بلغ صافي التسهيلات الائتمانية التي قدمها البنك نهاية العام 2013 ما قيمته 1,103,641,018 دولار بنسبة نمو بلغت 13.03 ٪ عن العام 2012.

بعد دراسة شاملة للقطاعات الاقتصادية وإمكانات النمو، عزز البنك جهوده في توفير التمويل اللازم لكافة الشرائح الاقتصادية، وخاصة للشركات الصغيرة والمشاريع التي تعزز النمو الاقتصادي وخلق فرص العمل.

ودائع العملاء

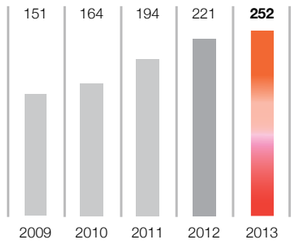
1.746 مليار دولار



وصلت ودائع العملاء نهاية عام 2013 ما قيمته 1,745,563,265 دولار بنسبة نمو 12.29 ٪ مقارنة مع العام 2012 حيث كانت 1,554,493,702 دولار. ويعود سبب هذه الزيادة إلى سياسة البنك في التوسع والإنتشار مع التركيز على القرى والمناطق التي لم يكن فيها بنوك من قبل. كما وأطلق البنك في العام الماضي مجموعة من البرامج التي ساهمت في جلب المزيد الودائع.

حقوق المساهمين

252 مليون دولار

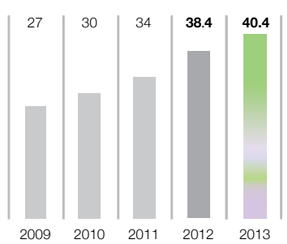


بلغ رأس المال المدفوع مبلغ 150,000,000 دولار مقسمة إلى 150,000,000 سهم بقيمة اسمية دولارا واحدا للسهم.

أما مجموع حقوق المساهمين، فقد بلغت نهاية العام 2013 ما قيمته 252,018,974 دولار أميركي بزيادة نسبتها 14.05 ٪ مقارنة مع العام 2012.

صافي الأرباح

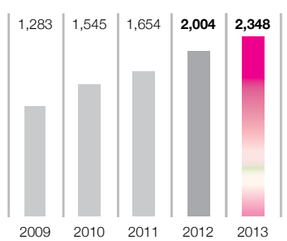
40.4 مليون دولار



بلغت قيمة إيرادات البنك مع نهاية العام 2013 ما يبلغ مجموعه 112,693,775 دولار أمريكي، مقارنة مع 101,769,248 دولار حققها البنك في العام 2012، مسجلا أرباحاً صافية بعد طرح المصروفات والضرائب بلغت قيمتها 40,438,831 دولار، بنسبة نمو بلغت 5.45 ٪ مقارنة بعام 2012 حيث كانت 38,347,397 دولار أمريكي.

مجموع الموجودات

2.348 مليار دولار



بلغ مجموع موجودات البنك مع نهاية العام 2013 مبلغ 2,348,045,943 دولار، بالمقارنة مع عام 2012 التي بلغت قيمتها 2,004,494,095 دولار، بنسبة نمو وصلت إلى 17.14 ٪.

وتعزى هذه النتائج إلى توسع شبكة فروعنا، ونمو محفظة منتجاتنا وقاعدة عملائنا.

صنف تقرير البنك الدولي Doing Business 2013 فلسطين من حيث "حماية المستثمر" بالمرتبة 49 عالميا من أصل 185 دولة، وبالمرتبة الثالثة مقارنة مع الدول المجاورة.

تم في حزيران من عام 2013 إطلاق مؤشر خاص بفلسطين من قبل مؤشرات مورغان ستانلي والذي يضم أربعاً من كبرى الشركات المدرجة في البورصة هي: الاتصالات الفلسطينية، وبنك فلسطين، وباديكو القابضة، والوطنية موبايل، وهو الامر الذي عزز الثقة بالبورصة الفلسطينية ووجودها على خارطة الاستثمار الدولية.

تم في كانون أول من عام 2013 إدراج بورصة فلسطين في لائحة مؤشرات ستاندرد آند بورز للأسواق الناشئة، من خلال إطلاق مؤشر مستقل بفلسطين يضم الشركات المدرجة في البورصة التالية: الاتصالات الفلسطينية، وبنك فلسطين، وباديكو القابضة، والوطنية موبايل، وبيرزيت للأدوية، والفلسطينية للكهرباء، والبنك الإسلامي الفلسطيني، وشركة فلسطين للاستثمار العقاري- بريكو.

بورصة فلسطين

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

ميزت البورصة كونها أول بورصة عربية مؤتمته بالكامل منذ النشأة، والبورصة الوحيدة المدرجة ذات الملكية الكاملة من قبل القطاع الخاص على مستوى الوطن العربي.

تعمل البورصة تحت إشراف هيئة سوق رأس المال الفلسطينية وتستخدم أفضل التقنيات العالمية حيث تسعى لتوفير سوق لتداول الأوراق والأدوات المالية تتسم بالعدالة والشفافية والكفاءة لخدمة المستثمرين والمحافظة على مصالحهم.

حافظت بورصة فلسطين على وجودها في ظل تحديات سياسية واقتصادية صعبة على مدار 17 عاما، وأثبتت نفسها كسوق مالية قوية وواعدة بين نظيراتها في المنطقة حيث تعد واحدة من أفضل البورصات من حيث العائد على الاستثمار (ROI) والذي بلغ متوسطه 6 ٪ على مدار السنوات الخمس الأخيرة.

بلغ عدد الشركات المدرجة في بورصة فلسطين 49 شركة مع نهاية كانون الأول 2013، بقيمة سوقية حوالي 3.25 مليار دولار أمريكي مقسمة على خمسة قطاعات اقتصادية رئيسية هي:قطاع البنوك والخدمات المالية، وقطاع التأمين، وقطاع الاستثمار، وقطاع الصناعة، وقطاع الخدمات. حيث تحقق معظم الشركات المدرجة أرباح سنوية، وتتداول بعض الشركات بالدينار الأردني فيما تتداول أخرى بالدولار الأمريكي. علما بأنه يتم حاليا تداول الأسهم فقط في بورصة فلسطين، مع توفر جاهزيتها الفنية والإدارية لتداول غيرها من الأوراق المالية في المستقبل.

هيئة سوق رأس المال الفلسطينية (PCMA)

تأسست هيئة سوق رأس المال الفلسطينية (PCMA) في عام 2004. ويديرها مجلس إدارة يتكون من سبعة أعضاء. وتشمل اختصاصاتها التنظيم والإشراف على قطاعات الأوراق المالية والتأمين والرهن العقاري وقطاعات التأجير التمويلي، إلى جانب غيرها من المؤسسات المالية غير المصرفية. في السنوات الأخيرة، ترأست هيئة سوق رأس المال الفلسطينية اللجنة الوطنية لحوكمة الشركات في فلسطين. وخلال عام 2010، شرعت الهيئة في تنفيذ عدد من المشاريع التي استهدفت تحسين بيئة العمل الداخلية، وتعزيز التوعية ونشر المعلومات للجمهور. وقد تعاقدت مع شركات مختصة لإعداد إجراءات التشغيل الموحدة داخل الهيئة، وطورت موقعها الإلكتروني على الإنترنت ليشمل المعلومات الحيوية ذات الصلة. علاوة على ذلك، وقعت الهيئة مذكرة تفاهم مع سلطة النقد الفلسطينية لتعزيز التعاون والتنسيق بهدف تقليل المخاطر في السوق المالي.

في عام 2013، انضمت هيئة سوق رأس المال لـ "اياسكو" الدولية. هذا يعتبر شهادة عالمية بأن قطاع الأوراق المالية الفلسطيني يرقى إلى أفضل المعايير العالمية.

إضافة إلى قبول انضمام فلسطين إلى الدول الموقعة على مذكرة التعاون المشترك في مجال قطاع الأوراق المالية، لتكون بذلك العضو رقم واحد بعد المئة للدول الموقعة على مذكرة التعاون المشترك، والدولة رقم 124 ضمن الأعضاء الحاصلين على العضوية الكاملة لمنظمة اياسكو على مستوى العالم.

سلطة النقد الفلسطينية

تأسست سلطة النقد الفلسطينية عام 1995 بموجب قرار رئاسي كمؤسسة مستقلة. وفي عام 1997، تم استبدال هذا القرار بقانون سلطة النقد الفلسطينية رقم (2) لعام 1997 يوضح المهام الرئيسية واستقلالية سلطة النقد الفلسطينية، الذي نص على منح سلطة النقد كامل الصلاحية والاستقلالية. ومنذ عام 2007، حققت سلطة النقد تقدما ملحوظا في مجال الإصلاح المؤسسي، الذي مكنها من إتمام المهام الأساسية المناطة بالبنك المركزي.

فيما يلي ملخصا يتعلق بالإصلاحات التي تم تنفيذها خلال السنوات القليلة الماضية:

سن قانون مصرفي جديد لتقوية الإطار العملي القانوني للقطاع المالي في شهر تشرين الثاني من عام 2010.

منذ شهر تشرين الأول 2007، تم تفعيل قانون مكافحة غسل الأموال الذي تم تجهيزه بمساعدة تقنية من صندوق النقد الدولي. وفي عام 2008 أصدرت سلطة النقد الفلسطينية تعليمات لضمان التزام البنوك مع متطلبات لجنة بازل بخصوص نظام حوكمة الشركات.

صرح صندوق النقد الدولي في تقريره الصادر عام 2011، أن سلطة النقد الفلسطينية قادرة على تولي دور البنك المركزي الفلسطيني.

في عام 2010-2011، عملت سلطة النقد الفلسطينية على تطوير إطار للعمل الرقابي والتنظيمي، كما أحرزت تقدما في تنفيذ معايير بازل II.

وفي شهر كانون الثاني من عام 2010، تم إنشاء وحدة في دائرة الرقابة على البنوك لتنفيذ تعليمات الائتمان العادل، والشروع في حملات التوعية المصرفية. وبموجب معايير بازل II، قامت سلطة النقد الفلسطينية خلال شهر أيار من عام 2010، بإصدار قواعد خاصة بالإفصاح عن المعلومات الصادرة عن المؤسسات المصرفية، حيث صادق الرئيس مطلع عام 2011 على نظام ترخيص ورقابة مؤسسات الإقراض والتمويل المتخصصة، بما في ذلك مؤسسات التمويل الصغير. أما في آب من عام 2010، تبنت سلطة النقد الفلسطينية قواعد بشأن عمليات الاندماج والاستحواذ وفقا للممارسات الدولية الفضلى، وتم تطبيق هذه القواعد فعليا على الاندماجات في المؤسسات المصرفية.

كما طبقت سلطة النقد الفلسطينية عام 2010 معايير بازل خلال عملية تصفية لبنكيين. وتعزيزا للقاعدة الرأسمالية للمؤسسات المصرفية، قامت بتعميم اجرائين في عام 2010:

(1) رفع الحد الأدنى لرأس المال من 30 مليون دولار أمريكي إلى 50 مليون دولار أمريكي.

(2) وضع متطلبات جديدة للاحتياطي غير الاجباري، وبموجبه تقوم البنوك بإضافة 15 ٪ من صافي الدخل بعد الضريبة إلى الشريحة الأولى من رأس المال كوقاية إضافية للفترات السيئة.

وخلال شهر أيار 2011، قامت سلطة النقد الفلسطينية بتأسيس دائرة لتوعية العملاء، وتنظيم السوق ومراقبة التطورات في أسواق الرهن العقاري والإسكان بشكل مكثف. وفي شهري آذار وحزيران من العام الماضي، عملت سلطة النقد الفلسطينية على تنفيذ فحص الجهد على كافة البنوك والنظام المصرفي الفلسطيني، بهدف تقييم قدرة البنوك والنظام على مواجهة الصدمات المحتملة.

تأسيس بنية حديثة بما في ذلك نظام الشيكات المعادة الآلي، نظام المعلومات الائتمانية الالكتروني، نظام المدفوعات الآلي.

ساهم نظام الشيكات المعادة الآلي الذي تم تأسيسه عام 2009 في تخفيض عدد الشيكات المرتجعة بنسبة 25 ٪. ووفقا لإجراءات البنوك، فقد لعب نظام المعلومات الائتمانية الالكتروني الذي تم دمجه إلى السجل الائتماني في شهر تموز 2010، دورا في زيادة التسهيلات الائتمانية في القطاع المصرفي الفلسطيني. كما من المتوقع تجهيز خطة التأمين على الودائع المصرفية التي تم تطويرها بالتعاون مع البنك الدولي بحلول منتصف عام 2012. وفي شهر تشرين الثاني من عام 2010، قامت سلطة النقد الفلسطينية بتأسيس نظام الكتروني لتسوية المدفوعات الذي يحتوي على نظام التسوية الإجمالية الفورية. حيث عمل نظام المدفوعات الآلي على رفع فعالية المدفوعات المصرفية وتخفيض نسبة مخاطر السيولة.

سلطة النقد تطلق رقم الحساب المصرفي الدولي (الايبان)

في العام 2012، أطلقت سلطة النقد رقم الحساب المصرفي الدولي International Bank Account Number, IBAN. وذلك للتوافق مع المعايير الدولية لتنميط أرقام الحسابات المصرفية في فلسطين ولتسهيل معالجة الحوالات المصرفية الداخلية والخارجية عبر مرورها من خلال الأنظمة الإلكترونية وخفض عدد الحوالات المعادة بسبب تباين أو اختلاف أرقام الحسابات.

مؤشر سلطة النقد لدورة الأعمال

ضمن سعي سلطة النقد الفلسطينية لتعزيز الاستقرار المالي والنقدي في فلسطين، قامت دائرة الأبحاث والسياسات النقدية بتطوير "مؤشر سلطة النقد لدورة الأعمال" في فلسطين، والذي يتم نشره بشكل شهري للجمهور. ويهدف هذا المؤشر إلى رصد التذبذبات في النشاط الاقتصادي، بما في ذلك الإنتاج والتوظيف وانعكاسات ذلك على الاقتصاد الفلسطيني. وتقوم البنوك المركزية في العالم باحتساب هذا المؤشر لأهميته في توفير معلومات آنية حول الاقتصاد، وبالتالي مساعدتها في رسم السياسات النقدية الملائمة دون الحاجة لانتظار صدور المؤشرات الاقتصادية التي تحتاج إلى فترة زمنية أطول لصدورها.

قانون ضمان الودائع وتأسيس المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع

وفي عام 2013 تم سن قانون ضمان الودائع وتأسيس المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع، بهدف حماية صغار المودعين، والحفاظ على استقرار النظام المصرفي الفلسطيني، وبالتالي زيادة ثقة الجمهور بالقطاع المصرفي، وزيادة الادخار، مما سيعود بالمنفعة المباشرة على الاقتصاد بشكل عام. و تابعا لهذا التطور، انضمت سلطة النقد الفلسطينية مؤخرا إلى الجمعية الدولية لضامني الودائع (IADI).

القطاع المصرفي في فلسطين

تضم قائمة البنوك العاملة في فلسطين 17 بنكا، من بينها سبعة بنوك فلسطينية. هناك فرصة كبيرة لإمكانية النمو والتوسع في القطاع المصرفي داخل فلسطين، حيث يوجد حاليا 237 فرعا ومكتبا تقدم خدماتها للمواطنين البالغ تعدادهم 4.5 مليون نسمة في فلسطين. ودون الأخذ بعين الإعتبار حجم النمو السكاني في فلسطين، فإن هناك حاجة إلى مضاعفة عدد فروع البنوك العاملة في فلسطين للوصول بها إلى المعيار العالمي والذي يقضي بتوفير فرع واحد على الأقل لكل 10,000 شخص. وينظر بنك فلسطين إلى هذا الانخفاض النسبي في عدد الفروع المصرفية، بمثابة فرصة لتوسيع نطاق أعماله وتقديم الخدمات والمنتجات عالية الجودة.

وتعد إمكانية النمو المحتملة لبنك فلسطين كبيرة؛ ففي العام 2013، ارتفع حجم الموجودات للقطاع المصرفي في فلسطين بنسبة 14 ٪، والودائع بنسبة 11 ٪، في حين ارتفعت حجم التسهيلات الائتمانية بنسبة 9 ٪.

وبالنظر إلى مسار الخمس سنوات الماضية، فإننا نجد ارتفاعا بالموجودات والودائع والتسهيلات الائتمانية بلغ 45 ٪، 34 ٪، 120 ٪ على التوالي. ويؤمن بنك فلسطين بأن الساحة مهيئة له للحفاظ على مكانته الرائدة في قطاع الخدمات المصرفية الفلسطيني. وقد توجت جهوده المبذولة في بناء مؤسسة مالية كبيرة تحظى بتقدير واسع مدعوم بعلامة تجارية قوية، وبانتماء كبير من عملاء البنك، وهو ما يظهر بوضوح في نتائجه السنوية .

(بالدولار الأمريكي)

الموجودات	2009	2010	2011	2012	2013
القطاع المصرفي	7, 718, 180, 756	8, 554, 270, 628	9, 110, 234, 260	9,797,014,817	11,195,285,474
بنك فلسطين	1, 283, 017, 502	1, 545, 038, 022	1, 653, 960, 732	2,004,494,095	2,348,045,943
الودائع					
القطاع المصرفي	6, 203, 378, 593	6, 772, 696, 986	6, 972, 474, 546	7,484,129,223	8,306,247,172
بنك فلسطين	1, 016, 683, 776	1, 251, 482, 935	1, 296, 568, 931	1,554,493,702	1,745,563,265
التسهيلات الائتمانية					
القطاع المصرفي	2,033,036,514	2,812,449,551	3,487,055,390	4,111,307,849	4,480,286,185
بنك فلسطين	343, 311, 230	545, 026, 391	720, 173, 048	976,394,928	1,103,641,018

نسبة النمو في الودائع والتسهيلات (عام عن عام)

ودائع العملاء	2009	2010	2011	2012	2013
القطاع المصرفي في فلسطين	٪ 6.5	٪ 9.2	٪ 3.0	٪ 7.3	٪ 10.98
بنك فلسطين	٪ 21.0	٪ 23.1	٪ 3.6	٪ 19.9	٪ 12.29

تسهيلات	2009	2010	2011	2012	2013
القطاع المصرفي في فلسطين	٪ 20.8	٪ 38.2	٪ 24.0	٪ 17.9	٪ 8.97
بنك فلسطين	٪ 20.3	٪ 58.8	٪ 32.1	٪ 35.6	٪ 13.03

شبكة فروعنا ومكاتبنا

- *50 فـرع
- 120 صـراف آلـي
- أكثر من 6,000 نقطـة بيـع
- 1,212 موظـف
- 647,947 عميـل

توسـع وانتشـار بنـك فلسـطين

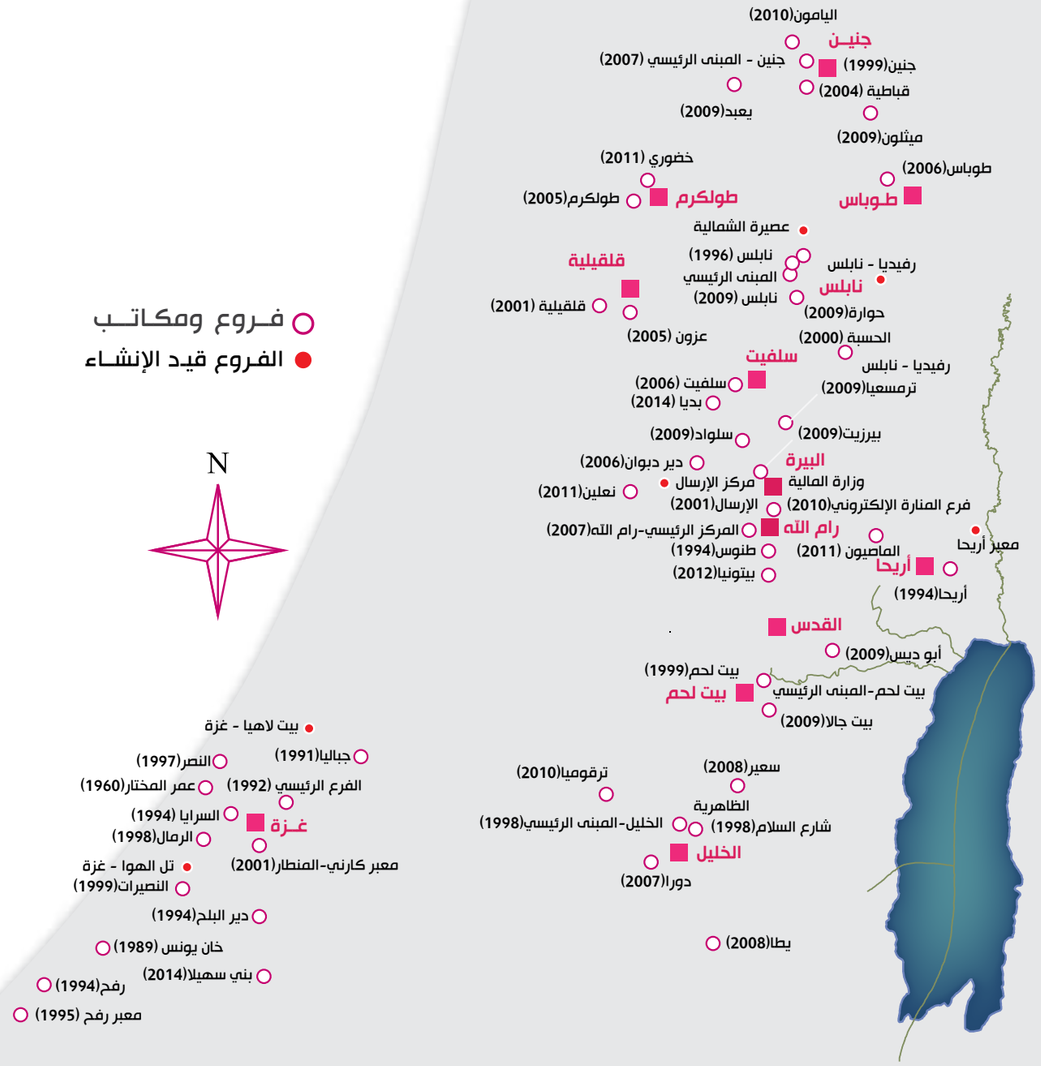
إيمانا منا بأهمية الاستثمار طويل الأجل في فلسطين، أكمل بنك فلسطين إستراتيجية التوسع للوصول إلى كافة القرى والمناطق الريفية النائية، لتقديم خدماته والتسهيل على عملائه الاستفادة من دعمه لمشاريعهم الواعدة، كما يسعى من خلال ذلك لمساعدتهم في استثمار إمكانياتهم غير المستغلة.

فقد حافظ البنك على صدارته كأكبر شبكة مصرفية في فلسطين مواصلا تنفيذ خطته الإستراتيجية بالانتشار في مختلف المناطق الجغرافية في فلسطين بما فيها القرى والمناطق النائية، لتلبية احتياجات عملائه أينما تواجدوا. فخلال العام 2013 تم افتتاح المباني الجديدة لفرع بيت لحم وفرع أريحا. إن المباني الجديدة هذه ليست مجرد فروع تقدم خدمات مصرفية للجمهور فحسب، وإنما صممت لتقدم خدمة مميزة من خلال إنشاء أماكن خاصة لخدمة الشركات والتجار والأفراد. كذلك يتوفر فيها قاعات تدريب، تستخدم لتدريب وتطوير كادر الموظفين، بالإضافة الى عقد ورشات عمل فيها لعملائه، تعمل على تقديم التوعية وبناء المهارات العملية، خاصة لفئة التجار وأصحاب وصاحبات المشاريع الصغيرة والمتوسطة، ليساهم البنك في تطوير أعمالهم. كما ونوفر استخدام هذه القاعات لمؤسسات المجتمع المحلي لنكرس شراكة حقيقية بين البنك وهذه المؤسسات. وفي بيت لحم يضم المبنى متحفا فنيا يحتوي على قطع فنية وأثرية تم تجميعها من قبل مؤرخ فلسطيني شاب. كما وباشرنا العمل في مشروع لتوسعة فروعنا ومكاتبنا القائمة لنواكب الزيادة في قاعدة عملائنا، ولكي نقدم لهم الخدمات بجودة عالية وبشكل مريح.

ومع نهاية العام، انتهينا من تجهيز مكتبين جديدين أحدهما في قرية بديا في محافظة سلفيت، والآخر في بني سهيلا في محافظة خان يونس.

ويسعى البنك من خلال استراتيجيته في التوسع والانتشار لأن يصل القطاع المصرفي في فلسطين إلى المعيار العالمي، والذي يقضي بوجود فرع واحد على الأقل لكل عشرة آلاف شخص، علما بأن عدد السكان في المناطق الفلسطينية قد وصل إلى 4.5 مليون نسمة، وعدد الفروع وصل إلى 237 فرع فقط حيث يعمل البنك على تلبية احتياجات عملائه توازيا مع زيادة الطلب والإقبال على المنتجات البنكية، خصوصا في المناطق التي تعاني شحا في الخدمات المصرفية والمالية.

- فـروع ومكـاتـب
- الفروع قيد الإنشـاء



* تم الافتتاح الرسمي لمكتب بديا ومكتب بني سهيلا في بداية العام 2014

الوساطة
AL WASATA

تأسست شركة الوساطة للأوراق المالية المساهمة الخصوصية المحدودة في فلسطين وسجلت لدى وزارة الاقتصاد الوطني بتاريخ 2005/11/28 تحت رقم (563140755) وباشرت أعمالها بتاريخ 2007/1/23

وهي شركة تابعة لبنك فلسطين حيث يبلغ رأس مال الشركة المدفوع 3,560,000 دولار أمريكي يملك منها البنك حصة تبلغ 87 ٪

والشركة عضو في بورصة فلسطين وحاصلة على تراخيص هيئة سوق رأس المال الفلسطينية لمزاولة نشاط الوساطة المالية لحساب الغير ومزاولة نشاط أمين الإصدار وتقديم خدمات الوساطة المالية في بورصة عمان وبورصة مصر وسوق دبي المالي وسوق أبوظبي للأوراق المالية.

أفضل شركة وساطة في فلسطين للعام 2013

إنجازات العام 2013

بلغت قيمة الأسهم المتداولة من خلال الشركة في العام 2013 حوالي 228 مليون دولار أمريكي في بورصة فلسطين والأسواق المحيطة، وهو ما وضع الشركة في مصاف الشركات الرائدة في هذا القطاع. كما أن للشركة رياديتها فيما يتعلق بالابتكار والتقنيات المستخدمة، حيث يتم وبشكل مستمر تحديث فروع الشركة بأحدث الوسائل التقنية لكي يتمكن المستثمرون من إنهاء أعمالهم في سرعة ويسر وأمان. كما تأتي الشركة في طليعة الشركات التي تقدم خدمات التداول الإلكتروني في فلسطين، حيث وفرت للمستثمرين كافة الأدوات والمعلومات التي يحتاجون إليها لاتخاذ قرارات الاستثمار الحكيمة وتنفيذ المعاملات بسهولة وأمان. حصلت الشركة وللعام السابع على التوالي ومنذ إنشائها على المركز الأول في عدد المستثمرين الجدد الذين استطاعت استقطابهم للدخول في سوق المال حيث تبلغ حصتها السوقية 20 ٪ من إجمالي عدد المستثمرين في بورصة فلسطين.وقد بلغت القيمة السوقية للأسهم تحت سيطرة الشركة حوالي 450 مليون دولار في العام 2013 وهي تزاول أعمالها من خلال ثلاثة مقرات في مدن رام الله وغزة وخانيونس. قامت الشركة خلال العام 2013 بعقد العديد من ورشات العمل بهدف نشر ثقافة الاستثمار بين فئات المجتمع الفلسطيني كافة، كما قامت بعقد ورشات عمل بالتعاون مع البنك لقطاعات اقتصادية مختلفة، كما استمرت شركة الوساطة بحصد الجوائز التي صنفت الشركة كأفضل شركة وساطة في فلسطين للعام 2013، ومنها مجلة EMEA Finance وللعام الثاني على التوالي. كما حصلت الشركة على جائزة أفضل وسيط مالي في فلسطين من مؤسسة Global Investor/ISF Middle East.

PALPAY®

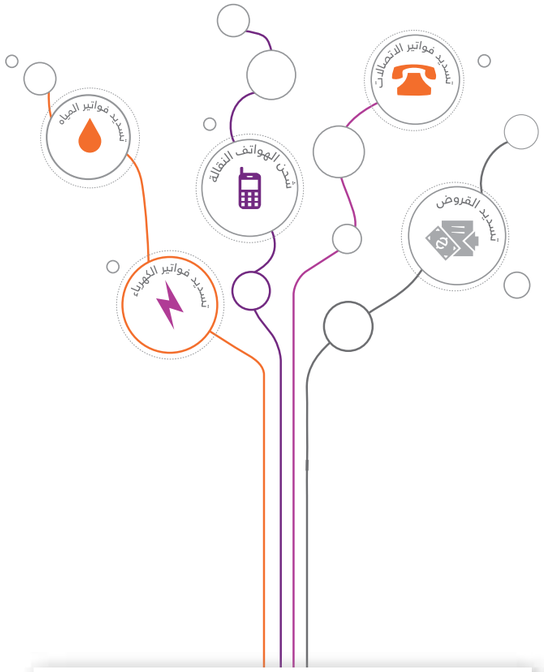
تطوير خدمات الدفع الالكتروني في فلسطين

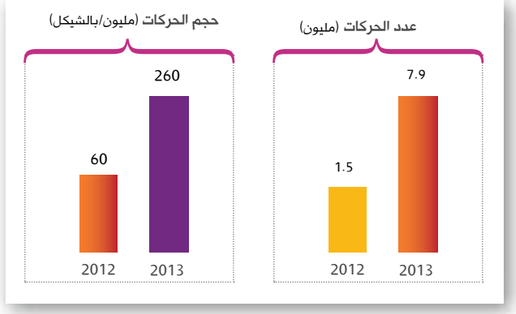
جاء تأسيس شركة PalPay لأنظمة الدفع الإلكتروني من قبل بنك فلسطين بعد خبرة تزيد عن عشر سنوات في تكنولوجيا عمليات الدفع الإلكترونية من خلال قبول و إصدار البطاقات الائتمانية والخصم، وبعد تأسيس البنية التحتية التقنية في السوق الفلسطيني لتوفير أحدث أساليب التكنولوجيا في عمليات تسديد الفواتير وشحن أرصدة الهواتف النقالة وبيع البطاقات المسبقة الدفع وتسديد أقساط مؤسسات القروض الصغيرة والجامعات.

حيث كانت سنة 2011 بمثابة الانطلاقة لشركة PalPay وخدماتها للمواطن الفلسطيني وتوفير الوقت والجهد في عمليات تسديد وشراء خدمات الشركات الكبرى في فلسطين من خلال أكثر من 6000 نقطة بيع وتاجر متعاقد مع بنك فلسطين في جميع أنحاء فلسطين، بحيث قامت شركة PalPay بتطوير خدماتها وتوزيع نقاط البيع في القرى والمدن الفلسطينية لاستهداف كافة شرائح المجتمع الفلسطيني وتسخير السهولة والأمان في التعامل بخدمات التحصيل الإلكترونية دون الحاجة للسفر مسافات طويلة أو الوقوف في طوابير الانتظار.

كما وقعت شركة PalPay اتفاقيات مع أكثر من 18 شركة خدماتية ومجتمعية للتسهيل على المواطنين ومشتركي الشركات المتعاقدة بالتوجه لأقرب تاجر لديه جهاز نقطة بيع وتسديد فواتير خدمات الشركة بسهولة وسرعة وأمان. وتعد شركة PalPay هي الشركة الأولى على مستوى الوطن في تطوير خدمات تحصيل إلكترونية بتقنيات عالمية ومن خلال أكثر من قناة إلكترونية، بحيث سيتم قريبا إطلاق خدمات PalPay من خلال خدمة الإنترنت البنكي الخاصة بالبنوك ومن خلال التطبيق الإلكتروني للهواتف الذكية والرسائل القصيرة للهواتف النقالة. ونجحت شركة PalPay في عامها الثالث على تأسيسها بتنفيذ قرابة 800,000 حركة تسديد شهريا من خلال نظامها وقنواتها الإلكترونية، الأمر الذي أهل الشركة للمشاركة في المعارض الدولية والعالمية خارج فلسطين وفتح باب التوسع على مستوى المنطقة والعالم.

برز اسم شركة PalPay الراعي الفضي لمؤتمر Cards and Payments – Middle East في مدينة دبي لعام 2013، وحققت الشركة نجاحا ملحوظا بعقد اجتماعات وبناء علاقات مع كبرى الشركات الإقليمية المهتمة بخدمات شركة PalPay. ووقعت الشركة مع المنظمين عقدا للرعاية الفضية مرة أخرى للمؤتمر لسنة 2014.





قصة نجاح: التسديد الإلكتروني للفواتير من خلال خدمات PALPAY®

بالرغم من حداثة فكرة التسديد الالكتروني لفواتير الخدمات في فلسطين، إلا أن سامح هلال وأخوته استطاعوا خلال فترة وجيزة تحقيق انجاز هام على صعيد نشر هذه الثقافة، حيث وصل عدد الفواتير التي يتم تسديدها شهريا عبر محلهم الصغير الى 1700 فاتورة، وذلك من خلال شركة PalPay للدفع الالكتروني التابعة للبنك. ويؤكد هلال، بأن أولى الخدمات الالكترونية التي قدموها في منطقة بيت ساحور كانت بتمديد شبكة للانترنت توزع الخدمة على مختلف المنازل في بيت ساحور، الأمر الذي فتح المجال لتأسيس شركة تعمل على تسهيل هذه الخدمات. وبعد ذلك بدأ الإخوة هلال بالعمل معا من أجل توفير خدمات مختلفة من بينها خدمة التسديد الإلكتروني للفواتير، فكان ذلك عبر شركة PalPay التي وفرت لهم هذه الميزة عبر أجهزة نقاط البيع الإلكترونية، وهو ما وفر الكثير من الوقت والجهد في عمليات تسديد الفواتير، خصوصا بأن شركتهم تفتح أبوابها حتى الساعة التاسعة مساء.

ويقول سامح هلال بأن بداية العمل على فكرة التسديد الالكتروني لفواتير الخدمات كانت صعبة، حيث لم تكن هذه الثقافة موجودة لدى المستهلكين، إلا أنهم استطاعوا التغلب عليها شيئا فشيئا حيث أن جميع المستهلكين في البداية كانوا من أبناء المنطقة التي يعيشون فيها، الأمر الذي أكسبهم ثقة كبيرة بعد المتابعة المستمرة وحل مشكلات الخدمات التي يتم فصلها قبل دفع الفواتير. ويضيف هلال أن طموحه التوسع بأعمال شركته لتقدم كل الخدمات التي يحتاجها المواطنون من تسديد خدمات الكهرباء والهاتف والانترنت وشحن أرصدة الهواتف النقالة مع شركات الاتصالات الخلوية وغيرها، والعمل على تطوير الخدمات عبر الانترنت.

خدمات مصرفية متكاملة

يؤمن البنك بأهمية ايصال الخدمات والمنتجات لجميع فئات المجتمع، لذلك يعمل بنك فلسطين على توفير حزمة من الخدمات المتنوعة والمنتجات المالية العصرية لجميع عملائه من الأفراد والشركات بجميع احجامها لتعزيز فرص الاستثمار، والمساهمة في تحقيق النمو الاقتصادي المستدام.

ويهدف البنك ضمن سياسته في التوسع والانتشار، إلى الوصول الى أكبر عدد من العملاء على مستوى الوطن، مؤمنا بالإمكانيات الكبيرة التي تتمتع بها فلسطين وشبابها المتعلم. وبالرغم من شح الموارد والصعوبات التي مرت، إلا أنهم أثبتوا قدرتهم على الإبداع والابتكار والتطوير. ومن هنا فقد وجد البنك نفسه عنصرا أساسيا وداعما لإبداعهم وتنمية روح المبادرة، وذلك بتوفير حزمة من المنتجات والخدمات التي تدعم قدرته في لعب دور أكبر في المجتمع الفلسطيني.

البطاقات

يوفر البنك لعملاؤه مجموعة من البطاقات مسبقة الدفع وبطاقات الائتمانية ذات الاستخدامات المختلفة (Visa وMasterCard وبطاقة التقسيط "حياة سهلة" EasyLife) وبطاقات الخصم.

التأمين البنكي

إلى جانب الخدمات البنكية التي يقدمها البنك لعملائه، يقدم بنك فلسطين نظام التأمين المصرفي Bancassurance، وهو عبارة عن حزمة خدمات تأمينية، مقدمة بالتعاون مع شركة التأمين الوطنية، بهدف تزويد العملاء بمجموعة من منتجات التأمين من خلال شبكة فروعنا، وتشمل تأمينات المنزل، والسيارة والسفر.

الخدمات الإلكترونية

يقدم بنك فلسطين لعملائه العديد من الخدمات الإلكترونية ويمكنهم من متابعة حساباتهم 24 ساعة في اليوم و 7 أيام في الأسبوع. ومن هذه الخدمات: الإنترنت البنكي وخدمة الـ SMS والخدمات الإلكترونية عبر الهاتف.

قروض الرهن العقاري

نظرا للنمو الذي حظي به قطاعا البناء والإنشاءات في فلسطين، قام البنك بتطوير برنامج قروض الرهن العقاري، وسيوفر البرنامج تمويلات طويلة الأجل لشراء منازل تصل الى فترة 25 عاما لتلبية حاجة الشباب الفلسطيني للمساكن.

القروض الخضراء

يقدم بنك فلسطين برنامج القروض الخضراء بهدف توسيع ثقافة المشاريع الصديقة للبيئة، وتشجيع استخدام الطاقة البديلة، مثل مشاريع حفر الآبار، ومحطات توليد الطاقة الكهربائية من خلال الطاقة الشمسية، ومحطات تنقية المياه العادمة لاستخدامها في ري المزروعات.

يقدم بنك فلسطين لعملائه في كافة قطاعات عملهم مجموعة من الخدمات المتنوعة التي تشمل؛ الحسابات الجارية وحسابات التوفير بالعملات المختلفة، إضافة إلى الشيكات النقدية، وخدمات الدفع الالكتروني للفواتير، من خلال فروع البنك، وشبكة واسعة من الصرافات الآلية (ATMs). فضلا عن بطاقات الائتمان (Visa و MasterCard) التي تمكن عملاء البنك من الوصول إلى حساباتهم البنكية في جميع أنحاء العالم.

يوفر بنك فلسطين لعملائه خدمة حوالات سويفت لجميع دول العالم.كما ويقدم خدمة الحوالات الفورية *MoneyGram* وهي وسيلة آمنة لتحويل واستقبال الأموال من وإلى جميع أنحاء العالم خلال دقائق معدودة بتسليمها نقداً عبر أحد الوكلاء المعتمدين لموني جرام، دون الحاجة لوجود حساب في بنك فلسطين.

قروض السيارات

يقدم بنك فلسطين قروض سيارات ميسرة لعملائه بفوائد وفترات سداد مريحة.

قروض الحاسوب التعليمي - نت كتابي

قروض صغيرة قصيرة الأجل، تمنح لطلبة المدارس والجامعات من الفئة العمرية 5-19 عام، بهدف تمويل شراء حاسوب شخصي وهو جهاز تعليمي يحمل برامج تعليمية مرخصة. مستقبلا سيتم تقديم أجهزة «tablets» كخيار آخر.

ويقدم هذا البرنامج بالتعاون مع جمعية « شركاء في التنمية المستدامة» «Partners for Sustainable Development».

حساب توفير الأطفال

يقدم البنك حساب توفير الأطفال، يعمل بنظام الوديعة الادخارية، وقد صمم خصيصا لأهالي الأطفال، بهدف تشجيعهم على التوفير لأطفالهم، وخلق ثقافة الادخار للأطفال منذ الصغر، وتأمين مستقبلهم من خلال البنك، حيث سيساهم البنك بنسبة تحتسب بمحددات المبلغ الموفر شهريا، ومدة الالتزام، وتزداد مساهمة البنك كلما زادت فترة الإلتزام.

قروض الطلبة

انطلاقا من أهمية التعليم للشباب الفلسطيني الذي يعد عنصرا أساسيا لمستقبل فلسطين، وضرورة تأهيلهم بشكل فعال لسوق العمل، قدم بنك فلسطين برنامج قروض للطلبة في الجامعات المحلية، وهو برنامج قروض سهلة وميسرة. وحتى يكون الطالب مؤهلا للحصول على هذا القرض، لا بد أن يكون مسجلا أو يعتزم التسجيل في إحدى الجامعات الفلسطينية، ولا يتم احتساب فائدة خلال فترة القرض ولمدة عام بعد التخرج.

الودائع الادخارية

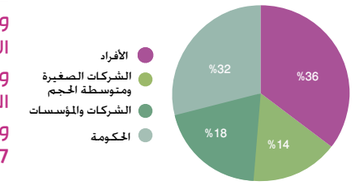
في الوديعة الادخارية تكون فترة الربط سنتين، 3 سنوات، 4 سنوات، أو 5 سنوات، بحد أدنى 10,000 دولار. ويحصل العميل على الفائدة بشكل شهري. كما ويحق للمدخر سحب أي جزء من وديعته بحيث لا يخسر الفائدة على المبلغ المسحوب وإنما يعاد احتساب الفائدة على المبلغ المسحوب وفقاً للشرائح العادية الممنوحة على الودائع لأجل .

الوديعة الفورية

في عام 2013 اطلق البنك برنامج الوديعة الفورية، حيث يحصل العميل على الفائدة مقدما لحظة ربط الوديعة.

نساعد الشركـات للوصـول إلى هدفهـــا

المحفظـة الائتمـانيـــة



155 مليـون دولار امريكـي

لتمويل 2,000 مشروعا بأحجام متناهية الصغر، وصغيرة، ومتوسطة يعمل فيها أكثر من 15,000 فلسطيني

يسعى بنك فلسطين لتطوير منتجات تمويلية لدعم المشاريع متناهية الصغر، والصغيرة ومتوسطة الحجم، باعتبارها محركة النمو الاقتصادي في الدول النامية مثل فلسطين. وبحسب دراسة نشرتها وزارة الاقتصاد الوطني الفلسطينية، فإن المشاريع متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة توفر العمل لأكثر من 87٪ من القوى العاملة في فلسطين.

يوجد حاليا أكثر من 200,000 مشروع صغير ومتوسط مسجلين بشكل رسمي في فلسطين. ومقارنة بالأسواق الأخرى، تعتبر المشاريع الصغيرة والمتوسطة مستقرة. ومن المتوقع زيادة الطلب لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة بنسبة 20 ٪ خلال العام القادم.

وبهدف مساعدة رجال الأعمال وذوي الدخل المحدود في تطوير أعمالهم في كافة الأماكن بما في ذلك المناطق الريفية، أنشأ بنك فلسطين قسما متخصصا للقروض متناهية الصغر. وإنسجاما مع رؤيته بتطوير المشاريع والشركات التي قام بتمويلها، يستمر بنك فلسطين بمتابعتها، عبر تقديم الاستشارات لضمان استمرار النمو وتلبية احتياجاتها المتنوعة بالمزيد من الدعم والمنتجات العصرية.

ومن خلال الخبرات المتراكمة والعلاقات المتينة التي تربط مسؤولي القروض متناهية الصغر وخبراء العمل المصرفي في البنك، تحصل الشركات الصغيرة على المزيد من المنتجات المتطورة والاستشارات التي يحتاجونها لتوسيع أعمالهم. هذا وقام البنك بتمويل عددا من المشاريع الصغيرة والمتوسطة في العديد من القطاعات، التي تشمل التجارة، والخدمات، والصناعة، والزراعة، والسياحة والبناء. ويساعد بنك فلسطين الشركات الوليدة للاستمرار والازدهار عبر مساهمته بتطويرها على مستويات عديدة: الإدارية، والفنية، والمؤسسية ومهارات التسويق.

حيث ارتفعت التسهيلات الائتمانية الخاصة بالمشاريع متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في بنك فلسطين في عام 2013 بنسبة 13 ٪ مقارنة بعام 2012.

قصة نجاح: دعم المشاريع الصغيرة

السيدة مروة راتب وهدان (20 عاما) من غزة، أنهت دراستها في الثانوية العامة وعملت في محل لتزيين العرائس. إلا أن طموحها دفعها للتخلي عن عملها في المحل وفتح محل لبيع الاكسسورات ومواد التجميل عن طريق برنامج بنك فلسطين لإقراض المشاريع متناهية الصغر، فيما قام والدها بإعطائها محله المتواضع والذي كان يعمل به في تصليح «بوابير الكاز» نظرا لإنقراض مهنته التي لم يعد لها مستهلكين.

عملت مروة على إصلاح محلها الجديد وتصميم ديكورات، وقد حققت نجاحا ملحوظاً. ونظراً لتطور الأعمال لدى مروة، دفعها ذلك للتوسع من خلال أنشاء صالون تجميل للنساء بجوار محل الاكسسورات.

و تطمح مروة لفتح مركز كبير ومتطور للتزيين في قطاع غزة، فقد استطاعت من خلال محلها الصغير تحسين وضع أسرتها المعيشي كما عبرت عن امتنانها للبنك لوقوفه الى جانبها ومنحها التسهيلات ومساعدتها في تطوير مشروعها.

القروض الخضراء

ولأن بنك فلسطين هو البنك الأول في فلسطين، فهو يؤمن بمسؤوليته في لعب دور ريادي في مجال المسؤولية الاجتماعية والبيئية، بهدف مواجهة الصعوبات السياسية والبيئية المستمرة، إضافة إلى الشح المتزايد في الموارد الطبيعية في فلسطين. وفي هذا الإطار طرح بنك فلسطين في العام 2010، برنامج القروض الخضراء، وهو الأول من نوعه في المنطقة، حيث يهدف البرنامج إلى تشجيع المشاريع الصديقة للبيئة، مثل حفر آبار المياه، وتوفير محطات تنقية المياه لإستخدامها لري الأراضي الزراعية، إضافة الى محطات توليد الكهرباء من الطاقة الشمسية وتوفير مصادر الطاقة البديلة. وقد صمم هذا البرنامج للأفراد، والأسر وأصحاب المشاريع الصغيرة والمتوسطة، خصوصا في المناطق الريفية الفلسطينية.

كما يهدف برنامج القروض الخضراء إلى زيادة اعتماد المقترضين على أنفسهم، وتقليل فواتير الكهرباء والمياه. وفي إطار جهوده لرفع مستوى الوعي بفوائد البرنامج، نظم البنك مجموعة من ورشات العمل في المناطق الريفية الفلسطينية، تستهدف بشكل أساسي المزارعين لزيادة الوعي لديهم بخصوص المحافظة على البيئة والمشاريع البيئية.

قصة نجاح: توليد الطاقة الكهربائية من الطاقة الشمسية من خلال القروض الخضراء

أولى بنك فلسطين أهمية كبيرة لتشجيع المجتمع على إنشاء وحدات لتوليد الكهرباء من الطاقة الشمسية، حيث وقع البنك اتفاقية مع شركة كهرباء طوباس لتمويل إنشاء هذه الوحدات للمزارعين والمواطنين في المحافظة، لتكون هذه الاتفاقية باكورة انجازات وأنشطة ينفذها البنك لتعزيز المشاريع الصديقة للبيئة من خلال برنامج ميسر «القروض الخضراء». وفور الإعلان عن هذا الاتفاقية، بادر عدد كبير من المواطنين بتقديم طلبات بناء وحدات توليد الكهرباء من الطاقة الشمسية عبر الاستفادة من البرنامج، وبالرغم من حداثة الفكرة لدى أبناء محافظة طوباس، فقد بلغ عدد المشاريع التي تم انجازها في العام الأول ما يزيد عن 150 مشروعا. كما وساهمت سلطة الطاقة بتحفيز المواطنين على اقتناء هذه المشاريع بشراء الطاقة الكهربائية المولدة من الطاقة الشمسية بسعر تفضيلي.

بدوره أكد طلال أبو الرب المدير المالي والإداري لشركة كهرباء طوباس بأن هذه الاتفاقية التي تم توقيعها مع البنك بمنح التسهيلات قد شجعت العديد من المواطنين على بناء وحدات توليد طاقة كهربائية والتي أسهمت في نشر ثقافة جديدة حول المشاريع الخضراء، مضيفا بأن الاتفاقية مع بنك فلسطين تمثل تجربة فريدة وناجحة.

قام المهندس فرحان السودة، أحد أصحاب هذه المشاريع بشراء وحدة توليد بقيمة 9500 دولار أميركي والإستفادة من برنامج القروض الخضراء. وتنتج وحدته سنويا حوالي 9600 كيلو واط، يتم بيعها الى شركة كهرباء طوباس بمبلغ 2540 دولار أميركي. ويضيف المهندس فرحان بأن القسط الشهري لقرض المشروع يبلغ حوالي 150 دولار، فيما تقوم الشركة بتحويل حوالي 270 دولار قيمة الكهرباء الذي يتم انتاجها من مشروعه.

قصة نجاح: قروض الصيادين.. تساهم في مساعدة صيادي غزة في التغلب على صعوباتهم

بعد انتهاء الحرب الأخيرة على قطاع غزة في نهاية عام 2012 والاتفاق على فتح مسافة الأميال البحرية للصيد الى 6 ميل بحري ومن منطلق دعم هذا القطاع المهم في مجتمعنا الفلسطيني، صمم بنك فلسطين برنامج لإقراض الصيادين بشروط ميسرة جدا ليلبي البنك تطلعات هذه الفئة من أفراد شعبنا المناضل، وخاصة أن قطاع الصيد في مدينة غزة من القطاعات الاقتصادية المهمة التي لا تلقى الدعم أو المساندة الكافية لتطوير أعمالهم.

وعلى الفور تم الاجتماع مع جمعية التوفيق التعاونية للصيادين للاتفاق معهم على آلية منح القروض للصيادين وتم البدء بالتقدم بطلبات من الصيادين للحصول على المبالغ المقترضة لشراء معدات الصيد ومولدات كهربائية وكشافات وصيانة محركات المراكب.

وتقدم عدد كبير من الصيادين للحصول على هذه التسهيلات من البنك ويقدر عددهم بـ 60 صياد. وبعد مرور حوالي سنة على تنفيذ البرنامج وملاحظة مدى التزام هذه الفئة البسيطة في سداد مستحقات البنك دون أي تأخير تمت الموافقة من قبل البنك على فتح باب الإقراض للمراكب الأقل حجما (حسكات) للحصول على هذه التسهيلات لمساعدتهم في تطوير قدراتهم في الصيد .

ويروي لنا الريس مراد الهسى احد المستفيدين من برنامج قروض الصيادين أنه ورث مهنة الصيد عن والده وجده اللذان كانا يعملان بها منذ العام 1960، فمهنة الصيد مهنة ممتعة ومثيرة، إلا أن القيود التي يفرضها الاحتلال الإسرائيلي على الصيادين والتي تمنعهم من الإبحار أكثر من ثلاثة أميال في عمق البحر تقلل من فرص صيد كم أكبر من الأسماك.

لقد كان هذا التحدي حافزا للريس كي يفكر مليا في حل هذه المشكلة، وقد استطاع تجاوزها عبر تركيب كشافات إضاءة كبيرة على المراكب مع مولد كهربائي لإنارتها ليلا، حيث أن هذه الأضواء تعمل على تجميع الأسماك في المكان الذي يتم الصيد فيه، وقد تمكن من شراء المعدات عبر تمويل حصل عليه من بنك فلسطين ضمن برنامج قروض الصيادين. وبفضل هذا التطور الجديد، ازدادت كميات الأسماك التي يصيدها الريس مراد واستطاع رفع الغلة التي يحصل عليها يوميا.

قصة نجاح: إحياء حرفة الحفر على خشب الزيتون

العودة الى الوطن من أجل العمل والأسرة وتطوير مشروع وبنائه، كان من أهم الأهداف التي أكد عليها منير تويمة صاحب مشروع إنتاج التحف الخشبية في محافظة بيت لحم. فقد حصل تويمة على دورة لمدة ستة أشهر خلال فترة إقامته في الولايات المتحدة بفن النحت على الخشب على يد أفضل نحات في العالم أرون بيرس.

بعد عودة تويمة الى الوطن قدم له بنك فلسطين الدعم اللازم لمشروعه حيث استطاع شراء كميات من خشب الزيتون بقيمة 150 ألف دولار وتوظيف وتدريب ثمانية موظفين. وبفضل العمل الجيد والأفكار الخلاقة التي قدمها تويمة، فقد نال ثقة تجار الهدايا والسياح القادمين الى بيت لحم، حيث أصبحت أعماله تطلب بالاسم وتباع بمبالغ عالية.

ويضيف تويمة بأن ما يميز عمله يكمن في تخصيص نحت جزء من كل تحفة لكل عامل ففي هذه الحالة تسير كل تحفة في خط إنتاج موحد من شخص لآخر حتى تصل الى دوره لينقش الوجه، ويؤكد بأن نحت وجه التحفة يمثل جانبا آخر في تميز عمله حيث أنه يسرح بخياله لعمل الأشكال. أما بالنسبة للناحية التسويقية، فيؤكد تويمة بأن الكميات التي ينتجها لا تكفي لسد حاجة السوق من هذا النوع من التحف، حيث أنها تحفة فنية لا يتم تصنيع شكل آخر لها على الإطلاق، وهذا سر النجاحه في الجودة التي يقدمها.

قصة نجاح: إنتاج الوقود من الزيوت المستعملة

عمل أيسر غرابة أحد شركاء مشروع إنتاج الوقود من الزيوت المستعملة في هذا المجال لمدة تزيد عن عشرة سنوات، حيث قام بنقل فكرة المشروع الى بلدته القريبة من محافظة قلقيلية بالتعاون مع اشقائه، حيث عملوا على شراء معدات لخط إنتاج من الصين يقوم على تحويل الزيوت المستعملة في المطاعم والسيارات وغيرها الى منتج وقود الديزل الحيوي. حيث يتم جمع الزيوت وعمل فلترة لها، فيما يتم إضافة بعض المواد الكيماوية إليها لتتحول في النهاية إلى وقود يمكن استخدامه كوقودا للسيارات. وأكد أيسر بأن المشروع صديق للبيئة، فهو يعمل على جمع الزيوت المستعملة والتي تسبب عملية إتلافها تهديدا وضررا للبيئة، وتحويلها الى مادة نافعة– ديزل أقل ضررا للبيئة بحوالي ٪90 من الديزل الطبيعي. ويضيف أيسر بأن المشروع مسجل بشكل كامل من وزارة الاقتصاد الوطني، كما أن وزارة البيئة قامت بفحص المصنع والتأكد بأن الوقود المنتج صالح للاستخدام في السيارات التي تعمل على الديزل، فضلا عن أنه أكثر جودة، حيث تسير السيارات مسافات أكثر باستخدامه، وتصدر دخان أقل ضررا على البيئة.

يطمح أيسر وأشقاؤه خلال السنوات القليلة القادمة بالعمل على توسيع الطاقة الإنتاجية من الديزل الحيوي من 5,000 لتر الى 30,000 لتر يومياً، مضيفا بأنه يتم بيعه الى عدد من محطات البنزين التي بدأت تطلبه بكميات أكبر من السابق، وذلك بعد التجارب التي أثبتت نجاحه وتزايد إقبال الناس على استخدامه.

قصة نجاح: إعادة إعمار قطاع غزة

بدأ السيد سهيل السقا حياته العملية بعد تخرجه من جامعة المنوفية في جمهورية مصر العربية سنة 1983. وفي العام 1986، أسس السيد سهيل شركة سقا وخضري للمقاولات ليتم الانفصال عنها بعد وقت قريب، حيث قام بتأسيس شركة سكلز أند كواليتي للمقاولات لتحصل هذه الشركة على أكبر عقود الإنشاءات والبنية التحتية في قطاع غزة ضمن مشاريع المنحة القطرية لإعادة إعمار القطاع.

ويتحدث سهيل السقا رئيس مجلس الإدارة بأن شركة سكلز آند كواليتي حققت نجاحات كبيرة خلال السنوات الماضية، وتقوم حاليا بتنفيذ عدة مشاريع منها مشروع شارع صلاح الدين، الذي يربط ما بين جنوب وشمال قطاع غزة ويعتبر من أكثر الشوارع حيوية في القطاع، حيث فازت شركته بمناقصة التنفيذ بتكلفة 25 مليون دولار كمرحلة أولى للمشروع، وكذلك المرحلة الثالثة لشارع الرشيد الساحلي بتكلفة 6.5 مليون دولار ومشاريع أخرى في مدينة رام الله.

ويؤكد السقا بأن الشركة تمتلك الآن أكبر عدد من المعدات والآليات والأصول التي تقدر بـ5 مليون دولار، بالإضافة لشراء مصنع للإسفلت المتنقل والوحيد في قطاع غزة بهدف السرعة في انجاز المشاريع، وتم توظيف أكبر عدد من المهندسين الخريجين الجدد والأيدي العاملة مما ساهم في مساعدة هؤلاء الشبان على اكتساب خبرات في حياتهم العملية. وقد وصل عدد موظفي الشركة الى 200 موظف.

يثمن السيد سهيل السقا دور بنك فلسطين الذي بدأ مسيرته في العمل معه منذ عام 1992 حتى اللحظة، حيث أن تقديم تسهيلات وخدمات مصرفية كانت أحد أسباب نجاحه لتعتبر اليوم من أكبر شركات المقاولات في فلسطين.

منتجـات وخدمـات أخـرى

ولتلبية احتياجات عملائه من التجار وأصحاب الشركات، أنشأ بنك فلسطين عددا من الفروع الخاصة بالشركات في المدن الفلسطينية الرئيسية.

ويقدم بنك فلسطين لعملائه التجاريين مجموعة كاملة من المنتجات والخدمات التي تساعدهم على أداء أعمالهم وتشمل:

- الاعتمادات المستندية
- الكفالات
- تمويل العقود التجارية
- تحصيل الفواتير
- التسهيلات الائتمانية
- تحويلات الأموال الدولية
- خدمات الخزينة
- الخدمات المصرفية الإلكترونية
- قبول البطاقات
- القروض الخضراء

قروض الشركات الكبيرة

يقدم بنك فلسطين خدمات تمويلية وقروضا للشركات بجميع أحجامها. بالإضافة إلى القروض المقدمة للشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم، يقدم البنك قروضا لشركات كبرى، لتمكينها من توسيع أعمالها والحصول على عقود ومشاريع كبيرة.

القروض المشتـركة

يلعب بنك فلسطين دورا رئيسيا في القروض المشتركة، حيث قدم قروضا لكبرى المشاريع الاقتصادية في فلسطين، مثل الشركة الوطنية الفلسطينية للاتصالات "الوطنية موبايل"، ثاني أكبر مزود خدمة إتصالات خلوية في فلسطين وفندق موفينبك في رام الله.

البنوك المراسلة

نعمل في بنك فلسطين على الاستمرار في توسيع شبكة البنوك المراسلة الخاصة في الأسواق الدولية فقد أسس البنك علاقات وطيدة مع بنوك مراسلة موزعة جغرافياً لتقديم أفضل الخدمات المصرفية الى عملائنا و تمكن البنك من عرض تشكيلة واسعة من الخدمات المالية والتجارية لعملائه مثل: الحوالات المصرفية، والتعامل بالعملات الأجنبية، والاعتمادات المستندية. حيث وصل عدد البنوك المراسلة التي يتعامل معها بنك فلسطين حوالي 30 بنك في دول مختلفة في الشرق الأوسط وأوروبا وأمريكا وآسيا وغيرها.

قصة نجاح: من محل تجاري صغير إلى إنتاج الألبان داخل وخارج الوطن

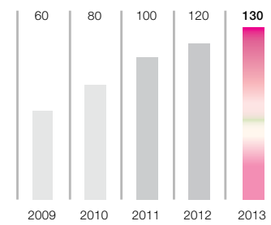
بدأ الأخوان المرحومان حامد وهاشم الجنيدي عملهما في محل تجاري صغير ورثاه عن الأجداد لبيع الألبان ومشتقاتها بوسط مدينة الخليل منذ السبعينات. وبعد ازدياد الطلب على منتجاتهم، قرر الأخوان في العام 1982 إنشاء مصنع صغير بطاقة إنتاجية يومية تبلغ حوالي 500 كيلو غرام، وبرأس مال وصل الى 15 ألف دينار. وقد حققت الشركة نجاحات كبيرة وحصلت على ثقة المستهلكين، وزادت المبيعات بفضل استحسان المستهلكين لمنتجاتهم. ونظرا لعدم قدرتهم على سد احتياجات السوق في ذلك الوقت، قرر الأخوان شراء خطوط إنتاج جديدة ومعدات للعمل، فكان ذلك في العام 1992 من عدة دول أوروبية أبرزها سويسرا وألمانيا وايطاليا.

ونظرا لزيادة الطلب على منتجات شركة الجنيدي وللتطوير المستمر الذي تحظى به خطوط الإنتاج، قامت الشركة بإنشاء خطوط إنتاج جديدة، كذلك عملت على إنشاء مصنع لإنتاج العلب البلاستيكية التي تعبأ فيها الألبان. وفي إطار سعيها المستمر لتوفير المواد الخام، قامت الشركة بإنشاء مزارع للأبقار في عدد من المدن الفلسطينية انطلاقا من إستراتيجيتها في التوسع والاستثمار في فلسطين، حيث أنشأت أول مزرعة في مدينة يطا، إضافة الى مزرعة في أريحا، فضلا عن مزرعة أخرى قيد الإنشاء في بلدة النصارية قرب محافظة نابلس.

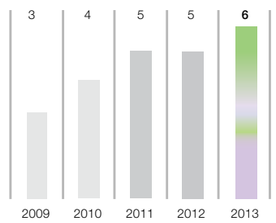
من ناحيته يتحدث مشهور أبو خلف مدير عام الشركة حول حجم الإنتاج اليومي الذي وصل الى 120 ألف لتر من الحليب، مشيرا الى أن عدد موظفي الشركة بلغ حوالي 700 موظف وموظفة، بالإضافة الى ما يزيد عن تسعين سيارة توزع المنتجات في مختلف المحافظات الفلسطينية.

وأشار أبو خلف الى توسع الشركة خارج الوطن عبر تأسيس شركة جديدة في المملكة الأردنية الهاشمية، لتصبح هذه الشركة في المركز الأول من حيث الإنتاج والتسويق. ويؤكد الجنيدي بأن سر النجاحات التي حققتها الشركة خلال السنوات القليلة تكمن في الاعتناء بجودة المنتجات، والحفاظ على مصالح المستهلكين مهما كانت التكلفة.

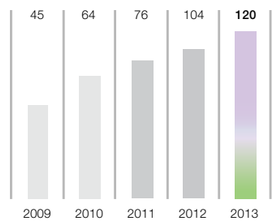
حجم المبيعات على نقاط البيع (بالملايين $)



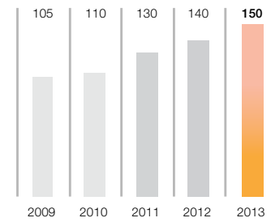
نقاط البيع الإلكترونية (بالآلاف)



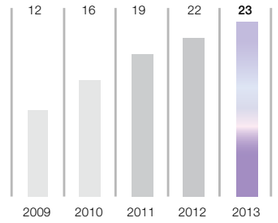
الصرافات الآلية



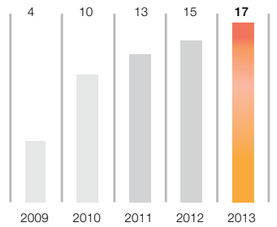
بطاقات الخصم (بالآلاف)



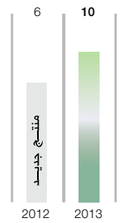
بطاقات الائتمان (بالآلاف)



بطاقات التقسيط (بالآلاف)



بطاقات الدفع المسبق (بالآلاف)



حلول الدفع وثقافة النقود البلاستيكية

منذ عام 1999، بدأ بنك فلسطين بتعاقده مع شركتي VISA و MasterCard بإصدار بطاقات الخصم والائتمان لعملائه، بحيث يستطيع حامل البطاقة استخدامها في عمليات الشراء والسحب من الصرافات الآلية محليا وعالميا من خلال أكثر من 30 مليون متجر وصراف آلي. وقام بنك فلسطين بإدخال تكنولوجيا الشريحة الذكية التي توفر الأمان لحامل البطاقة في عمليات الشراء ليواكب البنك أحدث ما توصلت اليه التكنولوجيا في عالم النقود البلاستيكية، والذي بدوره رسخ ثقافة استخدام البطاقات في عمليات التسوق والسحب النقدي.

تمكن البنك من إصدار بطاقة التقسيط الإلكترونية Easy Life والتي تعد الأولى والوحيدة من نوعها في فلسطين، والتي تمكن حامليها من تسديد قيمة مشترياتهم وتقسيطها خلال فترة تصل الى 36 شهر بدون فوائد وعمولات، الأمر الذي أغنى عن معاملات التقسيط الورقية المعقدة وأضاف السرعة والسهولة لعميل بنك فلسطين، ولذلك تم وصف علامتها التجارية ببطاقة «حياة سهلة» أو Easy Life Installment Card. وقام بنك فلسطين بإصدار بطاقة حياة سهلة بعلامة تجارية مشتركة مع شركة سبيتاني في عام 2013، بحيث يستطيع حاملها التسوق من معارض شركة سبيتاني والتمتع بميزات وخصومات عديدة من الشركة.

ولتلبية حاجة المجتمع وفئة الشباب الفلسطيني، أصدر بنك فلسطين بطاقة الدفع المسبق Cash Card، والتي تمكن حاملها من التسوق بأمان من خلال المحال التجارية حول العالم وعن طريق المواقع الإلكترونية والإنترنت. ووصل عدد البطاقات الصادرة من نوع Cash Card الى 9,700 بطاقة في عام 2013.

كما وقع بنك فلسطين اتفاقيات مع عدد من البنوك المحلية لإصدار بطاقات ائتمان لعملائهم، وهي البنك الإسلامي العربي والبنك الإسلامي الفلسطيني، وبنك الاستثمار الفلسطيني.

بنك الاستثمار الفلسطيني
Palestine Investment Bank

البنك الإسلامي الفلسطيني
Palestine Islamic Bank

البنك الإسلامي العربي
Arab Islamic Bank

يملك بنك فلسطين المركز الأول والوحيد في فلسطين لقبول بطاقات VISA وMasterCard حيث أسس شبكة من نقاط البيع الإلكترونية مكونة من أكثر من 6000 تاجر بمختلف القطاعات من متاجر استهلاكية وفنادق ومطاعم وشركات ومؤسسات في جميع أنحاء فلسطين، ليتيح الفرصة لأصحاب المحال التجارية والشركات والمؤسسات بتوسيع شريحة زبائنهم بإضافة خدمة دفع إلكترونية وقبول بطاقات الائتمان والخصم والتقسيط بدلا من التداول بالنقد أو المعاملات الورقية.

وقد حقق بنك فلسطين نجاحا كبير في خدمتي إصدار وقبول البطاقات في الخمس سنوات الأخيرة، حيث ارتفع حجم المبيعات عن طريق البطاقات الى 128 مليون دولار بنسبة 110 ٪، أما بخصوص خدمة إصدار البطاقات فقد ارتفع عدد بطاقات الخصم المصدرة ليصل عددها الى 147,688 بطاقة بنسبة 41 ٪وعدد بطاقات الائتمان 22,712 بطاقة بنسبة ارتفاع 91 ٪. ووصلت نسبة ارتفاع عدد بطاقات التقسيط«حياة سهلة» الصادرة الى 313 ٪ ليصل عددها الى 16,609 بطاقة. بينما زاد بنك فلسطين انتشاره بتركيب 120 صراف الي في جميع أنحاء فلسطين ليسجل نسبة ارتفاع في عدد الصرافات الآلية في الخمس سنوات الأخيرة الى 62.5 ٪.

واستمر بنك فلسطين بمواكبة التطور التكنولوجي وتوفير أحدث أنواع أجهزة نقاط البيع بتقنيات عالية وميزات عملية تسمح للمحل التجاري بربط الجهاز من خلال أكثر من وسيلة اتصال فضلا عن إدخال البنك لتكنولوجيا الأجهزة اللاسلكية.

وفي الأشهر الماضية عمل بنك فلسطين على تطوير أنظمة قبول البطاقات عن طريق المواقع الإلكترونية والإنترنت e-commerce.

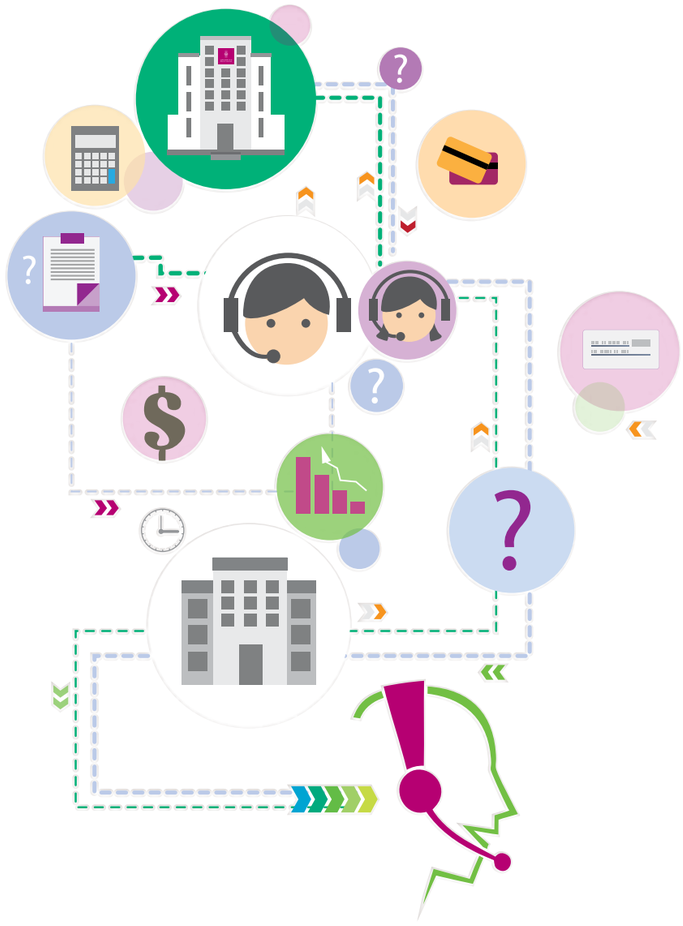
سيتم إطلاق هذه الخدمة للجمهور في الربع الأول من العام 2014. وفي الفترة ذاتها سيوفر البنك خدمة الإيداع النقدي وإيداع الشيكات عن طريق الصرافات الآلية. كما سيوفر لعملائه أجهزة kiosk تمكنهم من إتمام معظم معاملاتهم البنكية الكترونيا.

وحقق بنك فلسطين النقلة النوعية الإلكترونية في عالم قبول البطاقات من خلال أجهزة التفويض الإلكتروني بتأسيسه لشركة PalPay وإضافة خدمات أخرى على نفس الجهاز الذي يستقبل البطاقات، منها خدمات تسديد الفواتير وشحن الهواتف النقالة وتسديد أقساط الجامعات والقروض الصغيرة من خلال المحال التجارية، واستهدافه لكافة شرائح المجتمع الفلسطيني والمواطنين البنكيين والغير بنكيين. بحيث يستطيع المواطن زيارة أقرب محل تجاري في منطقة سكنه والتسوق وتسديد الفواتير بسهولة وأمان دون الحاجة الى التنقل ومضيعة الوقت والوقوف في طوابير لتسديد فواتيره، كما سيتمكن عميل بنك فلسطين استخدام خدمات PalPay لتسديد الفواتير عن طريق الانترنت البنكي في بداية عام 2014.

ولتطوير خدمات العناية بعملاء بنك فلسطين وتحسين جودة أداء خدماته الإلكترونية، استحدث بنك فلسطين وسائل عديدة لتوفير أسرع وأفضل خدمة ممكنة بإنشاء مركز اتصال متخصص لحمَلة البطاقات والتجار المالكين لأجهزة نقاط البيع لمعالجة الاستفسارات والتساؤلات الواردة ومتابعتها، فضلا عن تأسيس «وحدة خدمات التجار» في شركة PalPay وذلك لتحسين أداء العمل الميداني للتجار المالكين لأجهزة نقاط البيع، بحيث تم تجهيز طاقم متخصص يعنى بمتابعة التجار وحالة أجهزتهم وفاعليتها والتأكد من توفر خدمة قبول البطاقات في المحلات التجارية على مدى ساعات وأيام الأسبوع.

وقد أكد بنك فلسطين نجاحه على أرض الواقع في زيادة ثقافة النقود البلاستيكية وتوفيره لحلول الدفع الإلكترونية المختلفة الشكل والاستخدام، وسعيه دائما لمواكبة التطور التكنولوجي العالمي لتقديم ما هو أفضل للمواطن الفلسطيني.

مركز استعلامات بنك فلسطين

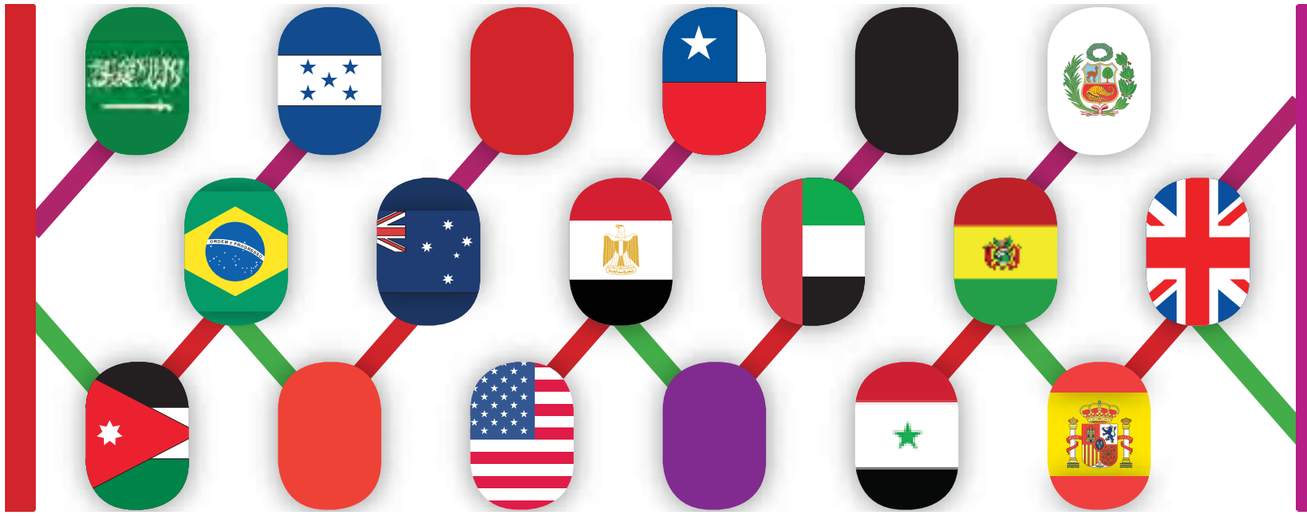


قام بنك فلسطين بإنشاء مركز اتصال متخصص لتوفير أفضل و أجود خدمة لعملاء البنك. بحيث تم إنشاء المركز بالتعاون مع شركة ريتش، والتي تعد الشركة الفلسطينية الأولى لتوفير أحدث التقنيات في خدمات الاتصال، والتي ساهمت في توفير أفضل وسائل التكنولوجيا والاستثمار في تدريب وبناء طاقم كفؤ من الموظفين القادرين على تقديم أعلى مستويات الاحتراف في خدمة العملاء عبر الهاتف ووفقا لمعايير بنك فلسطين من حيث الجودة في خدمة العملاء.

تم إنشاء المركز تباعا لإستراتيجية بنك فلسطين وحرصه الدائم على تقديم ما هو أفضل لعملائه، حيث تم تجهيز مركز الاتصال بأحدث المواصفات من حيث الأجهزة والمعدات وأنظمة الأمان إضافة الى عزل الصوت بوسائل متقدمة تساهم بتوفير بيئة مناسبة لعمل المركز. ويعد المركز نواة بنك الكتروني ممتد يساهم في تقديم خدمات الكترونية شاملة للعميل تغنيه عن التوجه لأي فرع.

إضافة لجودة تقديم الخدمة، فقد ساهم مركز الاتصال بتوفير فرص عمل جديدة لاستيعاب الخريجين الجدد وتدريبهم على مهارات الاتصال وخدمة العملاء عبر الهاتف، الأمر الذي يساهم بشكل كبير في تقليل البطالة وتهيئة الموظفين للالتحاق بوظائف مصرفية في المستقبل استنادا الى الخبرة المكتسبة أثناء العمل في المركز.

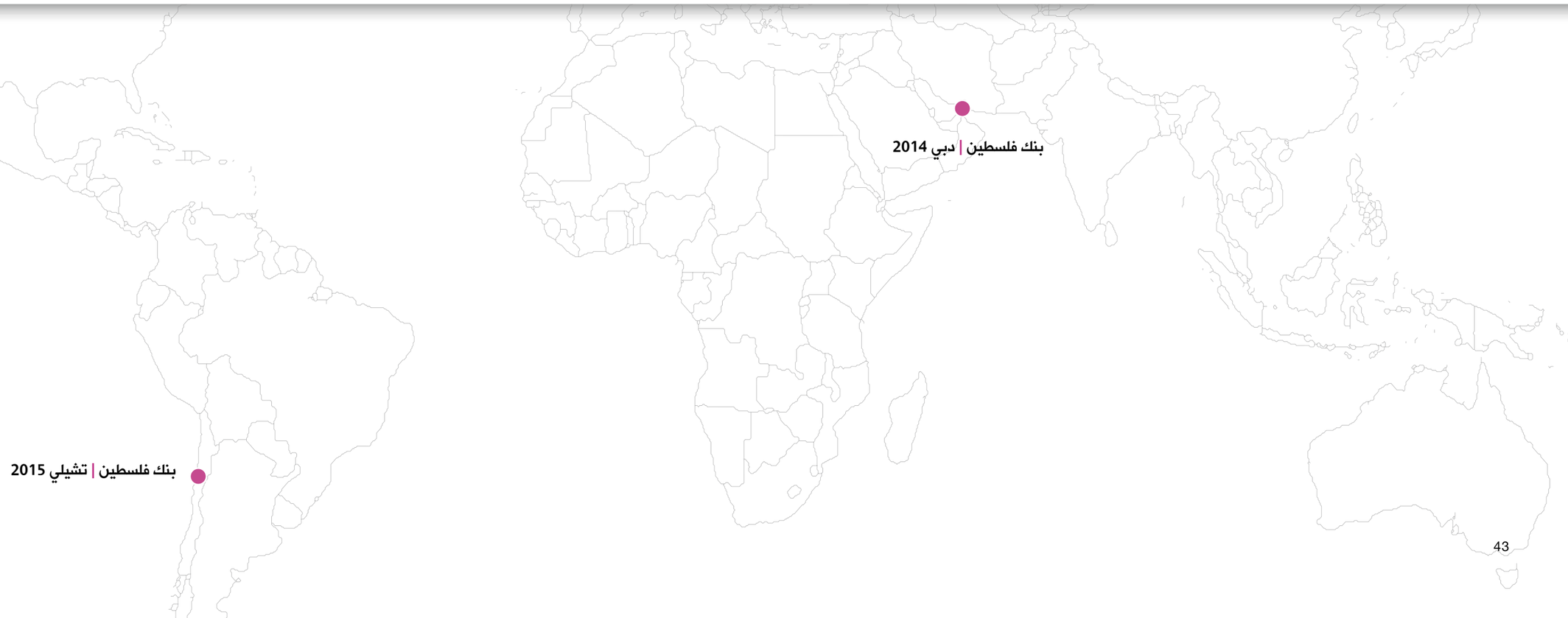
بنك فلسطين حول العالم



ضمن مساعي البنك الدؤوبة للوصول إلى عملاء جدد ومتميزين في جميع أنحاء العالم، فقد تم إنشاء وحدة المغتربين قبل عامين لخدمة الفلسطينيين بالمهجر، والذين يزيد عددهم عن سبعة ملايين فلسطيني، بإجمالي ناتج محلي يقدر بـ 70 مليار دولار أمريكي.

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

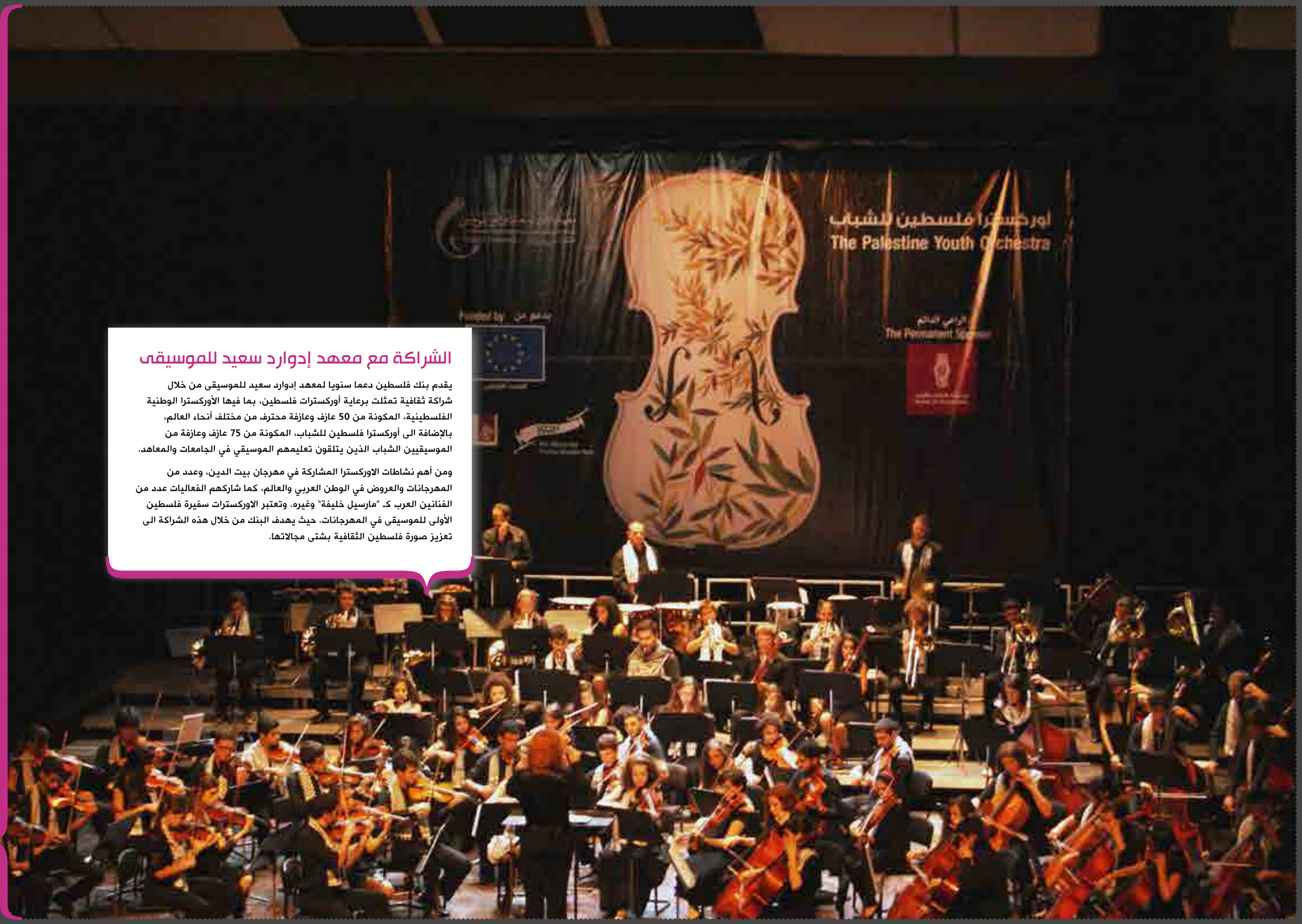
كما ينوي بنك فلسطين افتتاح مكاتب تمثيلية في دبي، الإمارات العربية المتحدة (التي يعيش فيها أكثر من 250 ألف فلسطيني) وفي سانتياغو، تشيلي (التي يعيش فيها أكثر من نصف مليون فلسطيني).



الشراكة بين البنك وفرقة الثلاثي جبران

تكرس الشراكة الفنية التي عقدها البنك وفرقة «الثلاثي جبران» اهتمامه بالمبدعين الفلسطينيين الشباب، الذين يسعون دائما لتمثيل فلسطين حول العالم، إثراء التجربة الفنية والثقافية الفلسطينية، خصوصا بأن الثلاثي جبران تقيم حفلاتها في أشهر دور الموسيقى العالمية. وتعتبر الشراكة أول استثمار فلسطيني من القطاع الخاص في الموسيقى التي تشكل لغة راقية متقنة تنقل معاناة الفلسطينيين وحياتهم وثقافتهم وهويتهم بطريقة فريدة، حيث تذكرنا عروضهم دائما بأهم الشعراء الفلسطينيين "محمود درويش" الذي رافقهم سنوات طوال بأعمالهم المميزة.

وقد تمكنت فرقة «الثلاثي جبران» أن تضع نفسها في مقدمة الفرق الموسيقية العازفة على العود في الوطن العربي، وتضم الإخوة سمير ووسام وعدنان، الذين يتقنون جميعا موهبة التأليف الموسيقي والعزف على آلة العود، بينما يتولى الشقيق الأوسط إضافة لذلك صناعة آلاتهم. حيث تقوم الفرقة بتقديم ما يقارب الـ 100 أمسية موسيقية حول العالم، أبرزها العروض المقدمة في مسرح الأولمبيا في العاصمة الفرنسية باريس. وحتى الآن، فإن ألبومات "الثلاثي جبران" ما زالت تتصدر مبيعات الأقراص الموسيقية في أوروبا، كما نالت الفرقة خلال العام 2013 وسام الاستحقاق والتميز من الرئيس محمود عباس تقديرا لفنهم وإبداعهم، إضافة لحصولهم على جائزة الإبداع، من مؤسسة الإبداع العربي.



الشراكة مع معهد إدوارد سعيد للموسيقى

يقدم بنك فلسطين دعما سنويا لمعهد إدوارد سعيد للموسيقى من خلال شراكة ثقافية تمثلت برعاية أوركسترات فلسطين، بما فيها الأوركسترا الوطنية الفلسطينية، المكونة من 50 عازف وعازفة محترف من مختلف أنحاء العالم، بالإضافة الى أوركسترا فلسطين للشباب، المكونة من 75 عازف وعازفة من الموسيقيين الشباب الذين يتلقون تعليمهم الموسيقي في الجامعات والمعاهد.

ومن أهم نشاطات الاوركسترا المشاركة في مهرجان بيت الدين، وعدد من المهرجانات والعروض في الوطن العربي والعالم، كما شاركهم الفعاليات عدد من الفنانين العرب كـ "مارسيل خليفة" وغيره. وتعتبر الاوركسترات سفيرة فلسطين الأولى للموسيقى في المهرجانات. حيث يهدف البنك من خلال هذه الشراكة الى تعزيز صورة فلسطين الثقافية بشتى مجالاتها.

دعم الفنان الشاب الموهوب محمد عساف

يمثل الفنان محمد عساف نموذجا للشباب الفلسطيني، الذي يمتلك موهبة كبيرة، وامكانيات تعزز من الحضور الفني الفلسطيني على المستوى العربي والعالمي. حيث تمكن الفنان الشاب خلال مشاركته ببرنامج "Arab Idol " من خلال صوته القوي من الحصول على أعلى الأصوات. ومن هذا المنطلق فقد قام البنك بتنفيذ عدد من الأنشطة خلال العام الماضي لدعم الفنان محمد عساف للفوز بلقب البرنامج الذي اتخذ شهرة كبيرة. وخلال مشاركته في احياء حفلات الفنان الفلسطيني خارج الوطن، تمكن البنك من التواصل مع الفلسطينيين في الخارج برعاية حفل خيري بحضور عساف خلال مهرجان التراث الفلسطيني في العاصمة التشيلية سانتياغو، حيث جمع تبرعات لمشروع "حدائق البيارة" وشجع المغتربين لزيارة الوطن والاستثمار فيه.

المساهمة في دعم انتاج فيلم «عُمَر»

في ظل الانفتاح السينمائي على العالم وتزامنا مع دخول صناعة الأفلام الفلسطينية السينما العالمية ومنافستها لأهم الأفلام العالمية فقد قدم بنك فلسطين دعمه لفيلم "عمر" للمخرج الفلسطيني هاني أبو اسعد، الفيلم الذي رشح لنيل جائزة الأوسكار لأفضل فيلم أجنبي في الولايات المتحدة، وهو يروي بإبداع تسجيلي سينمائي قصة درامية واقعية للحياة الفلسطينية في ظل الظروف الصعبة التي تمر بهم كما يأتي دعم البنك لهذا الفيلم تشجيعا منه للمخرجين الفلسطينيين والشباب منهم للتوجه بأفلامهم نحو العالمية. حيث فاز الفيلم بسبع جوائز عالمية أبرزها جائزة لجنة التحكيم بمهرجان كان السينمائي، ومهرجان دبي لأفضل فيلم وأفضل مخرج، كما تم ترشيح فيلم "عمر" للفوز بست جوائز عالمية أخرى.

الاستـــدامـة

شكلت المسؤولية الاجتماعية والبيئية لدى بنك فلسطين منذ تأسيسه في العام 1960 جزءاً لا يتجزأ من إستراتيجيته، كما ولعبت دوراً فعالاً في دفع عجلة التنمية الاقتصادية إلى الأمام، مما دفعنا لبذل المزيد من الجهد في مجال الاستدامة، ساعين من خلال ذلك لتوفير بيئة واقتصاد مستدام لمجتمعنا الفلسطيني.

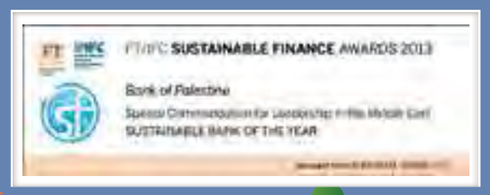
عمد بنك فلسطين إلى تنفيذ استراتيجية استدامة شاملة إيمانا منه بأن التقدم الحقيقي للمنطقة لا يتحقق إلا بالتنمية الاقتصادية والاجتماعية، حيث أن الأعمال المستدامة تساهم في خلق المجتمعات المستقرة. لذلك ومن هذا المنطلق يلتزم بنك فلسطين بواجبه نحو مساعدة مجتمعنا من خلال تقديم الدعم لكل من الأفراد والعائلات والأعمال والمشاريع الصغيرة والمؤسسات في ظل الظروف الاستثنائية والصعبة التي يعيشها شعبنا الفلسطيني. كما نسعى إلى توفير فرص جديدة وفتح آفاق واعدة لإنشاء قاعدة قوية لمستقبل مشرق، وذلك من خلال عدد من الخدمات والمنتجات والمبادرات والشراكات المتميزة.

وبشكل عام، يؤمن بنك فلسطين بالدور الفعال الذي تحتله البنوك من خلال مساهمتها في تنمية المجتمع مما يؤدي إلى التقدم الاجتماعي والاقتصادي من خلال تعزيز التمويل المستدام، وتوفير فرص التطوير والاستثمار. حيث تعمل البرامج البنكية ذات التوجه المستدام على تدعيم الاقتصاد والبنية التحتية الفلسطينية .

نسعى لأن يكون لدينا تأثير فعال وإيجابي عبر المساهمة في :

- تنمية المجتمع
- بناء الاقتصاد المستدام
- تشجيع مبادئ التمويل المستدام
- الشباب والإبداع
- تمكين المرأة
- بنك فلسطين ... بنك مستدام

رشح بنك فلسطين لنيل جائزة "البنك المستدام" من قبل الصحيفة العالمية فاينانشال تايمز (Financial Times) ومؤسسة التمويل الدولية (IFC)



نتبنى استراتيجية شاملة للوصول إلى

الاستـــدامـة

مسؤوليتنا... خدمة مجتمعنا

يهتم بنك فلسطين بدعم مشاريع وأنشطة المسؤولية الاجتماعية، عبر المساهمة في تطوير عدة مجالات تتركز في قطاعات؛ التعليم والشباب والابداع، الرياضة، الصحة والبيئة، الثقافة والفنون، التنمية والشؤون الاقتصادية وعلاقات المغتربين، المساعي الإنسانية، وشؤون المرأة. كما يعمل البنك على تشجيع موظفيه على العمل التطوعي، من خلال المشاريع التنموية التي يقودها مع المؤسسات الشريكة، والمبادرات الانسانية.

ونظرا للظروف الاستثنائية التي مرت بها فلسطين خلال العام الماضي 2013، فقد اتخذ البنك قرارا برفع نسبة مساهمته في المسؤولية الاجتماعية الى 6.4 ٪ من أرباحه الصافية، لتبلغ قيمتها 2,536,806 دولار أميركي. حيث قام البنك بالتبرع لمشروع اغاثة العائلات وإصلاح البيوت المتضررة في قطاع غزة، جراء العاصفة الجوية التي ضربت فلسطين نهاية العام الماضي، كما قام بتطوير عدد من المشاريع التنموية التي يقودها مع المؤسسات الشريكة، واستكمال بعض الاحتياجات الخاصة لمشروع دعم القطاع الصحي «غزة أنت في القلب» فضلاً عن المبادرات الانسانية الأخرى. وهذا ما يعكس إصرارنا لأن نكون جزءً معطاءً في هذا الوطن، حاضرين بكل مناسباته مساهمين في ترسيخ مفهوم المسؤولية الإجتماعية وصولا إلى المستقبل المنشود.

التعليم والشباب والإبداع

خصص بنك فلسطين مساحة كبيرة للتعليم والشباب لدعم ابداعاتهم، وتشجيعهم على الابتكار والتفكير والتطور، وتزويدهم بالعلوم المختلفة، ومتابعة التطورات والمتغيرات العصرية المختلفة في كافة المجالات.

برنامج زمالة

يعتبر مشروع «زمالة» من أهم المشاريع الريادية التي أطلقها البنك لتطوير التعليم الجامعي، وذلك بهدف المساهمة في تطوير ورفع كفاءة نظام التعليم الجامعي في فلسطين، من خلال تطوير خبرات الأساتذة والمحاضرين في الجامعات الفلسطينية، خاصة في عدد من المجالات المالية والمصرفية والاقتصادية والقانونية والتكنولوجية. وذلك عبر ابتعاثهم في زيارات أكاديمية ومهنية تتراوح بين فصل دراسي واحد أو سنة أكاديمية لمؤسسات التعليم العالي (جامعات) أو مؤسسات مالية مصرفية واقتصادية واستثمارية وعلمية مرموقة في الخارج، لتطوير خبراتهم العملية والتطبيقية اللازمة، بما يكسب طلاب جامعاتنا الفلسطينية الإمكانية للانخراط السريع في سوق العمل وتلبية الاحتياجات المطلوبة من الكفاءات البشرية.

مؤسسة فلسطين من أجل عهد جديد

قدم البنك مساهمته السنوية لمؤسسة «فلسطين من أجل عهد جديد»، حيث تعتبر من أهم المؤسسات التي ترعى المبادرات الابداعية لدى الشباب الفلسطيني، وتواكب المتغيرات المتسارعة لتبتكرها أو لتنقلها الى السوق الفلسطينية. ويعتبر الأسبوع العالمي لريادة الأعمال من الأنشطة التي نظمتها المؤسسة.

احتفالية الابداع 2013

أقامت مبادرة «فلسطين من اجل عهد جديد»، احتفالية الابداع للعام الثالث على التوالي بدعم رئيسي من بنك فلسطين.

استلمت المبادرة خطط تجارية وطلبات لأكثر من 70 مشترك من جميع أنحاء فلسطين، وبعد عملية مراجعة مكثفة، تم اختيار 15 مشترك للتصفيات النهائية، فيما فاز في المسابقة خمسة مشاريع، وفر لهم بنك فلسطين " قروض الإبداع" للمساعدة في تمويل هذه المشاريع.

تهدف الاحتفالية إلى تعزيز ثقافة الإبداع والريادة وتطوير الأعمال عند الشباب، وإتاحة الفرصة لطرح أفكار إبداعية يمكن تحويلها إلى شركات ناجحة، توفر فرص عمل للشباب.

مسابقات Startup Weekend

واصل بنك فلسطين دعمه ورعايته لفعاليات المسابقات التكنولوجية Startup Weekend فلسطين 2013، والذي انطلقت أعمالها على فترات متباعدة نسبيا بمدينة رام الله وغزة، حيث تعد Startup Weekend مسابقة سنوية تجمع المبرمجين والمطورين وأصحاب الأفكار والمستثمرين المهتمين بالمجال التقني والتكنولوجي، لعرض مبادراتهم الريادية والتواصل أمام لجنة تحكيم متخصصة وشركات فلسطينية كبيرة. علما بأن هذه الفعالية، هي فعالية عالمية تحدث في اكثر من 150 دولة في العالم، لتسهم بشكل جلي في تعزيز البيئة التكنولوجية.

مشاريع أخرى في هذا المجال:

- تقديم عدد من المنح الدراسية للطلبة المتفوقين لإكمال دراساتهم في الجامعات الفلسطينية
- التبرع بتجهيز مختبر حاسوب لكلية الدراسات المتوسطة بجامعة الأزهر
- تقديم دعم لإنتاج مجموعة قصصية للأطفال ضمن مشروع تم تنفيذه مع مؤسسة تامر للتعليم المجتمعي
- تقديم منحة دراسية لطالبة ماجستير في المملكة المتحدة ضمن برنامج HESPAL
- تكريم المتسابقة الفائزة في مسابقة الذكاء العقلي

الرياضة

تعتبر الرياضة لغة مشتركة بين الشعوب، وهي من القطاعات المؤثرة ايجابا على الصورة الحضارية لفلسطين. كما أنها من أهم الممارسات التي تسهم في تعزيز ثقة الانسان بنفسه. وانطلاقا من هذه الأهمية، قدم البنك جزءا كبيرا من دعمه ورعاياته بما يشمل رعاية النوادي والبطولات الرياضية، والكرة النسوية، وركوب الخيل والفروسية، والمباريات الدولية مع منتخباتنا الفلسطينية وغيرها.

دوري بنك فلسطين للبراعم

بادر بنك فلسطين لإطلاق أول بطولة لكرة القدم للأطفال من عمر 10-14 عاما، والذي يهدف لاكتشاف مواهب الأطفال الصاعدة في كرة القدم، وتهيئة فريق فلسطيني قوي في كرة القدم ليكون ممثلا لفلسطين في كافة المحافل المحلية والدولية، منها تصفيات كأس العالم ، ليشكل نظرة بعيدة المدى لبناء منتخب فلسطيني يمكن أن يكون في مصافي الفرق الرياضية العالمية.

مشاريع أخرى في المجال الرياضي:

- رعاية أول امرأة متسابقة في رياضة السيارات لتمثيل فلسطين في المحافل الدولية
- رعاية سباق للدراجات الهوائية
- رعاية استضافة تصفيات بطولة كأس آسيا للسيدات في فلسطين
- رعاية سباق فلسطين لسيارات الدفع الرباعي
- بطولة فلسطين الرابعة للفروسية
- التبرع لنادي غزة الرياضي
- رعاية نوادي رياضية في محافظة الخليل

دوري بنك فلسطين للبراعم

الصحة والبيئة

العناية بالبيئة من أهم القضايا التي تساهم في الحفاظ على الاستدامة في عناصر الحياة (التراب، والهواء، والماء) حيث أصبحت هذا العناصر ملوثة بفعل الكثير من السلوكيات التي تمارس في عصرنا الحديث، والتي أدت بدورها الى اكتشاف أمراض كثيرة بات من الصعب مواجهتها. ومن هنا بدأ البنك خلال السنوات القليلة الماضية بالعمل ضمن برامجه ومسؤوليته الاجتماعية بالمساهمة في الحفاظ عليها عبر تقديم دعم للقطاع الصحي في فلسطين وترشيد استخدام الموارد الطبيعية، والاستفادة من المصادر الطبيعية للطاقة، وتخفيض نسبة النفايات والمواد وإعادة تدويرها واستخدامها مرة أخرى.

حملة «غزة في القلب»

واصل بنك فلسطين رعايته لمشروع دعم الصحة في القطاع، فبعد الحرب الأخيرة على القطاع، خصص البنك 500 ألف دولار أميركي ضمن حملة غزة أنت بالقلب. وقد خصصت هذه المبالغ لشراء أجهزة لغسيل الكلى التي تفتقر اليها مستشفيات القطاع. كما قام البنك بتسليم شحنات من الأدوية والمساعدات العاجلة لمستشفيات بالشراكة مع مؤسسة التعاون والتي شملت تبرعات من البنك والعملاء والمساهمين والموظفين والمستثمرين والمغتربين المتعاملين مع البنك.

مشروع «مستقبلي»

استمر البنك في تبنى مشروع «مستقبلي» للعام الثالث على التوالي، وهو مشروع لتكفل الأطفال الأيتام في قطاع غزة بكافة النواحي التعليمية والصحية والتدريب والتوظيف لفترة 22 عاما بالشراكة مع «مؤسسة التعاون». حيث تولى البنك جانب العناية الصحية للأطفال الايتام الذين بلغ عددهم عند بدء المشروع حوالي 1823 يتيما.

ويعمل المشروع على تقديم الدعم والمساعدات الإغاثية وتوفير فرص أفضل للتعليم والصحة وصولا للتطوير المهني والوظيفي للأطفال الأيتام. علما بأن بداية رعاية البنك لهذا المشروع في العام 2011 بمساهمة اجمالية وصلت ما يزيد عن 600 ألف دولار.

مشاريع ورعايات أخرى في المجال الصحي:

- تقديم دعم لعدد من مستشفيات القدس منها (مستشفيات، سان جون، بيت المقدس)
- التبرع بنظام دور آلي لمديرية صحة جنوب الخليل
- تجهيز قسم وحدة سرطان الأطفال في مستشفى بيت جالا

الثقافة والفنون

تعتبر الثقافة أحد أهم مقومات الهوية الفلسطينية، وهي ميراث حافظ عليها الأجداد والآباء، فهي متعلقة بجميع ممارساتنا الحياتية، بما فيها الأكلات الشعبية والأفراح والأغاني والأهازيج، والعادات والتقاليد، وقد بات لزاما علينا ومن منطلق مسؤوليته الاجتماعية الحفاظ عليها وعلى ارثها. وتقديرا منه لثقافتنا الوطنية، قدم البنك رعايات مختلفة للفعاليات الثقافية ومهرجاناتها التي تجسد هويتنا الفلسطينية، والمعارض التي تضيء ذاكرتنا الخفية ومكتباتنا وتكريم مبدعينا ومبتكرينا وشعرائنا.

الاوركسترا

ساهم بنك فلسطين في انشاء أول اوركسترا وطنية فلسطينية، وذلك بتنظيم من المعهد الوطني للموسيقى لثلاث سنوات. والتي تعد من أهم الانجازات الثقافية في فلسطين خلال الفترة الماضية. وقد مثلت فرقة الاوركسترا الوطنية الفلسطينية فلسطين في الكثير من المحافل الثقافية العالمية منذ تأسيسها، كما عملت على تطوير أفرادها وإمكانياتها لتمكينها من التطور والإبداع. وقد نالت الاوركسترا الوطنية اعجاب الكثير من النقاد والباحثين الثقافيين في فلسطين والعالم، لما قدمته من معزوفات عالمية بأداء رفيع.

مشاريع أخرى في مجال الثقافة والفنون:

- ترميم بيت «سباط العلمي» بمدينة غزة
- رعاية البنك لمهرجان فلسطين الدولي
- رعاية مهرجان ليالي بيرزيت
- رعاية مهرجان أسبوع التراث في بيرزيت
- رعاية مهرجان أيام جفناوية
- رعاية مهرجان الجوافة
- رعاية مهرجان وادي الشعير
- رعاية مهرجان يبوس المقدسي
- رعاية مهرجان وين ع رام الله
- رعاية مهرجانات العنب والتين والرمان ومعرض التمور
- رعاية مهرجان فلسطين الدولي
- رعاية مهرجان برك سليمان
- رعاية مهرجان ليالي الصيف المقدسية

التنمية والشؤون الاقتصادية وعلاقات المغتربين

للتنمية جانب هام في تطوير الاقتصاد الوطني وإنشاء مشاريع تساهم في تعزيز النمو والتخفيف من حدة البطالة، وقد عمل البنك على تنفيذ مشروعات تنموية في مجال البنية التحتية والمساهمة في تقديم دعمه للكثير من الفعاليات التي تستقطب الفلسطينيين والمستثمرين العرب في الخارج، لإحداث نقلة نوعية على صعيد تطوير الاقتصاد والمشاريع الأخرى، اضافة لملتقيات تجمع الفلسطينيين والمغتربين والعرب في مكان لاستقطابهم للعودة والعمل وإقامة مشاريع تنموية وإنسانية في فلسطين.

اعرف تراثك

بادر البنك برعاية مشروع "اعرف تراثك"، وهو مشروع ريادي يهدف لاستضافة مجموعة من الشباب المغتربين، بهدف إيجاد إطار للتواصل والتبادل الثقافي والاجتماعي والتاريخي مع هؤلاء الشباب، لتعريفهم بجذور الوطن الأم وإشراكهم بالمساهمة في عملية البناء بما يمتلكوه من خلاصة قدرات وإمكانيات في المجالات المادية والمعرفية والخبرة، كما يهدف الى تغيير الصورة النمطية المأخوذة عن وطننا فلسطين ونقلها للخارج.

مشروع حدائق البيارة

أطلق البنك في العام 2012 مشروع حدائق البيارة، حيث يعتبر من أهم المشاريع المستدامة التي تسعى لإنشاء مئات الحدائق الترفيهية للأطفال في جميع المحافظات الفلسطينية لتتلاءم مع احتياجاتهم الترفيهية وتوفر مكانا آمنا للعب. ويتم تنفيذ المشروع بالشراكة مع مجموعة من المؤسسات الفلسطينية في داخل الوطن وخارجه وهي (مؤسسة التعاون، مؤسسة أنيرا، ومنى وباسم حشمه، ومؤسسة جورج وروانداسالم).

الحدائق التي تم انجازها في العام 2013

- حديقة العبيدية – محافظة بيت لحم
- حديقة قرية أبو فلاح – محافظة رام الله والبيرة
- حديقة جنين – وسط محافظة جنين
- حديقة قرية راس كركر – محافظة رام الله والبيرة
- حديقة جباليا – قطاع غزة

التبرع لتجهيز حديقة بيارة مدحت

ضمن مشروع «البيارة» قام البنك بالتبرع وبشكل كامل لانشاء حديقة ترفيهية للأطفال في قرية بيت عور تخليدا لذكرى الزميل المرحوم «مدحت سليمان العوري». وتأتي هذه المبادرة تكريما لروح المرحوم على انجازاته وعمله في البنك طوال ثلاثة عشر عاما.

مشاريع أخرى في مجال التنمية والشؤون الاقتصادية وعلاقات المغتربين:

- التبرع للأرشيف الفلسطيني للأونروا
- رعاية معرض المنتجات الوطنية بالجامعة الإسلامية
- رعاية البنك لمؤتمر آفاق التنمية الزراعية في سهل البقيعة
- رعاية ملتقى رام الله في الولايات المتحدة
- رعاية المعرض الزراعي التسويقي الثاني في مدينة دورا جنوب الخليل
- رعاية مؤتمر مستقبل فلسطين
- مهرجان رام الله للتسوق لعام 2013
- التبرع لجمعية الاقتصاديين الفلسطينيين ومعهد الدراسات الفلسطينية

المساعي الانسانية

ساهم البنك في تطويق الكثير من الأزمات الإنسانية في داخل الوطن وخارجه كما تبني برامج ومشاريع لتكفل الأيتام ودعم الجمعيات الخيرية إضافة الى مساعدته للمشردين جراء الكوارث الطبيعية.

حملة اغاثية لمساعدة الأسر المنكوبة في قطاع غزة جراء المنخفض الجوي

قدم البنك مساعدات انسانية بقيمة 50 ألف دولار أميركي للأسر المنكوبة في قطاع غزة جراء المنخفض الأخير الذي ضرب المنطقة خلال الأيام القليلة الماضية، وقد تم تقديم المساعدات بالتعاون مع منظمة الأمم المتحدة للطفولة والأمومة (Unicef) وذلك عبر توزيع احتياجات عينية وإغاثية للأسر المتضررة والتي أوت معظمها الى مدارس موزعة في مختلف مناطق القطاع.
كما قام البنك بالتكفل بإعادة ترميم 88 منزلا آلَ للسقوط جراء المنخفض الجوي بقيمة اجمالية بلغت 100 الف دولار أميركي، وذلك بعد الانتهاء من عمليات الاغاثة سيتم تنفيذه خلال العام 2014.

مشاريع أخرى في مجال المساعي الانسانية:

- مخيم صيفي لأطفال مرضى السكري
- مساعدة أطفال الفلبين جراء اعصار تايفون هايان الذي قتل آلاف الأشخاص
- التبرع لعلاج أطفال يعانون من مشاكل في الحركة زائدة
- التبرع لعلاج مرضى بحاجة لزراعة قرنية للعين

شؤون المرأة

اهتم بنك فلسطين بتعزيز دور المراة الفلسطينية في الحياة الاقتصادية والاجتماعية وتمكينها في المجالات المهنية وتطوير الأعمال وغيرها.

حملة للتوعية بأهمية الفحص المبكر عن مرض سرطان الثدي

أطلق البنك خلال العام الماضي بالتعاون مع دنيا المركز التخصصي لأورام النساء التابع لمؤسسة لجان العمل الصحي في رام الله، ومركز العون والأمل في غزة، حملة كبيرة للكشف المبكر عن سرطان الثدي في إطار الحملة العالمية السنوية لمكافحة هذا الورم والحد منه ومن مضاعفاته. حيث شملت الحملة استخدام عدد من وسائل الدعاية والإعلام المختلفة، وملصقات ميدانية. كما تبرع البنك بثمن اجراء 200 فحص مقسمة على حالات اجتماعية من محافظات الضفة، وغزة بالتعاون مع المراكز المذكورة. كما قام البنك بفعاليات وأنشطة توعوية لموظفاته في محاولة للكشف المبكر عن هذا المرض الذي من الممكن أن يصل نسبة شفائه الى 98 ٪ في حال كشفه المبكر .

مشاريع أخرى في مجال شؤون المرأة:

- اتفاقية لرعاية نشاطات وفعاليات طاقم شؤون المرأة
- رعاية حفل تكريم المرأة المقدسية
- رعاية المخيم الصيفي لجمعية نساء من أجل الحياة
- رعاية ورشة عمل حول سرطان الثدي غرفة تجارة بيت لحم
- رعاية رحلة ترويجية لزيارة فلسطينيات رياديات نظمت من قبل منتدى سيدات الأعمال

هدفنا يكمن في تعزيز التنمية المستدامة من أجل تحقيق اقتصاد مستدام عبر تقديم الخدمات المصرفية الأساسية.

1) إيصال الخدمات المصرفية إلى كافة أماكن تواجد المواطنين:

تعاني العديد من المدن والقرى الفلسطينية من قلة المؤسسات المصرفية، بينما تفتقر بعض المناطق الريفية لهذه الخدمات، الأمر الذي يعيق الأنشطة الاقتصادية في هذه المناطق. ويعتبر توسيع نطاق الخدمات المصرفية والوصول إلى الفئات المهمشة جزءا أساسيا في استراتيجيتنا. لذلك يعمل بنك فلسطين على زيادة عدد فروعه وأجهزة الصراف الآلي لتصل إلى البلدات الصغيرة والمناطق الريفية التي لا يتوفر لدى سكانها أي نوع من هذه الخدمات. كما افتتح البنك فروعا له في الجامعات الفلسطينية لتلبية احتياجات الطلاب للخدمات المصرفية لكونهم شريحة هامة من هذا المجتمع، وكي يتسنى لنا توسيع نطاق معرفتهم بما نقدمه من خدمات.

- **المشاريع المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (MSMEs):** يواصل بنك فلسطين دعمه للمشاريع متناهية الصغر والمشاريع الصغيرة ومتوسطة الحجم (MSMEs)، والتي تعتبر من المحركات الرئيسية للنمو الإقتصاد وخلق فرص العمل في أسواقنا. وقد زاد البنك من حجم الإقراض الخاص بهذه المشاريع بشكل كبير خلال العام الماضي. إن منهجنا المتبع في إقراض المشاريع المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة هو منهج متعدد الاتجاهات، بما يضمن تغطية هذه القطاعات بالشكل المناسب حيث إنها تمثل ما يقارب 90 ٪ من القطاع الخاص الفلسطيني ويعمل بها حوالي 87 ٪ من القوة العاملة بالقطاع الخاص.

يسعى بنك فلسطين من خلال التمويل المتناهي الصغر لمساعدة عدد من المشاريع التي لا يمكنها الحصول على تمويل. وبهذا، يساهم في تحسين وتقوية استقرار المجتمع بكافة قطاعاته وتقليل نسبة الفقر ورفع مستويات المعيشة وإيجاد المزيد من فرص العمل.

إضافة إلى ذلك، فإن بنك فلسطين يعمل على تقديم تسهيلات ائتمانية للعديد من مؤسسات تمويل المشاريع المتناهية الصغر في فلسطين، حيث قام بصرف أكثر من 650 قرضا ساهمت في خلق أو المحافظة على 1200 فرصة عمل. كما ويستثمر البنك في صناديق الملكية الخاصة مثل شركة ريادة لتطوير المؤسسات (RED)، التابع لبرنامج مجموعة أبراج للاستثمار - الخاص بالمشاريع الصغيرة والمتوسطة - والذي يقدر حجمه بمقدار 650 مليون دولار أمريكي، وذلك بهدف تقديم الدعم المالي لعدد أكبر من المشاريع الصغيرة والمتوسطة، إضافة إلى برامج الإقراض التابعة للبنك الخاصة بهذا القطاع.

2) التأسيس لاقتصاد مستدام

لعب بنك فلسطين دورا هاما في العديد من المبادرات الرئيسية في فلسطين. حيث قام البنك بحشد القطاع الخاص الفلسطيني لإطلاق أول صندوق خاص لتقاعد القطاع غير الحكومي ودعم الإصلاحات التشريعية المطلوبة. حيث يعتبر هذا الصندوق الأول لتقاعد القطاعات غير الحكومية في المنطقة، وسيتم تأسيسه وفقا للنموذج التشيلي. ومن المتوقع أن يساهم صندوق التقاعد بصورة كبيرة في دعم المجتمع والاقتصاد الفلسطيني من خلال تمكين الحصول على التمويل اللازم للمشروعات المتوسطة والمشاريع طويلة المدى وتطوير الأسواق المالية الفلسطينية والمزيد من الاستثمارات وإيجاد فرص عمل والحد من الفقر وتوفير الاستقرار وطمأنة المواطنين وخاصة كبار السن.

3) مكافحة الجرائم المالية

مكافحة غسيل الأموال (AML): يتبع بنك فلسطين أسس عمل واضحة وإجراءات احترازية للوقاية من المخاطر المتوقعة، بما في ذلك التحقق من إثبات هوية العملاء وتقييم مصدر الثروة والأموال عند الحاجة. كما يستخدم البنك أنظمة برامج معقدة للسلوكيات المشتبه بها والمتعلقة بمكافحة غسيل الأموال. كذلك يلتزم البنك بالإبلاغ عن كافة الأنشطة المشتبه بها وفقا لما هو مطلوب بموجب برنامج الامتثال الخاص به والقواعد والقوانين المنظمة للسوق والقطاع المصرفي الفلسطيني. كما يقوم البنك بتدريب موظفيه على إجراءات وسياسات الوقاية بما في ذلك كيفية اكتشاف النشاط المشتبه به والإبلاغ عنه.

بنك فلسطين يحشد الطاقات لإنشاء «صندوق الإبداع»

من أجل تقديم المزيد من الدعم لروّاد الأعمال الطموحين، يعمل بنك فلسطين بالتعاون مع مؤسسة «فلسطين من أجل عهد جديد» - الفرع الفلسطيني لشبكة «شركاء من أجل عهد جديد» على إنشاء صندوق الإبداع، الذي بموجبه سيتمكن روّاد الأعمال الطموحين من الحصول على التمويل التأسيسي ورأس مال إضافي يساعدهم في إطلاق شركاتهم الناشئة والانخراط في أعمال تجارية واسعة ومربحة. ولتأسيس هذا الصندوق، استضاف بنك فلسطين بالتعاون مع مؤسسة فلسطين من أجل عهد جديد، اجتماع استشاري في شهر تشرين الثاني من عام 2013، والذي شارك فيه حشد من شركات القطاع الخاص والمؤسسات الاهلية والمنظمات الدولية وشخصيات اقتصادية ورجال أعمال من داخل وخارج فلسطين.

وتم خلال الاجتماع مناقشة الأفكار والسبل الكفيلة بتشكيل صندوق وطني لدعم الافكار الشبابية الخلاقة والجديدة، التي تصب في صالح تطوير النظم والقطاعات الخدمية والصناعية والزراعية والاقتصادية التي يقدمها الرياديون الفلسطينيون. ومن هذا المنطلق، سيركز صندوق الإبداع على الشركات المبتكرة الناشئة في (أو المرتبطة) بفلسطين، مستهدفاً في الوقت ذاته الأعمال التجارية التي تملكها فئة الشباب الذين تتراوح أعمارهم بين 18-35 عاماً.

وسيسّد صندوق الإبداع فجوة هامة على صعيد التمويل في فلسطين، حيث أن التمويل الذي يوفره الصندوق لروّاد الأعمال هو أكبر حجما مما يمكن أن يقدمه التمويل متناهي الصغير والعائلة والأصدقاء وحتى روّاد الأعمال أنفسهم، لكنه أقل حجما مما يمكن أن تقدمه صناديق رأس المال المجازفة أو المصارف التي تعتبر أن مثل هذه الاستثمارات تشكل خطرا كبيرا على محافظها الاستثمارية.

وسيقوم صندوق الإبداع باستثمارات تأسيسية أولية في الشركات الناشئة تتراوح ما بين 20,000 إلى 50,000 دولارا أمريكيا، وسيستمر بالاستثمار فيها حتى بلوغ سقف المليون دولار أمريكي، مقابل الحصول على حقوق ملكية في الشركات التي يتم الاستثمار فيها. كما وسيتم دعم كافة الاستثمارات التأسيسية من خلال تقديم خدمات استشارية غير مالية، مثل خدمات التوجيه والإرشاد والتدريب ومنح الخبرات الفنية، مما يضمن نجاح الاستثمارات ومتابعتها.

إهتمامنا بالشباب والإبداع

وبما أن 60 ٪ من الشعب الفلسطيني هم من فئة الشباب دون سن 25، ركز بنك فلسطين على هذه الشريحة في المجتمع عبر تطوير خدمات ومنتجات تلبي احتياجاتهم المختلفة.

ونظرا لارتفاع نسبة البطالة بين الشباب في المجتمع الفلسطيني التي وصلت الى 35 ٪، وفئة خريجي الجامعات على وجه الخصوص، والتي وصلت نسبتها لديهم 50٪، فقد عمل بنك فلسطين وبشكل متواصل على تشجيع الإبداع والمبادرات الخلاقة لديهم من ضمن برنامج المسؤولية الاجتماعية، بالإضافة الى تطوير برنامج إقراض خاص بالشباب المبدعين، والذين يمتلكون مبادرات فريدة وخطط لمشاريع اقتصادية متميزة.

وعلى المستوى الداخلي، قاد البنك جهودا حثيثة ليكون معظم كوادره البشرية من الشباب، حيث وصل متوسط العمر للعاملين في البنك الى 28 عاما، ليكرس ذلك إيمان البنك بدور الشباب وثقته بأفكارهم وإبداعاتهم، لتطوير البنك ونموه. وحرص البنك على منحهم أدوارا في المستويات العليا، حيث أن الكثير من مدراء الدوائر والأقسام والفروع هم في العقد الثالث والرابع من عمرهم.

أسبوع ريادة الأعمال العالمي

قام بنك فلسطين برعاية الأسبوع العالمي لريادة الأعمال في فلسطين الذي ضم قرابة ال 50 شريكاً، ونظم ما مجموعه 36 نشاطا في جميع أنحاء فلسطين، وحضره 2,500 من أصحاب المشاريع والرياديين الطموحين لتأسيس مشاريع جديدة. حيث كان هذا النشاط من ضمن أسبوع ريادة الأعمال العالمي - أكبر احتفاء بالمبتكرين والرياديين الذين يطلقون المبادرات التي تحول الأفكار الإبداعية لحقيقة واقعة، وتدفع عجلة النمو الاقتصادي. ينظم هذا الأسبوع خلال شهر تشرين الثاني من كل عام، وقد شمل الأسبوع الريادي في العام 2013 آلاف النشاطات والمسابقات التي تعقد في جميع أنحاء العالم لتلهم الملايين على الانخراط في أنشطة أعمال ريادية يتم ربطها مع الداعمين المعنيين والمدربين والمستثمرين. على مدى الخمس سنوات الماضية امتد أسبوع الريادة العالمي إلى 140 بلداً لتمكين 25 مليون مشارك من خلال أكثر من 115,000 نشاط.

تشجيع المرأة وتمكينها من المشاركة في العمل

تشتمل استراتيجية البنك على ضرورة تمكين المرأة الفلسطينية وتشجيعها للمشاركة الفاعلة في الحياة الاجتماعية والاقتصادية بكافة مجالاتها لثقتنا بإمكانية المرأة لتحقيق تأثير إيجابي من خلال مشاركتها ومساهمتها في بناء مجتمع تسوده العدالة والاستقرار، إضافة إلى تحسين مستوى المعيشة للمرأة الفلسطينية الذي بدوره سينعكس إيجابا على العائلة الفلسطينية والمجتمع ككل. علما بأن معدل البطالة في فلسطين بين الإناث 32.9٪ أعلى من معدل البطالة بشكل عام الذي وصل نسبة 21٪ عام 2013. ويعمل بنك فلسطين على توسيع نطاق خدماته لتلبية احتياجات الإناث بشكل خاص وزيادة معرفتهم بالخدمات البنكية المختلفة.

يسعى بنك فلسطين في مساواة المرأة في الحقوق والواجبات الوظيفية داخل البنك، إضافة الى مساواته بالرواتب، ويعمل بشكل دوري على مراجعة السياسات المتعلقة بالموارد البشرية في البنك وتوفير بيئة عمل مريحة وملائمة للأمهات العاملات. كما عمل البنك على مدار سنوات من أجل زيادة نسبة الموظفات الإناث. ومع نهاية العام 2013 بلغت نسبتهن حوالي 25 ٪، مقارنة مع 17 ٪ في عام 2008. ويهدف البنك لأن تصل نسبة مشاركة الإناث إلى 50٪ من القوى العاملة بالبنك، فضلا عن زيادة عدد النساء في المناصب الإدارية العليا.

قصة نجاح:الإبتكار في تربية الخراف وتسمينها

لم تكن تتوقع آية مليطات (25 عاما) بأن حلمها بإنشاء مزرعة خراف في قريتها «بيت فوريك» القريبة من مدينة نابلس سيكبر ويزدهر خلال فترة قياسية، «آية» التي بدأت بإنشاء حديقة متواضعة مكونة من 11 خروفا في العام 2011، استطاعت خلال عام ونصف تطويرها وتنميتها لتصل الى 80 خروفا. وبرغم الصعوبات الاقتصادية والاجتماعية المشككة بنجاحها كشابة حديثة التخرج من الجامعة، إلا أنها استطاعت أن تتغلب على كل هذه الصعوبات من خلال إصرارها على النجاح، وحصولها على برامج تدريبية قبل بدء المشروع، حيث تمثل حلمها منذ الصغر في امتلاك مزرعة كبيرة تقوم على أسس علمية مدروسة تعتمد التجارب الخارجية وليس بناء على طرق تقليدية.

وقد بدأت «آية» مشروعها بعد الحصول على منحة قيمتها 5000 دولار من جمعية الشبان المسيحية، فيما قام إخوتها ببناء مبنى صغير للمزرعة بجانب البيت. ثم قامت ببيعها خلال العام الماضي، وتوسيع المزرعة الى اثنتين؛ واحدة متخصصة في تسمين الخراف، والأخرى للأمهات من أجل إنتاج خراف جديدة. كما وتسعى «آية» خلال الفترة القادمة الى توظيف نساء في مزرعتها لتكون نموذجا يحتذى به، حيث تنقسم إيرادات مشروعها من بيع الخراف واللبن والحليب والصوف.

ومن جانب آخر، فقد حصلت آية على جائزة أفضل خطة عمل في العام 2012 ضمن مسابقة جمعية سيدات الأعمال وقيمتها 5000 دولار، وهو ما عزز انجازاتها في المشروع، إضافة لذلك فقد حصلت على قرض الإبداع (وهو قرض ميسر يتم منحه للرياديين المبدعين والمبتكرين) من بنك فلسطين بقيمة 20,000 دولار بعد التحاقها بمسابقة احتفالية الإبداع، حيث قامت من خلالها بشراء 50 خروفا و25 من الأمهات. تتابع مليطات تنفيذ خططها عبر استئجار أرض مساحتها 2000 متر مربع بجانب مزرعتها لتؤكد «آية» مرة أخرى بأن النجاحات لا توقفها صعوبات أو عوائق ويعززها التخطيط الحكيم والإصرار والعمل الدؤوب.

فريق العمل

يطمح "بنك فلسطين" لأن يكون واحدا من أفضل المؤسسات المصرفية في العالم، التي تراعي حقوق العملاء والمساهمين على حد سواء، مستعينا بفريق يعمل بأعلى مستويات التأهيل والخبرة والتدريب. فضلا عن تحفيز الموظفين لتحقيق الاستفادة القصوى من طاقاتهم الكامنة ومكافأتهم على إسهاماتهم في إنجاح العمل.

يتبع بنك فلسطين سياسة المساواة وعدم التمييز في التوظيف وفي العمل.

ولكي يتسنى لبنكنا تحقيق تطلعاته، فإننا نعمل على الربط بين استراتيجية رضا العملاء ووسائل تدريب وتقييم ومكافأة الموظفين. ونهدف من خلال ذلك إلى تدريب موظفينا على تقديم ما يفوق احتياجات عملائنا وتطلعاتهم، لذلك فإننا نقوم حاليا بمراجعة كافة إجراءات وسياسات الموارد البشرية.

من ناحية أخرى، فقد وصل عدد موظفي البنك إلى 1,212 موظفا مع نهاية العام 2013، مقارنة مع 1,139 موظفا في العام 2012. ومما لا شك فيه بأن هذه الزيادة في عدد الموظفين سيكون لها أثر إيجابي كبير على مستوى الخدمات في تلبية احتياجات عملائنا الذين وصل عددهم إلى 648 ألفاً.

ولأن موظفينا هم أساس نجاحنا، ولأننا نؤمن بدورهم الجوهري لتقديم نموذجا متميزا للأعمال، نسعى دوما إلى جذب أفضل الكوادر والعمل على تعزيز مساهمة الموظفين في كافة الأنشطة والفعاليات.

المشاركة الفعالة للموظفين

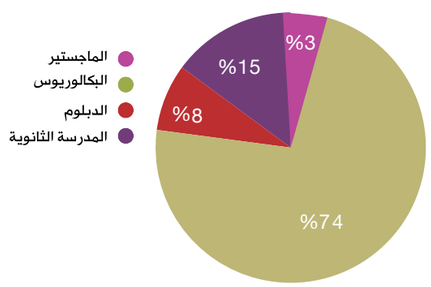
يؤمن بنك فلسطين بأن إشراك الموظفين في نواحي العمل والتخطيط المختلفة تعتبر من الأمور الهامة لتحقيق المستويات المنشودة في الأداء والإنتاجية، إضافة إلى ما تمنحه هذه المشاركات من التحفيز وخلق ارتباط قوي لعملهم وشعور بالملكية، وتعزيز لانتمائهم للبنك ولعملائه.

وقد أجرى البنك خلال العام الماضي دراسة استقصائية بين الموظفين نتج عنها مقترحات قيمة كان لها دور أساسي في تحسين بيئة العمل ومنح الموظفين الفرصة للمساهمة في وضع خطة التدريب الخاصة بهم لعام 2014 من خلال تحديد احتياجاتهم.

تهدف استراتيجية البنك إلى خلق علاقة متينة بين إدارة البنك وموظفيه لتعزيز شعورهم بأنهم أسرة واحدة، تربطهم علاقة مبنية على الشفافية. حيث يتم تشجيع الموظفين على المشاركة في تحسين بيئة العمل، وتعزيز الاجراءات وتطوير المنتجات والخدمات الخاصة بالبنك. وتتم مكافأة الموظفين الذين يقدمون اقتراحات بناءة.

المؤهلات العلمية

	الإجمالي	إناث	%
2009	864	167	%19
2010	943	186	%20
2011	1061	241	%23
2012	1,139	269	%24
2013	**1,212**	**303**	**%25**



الدورات التدريـبية

نواصل تطوير مهارات موظفينـا وتحسيـن قد راتــهم عبر مجموعة متنوعة ومتكاملة من برامج تدريب داخلية وخارجية تعقد بالتعاون مع مختلف مؤسسات التدريب المحلية والإقليمية والعالمية.

التدريب بالنسبة لنا هو استثمار إيجابي سيمكننا من تحقيق أهدافنا المؤسسية. إيمانا منا بأنه سيساعد البنك على تحقيق أهدافه، على المستوى الفردي للموظفين وعلى مستوى البنك بصورة عامة.

وقد كان العام الماضي عاما غنيا بأنشطة التدريب المتميزة. فلم يقتصر الأمر على تقديم مزيد من الدورات التدريبية للموظفين، بل قام البنك بتوسيع نطاق موضوعات التدريب بما يواكب التوجهات الجديدة والمستجدات التي تطرأ على تطور القطاع المصرفي على كافة الصعد المحلية، والإقليمية، والدولية. وفي هذا الإطار استثمر البنك خلال العام 2013 حوالي نصف مليون دولار أمريكي على برامج تدريب الموظفين، والتي وفرت ما يقارب 3,133 فرصة تدريب لإجمالي 1,212 موظف.

النشاط التدريبي لعام 2013

العام	عدد الدورات	عدد المشاركين	المصاريف الفعلية للتدريب بالدولار
2013	208	3133	535386
2012	183	2377	519986

البرامج	عدد الدورات المنفذة	النسبة إلى إجمالي التدريب	عدد الموظفين المستفيدين	النسبة إلى إجمالي قوة العمل
التأهيل المصرفي	4	٪ 2	88	٪ 8.5
التدريب الداخلي	141	٪ 68	2721	٪ 260
التدريب الخارجي	48	٪ 23	290	٪ 28
التدريب الدولي	12	٪ 5.5	26	٪ 2.5
الشهادات المهنية والدبلوم	3	٪ 1.5	8	٪ 1
المجموع	208	٪ 100	3133	300٪

كان متوسط نصيب الموظف الواحد من التدريب خلال العام 2013 عدد 3 برامج تدريبية.
تفاصيل نشاطات مركز تدريب

أولاً : إعداد وتأهيل الموظفين الجدد (التأهيل المصرفي)

عدد الدورات	عدد المشاركين			مكان التنفيذ
	موظفين جدد	طلاب جامعات	المجموع	
4	67	21	88	مركز تدريب بنك فلسطين

ثانياً : التدريب الداخلي

الدورات الداخلية

عدد الدورات	عدد المشاركين	مكان التنفيذ
126	2471	مركز تدريب بنك فلسطين (رام الله – غزة – نابلس – جنين – بيت لحم – الخليل)

ورش العمل الداخلية

عدد ورش العمل	عدد المشاركين	مكان التنفيذ
15	250	مركز تدريب بنك فلسطين (رام الله – غزة – نابلس – جنين – بيت لحم – الخليل)

ثالثاً : التدريب الخارجي

الدورات الخارجية

عدد الدورات	عدد المشاركين	الجهات المنظمة
44	258	• المعهد المصرفي الفلسطيني • مؤسسة Ernst & Young • مجلس الشاحنين الفلسطيني • بورصة فلسطين • مركز كمبيوتر لاند • جلاكسي لتكنولوجيا المعلومات • AMIDEAST • شركة بيرفكت هوم للتدريب • VISION PLUS • مركز التجار الفلسطيني-بال تريد

ورش العمل الخارجية

عدد ورش العمل	عدد المشاركين	الجهات المنظمة
4	32	المعهد المصرفي الفلسطيني - سلطة النقد الفلسطينية - مجلس الشاحنين الفلسطيني

رابعاً : برنامج التدريب الدولي

الدورات الدولية

عدد الدورات	عدد المشاركين	مكان التدريب
7	13	شرم الشيخ – دبي – بلجيكا – لندن – نيويورك – عمان - القاهرة

المؤتمرات والندوات الدولية

عدد المؤتمرات والندوات	عدد المشاركين	مكان الانعقاد
5	13	إسطنبول – دبي – الغردقة

خامساً : برنامج الشهادات المهنية والدبلوم

الشهادة / الدبلوم	جهة التعاون	عدد المستفيدين
دبلوم إدارة المخاطر	المعهد المصرفي الفلسطيني	5
Oral Communication in Public Relations	مركزSMETوكالة الغوث	1
برنامج شهادة متخصص في مكافحة غسل الأموال PAMLA	المعهد المصرفي الفلسطيني	2
المجموع		8

يعتبر التمويل المستدام من أهم أساسيات تحقيق هدفنا المتمثل في تحقيق الأرباح لمساهمينا وفي نفس الوقت التأثير الإيجابي على المجتمعات. ويتمثل منهجنا في تطبيق مبادئ الحوكمة وإدارة المخاطر الاجتماعية والبيئية المقترنة بقرارات التمويل، وكذلك العمل على إحراز تقدم نحو تحقيق المعايير العالمية.

THE GLOBAL COMPACT
WE SUPPORT

1) الالتزام بالمعايير البيئية والاجتماعية

إن الحفاظ على البيئة واحترام حقوق الإنسان من أهم مبادئنا باعتبارنا من أكبر المؤسسات المالية في فلسطين.

ولتحقيق ذلك، قام بنك فلسطين بدمج أنظمة إدارة المخاطر البيئية والاجتماعية بجميع وظائفه وأنشطته، بالإضافة إلى إعداد السياسات وصياغتها وتطويرها على نحو يضمن عدم التسبب بأية أضرار بيئية أو اجتماعية عبر الأنشطة والبرامج التي ينفذها البنك.

وفي هذا الإطار، فقد أصبح بنك فلسطين من الموقعين على الميثاق العالمي للأمم المتحدة منذ عام 2011، والذي يعبر عن التزامه بسياساته وإستراتيجياته حيث تتوافق أعماله والتزاماته بتوافق عملياته مع المبادئ العشرة المعتمدة عالميا فيما يتعلق بحقوق الإنسان والعمل والبيئة ومكافحة الفساد. وبذلك تصبح أنشطة البنك ذات توجه عالمي تسعى إلى توسيع الأسواق وتطوير التجارة، وتوفير التمويل بما يعود بالنفع على الاقتصاد والمجتمع على المستوى العالمي.
تبنى بنك فلسطين في العام 2008 سياسات بيئية واجتماعية خاصة بمؤسسة التمويل الدولية (IFC)، والتي يتم تطبيقها عند منح التسهيلات الائتمانية في أي من فروع ومكاتب البنك. وتوفر هذه السياسات إطار عمل للبنك يتسنى له تحديد ما إذا كان العميل ملتزما باستراتيجية الاستدامة الخاصة بنا. كما يعتمد جميع موظفي الائتمان قائمة معايير، للتأكد من أن طلبات القروض والتمويل تتوافق مع متطلبات هذه السياسات.

2) تلبية الاحتياجات البيئية

يركز البنك على تقديم خدمات ومنتجات مختصة بالتنمية الاقتصادية والاجتماعية لعملائه من خلال دعم المشاريع الصغيرة والمتناهية الصغر، ملتزما بتعزيز التنمية الاجتماعية وحماية البيئة، عبر تقديم برنامج القروض الخضراء المخصصة لكل من الأفراد، والعائلات، والمشاريع متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة لتخدم البيئة عبر توفير كفاءة أكبر في استخدام المياه والطاقة أو معالجة المياه العادمة أو إنتاج الطاقة المتجددة، وخاصة في المناطق الريفية بفلسطين. حيث تواجه منطقة الشرق الأوسط بشكل خاص تحديات أكثر من غيرها فيما يتعلق بالموارد الطبيعية وخاصة المياه، وتتعمق هذه المشكلة في فلسطين.

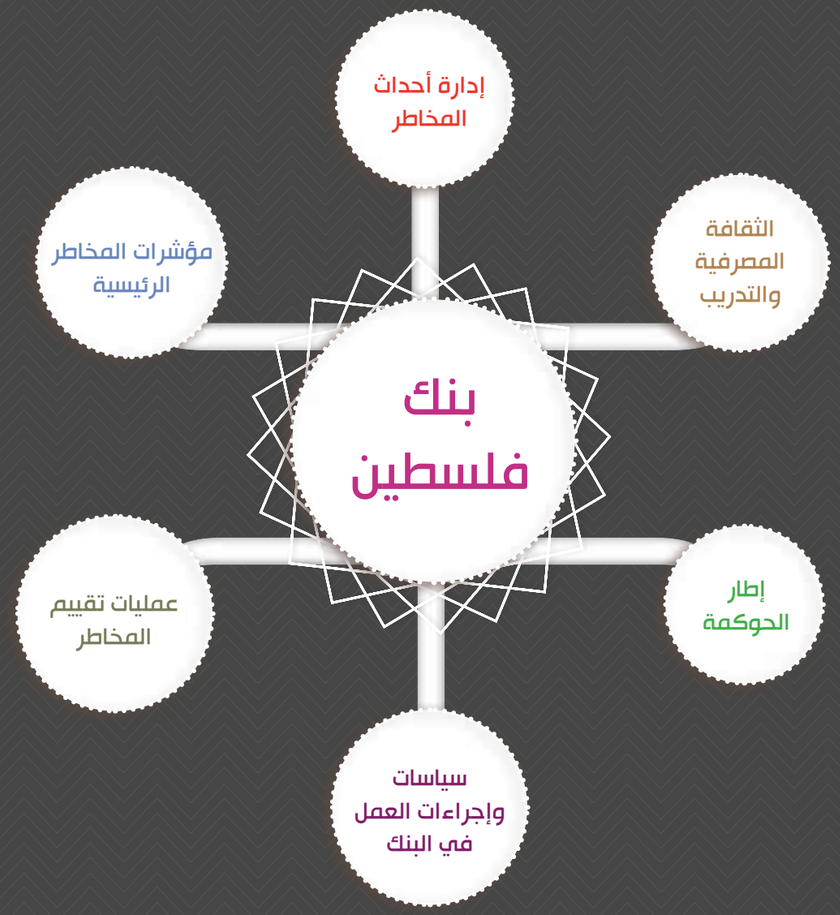
فعلى سبيل المثال يتوفر لكل فلسطيني ما لا يزيد عن 60 لتر من الماء يوميا، بينما توصي منظمة الصحة العالمية بأن يتوفر لكل شخص 100 لتر على الاقل من الماء يوميا. ومن هنا تنبع أهمية تنفيذ برامج مماثلة لبرنامج القروض الخضراء في المنطقة. كما يعتبر التعليم والتوعية جزءا لا يتجزأ من هذا البرنامج، حيث يقوم بنك فلسطين بعمل ورشات عمل في المناطق الريفية بفلسطين لتوضيح سياسات البرنامج وطرق ترشيد استخدام المياه والطاقة وخاصة للمزارعين.

3) تثقيف الموظفين حول سياسة الاستدامة في بنك فلسطين

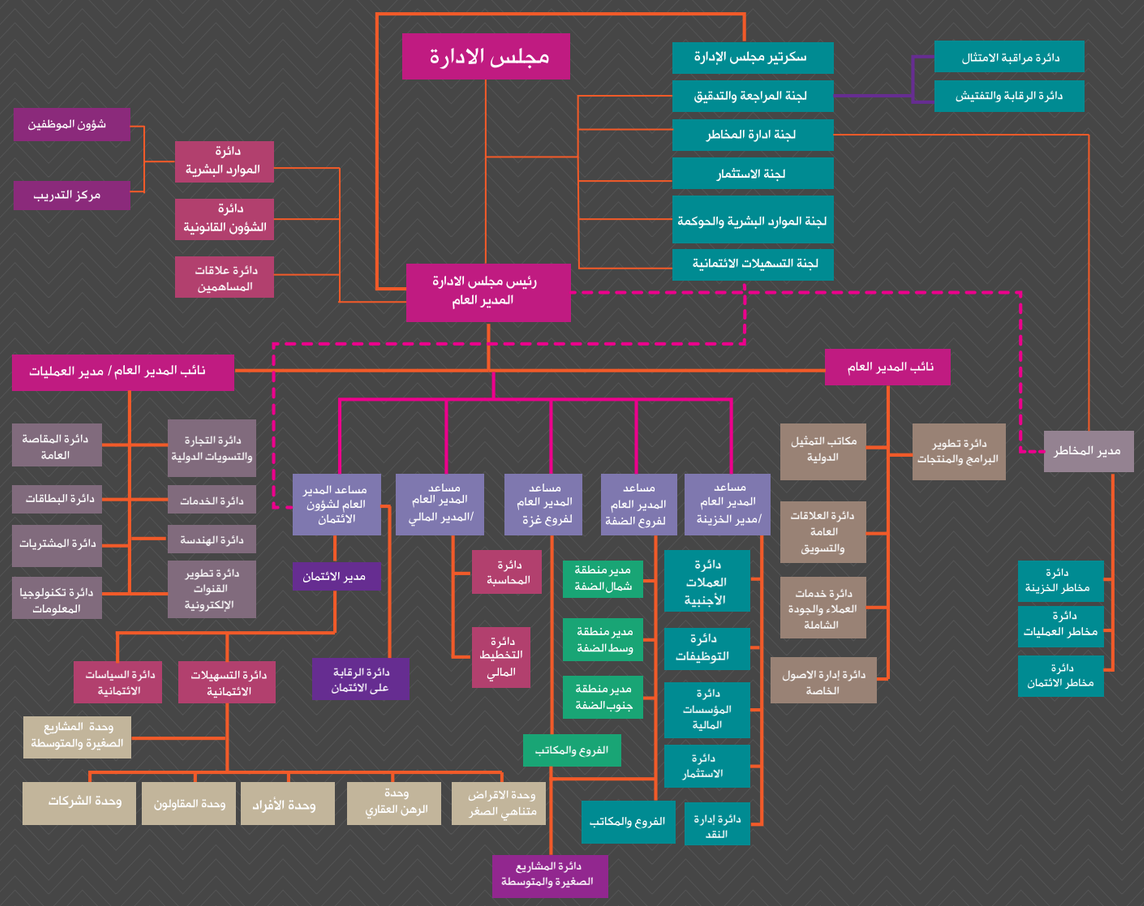
يسعى بنك فلسطين إلى ضمان استدامة عملياته قدر الإمكان، وذلك من خلال كيفية إنشاء مبانيه وتشغيلها، ومن خلال المنتجات والخدمات المتنوعة التي يقدمها، ومن خلال توفير التمويل للمزيد من المشاريع التي بدورها تعزز التنمية والاقتصاد الفلسطيني.

4) إدارة المخاطر وحوكمة الشركات

يتبنى بنك فلسطين أفضل الممارسات العالمية في مجالات الحوكمة الرشيدة والشفافية، سعيا منه لأن يكون من بين المؤسسات المالية العالمية. ولذلك عمل البنك على تطوير واعتماد سياسات وإجراءات وأنظمة إدارة المخاطر المعتمدة عالميا، إضافة إلى تدعيم ممارسات حوكمة الشركات، وذلك بالتعاون مع مؤسسة التمويل الدولية (IFC) التابعة للبنك الدولي.



عمليات إدارة المخاطر



الحوكمة وإدارة المخاطر

توفر مدونة الحوكمة لدى بنك فلسطين موجزا للسياسات والأحكام الرئيسية للبنك. وبتطبيق هذه المدونة، يؤكد البنك التزامه التام ودعمه لممارسة مبادئ الحوكمة الرشيدة على امتداد دوائره وأعماله. وتعني حوكمة الشركات وفقا لمفهوم «بنك فلسطين» بأنها مجموعة من النظم والعمليات والسياسات التي تهدف إلى توجيه البنك وتحقيق الرقابة عليه. وهي تشمل كافة العلاقات بين مساهمي البنك ومجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بغرض زيادة حقوق المساهمين على المدى البعيد.

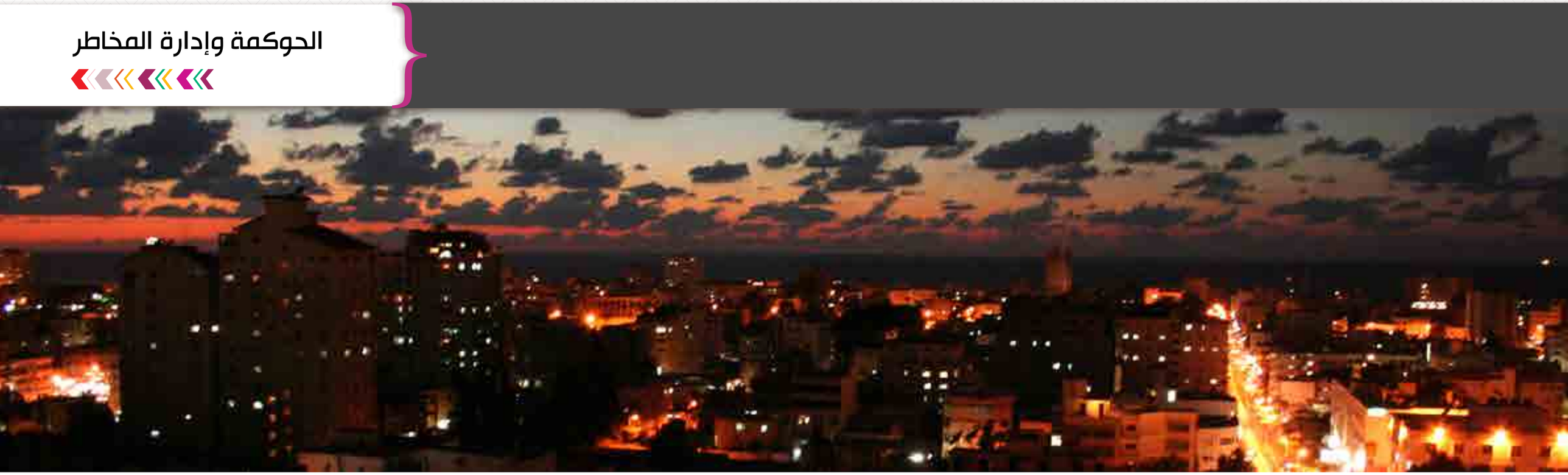
لتعزيز ثقة المساهمين والموظفين والمستثمرين والجمهور، تم إعداد مدونة بشكل تعدى نطاق الإطار القانوني والتنظيمي الذي وضعته هيئة سوق رأس المال الفلسطينية، وسلطة النقد الفلسطينية من خلال تبنيها مبادئ الحوكمة وممارساتها المتعارف عليها عالميا.

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

- المساءلة: تؤكد حق المساهمين في المساءلة وتوجيه مجلس الإدارة، وإدارته التنفيذية لضرورة وضع استراتيجية العمل والرقابة عليها.
- الإنصاف:يلتزم بنك فلسطين بحماية حقوق المساهمين وضمان معاملة عادلة لهم بما في ذلك حقوق صغار المساهمين. كما يخول لهم الحق في المطالبة بتصويب أية مخالفات بشأن حقوقهم من خلال مجلس الإدارة.
- الشفافية: يتعين على البنك التأكد من القيام بإفصاح دقيق في الوقت المناسب بشأن أي أمور جوهرية بما في ذلك الموقف المالي، الأداء، الملكية، وحوكمة البنك بطريقة تسهل على جميع الأطراف المعنية الحصول عليها.
- المسئولية: يقر البنك بحقوق كافة الأطراف ذات المصلحة وفقا لما هو منصوص عليه في القوانين واللوائح، كما يشجع التعاون معها في إقامة مشاريع تتسم بالسلامة المالية والاستدامة.

تضم السياسات والممارسات الرئيسية للحوكمة ما يلي:

- حوكمة مجلس الإدارة
- إجراءات الرقابة الإدارية
- حقوق وعلاقات المساهمين
- الشفافية والإفصاح
- المسئولية الاجتماعية



أولا: حوكمة مجلس الإدارة

يسعى بنك فلسطين لإيجاد مجلس إدارة يتسم بالفاعلية والتميز والأداء المهني مع التأكيد على دوره الرئيسي في تطبيق قواعد الحوكمة على امتداد أنشطة البنك ودوائره. كما يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية التامة عن أداء البنك. وينتخب المساهمون أعضاء مجلس الإدارة للإشراف على إدارة البنك وتوجيهها لتحقيق هدف حيوي يتمثل في تعظيم حقوق المساهمين على المدى البعيد، مع الأخذ بعين الاعتبار مصالح الأطراف ذات العلاقة. ويؤدي أعضاء مجلس الإدارة مهامهم بنهج يتسم بحسن النية، مع إسداء العناية اللازمة بما يحقق مصلحة البنك وكافة المساهمين وتجنب تحقيق مصلحة مساهم بعينه، استنادا إلى معلومات متاحة ذات علاقة. ويتراوح عدد أعضاء مجلس الإدارة ما بين 7 إلى 13 عضوا. وتبلغ مدة العضوية 4 سنوات يمكن تجديدها. كما أن إعادة الترشيح، تتم على أساس تقييم القدرة على استمرارية عضو مجلس الإدارة على أداء مهامه المكلف بها، والحفاظ على قدر كاف من الموضوعية في أداء مهامه. ولابد أن يتمتع المجلس بالكفاءات والمهارات وكافة الاعتبارات ذات الصلة للقيام بمهام الإشراف وتطوير توجهات البنك وإستراتيجيته.

كما يتعين أن يكون لدى العضو الخبرة والمعرفة والمؤهلات والنزاهة اللازمة لأداء مهام المجلس على نحو فعال وبما يكفل تعزيز قدرته على خدمة المصالح طويلة الأجل للبنك والمساهمين. ويشترط بأن يكون 25 ٪ على الأقل من أعضاء مجلس الإدارة من الأعضاء المستقلين وذلك لضمان حيادية القرارات والحفاظ على توازن المصالح بين المجموعات المختلفة للمساهمين. وينبثق عن مجلس الإدارة عدة لجان حيث أن لدى كافة اللجان مواثيق تتضمن أحكاما ونصوصا بشأن نطاق الصلاحيات، والكفاءات، وتشكيل اللجان، وإجراءات العمل وأيضا حقوق ومسؤوليات أعضاء اللجان. ويتم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة كل أربع سنوات على الأقل بناء على موافقة المساهمين في الجمعية العمومية السنوية.

ويتعين على لجنة الموارد البشرية وحوكمة البنك الإشراف على سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين. بما يكفل تشجيع ومكافأة أعضاء المجلس من ذوي القدرات المتميزة بما يمكنهم من التركيز على تعظيم قيمة حقوق المساهمين على المدى البعيد والحفاظ عليها، على أن لا تؤدي سياسة المكافآت إلى تعريض استقلالية العضو للمخاطر أو تكون مشجعة على اتخاذ مخاطر قصيرة الأجل غير مبررة.

تتم اجتماعات مجلس الإدارة وفقا للجدول المحدد بما يكفل لها القيام بمهامها بشكل مناسب. كما يشترط انعقاد مجلس الإدارة ست مرات سنويا على الأقل.

ثانيا: إجراءات الرقابة الإدارية

يسعى البنك للحفاظ على نظام فعال للمراقبة على الإدارة بما يضمن نزاهة عملياتها وتقديم ما يثبت سلامتها إلى المساهمين والأطراف ذات المصلحة. ويلتزم البنك بأن يولي اهتماما كبيرا لإدارة المخاطر، ويتحمل مجلس الإدارة مسئولية إعداد النظم الملائمة لإدارة المخاطر. كما يلتزم بأن يولي أهمية كبيرة للرقابة الداخلية، ويتولى المجلس مسئولية ضمان توفر أطر عمل فاعلة للرقابة الداخلية.

يعمل لدى البنك مدقق داخلي يتبع دائرة الرقابة والتفتيش، يعهد إليه تقديم تأكيد إلى مجلس الإدارة بشأن فاعلية إجراءات الرقابة الداخلية للبنك. كما يعمل للبنك دائرة مراقبة الامتثال، وذلك لضمان الالتزام بالقوانين واللوائح والسياسات الداخلية والخارجية السارية. على البنك أن يتعاقد مع شركة تدقيق مرخصة رسميا ومستقلة تماما عن البنك والإدارة العليا والمساهمين الرئيسيين.

ثالثا: حقوق وعلاقات المساهمين

يضمن البنك لكافة المساهمين الحق في المشاركة في إدارة البنك والحصول على الأرباح المتحققة. ويتضمن النظام الأساسي لبنك فلسطين أحكاما معينة بشأن انعقاد الجمعية العمومية. ويكون لبنك فلسطين نظام لتسجيل شكاوى المساهمين وتنظيم معالجتها بشكل فعال. على أعضاء المجلس وكافة الموظفين استيعاب وفهم هذا النظام واعتباره بمثابة التزام عام. ومن ثم يتعين عليهم التحقق من الالتزام التام على مستوى البنك بالأحكام والنصوص الواردة في هذا الشأن. وعلى أعضاء مجلس الإدارة أو المسئولين التنفيذيين عدم الإفصاح أو استخدام أي معلومات سرية أو معلومات داخلية عن البنك، كما يتعين عليهم الالتزام بسياسة التعاملات الداخلية.

ومن المتوقع من جميع أعضاء مجلس الإدارة والموظفين القيام بأداء مهامهم في كافة الأوقات على نحو ينسجم مع أخلاقيات العمل المتعارف عليها والإقرار بالالتزام بلائحة أخلاقيات العمل. عندما يحدث تضارب مصالح مع أحد الأطراف ذات الصلة، يتعين على أعضاء المجلس والعاملين بالإدارة الإفصاح عن كافة المعلومات عن ذلك التضارب إلى مجلس الإدارة، وعلى لجنة المراجعة والتدقيق اتخاذ قرار بشأن ذلك. ما لم تقتضي القوانين السارية ذلك، فإنه لا يجوز لعضو مجلس الإدارة أو لأي موظف خلال عضويته بالمجلس أو أثناء عمله أو بعد انتهاء عمله الإفصاح عن أي معلومات تتسم بالسرية يكون على معرفة بها نتيجة صفته الوظيفية أو نتيجة لعمله مع البنك بشأن نشاط عمل البنك و/ أو أي نشاط عمل للشركات التي يمتلك فيها البنك حصة، وذلك في حال علمه أو مع ما يستوجب علمه بأن تلك المعلومات ذات طبيعة سرية. ويحظر استخدام أي عضو في مجلس الإدارة لأي من المعلومات السرية لصالحه الفردي.

رابعا: الإفصاح عن المعلومات والشفافية

يسعى البنك دائما للحفاظ على مستويات عالية من الشفافية تجاه المساهمين والأطراف ذات المصلحة، بما في ذلك الإفصاح عن معلومات تتسم بالدقة والتوقيت المناسب. تهدف سياسة بنك فلسطين إلى الإفصاح عن كافة المعلومات الجوهرية التي تشمل الموقف المالي والأداء والملكية وهيكل حوكمة البنك إلى مساهمي البنك والعموم. وعلى البنك أن ينشر على موقعه الالكتروني وفي التوقيت الملائم تقريرا سنويا شاملا يتضمن قسما لحوكمة البنك، مع ضرورة التزامه بالإفصاح عن ممارسات الحوكمة المطبقة، وعن المناسبات والأحداث التي تخص البنك وغيرها من المعلومات الجوهرية.

خامسا: المسؤولية الاجتماعية

يلتزم البنك بإحداث تطور إيجابي في المجتمعات التي يعيش ويعمل فيها، وعليه يلتزم بالمساهمة في التنمية الاقتصادية المستدامة من خلال العمل مع الموظفين وعائلاتهم والمجتمع على اتساعه لتحسين البيئة المجتمعية وفقا للاستراتيجية المعتمدة من البنك، حيث يضع نصب عينيه العوامل الاجتماعية والثقافية والاقتصادية وسياسة الحكومة عند تقييمه لفرص التنمية.

الإدارة التنفيذية

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

السيد/ رشدي محمود الغلاييني
نائب المدير العام
بكالوريوس اقتصاد وعلوم كمبيوتر- الجامعة الأمريكية - القاهرة 1986
تاريخ الميلاد : 1962/05/26
تاريخ بداية العمل : 1989

السيد / علاء الدين محمد آل رضوان
نائب المدير العام – مدير العمليات
بكالوريوس محاسبة - جامعة دمشق - سوريا 1992
ماجستير إدارة الأعمال – جامعة فان هولند
تاريخ الميلاد : 1965/06/22
تاريخ بداية العمل: 1993

السيد / سلمان محمد طعمه قميلة
مساعد المدير العام – المدير المالي
بكالوريوس تجارة محاسبة - جامعة عين شمس القاهرة – مصر 1981
تاريخ الميلاد : 1958/07/08
تاريخ بداية العمل : 1982

السيد / إحسان كمال شعشاعة
مساعد المدير العام – مدير الخزينة
بكالوريوس إدارة أعمال – تحليل نظم كمبيوتر - جامعة تكساس ستايت 1988
تاريخ الميلاد : 1963/09/05
تاريخ بداية العمل : 1991

السيدة/ سوزان جورج خوري
مساعد المدير العام لشؤون الإئتمان
بكالوريوس رياضيات وإدارة أعمال
جامعة لندن – بريطانيا 1983
تاريخ الميلاد: 1961/06/02
تاريخ العمل: 2012

السيد/ وائل عبد اللطيف الصوراني
مساعد المدير العام لفروع قطاع غزة
بكالوريوس أحياء وكيمياء - جامعة صنعاء – اليمن 1993
تاريخ الميلاد : 1967/02/07
تاريخ بداية العمل : 1995

السيد / هاني صلاح ناصر
مساعد المدير العام لفروع الضفة الغربية
ماجستير إدارة عامة وقانون - جامعة ماري كوري- بولندا 1993
تاريخ الميلاد : 1967/02/12
تاريخ بداية العمل : 1994

السيد/ خميس فوزي عصفور
المستشار القانوني
بكالوريوس حقوق - جامعة الإسكندرية – مصر 1975
تاريخ الميلاد: 1952/05/29
تاريخ العمل: 1979

مجلس الإدارة

السيد / هاشم هاني الشوا
رئيس مجلس الإدارة

بكالوريوس هندسة – جامعة لندن 1997
تاريخ الميلاد: 1976/01/25
تاريخ العضوية :2007

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

عضويات
عضو مجلس إدارة في البنك الإستثماري الأردني
عضو في المجلس الاستشاري للأسواق الناشئة في معهد التمويل الدولي IIF
الأمين العام لغرفة التجارة الدولية / فلسطين
نائب رئيس مجلس إدارة معهد فلسطين للدراسات المالية والمصرفية / فلسطين
عضو مجلس إدارة شركة أبراج رام الله / فلسطين
عضو مجلس الهيئة العامة لصندوق الاستثمار الفلسطيني / فلسطين
عضو مجلس الأمناء لجامعة بيت لحم / فلسطين

السيد / مأمون عبد الهادي أبو شهلا
نائب رئيس مجلس الإدارة
بكالوريوس تجارة محاسبة - جامعة القاهرة - مصر 1964
محاسب قانوني مؤهل من جامعة سيتي لندن في المملكة المتحدة 1996
تاريخ الميلاد : 1942/06/15
تاريخ العضوية: 2002

خبرات
1971 – 1982 مدير عام لمجموعة شركات صناعية وتجارية / طرابلس – ليبيا
1982 – 2003 رجل أعمال في بريطانيا ومصر وكندا

عضويات
رئيس مجلس إدارة الشركة الفلسطينية البريطانية للتجارة والمقاولات / غزة - فلسطين
رئيس مجلس إدارة شركة تقنية المعلومات / غزة - فلسطين
نائب رئيس مجلس إدارة هيئة التقاعد الفلسطينية / فلسطين
عضو مجلس إدارة شركة الاتصالات الفلسطينية / فلسطين
عضو مجلس الأمناء في جامعة الأزهر/ غزة - فلسطين
عضو مجلس إدارة شركة الصناعات الغذائية / فلسطين
عضو مجلس إدارة مركز التجارة الفلسطيني بال تريد / رام الله - فلسطين

السيد / يوسف محمود نجم
عضو مجلس إدارة
بكالوريوس تجارة إدارة أعمال - جامعة القاهرة - مصر 1967
تاريخ الميلاد :1945/07/28
تاريخ العضوية:1989

عضويات
رئيس مجلس إدارة شركة نجم للعطور والمستحضرات/ غزة - فلسطين
عضو المجلس الوطني الفلسطيني

الدكتور / عوني محي الدين سكيك
عضو مجلس إدارة
بكالوريوس طب وجراحة - جامعة القاهرة 1969
ماجستير أمراض القلب والأوعية الدموية - جامعة القاهرة 1975
تاريخ الميلاد : 1946/06/16
تاريخ العضوية: 1989

عضويات
1977 - 1984 نائب رئيس قسم الأمراض الباطنية في مستشفى الشفاء / غزة - فلسطين
1984 – 2006 رئيس قسم القلب في مستشفى الشفاء / غزة - فلسطين

تابع مجلس الإدارة

السيد/ رياض علي زمو
عضو مجلس إدارة
بكالوريوس صيدلة - جامعة كراتشي - باكستان 1973
تاريخ الميلاد: 1950/06/25
تاريخ العضوية: 1989

عضويات
عضو جمعية الصيادلة الفلسطينية

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

خبرات
1982 - 1997 مدير عام مجموعة المقاولين الدوليين / الكويت
1997 - حتى تاريخه رئيس مجلس إدارة الشركة الدولية للمقاولات / فلسطين

عضويات
عضو مجلس إدارة شركة أبراج
عضو مجلس إدارة شركة بيرزيت للأدوية / رام الله- فلسطين
عضو مجلس إدارة الشركة العربية للفنادق / رام الله - فلسطين

السيد / فيصل غازي الشوا
عضو مجلس إدارة
بكالوريوس هندسة مدنية - جامعة ممفس ستايت - الولايات المتحدة الأمريكية 1992
ماجستير إدارة أعمال - جامعة نورث فيرجينيا ستايت- الولايات المتحدة الأمريكية 2009
تاريخ الميلاد :1968/04/20
تاريخ العضوية :2004

خبرات
مدير عام شركة الشوا للتجارة العامة والمقاولات / غزة - فلسطين

عضويات
رئيس مجلس إدارة شركة الشوا للتجارة العامة والمقاولات / غزة - فلسطين
نائب رئيس مجلس إدارة مركز التجارة الفلسطيني بال تريد / رام الله - فلسطين
نائب رئيس مجلس إدارة شركة الشرق الأوسط لصناعة الأدوية / غزة - فلسطين
نائب رئيس مجلس إدارة شركة الأمل للإسفلت / غزة - فلسطين
عضو مجلس إدارة الشركة الفلسطينية للكهرباء / غزة – فلسطين
عضو مجلس إدارة الشركة الوطنية الفلسطينية للاتصالات "الوطنية موبايل" / فلسطين
2005 – 2009 عضو مجلس إدارة (أمين سر) جمعية رجال الأعمال / غزة - فلسطين
2006 – 2007 عضو هيئة تأسيس مجلس الشاحنين الفلسطينيين / فلسطين
عضو رابطة المهندسين (TBP) / الولايات المتحدة الأمريكية
عضو اتحاد المقاولين / فلسطين
عضو نقابة المهندسين / غزة - فلسطين
عضو جمعية رجال الأعمال الفلسطينية

الأستاذ الدكتور/ هاني حسن نجم
عضومجلس إدارة
دكتوراه في الهندسة - جامعة ليستر- بريطانيا 1981
تاريخ العضوية: 2004
تاريخ الميلاد: 1952/06/28

خبرات
1981 باحث متقدم بجامعة ليستر / بريطانيا
1983 - حتى تاريخه أستاذ في دائرة الهندسة الميكانيكية في جامعة بيرزيت / رام الله -فلسطين
1998 - 1993 عميد كلية الهندسة في جامعة بيرزيت / رام الله - فلسطين
2004 مستشار للتخطيط والتطوير في جامعة الأقصى / غزة - فلسطين
2005 رئيس جامعة الأزهر / غزة - فلسطين
2006 منسق مشروع التعليم العالي المدعوم من البنك الدولي والاتحاد الأوروبي / فلسطين
أستاذ زائر للعديد من الجامعات الإقليمية والعالمية ومحكم للعديد من المشاريع المدعومة من الاتحاد الأوروبي.

عضويات
عضو مجلس إدارة شركة كهرباء فلسطين القابضة
عضو مجلس إدارة شركة فلسطين للاستثمار العقاري
عضو الهيئة العامة صندوق الاستثمار الفلسطيني
عضو مجلس إدارة تطوير المشاريع الصغيرة/ القدس - فلسطين
عضو مجموعة اليورو أوسطية لاستخدام المياه العادمة / برشلونة - اسبانيا
عضو مجلس أمناء جامعة الأزهر / غزة - فلسطين
عضو مجلس أمناء جامعة القدس المفتوحة / القدس - فلسطين
زميل مشارك في منظمة الطيران والملاحة الفضائية الأمريكية AIAA
عضو نقابة المهندسين المصرية
عضو نقابة المهندسين / غزة - فلسطين

السيد / طارق طاهر الشكعة
عضو مجلس إدارة - ممثل شركة بيرزيت للأدوية
بكالوريوس القانون التجاري - جامعة أوهايو أثينا 1987
تاريخ الميلاد: 1964/02/18
تاريخ العضوية: 2010

خبرات
1987 - 1989 شركة الشكعة للأدوية / نابلس - فلسطين
1989 - 1999 شركة القدس للأدوية/ فلسطين
2000 - 2005 شركة بيرزيت للأدوية/ رام الله - فلسطين
2005 - حتى تاريخه مدير عام شركة اللوتس للاستثمارات المالية / رام الله - فلسطين

عضويات
عضو مجلس إدارة شركة اللوتس للاستثمارات المالية/ رام الله - فلسطين
عضو مجلس إدارة شركة الشرقية للكيماويات / فلسطين
عضو مجلس إدارة الشركة العربية للفنادق / رام الله - فلسطين
عضو مجلس إدارة شركة أبراج للاستثمارات العقارية / فلسطين

السيد / جون خوري
عضو مجلس إدارة – مرشح من قبل مؤسسة التمويل الدولية
بكالوريوس في العلوم السياسية والاقتصاد - كلية بودوين، ولاية ماين، الولايات المتحدة الأمريكية 1970
ماجستير في إدارة الأعمال المالية - 1980
برامج الإدارة المتقدمة 1993-1980
تاريخ الميلاد: 1949/06/25
تاريخ العضوية: 2010

خبرات
1976 - 1979 مدير بنك بوسطن /، ماساتشوستس - الولايات المتحدة الأمريكية
1980 - 1981 مساعد نائب الرئيس بنك بوسطن / ماساتشوستس - الولايات المتحدة الأمريكية
1981 - 1985 نائب الرئيس والمدير العام لفرع بنك بوسطن / نيجيريا
1985 - 1989 نائب الرئيس والمدير العام لبنك بوسطن / جزر الأنتيل الهولندية
1989 - 1992 الرئيس والمدير العام لبنك بوسطن / فرنسا
1992 - 1993 نائب الرئيس والمدير العام لبنك بوسطن / ماساتشوستس - الولايات المتحدة الأمريكية
1993 - حتى تاريخه شريك إداري في شركاء بوسطن Global / ماساتشوستس - الولايات المتحدة
2005 - حتى تاريخه مدير الصندوق الأوروبي الفلسطيني لضمان الائتمان في فلسطين

السيد / محمد نافذ محمد عمر الحرباوي
عضو مجلس إدارة
دبلوم إدارة أعمال - كلية المجتمع في الأردن
تاريخ الميلاد: 1954/09/08
تاريخ العضوية: 2006

خبرات
1978 - حتى تاريخه رئيس مجلس إدارة الشركة الأهلية لصناعة الكرتون / الخليل - فلسطين
1992 - 2002 نائب رئيس مجلس إدارة الشركة الوطنية لصناعة الكرتون / نابلس - فلسطين
1993 - حتى تاريخه رئيس مجلس إدارة ومديرعام شركة المصنوعات الورقية / الخليل - فلسطين
1996 - حتى تاريخه رئيس مجلس إدارة شركة الحرباوي للاستثمار والتجارة الدولية /الخليل -فلسطين
- 2000 حتى تاريخه رئيس مجلس إدارة فندق برج الميزان / الخليل – فلسطين
2011 – حتى تاريخه رئيس مجلس ادارة شركة هيتكو للاستثمار الصناعي/ الخليل- فلسطين.

عضويات
1995 – 2004 رئيس مجلس إدارة ملتقى الأعمال الفلسطيني/ رام الله - فلسطين
2011-2005 رئيس مجلس إدارة مركز التجارة الفلسطيني بال تريد / رام الله – فلسطين
2010 – حتى تاريخه عضو مجلس ادارة غرفة التجارة الدولية – فرع فلسطين.
2012 حتى تاريخه رئيس مجلس ادارة ملتقى رجال الاعمال الفلسطيني/ الخليل – فلسطين.
الرئيس الفخري للنادي الأهلي الرياضي/ الخليل – فلسطين

مجلـس الإدارة

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

- مراجعة واعتماد ومراقبة الأهداف الاستراتيجية طويلة المدى وخطط عمل الإدارة التنفيذية.
- مراقبة الأداء العام ومدى التقدم لتحقيق الأهداف الإستراتيجية.
- تقييم المخاطر الرئيسية والخطوات التي يتم اتخاذها من قبل الإدارة لمراقبة تلك المخاطر والتحكم فيها.
- تحديد مستوى تحمل المخاطر وضمان وجود ثقافة المخاطر.
- الإشراف على صحة القوائم المالية للتأكد من الالتزام بالمتطلبات القانونية والتنظيمية بالإضافة إلى التأكد من جودة أداء واستقلالية المدقق الخارجي والداخلي.
- دراسة واعتماد المعاملات الرئيسية بما في ذلك القرارات الائتمانية الهامة ومخصصات رأس المال والمصروفات الرأسمالية وفقا لما ورد في هيكل الصلاحيات.
- الإشراف على الأنشطة الاستثمارية والتمويلية واتخاذ القرارات الاستثمارية والتمويلية الأساسية.
- الإشراف على سياسات وإطار إدارة الموارد البشرية والحوكمة واعتمادهما.
- اختيار وتزكية المرشحين لعضوية مجلس الإدارة لانتخابهم من قبل المساهمين.
- اختيار وإعداد وتقييم المرشحين المحتملين لمناصب الإدارة التنفيذية والإشراف على صياغة خطط الإحلال.
- تحديد سياسات مكافآت أعضاء المجلس وكبار المدراء.
- تقييم الأداء العام للمجلس وفاعلية أعضائه واتخاذ الإجراءات التصحيحية اللازمة عند الضرورة.
- الإشراف على إطار عمل الحوكمة لضمان الالتزام بالسياسات والأحكام المتفق عليها.
- ضمان الحفاظ على سلامة العلاقات مع المساهمين وحماية حقوقهم وعقد الاجتماعات وفقا للقوانين واللوائح المعمول بها.
- ضمان مراعاة مصالح المساهمين.

لجنة المراجعة والتدقيق

أعضاء اللجنة

السيد / مأمون أبو شهلا – رئيس اللجنة. السيد / د. هاني نجم.
السيد / د. عوني سكيك. السيد / رياض زمو. السيد / طارق الشكعة.

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

(1) نزاهة أدوات الرقابة الداخلية وسلامة التقارير المالية.

(2) تمتع المدقق الخارجي بالمؤهلات المناسبة والاستقلالية.

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

ومن أجل أن تنفيذ دورها، تتمتع اللجنة بالسلطات والمسؤوليات التالية:

- مراجعة نظم الرقابة الداخلية.
- مراجعة تقارير دائرة الرقابة والتفتيش والمدقق الداخلي ودائرة مراقبة الامتثال بما في ذلك الموضوعات المالية وغير المالية والإجراءات التصحيحية وسبل السيطرة على المخاطر التي يواجهها البنك.
- مراجعة دقة القوائم المالية المقدمة لمجلس الإدارة والمساهمين والمستخدمين الآخرين.
- مراجعة مدى التزام البنك بالقوانين والأنظمة والتعليمات الصادرة عن سلطة النقد والقواعد الصادرة عن مجلس الإدارة والتشريعات الأخرى السارية في فلسطين.
- مراجعة خطة المدقق الخارجي والتأكد من احتواء الخطة على كافة أنشطة البنك.
- ضمان دقة ونزاهة الحسابات والالتزام بالقوانين واللوائح السارية على أنشطة البنك.
- تطوير معايير الإفصاح والشفافيةورفعها لمجلس الإدارة لاعتمادها.
- مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير سلطة النقد ومتابعة الإجراءات التصحيحية المتخذة للتأكد من تنفيذها ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة.
- التنسيق مع لجنة إدارة المخاطر لعرض الموقف والأداء المالي للبنك.
- دراسة النظام المالي المطبق في البنك وتقديم توصيات لتحسينه والتأكد من تمثيل هذه التوصيات للموقف الحالي تمثيلاً عادلاً وعدم تسجيل بيانات غير صحيحة.
- تطبيق نظام يتيح للموظفين الإبلاغ بشكل سري عن مخاوفهم بشأن المخالفات المحتملة وبطريقة تجعل من الممكن التحقيق في هذه المخالفات بشكل مستقل ومتابعتها دون تعرضهم للعقاب من رؤسائهم أو المعاملة السيئة من زملائهم. وتتولى لجنة المراجعة والتدقيق مراقبة تنفيذ هذه الإجراءات.
- العمل كحلقة وصل بين مجلس الإدارة والمدقق الخارجي، ومجلس الإدارة والمدقق الداخلي، والمدقق الداخلي والمدقق الخارجي.
- متابعة التزام البنك بقواعد السلوك المهني.
- إخطار مجلس الإدارة بالموضوعات التي تحتاج إلى تدخل فوري وعاجل وتقديم التوصيات بشأن الإجراءات العلاجية المناسبة.
- تقوم اللجنة برفع تقاريرها لمجلس الإدارة عن كافة الأمور التي تدخل في نطاق اختصاصها بما يمكّن مجلس الإدارة من ممارسة وظيفة مراقبة إدارة البنك وتقديم معلومات حقيقية وموثقة للمساهمين.

لجنة إدارة المخاطر

أعضاء اللجنة

السيد / جون خوري – رئيس اللجنة
السيد / مأمون أبو شهلا
السيد / د. عوني سكيك
السيد / طارق الشكعة

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

(1) المخاطر الناتجة عن نشاط البنك وعملية الرقابة عليها.

(2) تقييم ومراجعة كافة أنواع المخاطر كمخاطر الائتمان والخزينة والعمليات.

(3) إجراءات إدارة المخاطر بالبنك والفروع التابعة له. ومن أجل تنفيذ دورها تتمتع اللجنة بالمسؤوليات التالية:

- الموافقة على السياسات العامة لإدارة المخاطر وضمان وجود إطار فعال لإدارة المخاطر للمبادرة بتحديد وقياس وتخفيف ومتابعة كافة أنواع المخاطر بالبنك وتشجيع الحوار المستمر حول إدارة المخاطر على كافة مستويات البنك(أي ترويج ثقافة المخاطر).
- تحديد المستوى العام من المخاطر الذي يمكن للبنك أن يتحمله، والتأكد من أن حجم المخاطر ومستويات تقبلها متماشية مع المستوى العام المتفق عليه.
- الحصول على تأكيد من الإدارة التنفيذية والمدقق الداخلي بأن عمليات ونظم المخاطر تعمل بكفاءة من خلال أدوات رقابية سليمة والالتزام بالسياسات المعتمدة.
- التأكد من التزام البنك بالقوانين واللوائح السارية الخاصة بكافة سياسات وإجراءات إدارة المخاطر.
- مراجعة كفاية رأس المال والمخصصات لضمان التزامها بالمعايير الإرشادية الرقابية وتماشيها مع وضع المخاطر بالبنك.
- مراجعة التقارير الواردة من الإدارة التنفيذية حول وضع محفظة المخاطر الربع سنوية (على الأقل) أو حسب الحاجة للبنك، وإبراز مجالات واتجاهات وتنبؤات المخاطر الرئيسية والإجراءات التي تتخذها الإدارة للتعامل مع مخاطر معينة.
- مراجعة عمليات التعرض للمخاطر والإجراءات التي تتخذها الإدارة لمتابعة ومراقبة وتسجيل كافة أنواع المخاطر بما في ذلك مخاطر الائتمان والسوق ومخاطر التشغيل والسيولة والامتثال والسمعة والمخاطر الاستراتيجية وكافة أنواع المخاطر الداخلية والخارجية التي تؤثر على البنك.
- تقديم التوجيه والإرشاد للإدارة – عند الضرورة - لمساعدتها في تحسين ممارسات إدارة المخاطر و/ أو تخفيف مخاطر معينة بما في ذلك وجود كوادر مؤهلة على مستوى الإدارة لتنفيذ أنشطة إدارة المخاطر بشكل فعال.
- إخطار مجلس الإدارة بشكل دوري بوضع محفظة المخاطر بالبنك وإخطار المجلس بشكل فوري بأي تغييرات جوهرية في وضع محفظة المخاطر بالبنك.
- مراجعة تعيين وأداء واستبدال مدير المخاطر ومراقبة كفاءة دوائر إدارة المخاطر بشكل عام.
- دعم جهود لجنة المراجعة والتدقيق بمساعدة مدير المخاطر في المتابعة والتقييم طبقا للتعليمات الصادرة عن سلطة النقد الفلسطينية.

لجنة التسهيلات الائتمانية

أعضاء اللجنة

السيد / فيصل الشوا – رئيس اللجنة
السيد / يوسف نجم
السيد / هاشم الشوا
السيد / محمد نافذ الحرباوي
السيد / ماهر فرح

- الاطلاع المستمر على كافة التقارير والبيانات والدراسات التي تمكنها من أداء عملها بمهنية وكفاءة.
- اطلاع مجلس الإدارة بشكل واف ودوري على وضع المحفظة الائتمانية من حيث حجمها والتطورات الناشئة عليها والتسهيلات المصنفة والمخصصات المعدة لمواجهة أي خسائر وجهود المتابعة والتحصيل. ويفترض باللجنة إعلام مجلس الإدارة بشكل فوري بأي تغيرات جوهرية تطرأ على وضع المحفظة الائتمانية للمصرف.
- وضع السياسة الائتمانية للبنك وشروط منح التسهيلات والضمانات والسقوف الائتمانية وحدود صلاحيات لجنة التسهيلات للإدارة التنفيذية في الفروع، بما يتوافق مع القوانين وتعليمات سلطة النقد وقرارات وتوصيات لجنة إدارة المخاطر والمعايير المصرفية وعرضها على مجلس الإدارة للمصادقة، كما تترتب على اللجنة مسؤولية مراجعة السياسات الائتمانية دوريا وتحديثها بما يتناسب مع التطورات في البيئة الاقتصادية والسياسة المصرفية والتغيرات في وضع المصرف.
- إقرار الخطط التسويقية المعدة من الإدارة التنفيذية لمنح التسهيلات الائتمانية بكافة أشكالها.
- التأكد من التزام الإدارة التنفيذية بالسياسات الائتمانية وبالصلاحيات التي يحددها مجلس الإدارة.
- دراسة طلبات منح و/أو تجديد التسهيلات والتمويل المرفوعة من لجنة التسهيلات في الإدارة التنفيذية واتخاذ القرار المناسب بشأنها وفق الصلاحيات والسقوف المناطة باللجنة، ورفع التوصيات على طلبات التسهيلات ذات المبالغ التي تزيد عن صلاحيات اللجنة مشفوعة بالتنسيبات اللازمة لمجلس إدارة البنك.
- دراسة وضع الديون المتعثرة القائمة، ووضع الخطط اللازمة للعمل على تخفيضها والتأكد من مدى كفاية المخصصات مقابلها وفقا لتعليمات سلطة النقد إضافة لتقديم التوصيات المتعلقة بإعدام هذه الديون.

لجان مجلس الإدارة

لجنة الاستثمار

أعضاء اللجنة

السيد / ماهر فرح – رئيس اللجنة
السيد / هاشم الشوا
السيد / فيصل الشوا
السيد / محمد نافذ الحرباوي
السيد / يوسف نجم

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

- استعراض جميع التقارير والدراسات المرتبطة بوضع الاستثمارات الحالية للبنك وظروف الأسواق المالية المحلية والدولية وكافة البيانات التي تمكن اللجنة من ممارسة مسؤولياتها بطريقة مهنية وفعالة.
- إخطار مجلس الإدارة بشكل دوري بوضع محافظ الاستثمار وإخطار المجلس دون تأخير بأي تغييرات جوهرية في وضع هذه الاستثمارات.
- التطوير والمراجعة والتحديث الدوري لسياسة الاستثمار وضمان التزامها بالقوانين واللوائح والمعايير المصرفية على أن ترفع اللجنة نتائج هذه الجهود لمجلس الإدارة للموافقة عليها. ويجب أن تحدد هذه السياسة بشكل واضح آلية اتخاذ قرارات الاستثمار والأسقف المحددة للسلطات والمراكز المختلفة.
- الموافقة على صفقات استثمارية معينة وتقديم توصيات لمجلس الإدارة بشأن قرارات الاستثمارات التي تخرج عن نطاق صلاحيات اللجنة حسب سياسة الاستثمار المعتمدة من مجلس الإدارة.
- ضمان التزام الإدارة التنفيذية بتنفيذ قرارات الاستثمار والأسقف والسلطات المحددة من قبل اللجنة.

لجنة الموارد البشرية وحوكمة البنك

أعضاء اللجنة

السيد / د. هاني نجم – رئيس اللجنة
السيد / طارق الشكعة
السيد / هاشم الشوا
السيد / رياض زمو
السيد / مأمون أبو شهلا
السيد / ماهر فرح

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

- مراجعة واعتماد سياسات الموارد البشرية لضمان أنها عادلة وتنافسية وكاملة وتحقق مصالح بنك فلسطين على المدى الطويل.
- المساعدة في مراقبة التغيرات والتحسينات الرئيسية في دائرة الموارد البشرية من أجل ضمان تلبيتها لإستراتيجية البنك.
- إعداد جدول بالصلاحيات وتفويض الصلاحيات للإدارة ومراجعة هذا الجدول سنويا ورفعه لمجلس الإدارة للاعتماد.
- دراسة التضارب المحتمل لمصالح الأعضاء والصفقات مع الأطراف ذات الصلة التي يقوم بها الأعضاء وتقديم مقترحات في هذا الشأن لمجلس الإدارة طبقا لدليل حوكمة البنك.
- مراجعة أي تغيير في الوضع)بما في ذلك تنفيذ متطلبات استقلالية العضو (والتبعية المهنية للأعضاء الحاليين وتقديم مقترحات في هذا الشأن لمجلس الإدارة طبقا لدليل حوكمة البنك.
- مراقبة تنفيذ عملية تنصيب الأعضاء الجدد وبرنامج التطوير والتثقيف المستمر لأعضاء مجلس الإدارة حسب الضرورة.

هيكلية إدارة المخاطر

- مراجعة سياسات وممارسات الحوكمة على كافة مستويات البنك وتقديم مقترحات بهذا الشأن لمجلس الإدارة لتحسين فعالية وكفاءة هذه السياسات.

إدارة المخاطر

يتمثل المبدأ الأساسي لإدارة المخاطر في البنك في حماية وتنمية القيمة الاقتصادية للبنك بالنسبة لأصحاب المصلحة. ومن أصحاب المصلحة المساهمين،العملاء، الموردين، الموظفين، المستثمرين، وسلطة النقد الفلسطينية. وفي إطار سعينا لتحقيق القيمة لأصحاب المصلحة، نواجه الكثير من المخاطر في عملنا وبيئتنا التشغيلية، الأمر الذي يمكن أن يؤدي إلى إضافة قيمة للبنك أو تقليل هذه القيمة. ولذلك، يحتاج البنك إلى نظام شامل متكامل لإدارة المخاطر من أجل المساعدة في تحديد وإدارة هذه المخاطر بأسلوب فعال. وبينما ينفذ هذا الإطار بشكل مستمر على كافة مستويات البنك، ستكون الإدارة المستمرة والمنظمة للمخاطر جزء محوري من أسلوب إدارة العمل في البنك.

إن إدارة المخاطر لا تعني تجنب المخاطر، فيجب على كافة المؤسسات تقبل بعض المخاطر لتحقيق ربحاً مستداماً لمساهميها. إن بنك فلسطين يتقبل مواجهة المخاطر كجزء من استراتيجية تحقيق القيمة المضافة والمحافظة عليها، إلا أننا نتوقع عوائد مالية وغير مالية تتناسب مع حجم الخطر.

إن نظام إدارة المخاطر ببنك فلسطين يعمل على تعزيز قدرة البنك على تحديد المخاطر وتقييمها بشكل منظم، وتحديد مستويات مقبولة للمخاطر تتناسب مع أهداف النمو والعائد بالبنك. وإن ربط الإدارة الفعالة للمخاطر بتحقيق أهداف البنك سيؤدي إلى تحقيق المزيد من الترابط للمخرجات والتأكيد عليها، و قد ينتج عن ذلك احتمالية تطوير وتحسين الأداء.

تشهد أهداف بنك فلسطين والبيئة التي يعمل بها البنك تطورًا، ونتيجة لذلك تتعرض المخاطر التي يواجهها البنك لتغيير مستمر. وتعتمد السياسة السليمة لإدارة المخاطر بالبنك على تقييم شامل ودوري لطبيعة وحجم المخاطر التي يتعرض لها البنك. هناك عوائد مجدية من التعرض للمخاطر، لكن إدارة المخاطر ببنك فلسطين تهدف إلى المساعدة في إدارة المخاطر بحيث تصل إلى مستويات مقبولة بدلاً من تجنبها بشكل كامل.

ويشكل هذا النظام الشامل لإدارة المخاطر على مستوى البنك ثقافة وعمليات وهيكل المخاطر التي يرسيها مجلس إدارة البنك وإدارته وموظفوه. ويطبق هذا الهيكل في عملية وضع الاستراتيجية واتخاذ القرار على كافة مستويات البنك من توفير ضمان ملائم بتحقيق أهداف البنك. يوضح الشكل التالي الإطار الذي يستخدمه البنك لإدارة المخاطر التي تواجهنا:

تعمل البيئة الداخلية أو ثقافة إدارة المخاطر ببنك فلسطين على تحديد الإطار العام لإدارة المخاطر بالبنك وتوفر الأساس لكافة المكونات الأخرى للإطار.

وتتميز العوامل الرئيسية التي تؤثر على البيئة التي يسعى بنك فلسطين إلى تحقيقها بما يلي:

- هي عبارة عن مجموعة من الأفكار والاتجاهات المشتركة على كافة مستويات البنك والتي تميز أسلوب تعامل بنك فلسطين مع المخاطر على مستوى عملياته. وتنعكس هذه الفلسفة الأساسية لإدارة المخاطر في كل ما يقوم به بنك فلسطين عن طريق إبرازها في السياسات والاتصالات الشفهية والتحريرية وعملية اتخاذ القرار والسلوكيات العامة والإجراءات اليومية.
- تعمل في حدود "هامش المخاطر" المعتمد من قبل مجلس الإدارة والذي يمثل -على مستوى مجلس الإدارة- حجم ونوعية المخاطر التي يكون مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على استعداد لتقبلها سعياً لتحقيق القيمة المضافة. ويتم تقييم وتوثيق هامش المخاطر بمعرفة مجلس الإدارة وفريق الإدارة العليا أثناء عملية وضع الاستراتيجية السنوية.
- تمثل سياسات التشغيل المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والتي تحدد المعايير الإرشادية الخاصة بأسلوب إدارة المخاطر على كافة مستويات بنك فلسطين.
- تمثل التزاماً من قبل جميع العاملين في البنك بتعزيز إطار إدارة المخاطر واستخدام لغة مشتركة للتعامل مع المخاطر والعمل طبقًا لدليل قواعد السلوك بالبنك والسعي المستمر لتحسين أسلوب إدارة المخاطر.
- تمثل استثماراً في تدريب الكوادر من أجل تنمية المهارات والخبرات سعياً إلى تحويل إدارة المخاطر إلى قدرة محورية على مستوى البنك. وهذا التوجه تدعمه الثقافة المنفتحة والصريحة التي تقدر تحديد قضايا المخاطر والإفصاح عنها.

ولذلك، تهدف أنشطة إدارة المخاطر بالبنك إلى تحقيق ما يلي:

- وضع إطار يدعم أنشطة العمل من أجل تعظيم العوائد المعدلة حسب المخاطر وذلك في حدود هامش الخطورة المحدد من قبل مجلس الإدارة والقيود الأخرى مثل المتطلبات التنظيمية وضوابط الرقابة الداخلية للبنك.
- تحديد وقياس مصادر هذه المخاطر بدقة.
- التوصية بالمستويات الملائمة من هذه المخاطر بما يتماشي مع المستوى المقبول من المخاطر أو هامش المخاطر الذي يحدده مجلس الإدارة بالنسبة لهذه المخاطر.
- السيطرة على مستوى هذه المخاطر عن طريق وضع حدود وإجراء متابعة روتينية لحالات التعرض لهذه الحدود.
- ضمان عدم وجود مخالفات للمتطلبات التنظيمية لسلطة النقد الفلسطينية والقوانين المعمول بها.
- السعي إلى إحداث توازن بين مراقبة هذه المخاطر والسيطرة عليها وتحقيق أفضل عوائد في ظل المعوقات التي تفرضها هذه المخاطر.
- إضافة قيمة إلى وحدات العمل بالبنك وإدارته العليا ومجلس إدارته عن طريق تقديم تحليل وتوصيات من أجل دعم تحقيق الأهداف الاستراتيجية العامة للبنك.

تتحدد أنواع المخاطر الرئيسية للبنك وسياسات المخاطر الخاصة على النحو التالي:

- سياسة إدارة الموجودات و المطلوبات
- سياسة مخاطر الائتمان
- سياسة مخاطر السيولة
- سياسة مخاطر العملات الأجنبية
- سياسة مخاطر أسعار الفائدة
- سياسة مخاطر الاستثمار ونظام تصنيف مخاطر الطرف المقابل
- سياسة مخاطر التشغيل

لجنة إدارة المخاطر – مستوى الإدارة التنفيذية

يتماشى مستوى رأس مال البنك مع هامش المخاطر ومنظومة المخاطر. وتتمثل الأهداف الرئيسية لإدارة رأس المال فيما يلي:

- استيفاء متطلبات سلطة النقد الفلسطينية المرتبطة بكفاية رأس المال والالتزام بالمعايير والإرشادات التنظيمية.
- إدارة رأس المال بما يتوافق مع هامش المخاطر المعتمد.
- إدارة رأس المال الكافي لدعم نمو الحساب الختامي للبنك واستراتيجية العمل الخاصة به.
- إقامة حائط صد كافي لضمان الحفاظ على كفاية رأس المال في الظروف الاقتصادية غير المتوقعة والعصيبة.
- إدارة وتخصيص رأس المال بشكل كاف من أجل تعزيز الإيرادات المعدلة حسب المخاطر.

تندرج سياسة إطار إدارة المخاطر بالبنك تحت سلطة مجلس الإدارة. ويتحمل مجلس الإدارة مسئولية اعتماد هامش واستراتيجية المخاطر بالبنك والمراجعة الرسمية لها بشكل سنوي أو على فترات أقل إذا كانت هناك حاجة إلى ذلك. ويقوم مجلس الإدارة بتفويض الرقابة على كافة أنشطة إدارة المخاطر بالبنك إلى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة. وبالرغم من أن مجلس الإدارة يقوم بتفويض سلطة الرقابة إلى لجنة إدارة المخاطر، يحتفظ مجلس الإدارة بالمسئولية المطلقة عن فعالية إدارة المخاطر بالبنك والالتزام بهذه السياسة. ويقوم مجلس الإدارة بالمراجعة الرسمية لسياسة إطار إدارة المخاطر وكافة السياسات الأخرى مرة واحدة سنويا على الأقل أو حسبما تستدعي الأحداث الداخلية أو الخارجية.

وفيما يلي مسؤوليات مجلس الإدارة

- تطوير استراتيجية المخاطر
- اعتماد استراتيجية إدارة المخاطر بالنسبة للبنك
- صياغة هامش المخاطر
- اعتماد ترجمة هامش المخاطر إلى مستويات وحدود المخاطر المقبولة.
- وضع هيكل حوكمة المخاطر
- مراجعة القضايا الهامة التي تبرزها لجان مجلس الإدارة المختلفة.
- مراجعة واعتماد سياسات وإجراءات المخاطر
- تفويض السلطات ذات الصلة إلى مسئولي المخاطر.
- إعداد تقارير للمساهمين حول إدارة المخاطر.
- اعتماد ممارسات الإفصاح العام.

ويجوز لمجلس الإدارة تفويض المسئولية للجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة فيما يلي:

- ضمان تطوير وتنفيذ إطار إدارة المخاطر بالبنك
- الإعلان عن سياسات المخاطر على كافة مستويات البنك.
- تقييم فعالية إدارة المخاطر ومتابعة الإجراءات العلاجية.
- مراجعة قضايا المخاطر الجسيمة التي تبرزها لجان المخاطر التنفيذية المختلفة.
- المراقبة والمتابعة المستمرة لحالات تعرض البنك للمخاطر.
- مراقبة الالتزام بسياسات البنك وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية وأي متطلبات خارجية تتعلق بإدارة المخاطر.
- الموافقة على تعيين نائب المدير العام - مدير المخاطر(CRO).

كما يقوم مجلس الإدارة بشكل دوري بمراجعة واعتماد البيانات والتحليلات والصفقات المرتبطة بأنشطة إدارة المخاطر بالبنك.

لجنة إدارة المخاطر التنفيذية هي لجنة تابعة للإدارة مفوضة بالسلطة من مجلس الإدارة لتنفيذ إطار إدارة المخاطر بالبنك. ومن هذه المسؤوليات ما يلي:

- تطوير هامش واستراتيجية المخاطر للبنك والتوصية بها لمجلس الإدارة.
- مراقبة تحديد وتقييم وإدارة المخاطر المادية على مستوى البنك.
- تقييم نتائج المخاطر التي تحققت من خلال إستراتيجيات العمل الخاصة بالبنك.
- دراسة تأثير التغييرات في السوق والبيئة الاقتصادية والتنافسية على منظومة المخاطر بالبنك.
- مراجعة الاستثناءات- إن وجدت- من إرشادات/ سياسات المخاطر.
- مراجعة كفاية سياسة التخصيص.
- متابعة ومراجعة سير العمل بالبنك نحو تنفيذ إطار إدارة المخاطر.
- مراقبة الالتزام بالمتطلبات القانونية والتنظيمية.
- إعداد تقارير حول كافة الموضوعات المادية الناشئة عن وظائف المراجعة والمراقبة.
- إعداد تقارير شهرية حول طبيعة وحجم كافة المخاطر الجسيمة.
- إعداد تقارير لمجلس الإدارة حول كفاءة عملية إدارة المخاطر.
- تنمية الوعي بالمخاطر على مستوى الإدارة والعاملين.
- إطلاق/ متابعة برنامج تدريبي رسمي حول إدارة المخاطر لكافة كوادر البنك.

- تقديم توصيات لمجلس الإدارة حول سياسات إدارة المخاطر ذات الصلة.
- ضمان تنفيذ سياسات وممارسات سليمة في مجال إدارة المخاطر.
- ضمان تطبيق إجراءات كافية لتخفيف حدة المخاطر التي يتم تحديدها.
- مراقبة خطة إدارة المخاطر ورأس المال.

دوائر إدارة المخاطر

تتحمل دوائر إدارة المخاطر، مسؤولية تطوير وتنفيذ إطار إدارة المخاطر بالبنك. وفيما يلي مسؤوليات دوائر إدارة المخاطر:

- صياغة سياسات وإجراءات المخاطر.
- مراقبة منظومة المخاطر بالبنك بما في ذلك تجميع المخاطر وإعداد التقارير والاتجاهات السائدة والتغير في مراكز المخاطر المادية.
- مراقبة الالتزام بالسياسات والإجراءات (بالتنسيق مع دائرة مراقبة الامتثال).
- تجميع المخاطر على مستوى دوائر العمل وتصعيد قضايا المخاطر والرقابة إلى الإدارة العليا.
- تطوير وعرض تقارير دورية حول منظومة المخاطرالإجمالية.
- دعم ثقافة المخاطر بالبنك من خلال تطوير لغة مشتركة وتقديم التدريب والدعم في مجال المخاطر على مستوى البنك.
- تقديم تفسير للوائح/ الممارسات الرائدة المرتبطة بالمخاطر وتوزيعها على دوائر العمل.

مسؤوليات الدوائر

يتحمل مسئولي دوائر الأعمال الإدارة اليومية للمخاطر أو تنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر المعتمدة. وتتمثل هذه المسؤوليات فيما يلي:

- تحديد وتقييم وقياس ومراقبة التقارير المختلفة داخل دوائر العمل وإعداد تقارير بها.
- إدارة أنشطة العمل في حدود مقاييس سياسات المخاطر ذات الصلة.
- التوصية بمقترحات العمل التي تتفق مع هامش المخاطر ومعايير الإستراتيجية.
- تقييم فعالية ضوابط الرقابة بما يتماشى مع سياسة المخاطر الموثقة.
- تصميم وتشغيل نظام مراقبة مناسب.
- إدارة ومراجعة المخاطر في إطار النشاط اليومي.
- إعداد تقارير يومية لدوائر إدارة المخاطر.
- إعداد تقارير بقضايا المخاطر لدوائر إدارة المخاطر بشكل دوري.

تتحمل دوائر العمل مسئولية تسعير وإدارة الصفقات سعيا للحصول على العائدات المستهدفة والمعدلة حسب المخاطر على رأس المال المخصص للمنتج أو مركز الربح أو الفرع أو وحدة القياس الأخرى.

نظرا لزيادة عدد مساهمي بنك فلسطين بنسبة أكثر من 70 ٪ منذ إدراج سهم البنك في بورصة فلسطين عام 2005، ولكي يتسنى لنا التواصل مع المساهمين الحاليين والمحتملين بصورة منتظمة وتزويدهم بالمعلومات المتعلقة بأداء البنك والسوق الفلسطيني. أسس البنك وحدة علاقات المستثمرين عام 2011 لدعم الممارسات الفعالة بما يخدم المستثمرين والمساهمين ويحمي حقوقهم.

ومن أجل الحفاظ على علاقات متينة وشفافية مع المستثمرين الحاليين والمحتملين. قام بنك فلسطين بالتنظيم والمشاركة في عدد من الجولات الترويجية في العديد من الدول منها قطر والإمارات العربية، والمملكة المتحدة، والولايات الأمريكية المتحدة.

وضمن جهوده في هذا الجانب، فاز البنك بجائزة جمعية علاقات المساهمين بالشرق الأوسط "لأفضل شركة لعلاقات المساهمين في فلسطين".

جائزة أفضل الشركات الفلسطينية في مجال "علاقات المساهمين"

نشاط تداول سهم بنك فلسطين خلال العام 2013

تم إدراج سهم بنك فلسطين للتداول في بورصة فلسطين عام 2005. ويوضح الجدول أدناه نشاط تداول السهم للعام 2013 مقارنة مع العام 2012.

البيان	2013	2012	ملاحظات
عدد المساهمين	3,921	3,839	2.14 ٪ نسبة الزيادة بين عام 2012 و2013
عدد الأسهم المتداولة	16,767,340	18,842,101	8.26 ٪ من إجمالي التداول في البورصة
قيمة الأسهم المتداولة (دولار أمريكي)	50,402,400	53,093,491	14.79 ٪ من إجمالي التداول في البورصة
عدد الصفقات المنفذة	6,395	6,057	14.04 ٪ من إجمالي عدد الصفقات
معدل دوران السهم	11.18 ٪	14.06 ٪	
عدد الجلسات التي تدوال فيها السهم	241	249	100 ٪ من عدد الجلسات خلال عام 2013
القيمة السوقية للبنك (دولار أمريكي)	480,000,000	400,660,000	14.78 ٪ من القيمة السوقية للبورصة
أعلى سعر تداول (دولار أمريكي)	3.33	3.23	
أدنى سعر تداول (دولار أمريكي)	2.75	2.57	
سعر الإغلاق (دولار أمريكي)	3.20	2.99	

الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا متمثلة بالمدير العام ونائبيه ومساعديه مبلغ 2,180,395 دولار أمريكي.

مصاريف سفر وندوات للإدارة التنفيذية

بلغت مصاريف سفر وندوات الإدارة التنفيذية العليا متمثلة بالمدير العام ونائبيه ومساعديه مبلغ 264,386 دولار أمريكي.

التسهيلات الممنوحة للإدارة التنفيذية

بلغ مجموع التسهيلات الممنوحة للإدارة التنفيذية العليا متمثلة بالمدير العام ونائبيه ومساعديه مبلغ 3,873,966 دولار أمريكي.

المكافأة المقترحة لأعضاء مجلس الإدارة على الأرباح

بلغت قيمة المكافأة المقترحة لأعضاء مجلس الإدارة للعام 2013 مقدار 990,000 دولار أمريكي.

الاعتماد على موردين و عملاء رئيسيين

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

الامتيازات

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

العمليات غير المتكررة

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

الإجراءات القانونية

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك (35) و(29) قضية، كما في 31 كانون الأول 2013 و2012 على التوالي، وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك. بلغت قيمة القضايا مبلغ يعادل6,765,167 دولار أمريكي ومبلغ 3,292,177 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2013 و2012 على التوالي، وفي تقدير إدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية إلتزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهتها.

القرارات ذات الأثر المادي

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

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

السيطرة على الشركة

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

أعمال مجلس الإدارة للعام 2013

عقد مجلس الإدارة خلال العام 2013 تسع جلسات لممارسة المهام الموكلة له كما هو مذكور في مدونة الحوكمة والنظام الداخلي للبنك.

مسائل أحيلت للتصويت من قبل حملة الاسهم

لا يوجد أية مسائل أثيرت أو أُحيلت من قبل أي من حملة الاسهم خلال العام 2013.

البيانات المالية الأولية

لا يوجد اختلاف بين البيانات المالية الأولية والتي سبق الإفصاح عنها والبيانات النهائية .

مدققي الحسابات

قام بتدقيق البيانات المالية للعام 2013 شركة ارنست ويونغ.

آلية إيصال المعلومات

سيتم إرسال التقرير السنوي لجميع السادة المساهمين على عناوينهم المسجلة لدينا عبر البريد الالكتروني، كما سيكون التقرير متاحاً للإطلاع في جميع فروعنا وفي اجتماع الجمعية العمومية للبنك، وعلى موقع البنك الالكتروني:

www.bankofpalestine.com

أجندة اجتماع الجمعية العمومية العادية لبنك فلسطين وتوصيات مجلس الإدارة

يسر مجلس إدارة بنك فلسطين دعوة المساهمين الكرام لحضور اجتماع الجمعية العمومية العادي لبنك فلسطين المنعقد في مقر المركز الرئيسي للإدارة العامة في رام الله مع مقر الإدارة العامة في غزة/ الرمال بالتواصل المرئي عبر الفيديو كنفرنس، في الساعة العاشرة صباحا، من يوم الجمعة الموافق 25\4\2014.

أجندة الاجتماع:

- مناقشة تقرير مجلس الإدارة والمصادقة عليه.
- مناقشة البيانات المالية لعام 2013 والمصادقة عليها.
- الموافقة على ما جاء في تقرير فاحص الحسابات.
- مناقشة اقتراح مجلس الإدارة بتوزيع مبلغ 22.5 مليون دولار أمريكي من الأرباح المتحققة عن عام 2013 كالتالي:
- 10 مليون دولار كأسهم مجانية من الأسهم الغير مكتتب فيها، ما يعادل 6.66 ٪ من القيمة الاسمية للسهم.
- 12.5 مليون دولار نقداً، ما يعادل 8.33 ٪ من القيمة الاسمية للسهم.

وذلك على السادة المساهمين أعضاء الجمعية العمومية المسجلين لدى بورصة فلسطين بتاريخ يوم الخميس الموافق 2014/4/24 كل بقدر نصيبه في رأس مال الشركة.

- انتخاب فاحص حسابات جديد لعام 2014 وتحديد أتعابه أو تفويض المجلس بذلك.
- المصادقة على صرف مكافأة للسادة أعضاء مجلس إدارة البنك عن العام 2013.
- إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن سنة 2013.
- انتخاب مجلس إدارة جديد للأربع سنوات القادمة.

كبار المساهمين

بلغ عدد مساهمي البنك 3,921 مساهما نهاية العام 2013 مقارنة بـ 3,839 مساهما نهاية العام 2012. ونوضح فيما يلي المستثمرين الذين تبلغ ملكيتهم 5 ٪ أو أكثر كما بتاريخ 31 كانون أول 2013.

كبار المساهمين

الاسم	عدد الأسهم نهاية 2013	نسبة المساهمة نهاية 2013	عدد الأسهم نهاية 2012	نسبة المساهمة نهاية 2012
شركة عبد المحسن الخرافي وأولاده للتجارة	11,446,897	٪ 7.63	10,225,922	٪ 7.63
السيدة/ مهدية يوسف الشوا	8,491,442	٪ 5.66	7,585,709	٪ 5.66
صندوق بليكني للاستثمار	7,774,834	٪ 5.18	7,204,489	٪ 5.38
مؤسسة التمويل الدولية - IFC	7,500,000	٪ 5.00	6,700,000	٪ 5.00

ملكية أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والأقارب من الدرجة الأولى

ملكية أعضاء مجلس الإدارة	الجنسية	نسبة المساهمة نهاية 2013	عدد الأسهم نهاية 2013	نسبة المساهمة نهاية 2012	عدد الأسهم نهاية 2012
هاشم هاني هاشم الشوا - رئيس مجلس الإدارة	فلسطينية	٪ 3.94	5,905,295	٪ 3.92	5,255,411
مأمون عبد الهادي حسن أبو شهلا - نائب رئيس مجلس الإدارة	فلسطينية	٪ 0.56	834,615	٪ 0.56	744,525
ماهر جواد فرح	فلسطينية	٪ 0.48	723,758	٪ 0.48	636,559
عوني محي الدين إبراهيم سكيك	فلسطينية	٪ 0.20	306,192	٪ 0.20	263,533
محمد نافذ محمد عمر الحرباوي	فلسطينية	٪ 0.13	197,027	٪ 0.12	156,012
هاني حسن محمد نجم	فلسطينية	٪ 0.11	161,563	٪ 0.10	134,330
فيصل غازي جميل الشوا	فلسطينية	٪ 0.01	16,000	٪ 0.01	17,866
يوسف محمود يوسف نجم	فلسطينية	٪ 0.07	111,918	٪ 0.07	89,981
رياض علي عبد الرحمن زمو	فلسطينية	٪ 0.03	45,000	٪ 0.03	45,000
طارق طاهر فارس الشكعة - ممثلا عن شركة بيرزيت للأدوية	فلسطينية	٪ 0.02	35,000	٪ 0.02	28,138
جون خوري - مرشح من قبل مؤسسة التمويل الدولية (IFC)	امريكية	٪ 0.02	23,999	٪ 0.02	21,440

ملكية اقارب أعضاء مجلس الإدارة من الدرجة الأولى

الاسم	الجنسية	عدد الأسهم نهاية 2013	عدد الأسهم نهاية 2012
برناديتا فيجانو الشوا	سويسرية	111,940	100,000
جنفييف شانتل ماري بوامند	فرنسية	23,074	20,973
أمال علي أحمد زمو	فلسطينية	17,504	15,637
اعتزاز مدحت عطا سكيك	فلسطينية	7,499	6,700

ملكية الإدارة التنفيذية

الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الأسهم نهاية 2013	عدد الأسهم نهاية 2012
سلمان "محمد طعمة" سلمان قميلة	مساعد المدير العام – المدير المالي	فلسطينية	42,274	37,765
وائل عبد اللطيف خليل الصوراني	مساعد المدير العام لفروع قطاع غزة	فلسطينية	29,514	26,366
رشدي محمود رشيد الغلاييني	نائب المدير العام	فلسطينية	16,043	14,332
خميس فوزي محمد عصفور	المستشار القانوني	فلسطينية	14,384	12,850
إحسان كمال عمر شعشاعة	مساعد المدير العام – مدير الخزينة	فلسطينية	14,140	15,789
علاء الدين محمد زكي آل رضوان	نائب المدير العام – مدير العمليات	فلسطينية	13,839	12,363
هاني صلاح عبد القادر ناصر	مساعد المدير العام لفروع الضفة الغربية	فلسطينية	12,974	11,591
سوزان جورج سمعان خوري	مساعد المدير العام - لشؤون الإئتمان	فلسطينية	8,975	7,835

البيانات المالية
وتقرير المدقق

31 كانون الأول 2013

مصادر المعلومات المستعملة في هذا التقرير السنوي

البنك الدولي
الإحصاء الفلسطيني
بورصة فلسطين
جمعية البنوك في فلسطين
سلطة النقد الفلسطينية
صندوق النقد الدولي
هيئة سوق رأس المال
وزارة الإقتصاد والتجارة الفلسطينية

*قصص النجاح المذكورة في هذا التقرير تمثل قصص نجاح لعملاء البنك اللذين نفتخر بهم.

إرنست ويونغ

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي

شركة بنك فلسطين المساهمة العامة المحدودة

لقد دققنا القوائم المالية الموحدة المرفقة لشركة بنك فلسطين المساهمة العامة المحدودة (البنك) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 كانون الأول 2013 وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

مسؤولية مجلس الإدارة عن القوائم المالية الموحدة

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

مسؤولية مدققي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية الموحدة إستناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية الموحدة خالية من الأخطاء الجوهرية.

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

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

الـــرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للبنك كما في 31 كانون الأول 2013 وأداءه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

فقرة توكيدية

دون التحفظ، وكما هو مشار إليه في إيضاح (20) حول القوائم المالية الموحدة المرفقة، لم يتوصل البنك إلى تسويات نهائية مع دوائر الضريبة عن نتائج أعماله للأعوام من 2005 وحتى 2012، هذا ويقوم البنك بالتخصيص للضرائب وفقاً للقوانين السارية المفعول والمرسوم الرئاسي الذي يعفي محافظات الجنوب (قطاع غزة) من الضرائب، وبالتالي فإن مخصص الضرائب للفترة من سنة 2007 وحتى 31 كانون الأول 2013 لا يشمل نتائج أعمال فروع البنك في قطاع غزة. إن المبالغ الفعلية للضرائب التي قد تدفع تعتمد على نتائج المخالصات النهائية مع السلطات الضريبية.

إرنست ويونغ – الشرق الأوسط

سائد عبد اللّه

9 شباط 2014

رام اللّه - فلسطين

إرنست ويونغ

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في 31 كانون الأول 2013

	إيضاح	2013 دولار أمريكي	2012 دولار أمريكي
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	5	638.406.726	396.655.713
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	6	350.748.099	415.857.478
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	7	7.085.308	33.428.321
تسهيلات ائتمانية مباشرة	8	1.103.641.018	976.394.928
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	9	22.313.964	25.761.983
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	10	146.594.774	86.734.774
إستثمار في شركات حليفة	11	17.070.699	11.524.968
ممتلكات وآلات ومعدات	12	39.587.275	38.827.061
مشاريع تحت التنفيذ	13	8.291.148	5.040.203
موجودات أخرى	14	14.306.932	14.268.666
مجموع الموجودات		2.348.045.943	2.004.494.095
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
ودائع سلطة النقد الفلسطينية	15	90.206.966	66.203.034
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	16	142.399.691	70.208.048
ودائع العملاء	17	1.668.535.234	1.488.572.164
تأمينات نقدية	18	77.028.031	65.921.538
مخصصات متنوعة	19	16.373.477	13.770.499
مخصصات الضرائب	20	57.909.375	45.310.210
مطلوبات أخرى	21	43.574.195	33.534.693
مجموع المطلوبات		2.096.026.969	1.783.520.186
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع	1	150.000.000	134.000.000
علاوة إصدار	22	9.034.692	9.034.692
إحتياطي إجباري	23	28.006.564	23.959.969
إحتياطي إختياري	23	95.845	88.418
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	23	23.565.172	15.886.367
إحتياطي تقلبات دورية	23	22.005.031	16.029.367
إحتياطي القيمة العادلة	9	(5.159.800)	(6.222.738)
أرباح مدورة		23.839.731	27.613.975
		251.387.235	220.390.050
حقوق جهات غير مسيطرة	4	631.739	583.859
مجموع حقوق الملكية		252.018.974	220.973.909
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		2.348.045.943	2.004.494.095

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 47 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

	إيضاح	2013 دولار أمريكي	2012 دولار أمريكي
الفوائد الدائنة	25	90.780.557	72.333.723
الفوائد المدينة	26	(14.858.145)	(9.826.166)
صافي إيرادات الفوائد		75.922.412	62.507.557
صافي إيرادات العمولات	27	23.697.195	21.173.477
صافي إيرادات الفوائد والعمولات		99.619.607	83.681.034
أرباح عملات أجنبية		3.599.199	5.318.110
صافي أرباح موجودات مالية	28	1.770.512	6.587.211
حصة البنك من نتائج أعمال شركات حليفة	11	763.376	184.485
إيرادات أخرى	29	6.941.081	5.998.408
إجمالي الدخل		112.693.775	101.769.248
المصروفات			
نفقات الموظفين	30	(33.035.862)	(28.798.538)
مصاريف تشغيلية أخرى	31	(19.321.560)	(17.599.335)
إستهلاكات وإطفاءات	12 و14	(4.581.007)	(4.444.780)
مخصص تدني تسهيلات إئتمانية مباشرة	8	(1.829.775)	(546.744)
ديون معدومة لم يسبق التخصيص لها		(810.498)	(412.963)
غرامات سلطة النقد الفلسطينية	32	(77.077)	-
إجمالي المصروفات		(59.655.779)	(51.802.360)
الربح قبل الضرائب		53.037.996	49.966.888
مصروف الضرائب	20	(12.599.165)	(11.619.491)
ربح السنة		40.438.831	38.347.397
ويعود إلى:			
مساهمي البنك		40.465.951	38.410.797
جهات غير مسيطرة	4	(27.120)	(63.400)
		40.438.831	38.347.397
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة	34	0.27	0.26

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 47 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

	إيضاح	2013 دولار أمريكي	2012 دولار أمريكي
ربح السنة		40.438.831	38.347.397
بنود الدخل الشامل الأخرى:			
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	9	423.847	(2.852.572)
إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى		423.847	(2.852.572)
إجمالي الدخل الشامل للسنة		40.862.678	35.494.825
ويعود إلى:			
مساهمي البنك		40.889.798	35.558.225
جهات غير مسيطرة	4	(27.120)	(63.400)
		40.862.678	35.494.825

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 47 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

	رأس المال المدفوع	علاوة اصدار	احتياطيات إجباري	احتياطيات إختياري	احتياطيات مخاطر مصرفية عامة	تقلبات دورية	القيمة العادلة	أرباح مدورة	حقوق الملكية	حقوق جهات غير مسيطرة	مجموع حقوق الملكية
2013	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	134.000.000	9.034.692	23.959.969	88.418	15.886.367	16.029.367	(6.222.738)	27.613.975	220.390.050	583.859	220.973.909
ربح السنة	-	-	-	-	-	-	-	40.465.951	40.465.951	(27.120)	40.438.831
بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	-	-	-	423.847	-	423.847	-	423.847
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	-	-	423.847	40.465.951	40.889.798	(27.120)	40.862.678
نتائج بيع موجودات مالية مثبتة مباشرة في الأرباح المدورة (إيضاح 9)	-	-	-	-	-	-	639.091	(639.091)	-	-	-
إسترداد خسائر مثبتة في الأرباح المدورة (إيضاح 11)	-	-	-	-	-	-	-	150.000	150.000	-	150.000
المحول إلى الإحتياطيات	-	-	-	-	7.678.805	5.975.664	-	(17.708.491)	-	-	-
تسديدات رأس مال شركة تابعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	75.000	75.000
توزيعات أسهم (إيضاح 24)	16.000.000	-	-	-	-	-	-	(16.000.000)	-	-	-
توزيعات أرباح نقدية (إيضاح 24)	-	-	-	-	-	-	-	(10.050.000)	(10.050.000)	-	(10.050.000)
كسور الأسهم الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	7.387	7.387	-	7.387
الرصيد في نهاية السنة	150.000.000	9.034.692	28.006.564	95.845	23.565.172	22.005.031	(5.159.800)	23.839.731	251.387.235	631.739	252.018.974

	رأس المال المدفوع	علاوة اصدار	احتياطيات إجباري	احتياطيات إختياري	احتياطيات مخاطر مصرفية عامة	تقلبات دورية	القيمة العادلة	أرباح مدورة	حقوق الملكية	حقوق جهات غير مسيطرة	مجموع حقوق الملكية
2012	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	120.000.000	9.034.692	19.813.156	88.418	12.073.625	9.779.690	(316.176)	23.354.098	193.827.503	572.259	194.399.762
أثر التطبيق المبكر لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9)	-	-	305.733	-	-	458.598	(3.057.328)	2.292.997	-	-	-
الرصيد في بداية السنة – بعد التعديل	120.000.000	9.034.692	20.118.889	88.418	12.073.625	10.238.288	(3.373.504)	25.647.095	193.827.503	572.259	194.399.762
ربح السنة	-	-	-	-	-	-	-	38.410.797	38.410.797	(63.400)	38.347.397
بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	-	-	-	(2.852.572)	-	(2.852.572)	-	(2.852.572)
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	-	-	(2.852.572)	38.410.797	35.558.225	(63.400)	35.494.825
نتائج بيع موجودات مالية مثبتة مباشرة في الأرباح المدورة (إيضاح 9)	-	-	-	-	-	5.791.079	-	(13.444.901)	-	-	-
المحول إلى الإحتياطيات	-	-	3.841.080	-	3.812.742	-	-	-	-	75.000	75.000
تسديدات رأس مال شركة تابعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
توزيعات أسهم (إيضاح 24)	14.000.000	-	-	-	-	-	(14.000.000)	-	-	-	-
توزيعات أرباح نقدية (إيضاح 24)	-	-	-	-	-	-	(9.000.000)	-	(9.000.000)	-	(9.000.000)
كسور الأسهم الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	4.322	4.322	-	4.322
الرصيد في نهاية السنة	134.000.000	9.034.692	23.959.969	88.418	15.886.367	16.029.367	(6.222.738)	27.613.975	220.390.050	583.859	220.973.909

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 47 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

	إيضاح	2013	2012
		دولار أمريكي	دولار أمريكي
أنشطة التشغيل			
ربح السنة قبل الضرائب		53.037.996	49.966.888
تعديلات:			
إستهلاكات وإطفاءات		4.581.007	4.444.780
صافي أرباح موجودات مالية		(1.770.516)	(6.587.211)
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية		1.829.775	546.744
فوائد معلقة حولت للإيرادات		-	(5.609)
مخصصات متنوعة		2.881.585	2.090.720
حصة البنك من نتائج أعمال شركات حليفة		(763.376)	(184.485)
خسائر إستبعاد ممتلكات وآلات ومعدات		10.053	80.433
		59.806.524	50.352.260
التغير في الموجودات والمطلوبات:			
تسهيلات ائتمانية مباشرة		(129.075.865)	(256.763.015)
متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي		(25.714.545)	(17.612.069)
موجودات أخرى		(331.019)	(157.451)
ودائع العملاء		179.963.070	245.791.693
تأمينات نقدية		11.106.493	12.133.078
مطلوبات أخرى		9.310.720	(2.650.715)
مخصصات متنوعة مدفوعة		(278.607)	(184.500)
صافي النقد من أنشطة التشغيل		104.786.771	30.909.281
أنشطة الإستثمار			
شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل		(7.387.889)	(2.613.423)
شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		(44.910.464)	(26.742.818)
شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة		(48.473.296)	(53.353.653)
بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل		41.374.872	127.543.131
إستحقاق موجودات مالية		25.447.433	34.157.905
إستثمار في شركات حليفة		(488.229)	-
عوائد أسهم مقبوضة		1.907.734	1.693.956
مشاريع تحت التنفيذ		(5.229.192)	(3.590.796)
شراء ممتلكات وآلات ومعدات		(3.227.985)	(3.638.282)
بيع ممتلكات وآلات ومعدات		170.590	25.799
صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة الاستثمار		(40.816.426)	73.481.819
أنشطة التمويل			
أرباح نقدية موزعة		(9.321.218)	(8.737.465)
تسديدات جهات غير مسيطرة في رأسمال شركة تابعة		75.000	75.000
عائد كسور الأسهم الموزعة المباعة		7.387	4.322
صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل		(9.238.831)	(8.658.143)
الزيادة في النقد وما في حكمه		54.731.514	95.732.957
النقد وما في حكمه في بداية السنة		548.138.201	452.405.244
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	33	602.869.715	548.138.201

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 47 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

31 كانون الأول 2013

1. عــام

تأسس بنك فلسطين (البنك) عام 1960 وهو مسجل 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 150 مليون دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2013.

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 (21) فرعاً بالاضافه الى (27) مكتباً.

بلغ عدد موظفي البنك كما في 31 كانون الأول 2013 (1.212) موظفاً مقابل (1.139) موظفاً كما في 31 كانون الأول 2012.

تم إقرار هذه القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك خلال جلسته رقم (322) بتاريخ 9 شباط 2014

2. القوائم المالية الموحدة

تمثل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية لشركة بنك فلسطين وشركاته التابعة كما في 31 كانون الأول 2013.

تم توحيد القوائم المالية لشركة الوساطة للأوراق المالية (شركة الوساطة/ شركة تابعة) وشركة 2000 للإستثمار ونقل الأموال (شركة 2000/ شركة تابعة) وشركة بال بي لأنظمة الدفع المسبق (شركة بال بي/ شركة تابعة) 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.

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

	بلد المنشأ والأعمال	نسبة الملكية ٪		رأس المال المكتتب دولار أمريكي	
		2013	2012	2013	2012
شركة الوساطة	فلسطين	87	87	3.560.000	3.560.000
شركة بال بي	فلسطين	85	85	1.500.000	1.000.000
شركة 2000	فلسطين	100	100	100.000	100.000

3. السياسات المحاسبية

1.3 أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك كما في 31 كانون الأول 2013 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 قائمة 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 2013. تتحقق السيطرة عند امتلاك البنك للحق، أويكون معرضاً، لعوائد متغيرة ناتجة عن استثماره بالشركات المستثمر بها وأن يكون للبنك أيضاً القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال نفوذه في هذه الشركات.

يقوم البنك بإعادة تقييم قدرته على السيطرة في الشركات المستثمر بها في حال وجود حقائق أو ظروف تدل على تغير في أحد عناصر إثبات السيطرة. يبدأ توحيد القوائم المالية للشركات التابعة عند تحقق السيطرة على الشركات التابعة وينتهي التوحيد عند فقدانه للسيطرة يتم إِثبات الموجودات والمطلوبات والعوائد والمصاريف للشركات التابعة التي تم الاستحواذ عليها أو التي تم التخلص منها خلال السنة في قائمة الدخل الشامل من تاريخ الحصول على السيطرة وحتى تاريخ فقدانها. يتم قيد أثر التغير في نسبة الملكية في الشركة التابعة (دون فقدان السيطرة عليها) من خلال حقوق الملكية.

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

3.3 التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك مطابقة لتلك التي تم استخدامها لإعداد القوائم المالية الموحدة للسنة السابقة، باستثناء قيام البنك بتطبيق المعايير التالية المعدلة خلال السنة:

معيار المحاسبة الدولي رقم (1) عرض بنود الدخل الشامل الأخرى (تعديل)

يقضي التعديل في معيار المحاسبة الدولي رقم (1) إلى استحداث مجموعات لبنود الدخل الشامل الأخرى، وذلك بأن يتم فصل تلك البنود التي يمكن قيدها أو إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في المستقبل عن البنود الأخرى التي لا يمكن إعادة تصنيفها. أثر هذا التعديل على طريقة العرض ولم يؤثر على أداء البنك أو مركزه المالي.

معيار التقارير المالية الدولية رقم (10) – القوائم المالية الموحدة

يؤسس معيار التقارير المالية الدولي رقم (10) لنموذج سيطرة أحادي ينطبق على جميع المنشآت بما فيها تلك المنشآت ذات الغرض الخاص. إن هذه التغيرات، بالمقارنة مع معيار المحاسبة الدولي رقم (27)، تتطلب إجراء عدة تقديرات جوهرية لتحديد المنشآت المسيطر عليها وبالتالي يجب توحيد قوائمها المالية مع القوائم المالية الموحدة للبنك.

معيار التقارير المالية الدولية رقم (12) الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى
يشمل معيار التقارير المالية الدولي رقم (12) كل الايضاحات الواردة في معايير المحاسبة الدولية رقم (27) و(28) و(31) والمتعلقة بالاستثمار في الشركات الحليفة والتابعة والمشاريع المشتركة. يوجد عدة ايضاحات جديدة مطلوبة حسب هذا المعيار والتي لا تؤثر على المركز المالي أو نتائج الاعمال للبنك.

معيار التقارير المالية الدولية رقم (13) قياس القيمة العادلة
يؤسس هذا المعيار لمرجع واحد، ضمن معايير التقارير المالية الدولية، لقياس القيمة العادلة. لا يغير هذا المعيار الحالات التي يجب بها قياس القيمة العادلة، وإنما يزود مرجع لكيفية قياس القيمة العادلة. لم يؤثر هذا المعيار بشكل جوهري على قياسات القيمة العادلة التي يقوم بها البنك.

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير والتفسيرات التالية والتي لا تزال غير نافذة المفعول ولم يتم تبنيها بعد من قبل البنك. إن المعايير والتفسيرات التالية هي التي تتوقع إدارة البنك بأن يكون لتطبيقها، عند سريان مفعولها، أثر على المركز أو الأداء المالي أو حول إفصاحات القوائم المالية للبنك:

المنشآت الاستثمارية – تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (10) ومعيار التقارير المالية رقم (12) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (27)

ستصبح هذا التعديلات نافذة المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في 1 كانون الثاني 2014.

تقاص الموجودات والمطلوبات المالية – تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (32)

سيصبح هذا التعديل نافذ المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في 1 كانون الثاني 2014.

التفسير رقم (21) الرسوم الحكومية
سيصبح هذا التفسير نافذ المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في 1 كانون الثاني 2014.

4.3 ملخص لأهم السياسات المحاسبية

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية المتعثرة.
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 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، تسجل قيمة المخصص في قائمة الدخل الموحدة.
يتم شطب التسهيلات الائتمانية المعد لها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية ويتـم تحـويل أي فائض في المخصص، إن وجد، لقائمة الدخل الموحدة. يضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.
يتم إستبعاد التسهيلات التي مضى على تعثرها أكثر من 6 سنوات والفوائد المعلقة 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، بإختيار لا يمكن التراجع عنه، من خلال قائمة الدخل الشامل.
في حال تم اختيار تصنيف أدوات الملكية كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة 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 الأوراق المالية في قائمة الدخل الموحدة عند نشوء الحق في استلامها.

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

هي أدوات الدين التي يتوافر بها الشرطين التاليين:

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

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

لاحقاً للإعتراف المبدئي، يتم قيد أدوات الدين بالكلفة المطفأة، بإستخدام طريقة الفائدة الفعلية، بعد تنزيل خسائر التدني، إن وجدت. 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 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

يتم قياس القيمة العادلة للأدوات المالية مثل المشتقات والموجودات غير المالية في تاريخ القوائم المالية. 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 او سداد المطلوبات إما في:

- سوق رئيسي للأصل أو الالتزام.
- أو في حال غياب السوق الرئيسي، في سوق أكثر ملائمة للموجودات والمطلوبات.
- يجب أن يكون للبنك القدرة على الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملائمة.

يتم قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات باستخدام الفرضيات التي سيستخدمها المشاركين عند تسعير الموجودات والمطلوبات، على فرض ان المشاركين في السوق هدفهم تحقيق منافع اقتصادية.
يستخدم البنك أساليب التقييم المناسبة حسب الظروف التي توفر معلومات كافية لقياس القيمة العادلة، وذلك من خلال زيادة استخدام معطيات ذات صلة يمكن ملاحظتها والتقليل من استخدام المعطيات التي لا يمكن ملاحظتها.
جميع الموجودات والمطلوبات التي تقاس بالقيمة العادلة المصرح عنها في القوائم المالية الموحدة 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 ماليه يحدد البنك فيما إذا كانت هنالك عمليات نقل بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (استنادا إلى أقل مستوى معطيات له اثر جوهري على قياس القيمة العادلة ككل) للموجودات والمطلوبات و يتم الاعتراف بها في القوائم المالية الموحدة على أساس متكرر.
يقوم مخمنين خارجيين معتمدين بالمشاركة في تقييم الموجودات الجوهرية. بعد النقاش مع هؤلاء المخمنين الخارجيين، يقوم البنك باختيار الأساليب والمدخلات والتي ستستخدم للتقييم في كل حالة.
لغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، قام البنك بتحديد شرائح من الموجودات وفقاً لطبيعة وخصائص ومخاطر ومستوى القيمة العادلة لهذه الموجودات والمطلوبات.

التقــاص

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 الاعتراف. 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 او 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 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 لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء 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 وتقوم إدارة البنك بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم إطفاء أنظمة وبرامج الحاسب الآلي بطريقة القسط الثابت على فترة 10 سنوات.

إستثمار في شركات حليفة

يتم قيد الإستثمار في الشركات الحليفة 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 وفقا لنسبة ملكية البنك في الشركات الحليفة.

إن السنة المالية للشركات الحليفة هي ذات السنة المالية للبنك. عند 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.

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 والذي يعفي محافظات الجنوب (قطاع غزة) من الضرائب. وبالتالي فإن مخصص الضرائب للأعوام من 2007 وحتى تاريخ القوائم المالية لا يشمل نتائج أعمال فروع البنك في قطاع غزة.

يقضي المعيار المحاسبي الدولي رقم (12) بالإعتراف 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 إستردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة 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 الموحدة 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

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر. وتتضمن النقد والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر.

معلومات القطاعات

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

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

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 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.
- 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	2013 ٪	2012 ٪
الوساطة	فلسطين	13	13
بال بي	فلسطين	15	15

أرصدة حصص الجهات غير المسيطرة في الشركات التابعة الجوهرية:

	2013 دولار أمريكي	2012 دولار أمريكي
الوساطة	503.787	495.421
بال بي	127.952	88.438
	631.739	583.859

الأرباح/(الخسائر) العائدة لجهات غير مسيطرة في الشركات التابعة الجوهرية:

	2013 دولار أمريكي	2012 دولار أمريكي
الوساطة	(35.486)	(40.036)
بال بي	(27.120)	(63.400)

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

ملخص بيانات قائمة الدخل للسنة المنتهية في31 كانون أول 2013:

	الوساطة دولار أمريكي	بال بي دولار أمريكي
الإيرادات	852,434	406,768
مصاريف إدارية وعامة	(673,365)	(608,487)
إستهلاكات	(68,739)	(99,991)
(مصاريف) إيرادات أخرى	(45.976)	65,140
الربح (الخسارة) قبل الضريبة	64,354	(236,570)
ضريبة الدخل	-	-
ربح (خسارة) السنة	64,354	(236,570)
بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة	-	-
إجمالي الدخل الشامل للسنة	64,354	(236,570)

ملخص بيانات قائمة الدخل للسنة المنتهية في 31 كانون أول 2012:

	الوساطة دولار أمريكي	بال بي دولار أمريكي
الإيرادات	741,728	77,754
مصاريف إدارية وعامة	(696,184)	(257,075)
إستهلاكات	(107,629)	(87,590)
مصاريف أخرى	(117.639)	-
الخسارة قبل الضريبة	(179,724)	(266,911)
ضريبة الدخل	-	-
خسارة السنة	(179,724)	(266,911)
بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة	-	-
إجمالي الدخل الشامل للسنة	(179,724)	(266,911)

ملخص بيانات قائمة المركز المالي كما في 31 كانون أول 2013:

	الوساطة دولار أمريكي	بال بي دولار أمريكي
موجودات متداولة	9,127,969	729,488
موجودات غير متداولة	528,362	480,377
مطلوبات متداولة	(5,385,218)	(334,860)
مطلوبات غير متداولة	(191,370)	(21,986)
مجموع حقوق الملكية	4,079,743	853,019
ويعود إلى:		
مساهمي البنك	3,575,956	725,067
لجهات غير مسيطرة	503,787	127,952
	4,079,743	853,019

ملخص بيانات قائمة المركز المالي كما 31 في كانون أول 2012:

	الوساطة	بال بي
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
موجودات متداولة	6,928,396	222,972
موجودات غير متداولة	590,466	417,331
مطلوبات متداولة	(3,358,679)	(34,916)
مطلوبات غير متداولة	(144,794)	(15,798)
مجموع حقوق الملكية	4,015,389	589,589
ويعود إلى:		
مساهمي البنك	3,519,968	501,151
جهات غير مسيطرة	495,421	88,438
	4,015,389	589,589

ملخص بيانات قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون أول 2013:

	الوساطة	بال بي
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أنشطة التشغيل	4,296,434	69.729
أنشطة الإستثمار	(6,635)	(163.038)
أنشطة التمويل	(3,096)	500.000
الزيادة في النقد والنقد المعادل	4,286,703	406.691

ملخص بيانات قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون أول 2012:

	الوساطة	بال بي
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أنشطة التشغيل	1,532.383	(212.754)
أنشطة الإستثمار	584,778	(290.794)
أنشطة التمويل	(650.789)	500.000
الزيادة (النقص) في النقد والنقد المعادل	1,466,372	(3.548)

5. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

يشمل هذا البند ما يلي:

	2013	2012
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
نقد في الصندوق	423.520.959	212.727.507
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:		
حسابات جارية وتحت الطلب	981.644	5.964.298
ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل	60.225.670	50.000.000
متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي	153.678.453	127.963.908
	638.406.726	396.655.713

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. 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 على أرصدة الحسابات الجارية.**
- **تدفع سلطة النقد الفلسطينية فوائد على الودائع لأجل تتراوح بين 2.75 ٪ إلى 3 ٪.**

6. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية كما يلي:

	2013	2012
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بنوك ومؤسسات مصرفية محلية:		
حسابات جارية وتحت الطلب	47.329	467.973
ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل	36.734.838	29.099.674
	36.782.167	29.567.647
بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية:		
حسابات جارية وتحت الطلب	100.312.954	257.137.416
ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل	213.652.978	129.152.415
	313.965.932	386.289.831
	350.748.099	415.857.478

- **بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد كما في31 كانون الأول 2013 و2012 مبلغ 100.360.283 دولار أمريكي ومبلغ 270.802.388 دولار أمريكي، على التوالي.**
- **بلغت الأرصدة مقيدة السحب كما في 31 كانون الأول 2013 و2012 مبلغ 1.132.110 دولار أمريكي ومبلغ 602.110 دولار أمريكي، على التوالي.**

7. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

	2013	2012
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أسهم مدرجة في بورصة فلسطين	7.085.308	8.203.971
سندات مدرجة في أسواق مالية أجنبية	-	25.224.350
	7.085.308	33.428.321

8. تسهيلات ائتمانية مباشرة

يشمل هذا البند ما يلي:

	2013	2012
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أفراد		
قروض	328.288.709	302.890.598
حسابات جارية مدينة	3.338.066	1.749.626
بطاقات ائتمان	35.187.199	32.326.278
حسابات المكشوفين بالطلب	27.171.248	23.274.423
شركات		
قروض	208.910.342	168.778.645
حسابات جارية مدينة	121.113.875	92.480.539
حسابات المكشوفين بالطلب	34.554.674	29.758.478
مؤسسات		
قروض	10.363.957	13.579.074
حسابات جارية مدينة	112.122	175.910
حسابات المكشوفين بالطلب	2.140.280	107.294
قطاع عام		
قروض	86.561.095	268.848
حسابات جارية مدينة	258.102.308	319.544.297
	1.115.843.875	984.934.010
فوائد وعمولات معلقة	(3.938.745)	(2.098.742)
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة	(8.264.112)	(6.440.340)
	1.103.641.018	976.394.928

فيما يلي ملخص الحركة على حساب الفوائد والعمولات المعلقة خلال السنة:

	2013	2012
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	2.098.742	1.076.727
فوائد معلقة خلال السنة	1.808.669	1.027.328
فوائد معلقة حولت للإيرادات	-	(5.609)
فوائد معلقة تم شطبها	(31.334)	(55.854)
فروقات عملة	62.668	56.150
الرصيد في نهاية السنة	3.938.745	2.098.742

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

	2013	2012
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	6.440.340	6.344.915
التخصيص خلال السنة	1.829.775	546.744
إستبعاد مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من 6 سنوات	(20.172)	(630.799)
مخصص تم شطبه مقابل تسهيلات ائتمانية معدومة	(55.052)	(296.856)
فروقات عملة	69.221	476.336
الرصيد في نهاية السنة	8.264.112	6.440.340

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة التي مضى على تعثرها أكثر من 6 سنوات:

	2013	2012
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	2.733.903	2.282.584
الإضافات	20.172	630.799
مخصص تم شطبه مقابل تسهيلات إئتمانية معدومة	(53.865)	(147.026)
فروقات عملة	(25.565)	(32.454)
الرصيد في نهاية السنة	2.674.645	2.733.903

- تظهر القروض بالصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة 2.361.510 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2013 مقابل 2.111.315 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2012.

- بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة المصنفة بعد تنزيل الفوائد المعلقة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية كما في31 كانون الأول 2013 مبلغ 25.544.192 دولار أمريكي أي ما نسبته (2.30 ٪) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة مقابل مبلغ 14.546.019 دولار أمريكي أي ما نسبته (1.48 ٪) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في31 كانون الأول 2012.

- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة مبلغ 24.442.375 دولار أمريكي أي ما نسبته (2.20٪) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2013 مقابل مبلغ 14.264.707 دولار أمريكي أي ما نسبته (1.45 ٪) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة في نهاية السنة السابقة.

- بناءً على تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (1/2008) تم إستبعاد التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة والتي مضى على تعثرها اكثر من 6 سنوات من القوائم المالية للبنك. بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة المستبعدة من القوائم المالية كما في 31 كانون الأول 2013 مبلغ 4.299.675 دولار أمريكي كما بلغ رصيد المخصص والفوائد المعلقة للحسابات المتعثرة مبلغ 2.674.645 دولار أمريكي و1.606.005 دولار أمريكي، على التوالي.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للقطاع العام 344.663.403 دولار أمريكي أي ما نسبته (30.89 ٪) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2013 مقابل 319.813.145 دولار أمريكي أي ما نسبته (32.47 ٪) كما في 31 كانون الأول 2012.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة بكفالة السلطة الوطنية الفلسطينية 26.980.620 دولار أمريكي أي ما نسبته (2.42 ٪) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2013 مقابل 22.253.272 دولار أمريكي أي ما نسبته (2.26 ٪) كما في 31 كانون الأول 2012.

- بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية مبلغ 246.862.597 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2013 مقابل 254.967.135 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2012.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة لغير المقيمين كما في 31 كانون 2013و2012 مبلغ 4.825.918 دولار أمريكي و9.311.226 دولار أمريكي، على التوالي

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

	2013	2012
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الصناعة	49.195.572	28.226.553
قطاع الخدمات	65.824.071	68.109.329
تجارة بالجملة والمفرق	143.698.003	96.719.143
العقارات والإنشاءات	76.770.573	76.129.673
النقل	2.000.961	1.797.855
الزراعة	6.094.595	4.883.842
السياحة	17.029.213	14.654.119
القطاع المالي	10.035.492	14.444.363
قطاع عام	344.362.091	319.628.459
سلع إستهلاكية	396.894.559	358.241.932
	1.111.905.130	982.835.268

فيما يلي توزيع التسهيلات الائتمانية المضمونة من قبل مؤسسات ضمان القروض:

31 كانون الأول 2013

نوع التسهيلات	المبلغ الممنوح	الرصيد القائم	تغطية الجهة الضامنة	الديون المتعثرة
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٪	دولار أمريكي
قروض إنتاجية	11.769.500	7.057.823	70	5.574.399
قروض تشغيلية	2.733.974	1.859.711	60	197.902
قروض تنموية	5.674.640	4.453.074	50	-
قروض مشاريع صغيرة ومتوسطة	6.165.509	5.132.522	35-100	-
	26.343.623	18.503.130		5.772.301

31 كانون الأول 2012

نوع التسهيلات	المبلغ الممنوح	الرصيد القائم	تغطية الجهة الضامنة	الديون المتعثرة
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٪	دولار أمريكي
قروض إنتاجية	14.265.000	8.382.440	70	1.883.534
قروض تشغيلية	1.962.500	1.384.362	60	7.980
قروض تنموية	3.331.911	2.580.677	50	-
قروض مشاريع صغيرة ومتوسطة	4.172.402	2.907.519	35-100	-
	23.731.813	15.254.998		1.891.514

9. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

تشمل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة 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 2013				
محلي	4.860.153	1.320.478	175.920	6.356.551
أجنبي	15.944.643	12.770	-	15.957.413
	20.804.796	1.333.248	175.920	22.313.964
31 كانون الأول 2012				
محلي	3.061.671	1.392.348	5.324.790	9.778.809
أجنبي	15.678.900	304.274	-	15.983.174
	18.740.571	1.696.622	5.324.790	25.761.983

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

	2013	2012
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة قبل تأثير تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9)	(6.222.738)	(316.176)
تعديل ناتج عن التطبيق المبكر لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9)	-	(3.057.328)
الرصيد في بداية السنة	(6.222.738)	(3.373.504)
إحتياطي القيمة العادلة لنتائج بيع موجودات مالية مثبتة مباشرة في الأرباح المدورة	639.091	3.338
التغير في القيمة العادلة	423.847	(2.852.572)
الرصيد في نهاية السنة	(5.159.800)	(6.222.738)

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	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
31 كانون الأول 2013				
محلي	-	-	13.900.000	13.900.000
أجنبي	41.725.928	90.968.846	-	132.694.774
	41.725.928	90.968.846	13.900.000	146.594.774
31 كانون الأول 2012				
محلي	-	-	13.900.000	13.900.000
أجنبي	42.344.804	30.489.970	-	72.834.774
	42.344.804	30.489.970	13.900.000	86.734.774

- تتراوح أسعار الفائدة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة بالدولار الأمريكي بين 1.75 ٪ إلى 9 ٪.
- تتراوح أسعار الفائدة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة بالدينار الأردني بين 5.75 ٪ إلى 7.95 ٪.
- تتراوح أسعار الفائدة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة باليورو بين 3.63 ٪ إلى 4.88 ٪.
- تتراوح مواعيد إستحقاق هذه الموجودات المالية من شهر الى سبع سنوات.

11. إستثمار في شركات حليفة

فيما يلي تفاصيل الإستثمار في الشركات الحليفة:

	بلد التأسيس	الملكية ٪	31 كانون الأول 2013 دولار أمريكي	31 كانون الأول 2012 دولار أمريكي
شركة البنك الإسلامي العربي	فلسطين	21	12.750.395	11.524.968
الشركة الفلسطينية لنقل الأموال والمقتنيات الثمينة والخدمات المصرفية (أمان)	فلسطين	25	229.137	-
شركة أبراج للتنمية والإستثمار (أبراج)	فلسطين	21	4.091.167	-
			17.070.699	11.524.968

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.

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 من1 مليون سهم بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم.

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.

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

	2013 دولار أمريكي	2012 دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	11.524.968	11.340.483
الإضافات*	488.229	-
المحول من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل **	4.294.126	-
حصة البنك من نتائج أعمال الشركات الحليفة	763.376	184.485
الرصيد في نهاية السنة	17.070.699	11.524.968

* يمثل هذا البند حصة البنك من الزيادة في رأسمال البنك الإسلامي العربي من خلال الإكتتاب الخاص الذي تم خلال عام 2013

** قام البنك بتغيير المعالجة المحاسبية لاستثماره في كلٍ من شركة أمان وشركة أبراج اللتان كانتا مدرجتين سابقاً ضمن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل إلى استثمار في شركات حليفة وذلك إثر تمكن البنك من الحصول على نفوذ مؤثر في مجلس ادارة كلٍ من الشركتين. تم ادراج هاتين الشركتين الحليفتين بالكلفة الأصلية والبالغة 4.294.126 دولار أمريكي، بعد إسترداد خسائر تدني تم تسجيلها في فترات سابقة بمبلغ 150.000 دولار أمريكي.

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

	البنك الإسلامي العربي		أمان	أبراج
	2013	2012	2013	2013
المركز المالي للشركات الحليفة	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
إجمالي الموجودات	469.814.701	375.216.122	808,476	32,016,251
إجمالي المطلوبات	(407,482,937)	(318.007.877)	(362,727)	(7,272,373)
حقوق الملكية	62.331.764	57.208.245	445,749	24,743,878
حصة البنك	13,089.670	12.013.731	111,437	5,196,214
القيمة الدفترية قبل التعديل	13,089.670	12.013.731	111,437	5,196,214
تعديلات	(339.275)	(577.955)	117.700	(1.105.047)
القيمة الدفترية بعد التعديل	12,750.395	11,435.776	229,137	4,091,167
الايرادات ونتائج الأعمال				
الإيرادات	16,790,818	14,161,553	929,538	1,306,553
مصاريف تشغيلية وإدارية وعامة	(10,637,208)	(11,807,396)	(1,009,661)	(140,375)
إستهلاكات وإطفاءات	(1,181,147)	(1,311,681)	(12,375)	(3,990)
مصاريف تمويل	-	-	-	(95,708)
إيرادات أخرى	-	-	9,048	2,626,432
الربح قبل الضريبة	4,972,463	1,042,476	(83,450)	3,692,912
مصروف الضريبة	(1,462,000)	(393,963)	-	(220,000)
صافي الربح للسنة قبل تعديلات القيمة العادلة	3,510,463	648,513	(83,450)	3,472,912
تعديلات	-	-	-	(2,612,211)
صافي الربح للسنة	3,510,463	648,513	(83,450)	860,701
حصة البنك	737,197	184,485	(20,862)	47,041

تعتقد الإدارة أن القيمة العادلة للإستثمار في الشركات الحليفة لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية.

12. ممتلكات وآلات ومعدات

2013	مباني وعقارات	أثاث ومعدات	أجهزة الحاسب الآلي	تحسينات المأجور	وسائل نقل	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الكلفة:						
كما في 1 كانون الثاني 2013	27.218.259	31.684.768	6.406.294	2.826.468	1.899.462	70.035.251
الإضافات	339.335	4.199.673	216.591	269.384	181.249	5.206.232
الاستبعادات	-	(242.494)	(164)	-	(61.000)	(303.658)
كما في 31 كانون الأول 2013	27.557.594	35.641.947	6.622.721	3.095.852	2.019.711	74.937.825
الإستهلاك المتراكم:						
كما في 1 كانون الثاني 2013	3.640.760	18.287.703	5.796.309	2.226.588	1.256.830	31.208.190
الاستهلاك للسنة	391.082	3.185.506	225.429	266.055	197.303	4.265.375
الاستبعادات	-	(75.181)	(13)	-	(47.821)	(123.015)
كما في 31 كانون الأول 2013	4.031.842	21.398.028	6.021.725	2.492.643	1.406.312	35.350.550
صافي القيمة الدفترية: كما في 31 كانون الأول 2013	23.525.752	14.243.919	600.996	603.209	613.399	39.587.275

2012	مباني وعقارات	أثاث ومعدات	أجهزة الحاسب الآلي	تحسينات المأجور	وسائل نقل	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الكلفة:						
كما في 1 كانون الثاني 2012	27.218.259	28.355.563	6.203.016	2.819.782	1.540.415	66.137.035
الإضافات	-	3.441.928	204.408	145.608	359.047	4.150.991
الاستبعادات	-	(112.723)	(1.130)	(138.922)	-	(252.775)
كما في 31 كانون الأول 2012	27.218.259	31.684.768	6.406.294	2.826.468	1.899.462	70.035.251
الإستهلاك المتراكم:						
كما في 1 كانون الثاني 2012	3.246.638	15.360.326	5.569.195	2.015.219	1.019.598	27.210.976
الاستهلاك للسنة	394.122	2.978.182	227.360	306.861	237.232	4.143.757
الاستبعادات	-	(50.805)	(246)	(95.492)	-	(146.543)
كما في 31 كانون الأول 2012	3.640.760	18.287.703	5.796.309	2.226.588	1.256.830	31.208.190
صافي القيمة الدفترية: كما في 31 كانون الأول 2012	23.577.499	13.397.065	609.985	599.880	642.632	38.827.061

تشمل المباني والعقارات أراضٍ مملوكة للبنك لممارسة أعماله المصرفية بمبلغ 9.759.579 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2013 و31 كانون الأول 2012.

تتضمن الممتلكات والآلات والمعدات بنود مستهلكة بالكامل ولا زالت تستخدم في عمليات البنك والشركات التابعة وتبلغ كلفتها 18.400.742 دولار أمريكي و16.219.371 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2013 و2012، على التوالي.

13. مشاريع تحت التنفيذ

يشمل هذا البند أعمال إنشاء مبنى الإدارة العامة وأعمال تشطيب وتوسيع وتحسينات مأجور لفروع البنك الجديدة، فيما يلي تفاصيل الحركة على المشاريع تحت التنفيذ:

	2013	2012
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	5.040.203	1.962.116
إضافات	5.229.192	3.590.796
محول إلى ممتلكات وآلات ومعدات	(1.978.247)	(512.709)
الرصيد في نهاية السنة	8.291.148	5.040.203

إن الكلفة المتوقعة لاستكمال المشاريع تحت التنفيذ كما في 31 كانون الأول 2013 تقدر بمبلغ 32.170.652 دولار أمريكي.

14. موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

	2013	2012
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
دفعات مقدمة	3.219.254	2.575.124
مخزون قرطاسية ومطبوعات	1.438.180	1.957.457
موجودات غير ملموسة *	2.121.676	1.656.459
فوائد وعمولات مستحقة	2.201.515	1.299.656
ذمم عملاء شركات تابعة	3.147.068	5.125.527
شيكات مقاصة	50.412	3.214
حسابات مدينة أخرى	2.128.827	1.651.229
	14.306.932	14.268.666

* يمثل هذا البند برامج الحاسب الآلي، فيما يلي الحركة على الموجودات غير الملموسة خلال السنة:

	2013	2012
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	1.656.459	1.418.672
إضافات	780.849	538.810
إطفاءات	(315.632)	(301.023)
الرصيد في نهاية السنة	2.121.676	1.656.459

15. ودائع سلطة النقد الفلسطينية

تمثل ودائع سلطة النقد الفلسطينية ودائع لأجل تستحق خلال ثلاثة أشهر تبلغ قيمتها 90.206.966 دولار أمريكي و66.203.034 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2013 و2012، على التوالي.

16. 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 2013			
محلي	-	79.338.470	79.338.470
أجنبي	63.061.221	-	63.061.221
	63.061.221	79.338.470	142.399.691
31 كانون الأول 2012			
محلي	-	42.225.201	42.225.201
أجنبي	27.982.847	-	27.982.847
	27.982.847	42.225.201	70.208.048

17. ودائع العملاء

يشمل هذا البند ما يلي:

	2013	2012
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
حسابات جارية وتحت الطلب	696.379.503	544.367.370
ودائع التوفير	545.553.169	513.812.874
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	413.138.761	417.075.533
حسابات مدينة - مؤقتاً دائنة	13.463.801	13.316.387
	1.668.535.234	1.488.572.164

- بلغت ودائع القطاع العام كما في 31 كانون الأول 2013 و2012 مبلغ 157.900.665 دولار أمريكي مقابل 176.800.176 دولار أمريكي أي ما نسبته 9.46 ٪ و11.88 ٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع التي لا تتقاضى فوائد كما في 31 كانون الأول 2013 و2012 مبلغ 1.251.728.573 دولار أمريكي مقابل 1.003.608.320 دولار أمريكي أي ما نسبته 75.02 ٪ و67.42 ٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة كما في 31 كانون الأول 2013 و2012 مبلغ 76.416.598 دولار أمريكي مقابل 80.657.077 دولار أمريكي أي ما نسبته 4.58 ٪ و5.42 ٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع المحجوزة كما في 31 كانون الأول 2013 و2012 مبلغ 1.509.786 دولار أمريكي مقابل 922.185 دولار أمريكي أي ما نسبته0.09 ٪ و0.06 ٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.

18. تأمينات نقدية

يشمل هذا البند تأمينات نقدية مقابل:

	2013	2012
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
تسهيلات ائتمانية مباشرة	35.052.282	29.502.158
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	33.162.218	29.388.433
أخرى	8.813.531	7.030.947
	77.028.031	65.921.538

19. 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 2013				
تعويض نهاية الخدمة	12.254.919	2.881.585	(278.607)	14.857.897
مخصص قضايا	1.515.580	-	-	1.515.580
	13.770.499	2.881.585	(278.607)	16.373.477
31 كانون الأول 2012				
تعويض نهاية الخدمة	10.348.699	2.090.720	(184.500)	12.254.919
مخصص قضايا	1.515.580	-	-	1.515.580
	11.864.279	2.090.720	(184.500)	13.770.499

20. مخصصات الضرائب

لقد كانت الحركة على حساب مخصصات الضرائب خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013 و2012 كما يلي:

	2013	2012
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	45.310.210	33.690.719
التخصيص للسنة	12.599.165	11.619.491
رصيد نهاية السنة	57.909.375	45.310.210

فيما يلي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

	2013	2012
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الربح المحاسبي للبنك	53.037.996	49.966.888
أرباح غير خاضعة للضريبة	(1.658.818)	(1.973.001)
مصروفات غير مقبولة ضريبياً	10.374.167	8.986.391
إجمالي الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة	61.753.345	56.980.278
صافي الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة *	42.806.590	40.068.054
ينزل: ضريبة القيمة المضافة	(5.904.357)	(5.226.268)
ضريبة القيمة المضافة على الرواتب	(3.428.200)	(2.875.668)
الربح الخاضع لضريبة الدخل	33.474.033	31.966.118
ضريبة الدخل	6.694.807	6.393.224
المخصص المحتسب للبنك للسنة	12.599.165	11.619.491
نسبة الضريبة الفعلية	٪ 24	٪ 23

* يمثل هذا البند الربح الخاضع للضرائب لفروع وعمليات البنك التي تعمل في محافظات الشمال (مناطق الضفة الغربية) وذلك إستناداً إلى المرسوم الرئاسي الصادر في حزيران 2007 والخاص بإعفاء مكلفي الضرائب في المحافظات الجنوبية (قطاع غزة) من الضرائب. هذا ويتم توزيع ايرادات ومصروفات فروع البنك وفقاً لتقديرات محددة من قبل الإدارة.

لم يتوصل البنك حتى تاريخ إصدار هذه القوائم المالية الموحدة إلى تسويات نهائية مع دائرتي ضريبة الدخل والقيمة المضافة عن نتائج أعماله للأعوام من 2005 وحتى عام 2012.

21. مطلوبات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

	2013	2012
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
ضرائب مستحقة	19.661.927	14.418.476
شيكات بنكية مصدقة	5.197.835	4.603.330
ذمم دائنة	4.027.281	2.555.682
أرصدة تحت التسوية مع سلطة النقد الفلسطينية	2.832.882	2.765.561
توزيعات أرباح نقدية غير مدفوعة	2.565.692	1.836.910
فوائد مستحقة وغير مدفوعة	2.428.240	1.949.725
أمانات مؤقتة	1.330.251	851.090
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	990.000	990.000
مستحق لصندوق ادخار الموظفين *	437.012	357.390
أخرى	4.103.075	3.206.529
	43.574.195	33.534.693

* يقوم البنك وفقاً لنظام صندوق إدخار الموظفين باقتطاع ٪5 شهرياً من الراتب الأساسي لكل موظف ويساهم البنك بنسبة مماثلة ويتم تحويل المبالغ الى حسابات تدار من قبل لجنة من موظفي البنك خارج حسابات البنك. يمثل هذا البند رصيد مستحق من البنك لصندوق إدخار الموظفين.

22. 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.
- كذلك 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.

23. الإحتياطيات

الإحتياطي الإجباري

وفقاً لقانون الشركات وقانون المصارف يقتطع ما نسبته10٪ من الأرباح الصافية سنوياً تخصص لحساب الإحتياطي الإجباري. لا يجوز وقف هـذا 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 إحتياطي المخاطر الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (5/2008) بنسبة 1.5 ٪ من التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد طرح مخصص تدني التسهيلات الائتمانية والأرباح المعلقة و0.5 ٪ من التسهيلات الإئتمانية غير المباشرة. تم وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (1/2013) تعديل نسبة إحتياطي المخاطر المصرفية العامة على التسهيلات الإئتمانية المباشرة لتصبح 2 ٪ إعتباراً من 1 كانون الثاني 2013 مع بقاء النسبة كما هي على التسهيلات الإئتمانية غير المباشرة. لا يجوز استخدام أي جزء من هذا الإحتياطي أو تخفيضه على أي وجه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

إحتياطي تقلبات دورية

يمثل هذا البند قيمة إحتياطي المخاطر الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (1/2011) بنسبة 15 ٪ من الأرباح الصافية لتدعيم رأسمال المصرف 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.

24. توزيعات أرباح

أقرت الهيئة العامة للبنك في جلستها التي إنعقدت في 25 نيسان 2013 توزيع أرباح بمبلغ 26.050.000 دولار أمريكي عن نتائج أعمال البنك لعام 2012 وذلك بواقع 16.000.000 دولار أمريكي كتوزيعات أسهم و10.050.000 مليون دولار أمريكي كأرباح نقدية على مساهمي البنك كلٌ بنسبة ما يملكه من أسهم البنك.

أقرت الهيئة العامة للبنك في جلستها التي إنعقدت في 27 نيسان 2012 توزيع أرباح بمبلغ 23.000.000 دولار أمريكي عن نتائج أعمال البنك لعام 2011 وذلك بواقع 14.000.000 دولار أمريكي كتوزيعات أسهم و9.000.000 دولار أمريكي كأرباح نقدية على مساهمي البنك كلٌ بنسبة ما يملكه من أسهم البنك.

25. الفوائد الدائنة

يشمل هذا البند الفوائد الدائنة على الحسابات التالية:

	2013	2012
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
قروض	37.159.067	30.194.573
حسابات جارية مدينة	30.871.159	22.306.636
حسابات طلب مكشوفة	8.466.383	7.357.541
موجودات مالية	7.813.869	6.751.520
بطاقات ائتمان	3.124.403	2.757.298
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	3.344.811	2.958.745
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	865	7.410
	90.780.557	72.333.723

26. الفوائد المدينة

يشمل هذا البند الفوائد المدينة على الحسابات التالية:

	2013 دولار أمريكي	2012 دولار أمريكي
فوائد على ودائع العملاء:		
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	11.137.570	7.706.515
ودائع التوفير	402.846	1.193.163
حسابات جارية وتحت الطلب	54.455	67.388
	11.594.871	8.967.066
فوائد على ودائع سلطة النقد الفلسطينية	1.255.332	289.298
فوائد على ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	2.007.942	569.802
	14.858.145	9.826.166

27. صافي إيرادات العمولات

يشمل هذا البند عمولات مقابل ما يلي:

	2013 دولار أمريكي	2012 دولار أمريكي
عمولات دائنة:		
تسهيلات ائتمانية مباشرة	7.264.868	6.465.997
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	4.395.812	3.979.043
عمولة رواتب	3.093.954	2.881.721
حوالات	3.652.016	3.180.255
شيكات	3.200.277	2.638.591
عمولة إدارة حساب	1.117.245	1.133.525
خدمات بنكية مختلفة	1.778.139	1.563.740
	24.502.311	21.842.872
ينزل: عمولات مدينة	(805.116)	(669.395)
	23.697.195	21.173.477

28. صافي أرباح موجودات مالية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	2013 دولار أمريكي	2012 دولار أمريكي
(خسائر) أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	(493.767)	5.657.204
عوائد توزيعات موجودات مالية	1.907.734	1.693.956
أرباح (خسائر) غير متحققة من تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	642.345	(323.659)
عمولة إدارة إستثمارات	(285.800)	(440.290)
	1.770.512	6.587.211

29. إيرادات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

	2013 دولار أمريكي	2012 دولار أمريكي
رسوم إصدار بطاقات فيزا وماستركارد	4.480.496	4.650.912
إيجارات الصناديق الحديدية	91.365	77.945
فوائد معلقة مستردة	-	5.609
خسائر بيع ممتلكات والآت ومعدات	(10.053)	(80.433)
إيرادات تداول أسهم	811.737	711.279
متفرقة	1.567.536	633.096
	6.941.081	5.998.408

30. نفقات الموظفين

	2013 دولار أمريكي	2012 دولار أمريكي
رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين	22.527.706	20.182.118
ضريبة القيمة المضافة على الرواتب	3.428.200	2.875.668
تعويض نهاية خدمة الموظفين	2.881.585	2.090.720
مكافآت وإكراميات	1.458.339	1.430.900
نفقات طبية	1.070.571	679.813
بدل ملابس	710.308	683.671
تدريب موظفين	411.626	376.351
مساهمة البنك في صندوق إدخار الموظفين	366.423	328.336
تنقلات	181.104	150.961
	33.035.862	28.798.538

31. مصاريف تشغيلية أخرى

	2013	2012
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
دعاية وإعلان	3.695.475	3.998.283
مسؤولية إجتماعية	2.536.692	1.890.532
صيانة وترميمات	1.820.499	1.487.655
بريد وفاكس وهاتف	1.684.350	1.497.986
قرطاسية ومطبوعات	1.215.111	1.343.301
إيجارات	1.192.527	1.209.881
مياه وكهرباء وتدفئة	1.094.262	871.931
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	990.000	990.000
محروقات	650.604	633.606
مصاريف نقل النقد	638.804	314.494
رسوم إشتراكات	558.605	542.699
سفر وندوات	556.672	552.650
رسوم رخص	521.337	464.309
أتعاب مهنية	405.952	393.948
تأمين	337.816	283.388
ضيافة	219.808	213.304
مصاريف سيارات	145.103	181.540
طباعة دفاتر شيكات	119.704	153.525
مؤسسة ضمان الودائع	100.000	-
بدل حضور جلسات مجلس الإدارة	2.592	2.931
متفرقة	835.647	573.372
	19.321.560	17.599.335

32. غرامات سلطة النقد الفلسطينية

يمثل هذا البند غرامات مفروضة من سلطة النقد الفلسطينية على البنك خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013.

	2013
	دولار أمريكي
غرامة لعدم التنسيق مع سلطة النقد الفلسطينية بخصوص نقل الأموال	50.000
غرامة لعدم تسوية إحتياطي المقاصة لدى سلطة النقد ليوم 2 تشرين الأول 2013 (يوم التلبية)	17.077
غرامة لتوقيع اتفاقية إسناد خارجي مع الشركة الفلسطينية لنقل الأموال والمقتنيات الثمينة والخدمات المصرفية دون الحصول على موافقة من سلطة النقد الفلسطينية	5.000
غرامة لمخالفة تعليمات سلطة النقد بشأن الإستئذان المسبق عن تسهيلات ذوي الصلة	5.000
	77.077

33. 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:

	2013	2012
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	638.406.726	396.655.713
يضاف:		
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال 3 أشهر فأقل	350.748.099	415.857.478
	989.154.825	812.513.191
يُنزل:		
ودائع سلطة النقد الفلسطينية	(90.206.966)	(66.203.034)
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	(142.399.691)	(70.208.048)
متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي	(153.678.453)	(127.963.908)
	602.869.715	548.138.201

34. الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

	2013	2012
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك	40.465.951	38.410.797
	سهم	سهم
المتوسط المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها خلال السنة	150.000.000	150.000.000
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك	0.27	0.26

35. معاملات مع جهات ذات علاقة

يعتبر البنك المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الادارة 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:

2013	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية دولار أمريكي	مساهمون رئيسيون دولار أمريكي	أخرى * دولار أمريكي	المجموع دولار أمريكي
بنود قائمة المركز المالي الموحدة:				
تسهيلات ائتمانية مباشرة	5.924.759	3.280.500	13.551.576	22.756.835
ودائع	2.388.894	773.345	1.166.026	4.328.265
إلتزامات محتملة:				
كفالات	1.053.025	-	3.850	1.056.875
اعتمادات	169.488	-	-	169.488
سقوف غير مستغلة	996.942	-	594.235	1.591.177
بنود قائمة الدخل الموحدة:				
فوائد وعمولات مقبوضة	117.856	387.813	362.104	867.773
فوائد وعمولات مدفوعة	512	1.251	21.377	23.140
معلومات إضافية:				
تسهيلات ائتمانية غير عاملة	-	-	14.329	14.329
مخصص تسهيلات ائتمانية	-	-	8.510	8.510

2012	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية دولار أمريكي	مساهمون رئيسيون دولار أمريكي	أخرى * دولار أمريكي	المجموع دولار أمريكي
بنود قائمة المركز المالي الموحدة:				
تسهيلات ائتمانية مباشرة	7.904.485	3.645.000	8.963.774	20.513.259
ودائع	1.250.840	682.919	1.910.532	3.844.291
إلتزامات محتملة:				
كفالات	1.317.083	-	2.830	1.319.913
سقوف غير مستغلة	812.615	-	477.662	1.290.277
بنود قائمة الدخل الموحدة:				
فوائد وعمولات مقبوضة	116.917	349.987	222.021	688.925
فوائد وعمولات مدفوعة	6.145	-	25.094	31.239
معلومات إضافية:				
تسهيلات ائتمانية غير عاملة	-	-	23.597	23.597
مخصص تسهيلات ائتمانية	-	-	23.597	23.597

* يتضمن بند أخرى مدراء الفروع وموظفين من غير الادارة التنفيذية وأقاربهم ومساهمين غير رئيسين (بنسبة مساهمة اقل من 5 ٪ من رأسمال البنك) وذلك حسب ما يتم الإفصاح عنه لسلطة النقد الفلسطينية.

- يشكل صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في 31 كانون الأول 2013 و2012 ما نسبته 2.06 ٪ و2.10 ٪ من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة، على التوالي.
- يشكل صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في 31 كانون الأول 2013 و2012 ما نسبته 13.68 ٪ و14.88 ٪ من قاعدة رأسمال البنك، على التوالي.
- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات المباشرة بالدولار الأمريكي بين 2 ٪ إلى 14.4 ٪.
- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات المباشرة بالشيكل الإسرائيلي بين 10 ٪ إلى 16 ٪.
- تتراوح أسعار الفائدة على الودائع بالدولار الأمريكي بين 0.75 ٪ إلى 1.25 ٪.

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

	2013 دولار أمريكي	2012 دولار أمريكي
المدير العام	719.281	534.891
حصة الإدارة العليا من الرواتب والمصاريف المتعلقة بها	1.231.172	1.080.369
حصة الإدارة العليا من مصروف تعويض نهاية الخدمة	229.942	67.414
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	990.000	990.000
بدل حضور جلسات مجلس الإدارة	2.592	2.931

فيما يلي تفاصيل المكافآت وبدل حضور جلسات مجلس الإدارة لعامي 2013 و2012:

	2013		2012	
	مبلغ المكافأة دولار أمريكي	بدل حضور جلسات دولار أمريكي	مبلغ المكافأة دولار أمريكي	بدل حضور جلسات دولار أمريكي
هاشم هاني الشوا	90.000	235.64	90.000	266.45
يوسف محمود نـجم	90.000	235.64	90.000	266.45
رياض علي زمو	90.000	235.64	90.000	266.45
عوني محيي الدين سكيك	90.000	235.64	90.000	266.45
فيصل الشوا	90.000	235.64	90.000	266.45
هاني حسن نجم	90.000	235.64	90.000	266.45
مأمون عبدالهادي أبو شهلا	90.000	235.64	90.000	266.45
ماهر جواد فرح	90.000	235.64	90.000	266.45
محمد الحرباوي	90.000	235.64	90.000	266.45
طارق الشكعة	90.000	235.64	90.000	266.45
جون خوري	90.000	235.64	90.000	266.45
المجموع	990.000	2.592.04	990.000	2.930.95

ينص بند (ت) من المادة رقم (56) من النظام الداخلي للبنك بتوزيع ما نسبته 5 ٪ من الأرباح الصافية السنوية لأعضاء مجلس الإدارة. بلغت نسبة المكافأة الفعلية لأعضاء مجلس الإدارة ما نسبته 2.49 ٪ و2.56 ٪ من ربح السنة لعامي 2013 و2012 على التوالي.

36. 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.

لم يقم البنك بإجراء أي تحويلات بين المستويات المذكور أعلاه خلال العامين 2013 و2012.
يمثل الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة لموجودات البنك. فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات كما في 31 كانون الأول 2013:

	تاريخ التقييم	المجموع	قياس القيمة العادلة بإستخدام		
			أسعار التداول في اسواق مالية نشطة (المستوى الأول)	معطيات جوهرية يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	معطيات جوهرية لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)
		دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
موجودات مالية بالقيمة العادلة:					
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - مدرجة (ايضاح 7):	31 كانون الأول 2013	7.085.308	7.085.308	-	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل (إيضاح 9):					
مدرجة	31 كانون الأول 2013	20.804.796	20.804.796	-	-
غير مدرجة	31 كانون الأول 2013	175.920	-	-	175.920
وحدات في محفظة استثمارية	31 كانون الأول 2013	1.333.248	-	1.333.248	-

فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات كما في 31 كانون الأول 2012:

	تاريخ التقييم	المجموع	قياس القيمة العادلة بإستخدام		
			أسعار التداول في اسواق مالية نشطة (المستوى الأول)	معطيات جوهرية يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	معطيات جوهرية لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)
		دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
موجودات مالية بالقيمة العادلة:					
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - مدرجة (ايضاح 7):	31 كانون الأول2012	33.428.321	33.428.321	-	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل (إيضاح 9):					
مدرجة	31 كانون الأول2012	18.740.571	18.740.571	-	-
غير مدرجة	31 كانون الأول2012	5.324.790	-	-	5.324.790
وحدات في محفظة استثمارية	31 كانون الأول2012	1.696.622	-	1.696.622	-

37. القيمة العادلة للأدوات المالية

يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية كما في 31 كانون الأول 2013 و2012:

	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	2013	2012	2013	2012
موجودات مالية	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	638.406.726	396.655.713	638.406.726	396.655.713
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	350.748.099	415.857.478	350.748.099	415.857.478
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	7.085.308	33.428.321	7.085.308	33.428.321
تسهيلات ائتمانية مباشرة	1.103.641.018	976.394.928	1.103.641.018	976.394.928
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل:				
أسهم مدرجة	20.804.796	18,740.571	20.804.796	18.740.571
أسهم غير مدرجة	175.920	5.324.790	175.920	5.324.790
محافظ إستثمارية	1.333.248	1,696,622	1.333.248	1.696.622
موجودات مالية بالكلفة المطفأة:				
أذونات خزينة حكومية	41.725.928	42,344,804	41.725.928	42.344.804
سندات مدرجة	90.968.846	30.489.970	89.353.630	30.534.356
سندات غير مدرجة	13.900.000	13.900.000	13.900.000	13.900.000
موجودات مالية أخرى	6.477.410	7.079.626	6.477.410	7.079.626
مجموع الموجودات	2.275.267.299	1.941.912.823	2.273.652.083	1.941.957.209
مطلوبات مالية				
ودائع سلطة النقد الفلسطينية	90.206.966	66.203.034	90.206.966	66.203.034
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	142.399.691	70.208.048	142,399.691	70.208.048
ودائع العملاء	1.668.535.234	1.488.572.164	1.668.535.234	1.488.572.164
تأمينات نقدية	77.028.031	65.921.538	77.028.031	65.921.538
مطلوبات مالية أخرى	23.912.268	19.116.217	23.912.268	19.116.217
مجموع المطلوبات	2.002.082.190	1.710.021.001	2.002.082.190	1.710.021.001

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 والتسهيلات الائتمانية المباشرة والموجودات المالية الأخرى وودائع سلطة النقد الفلسطينية وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية وودائع العملاء والتأمينات النقدية والمطلوبات المالية الأخرى هي مقاربة بشكل كبير لقيمها الدفترية وذلك لكون تلك الأدوات ذات فترات سداد أو تحصيل قصيرة الأجل.
تم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل المدرجة في الأسواق المالية وفقاً لأسعار تداولها في تاريخ القوائم المالية.
تم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل المدرجة في الأسواق المالية وفقاً لأسعار تداولها في تاريخ القوائم المالية.
تم تحديد القيمة العادلة للوحدات في المحفظة الإستثمارية من خلال الرجوع إلى حصة البنك في صافي قيمة الموجودات للمحفظة التي تتضمن أدوات مالية متداولة.
تم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل غير المدرجةباستخدام طرق تقييم مناسبة.

38. التركز في الموجودات والمطلوبات

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

	2013			2012		
	موجودات	مطلوبات وحقوق الملكية	بنود خارج قائمة المركز المالي	موجودات	مطلوبات وحقوق الملكية	بنود خارج قائمة المركز المالي
حسب المناطق الجغرافية	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
داخل فلسطين	1.880.776.421	2.284.984.713	258.030.124	1.495.605.416	1.976.511.248	184.464.535
اسرائيل	39.796.928	-	675.813	105.264.960	-	2.173.986
الأردن	130.538.472	-	882.150	94.729.975	-	11.369.457
أوروبا	207.524.272	57.499.353	21.284.792	176.779.066	26.809.650	26.930.498
أمريكا	16.725.451	-	2.344.633	51.999.997	-	200.434
دول أخرى	72.684.399	5.561.877	13.002.736	80.114.681	1.173.197	19.707.305
المجموع	2.348.045.943	2.348.045.943	296.220.248	2.004.494.095	2.004.494.095	244.846.215
حسب القطاع						
الأفراد	388.681.890	885.123.013	113.870.377	357.201.346	820.181.374	88.041.713
الشركات والمؤسسات والقطاع العام	714.959.128	860.440.252	176.226.677	621.546.734	738.247.720	140.674.844
خزينة	1.182.219.570	232.606.657	-	973.809.963	136.411.082	-
أخرى	62.185.355	369.876.021	6.123.194	51.936.052	309.653.919	16.129.658
المجموع	2.348.045.943	2.348.045.943	296.220.248	2.004.494.095	2.004.494.095	244.846.215

39. إدارة المخاطر

يقوم البنك بالإفصاح عن معلومات تساعد مستخدمي القوائم المالية الموحدة في تقييم طبيعة ودرجة المخاطر التي يتعرض لها البنك والناشئة عن الأدوات المالية كما بتاريخ القوائم 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 والتسهيلات مسؤولين عن تحديد ومراقبة المخاطر بالإضافة إلى وجود عدة جهات مسؤولة عن عملية إدارة مخاطر البنك في كافة مناطق تواجده.

لجنة إدارة المخاطر والتسهيلات

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

قياس المخاطر وأنظمة التقارير

تتم مراقبة المخاطر والسيطرة عليها من خلال مراقبة الحدود المسموح بها لكل نوع من أنواع المخاطر. تعكس هذه الحدود 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 ولجنة ادارة المخاطر والتسهيلات والدوائر التنفيذية لإدارة المخاطر والتسهيلات.

المخاطر

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

أولاً: مخاطر الائتمان:

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

التعرضات لمخاطر الائتمان

	2013	2012
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة		
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	214.885.767	183.928.206
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	350.748.099	415.857.478
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	25.224.350
تسهيلات ائتمانية مباشرة:		
أفراد	388.681.890	357.201.346
شركات ومؤسسات	371.123.582	300.501.326
قطاع عام	343.835.546	318.692.256
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	146.594.774	86.734.774
موجودات أخرى	6.477.410	7.079.626
	1.822.347.068	1.695.219.362
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة		
كفالات	148.317.718	114.431.957
إعتمادات	20.419.707	17.475.899
قبولات	17.770.417	20.102.111
سقوف تسهيلات غير مستغلة	109.712.406	92.836.248
	296.220.248	244.846.215

التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

تتوزع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

31 كانون الأول 2013	الأفراد	الشركات والمؤسسات	القطاع العام	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
متدنية المخاطر	1.291.489	77.722.492	343.835.545	422.849.526
مقبولة المخاطر	380.476.946	283.034.466	-	663.511.412
منها مستحقة:				
لغاية 30 يوم	9.698.500	2.711.724	-	12.410.224
تحت المراقبة	837.808	266.820	-	1.104.628
غير عاملة:				
دون المستوى	2.646.294	3.618.401	-	6.264.695
مشكوك فيها	8.732.685	12.553.071	827.858	22.113.614
المجموع	393.985.222	377.195.250	344.663.403	1.115.843.875
فوائد وعمولات معلقة	(1.617.728)	(2.019.705)	(301.312)	(3.938.745)
مخصص تدني التسهيلات	(3.685.604)	(4.051.963)	(526.545)	(8.264.112)
	388.681.890	371.123.582	343.835.546	1.103.641.018

31 كانون الأول 2012	الأفراد	الشركات والمؤسسات	القطاع العام	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
متدنية المخاطر	6.237.118	74.849.355	318.866.888	399.953.361
مقبولة المخاطر	343.600.572	224.735.316	-	568.335.888
منها مستحقة:				
لغاية 30 يوم	7.594.887	1.918.031	-	9.512.918
تحت المراقبة	199.110	82.202	-	281.312
غير عاملة:				
دون المستوى	5.748.223	1.261.089	-	7.009.312
مشكوك فيها	4.455.902	3.951.978	946.257	9.354.137
المجموع	360.240.925	304.879.940	319.813.145	984.934.010
فوائد وعمولات معلقة	(858.744)	(1.055.312)	(184.686)	(2.098.742)
مخصص تدني التسهيلات	(2.180.835)	(3.323.302)	(936.203)	(6.440.340)
	357.201.346	300.501.326	318.692.256	976.394.928

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية:

31 كانون الأول 2013	الأفراد	الشركات والمؤسسات	القطاع العام	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الضمانات مقابل:				
متدنية المخاطر	1.138.334	23.276.198	-	24.414.532
مقبولة المخاطر	20.156.161	188.501.092	-	208.657.253
تحت المراقبة	76.624	79.434	-	156.058
غير عاملة:				
دون المستوى	490.532	1.670.119	-	2.160.651
مشكوك فيها	4.440.145	7.033.958	-	11.474.103
المجموع	26.301.796	220.560.801	-	246.862.597
تشمل:				
تأمينات نقدية	1.470.063	25.504.093	-	26.974.156
معادن ثمينة	196.215	275.326	-	471.541
أسهم متداولة	70.038	6.616.763	-	6.686.801
سيارات وآليات	8.072.650	16.669.634	-	24.742.284
عقارات	16.492.830	171.494.985	-	187.987.815
	26.301.796	220.560.801	-	246.862.597

31 كانون الأول 2012	الأفراد	الشركات والمؤسسات	القطاع العام	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الضمانات مقابل:				
متدنية المخاطر	6.237.118	52.596.083	31.200.000	90.033.201
مقبولة المخاطر	12.125.810	135.597.158	8.800.000	156.522.968
تحت المراقبة	-	-	-	-
غير عاملة:				
دون المستوى	4.330.599	48.877	-	4.379.476
مشكوك فيها	1.120.812	2.900.625	10.053	4.031.490
المجموع	23.814.339	191.142.743	40.010.053	254.967.135
تشمل:				
تأمينات نقدية	6.595.186	35.378.823	10.053	41.984.062
معادن ثمينة	173.366	232.228	-	405.594
أسهم متداولة	107.000	32.156.598	31.200.000	63.463.598
سيارات وآليات	11.202.680	5.507.455	-	16.710.135
عقارات	5.736.107	117.867.639	8.800.000	132.403.746
	23.814.339	191.142.743	40.010.053	254.967.135

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما يلي:

2013	داخل فلسطين	دول عربية	إسرائيل	أوروبا	أمريكا	أخرى	إجمالي
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	214.885.767	-	-	-	-	-	214.885.767
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	36.782.167	84.816.142	39.796.928	185.660.649	3.558.455	133.758	350.748.099
تسهيلات إئتمانية مباشرة	1.098.815.100	4.544.620	-	32.783	68.515	180.000	1.103.641.018
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	13.900.000	55.514.480	-	21.830.840	13.098.481	42.250.973	146.594.774
موجودات مالية أخرى	6.477.410	-	-	-	-	-	6.477.410
كما في 31 كانون الأول 2013	1.370.860.444	144.875.242	39.796.928	207.524.272	16.725.451	42.564.731	1.822.347.068
كما في 31 كانون الأول 2012	1.201.559.181	125.933.715	105.264.960	176.503.581	51.999.997	33.957.928	1.695.219.362
بنود خارج قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2013	258.030.124	4.378.632	675.813	21.284.792	2.344.633	9.506.254	296.220.248

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما يلي:

2013	مالي	صناعة	تجارة	عقاري	أوراق مالية	قطاع عام	أخرى	إجمالي
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	214.885.767	-	-	-	-	-	-	214.885.767
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	350.748.099	-	-	-	-	-	-	350.748.099
تسهيلات إئتمانية مباشرة	8.393.030	48.920.609	140.311.423	76.457.107	1.641.668	343.835.546	484.081.635	1.103.641.018
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	60.699.935	3.900.000	-	-	42.777.859	-	39.216.980	146.594.774
موجودات مالية أخرى	-	-	-	-	-	-	6.477.410	6.477.410
كما في 31 كانون الأول 2013	634.726.831	52.820.609	140.311.423	76.457.107	44.419.527	343.835.546	529.776.025	1.822.347.068
كما في 31 كانون الأول 2012	658.234.641	32.023.158	95.288.057	74.594.391	46.380.296	318.876.942	469.821.877	1.695.219.362
بنود خارج قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2013	9.585.556	78.723.987	182.911.740	-	-	6.123.194	18.875.771	296.220.248

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

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

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

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

العملة	2013		2012	
	الزيادة في سعر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة (قائمة الدخل الموحدة)	الزيادة في سعر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة (قائمة الدخل الموحدة)
	(نقطة مئوية)	دولار أمريكي	(نقطة مئوية)	دولار أمريكي
دولار أمريكي	+10	632.025	+10	412.088
دينار أردني	+10	141.968	+10	107.048
شيقل إسرائيلي	+10	119.054	+10	159.777
يورو	+10	14.298	+10	(20.165)
عملات اخرى	+10	4.091	+10	3.287

فجوة إعادة تسعير الفائدة

31 كانون الأول 2013

	فجوة اعادة تسعير الفائـــدة						
	شهر فأقل	أكثر من شهر الى 3 شهور	أكثر من 3 شهور الى 6 شهور	أكثر من 6 شهور حتى سنة	أكثر من سنة	عناصر بدون فـائدة	المجمـوع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
موجودات							
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	60,225,670	-	-	-	-	578,181,056	638,406,726
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	249,294,137	1,093,679	-	-	-	100,360,283	350,748,099
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	7,085,308	7,085,308
تسهيلات ائتمانية مباشرة	130,627,804	46,145,171	77,798,746	373,317,852	475,751,445	-	1,103,641,018
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	-	-	-	-	-	22,313,964	22,313,964
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	505,136	4,866,909	22,515,289	118,707,440	-	146,594,774
إستثمار في شركات حليفة	-	-	-	-	-	17,070,699	17,070,699
ممتلكات وآلات ومعدات	-	-	-	-	-	39,587,275	39,587,275
مشاريع تحت التنفيذ	-	-	-	-	-	8,291,148	8,291,148
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	14,306,932	14,306,932
مجموع الموجودات	440.147.611	47.743.986	82.665.655	395.833.141	594.458.885	787.196.665	2.348.045.943
مطلوبات							
ودائع سلطة النقد الفلسطينية	90,206,966	-	-	-	-	-	90,206,966
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	142,399,691	-	-	-	-	-	142,399,691
ودائع العملاء	261,114,921	66,303,197	35,611,258	49,744,505	4,032,780	1,251,728,573	1,668,535,234
تأمينات نقدية	-	-	-	-	-	77,028,031	77,028,031
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	16,373,477	16,373,477
مخصصات الضرائب	-	-	-	-	-	57,909,375	57,909,375
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	43,574,195	43,574,195
مجموع المطلوبات	493.721.578	66.303.197	35.611.258	49.744.505	4.032.780	1.446.613.651	2.096.026.969
حقوق الملكية							
رأس المال المدفوع	-	-	-	-	-	150,000,000	150,000,000
علاوة إصدار	-	-	-	-	-	9,034,692	9,034,692
إحتياطي إجباري	-	-	-	-	-	28,006,564	28,006,564
إحتياطي إختياري						95,845	95,845
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	-	-	-	-	-	23,565,172	23,565,172
إحتياطي تقلبات دورية	-	-	-	-	-	22,005,031	22,005,031
إحتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	-	(5,159,800)	(5,159,800)
أرباح مدورة	-	-	-	-	-	23,839,731	23,839,731
	-	-	-	-	-	251,387,235	251,387,235
حقوق جهات غير مسيطرة	-	-	-	-	-	631,739	631,739
مجموع حقوق الملكية	-	-	-	-	-	252.018.974	252.018.974
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	493,721,578	66,303,197	35,611,258	49,744,505	4,032,780	1.698.632.625	2.348.045.943
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(53,573,967)	(18,559,211)	47,054,397	346,088,636	590,426,105	(911.435.960)	-
الفجوة التراكمية	(53,573,967)	(72,133,178)	(25,078,781)	321,009,855	911,435,960	-	-

31 كانون الأول 2012

	فجوة اعادة تسعير الفائـــدة						
	شهر فأقل	أكثر من شهر الى 3 شهور	أكثر من 3 شهور الى 6 شهور	أكثر من 6 شهور حتى سنة	أكثر من سنة	عناصر بدون فـائدة	المجمـوع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
مجموع الموجودات	339,178,795	73,621,037	118,711,778	335,517,687	416,379,845	721,084,953	2,004,494,095
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	488,788,947	33,436,546	56,138,535	40,802,575	2,208,323	1,383,119,169	2,004,494,095
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(149,610,152)	40,184,491	62,573,243	294,715,112	414,171,522	(662,034,216)	-
الفجوة التراكمية	(149,610,152)	(109,425,661)	(46,852,418)	247,862,694	662,034,216	-	-

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 المقبول أخذ مراكز بها ووضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى البنك سنوياً. يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي بحيث يتم التحقق من عدم وجود أية تجاوزات في هذه المراكز قد تؤدي إلى تحمل البنك لمخاطر أعلى من المستوى المقبول، كما يتم إتباع استراتيجيات للتحوط وللتأكد من 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 القوائم المالية الموحدة للبنك.

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

العملة	2013		2012	
	الزيادة في سعر صرف العملة	الأثر على قائمة الدخل الموحدة	الزيادة في سعر صرف العملة	الأثر على قائمة الدخل الموحدة
	(٪)	دولار أمريكي	(٪)	دولار أمريكي
يورو	+ 10	16.036	+ 10	50.451
شيقل إسرائيلي	+ 10	297.796	+ 10	250.753
عملات اخرى	+ 10	11.751	+ 10	1.524

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية لدى البنك:

31 كانون الأول 2013	دينار أردني	يورو	شيقل إسرائيلي	أخرى	إجمالي
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الموجودات					
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	106.429.855	7.096.273	403.307.336	-	516.833.464
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	115.992.255	41.736.774	19.880.774	1.985.127	179.594.930
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	5.597.777	-	-	-	5.597.777
تسهيلات ائتمانية مباشرة	64.889.954	15.399.668	387.868.711	77.500	468.235.833
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	15.944.644	-	-	-	15.944.644
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	39.473.364	1.309.030	-	4.110.369	44.892.763
موجودات أخرى	1.055.288	111.030	1.799.529	15.178	2.981.025
مجموع الموجودات	349.383.137	65.652.775	812.856.350	6.188.174	1.234.080.436
المطلوبات					
ودائع سلطة النقد الفلسطينية	1.860.819	6.652.444	79.459.901	-	87.973.164
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	737.990	-	126.837.823	-	127.575.813
ودائع العملاء	343.419.691	54.620.189	510.323.892	5.708.863	914.072.635
تأمينات نقدية	5.248.123	3.934.498	18.553.913	352.140	28.088.674
مطلوبات أخرى	2.656.422	285.283	74.702.862	9.659	77.654.226
مجموع المطلوبات	353.923.045	65.492.414	809.878.391	6.070.662	1.235.364.512
صافي التركز داخل المركز المالي	(4.539.908)	160.361	2.977.959	117.512	(1.284.076)
إلتزامات محتملة خارج المركز المالي	18.561.435	17.163.318	65.772.083	2.649.394	104.146.230

31 كانون الأول 2012	دينار أردني	يورو	شيقل إسرائيلي	أخرى	إجمالي
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
مجموع الموجودات	277.016.052	76.158.000	649.923.270	10.331.075	1.013.428.397
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	280.445.116	75.653.487	647.415.745	10.315.833	1.013.830.181
صافي التركز داخل المركز المالي	(3.429.064)	504.513	2.507.525	15.242	(401.784)
إلتزامات محتملة خارج المركز المالي	3.596.696	23.939.756	17.317.539	757.485	45.611.476

مخاطر التغير بأسعار الأسهم

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

المؤشر	2013			2012	
	الزيادة في المؤشر	الأثر على قائمة الدخل الموحدة	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على قائمة الدخل الموحدة	الأثر على حقوق الملكية
	(٪)	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بورصة فلسطين	+ 10	708.531	486.015	820.397	306.167
أسواق مالية خارجية	+ 10	-	1.595.741	-	1.598.317

ثالثاً: مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم للوفاء بإلتزاماته في تواريخ استحقاقها، وللحد من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع 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 2013 و2012:

31 كانون الأول 2013	شهر فأقل	أكثر من شهر الى 3 شهور	أكثر من 3 شهور الى 6 شهور	أكثر من 6 شهور حتى سنة	أكثر من سنة حتى 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	بدون استحقاق	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الموجودات:								
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	484.728.273	-	-	-	-	-	153.678.453	638.406.726
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	334.732.310	1.093.679	13.790.000	-	-	-	1.132.110	350.748.099
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	7.085.308	7.085.308
تسهيلات ائتمانية مباشرة	102.219.838	56.185.939	74.429.425	191.886.703	495.325.848	183.593.265	-	1.103.641.018
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	22.313.964	22.313.964
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	505.136	4.866.909	22.515.289	52.848.646	65.858.794	-	146.594.774
إستثمار في شركات حليفة	-	-	-	-	-	-	17.070.699	17.070.699
ممتلكات وآلات ومعدات	-	-	-	-	-	-	39.587.275	39.587.275
مشاريع تحت التنفيذ	-	-	-	-	-	-	8.291.148	8.291.148
موجودات أخرى	6.477.410	-	-	-	-	-	7.829.522	14.306.932
مجموع الموجودات	928.157.831	57.784.754	93.086.334	214.401.992	548.174.494	249.452.059	256.988.479	2.348.045.943
المطلوبات:								
ودائع سلطة النقد الفلسطينية	90.206.966	-	-	-			-	90.206.966
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	142.399.691	-	-	-			-	142.399.691
ودائع العملاء	728.733.660	240.309.697	172.330.651	150.257.374	373.182.355	3.721.497	-	1.668.535.234
تأمينات نقدية	-	-	6.106.373	5.847.757	56.370.960	8.702.941	-	77.028.031
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	16.373.477	16.373.477
مخصصات الضرائب	-	-	-	-	-	-	57.909.375	57.909.375
مطلوبات أخرى	23.912.268	-	-	-	-	-	19.661.927	43.574.195
مجموع المطلوبات	985.252.585	240.309.697	178.437.024	156.105.131	429.553.315	12.424.438	93.944.779	2.096.026.969
حقوق الملكية:								
رأس المال المدفوع	-	-	-	-	-	-	150.000.000	150.000.000
علاوة إصدار	-	-	-	-	-	-	9.034.692	9.034.692
إحتياطي إجباري	-	-	-	-	-	-	28.006.564	28.006.564
إحتياطي إختياري							95.845	95.845
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	-	-	-	-	-	-	23.565.172	23.565.172
إحتياطي تقلبات دورية	-	-	-	-	-	-	22.005.031	22.005.031
إحتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	(5.159.800)	(5.159.800)
أرباح مدورة	-	-	-	-	-	-	23.839.731	23.839.731
	-	-	-	-	-	-	251.387.235	251.387.235
حقوق جهات غير مسيطرة	-	-	-	-	-	-	631.739	631.739
مجموع حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	252.018.974	252.018.974
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	985.252.585	240.309.697	178.437.024	156.105.131	429.553.315	12.424.438	345.963.753	2.348.045.943
فجوة الاستحقاق	(57.094.754)	(182.524.943)	(85.350.690)	58.296.861	118.621.179	237.027.621	(88.975.274)	-
الفجوة التراكمية	(57.094.754)	(239.619.697)	(324.970.387)	(266.673.526)	(148.052.347)	88.975.274	-	-

	شهر فأقل	أكثر من شهر الى 3 شهور	أكثر من 3 شهور الى 6 شهور	أكثر من 6 شهور حتى سنة	أكثر من سنة حتى 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	بدون استحقاق	المجموع
31 كانون الأول 2012	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الموجودات:								
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	268.691.805	-	-	-	-	-	127.963.908	396.655.713
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	414.150.334	1.105.034	-	-	-	-	602.110	415.857.478
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	1.022.200	24.202.150	8.203.971	33.428.321
تسهيلات ائتمانية مباشرة	182.390.481	61.536.983	110.720.562	324.160.753	162.940.688	134.645.461	-	976.394.928
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	-		-	-	-	-	25.761.983	25.761.983
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	829.611	12.702.581	7.569.571	4.417.199	24.422.101	36.793.711	-	86.734.774
إستثمار في شركة حليفة	-	-	-	-	-	-	11.524.968	11.524.968
ممتلكات وآلات ومعدات	-	-	-	-	-	-	38.827.061	38.827.061
مشاريع تحت التنفيذ	-	-	-	-	-	-	5.040.203	5.040.203
موجودات أخرى	7.079.626	-	-	-	-	-	7.189.040	14.268.666
مجموع الموجودات	873.141.857	75.344.598	118.290.133	328.577.952	188.384.989	195.641.322	225.113.244	2.004.494.095
المطلوبات:								
ودائع سلطة النقد الفلسطينية	66.203.034	-	-	-	-	-	-	66.203.034
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	70.208.048	-	-	-	-	-	-	70.208.048
ودائع العملاء	711.442.096	244.491.256	235.535.038	189.368.095	105.789.990	1.945.689	-	1.488.572.164
تأمينات نقدية	-	-	5.614.790	3.952.659	49.415.771	6.938.318	-	65.921.538
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	13.770.499	13.770.499
مخصصات الضرائب	-	-	-	-	-	-	45.310.210	45.310.210
مطلوبات أخرى	19.116.217	-	-	-	-	-	14.418.476	33.534.693
مجموع المطلوبات	866.969.395	244.491.256	241.149.828	193.320.754	155.205.761	8.884.007	73.499.185	1.783.520.186
حقوق الملكية:								
رأس المال المدفوع	-	-	-	-	-	-	134.000.000	134.000.000
علاوة إصدار	-	-	-	-	-	-	9.034.692	9.034.692
إحتياطي إجباري	-	-	-	-	-	-	23.959.969	23.959.969
إحتياطي إختياري	-	-	-	-	-	-	88.418	88.418
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	-	-	-	-	-	-	15.886.367	15.886.367
إحتياطي تقلبات دورية	-	-	-	-	-	-	16.029.367	16.029.367
إحتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	(6.222.738)	(6.222.738)
أرباح مدورة	-	-	-	-	-	-	27.613.975	27.613.975
	-	-	-	-	-	-	220.390.050	220.390.050
حقوق جهات غير مسيطرة	-	-	-	-	-	-	583.859	583.859
مجموع حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	220.973.909	220.973.909
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	866.969.395	244.491.256	241.149.828	193.320.754	155.205.761	8.884.007	294.473.094	2.004.494.095
فجوة الاستحقاق	6.172.462	(169.146.658)	(122.859.695)	135.257.198	33.179.228	186.757.315	(69.359.850)	-
الفجوة التراكمية	6.172.462	(162.974.196)	(285.833.891)	(150.576.693)	(117.397.465)	69.359.850	-	-

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

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

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

	أفراد	شركات ومؤسسات وقطاع عام	خزينة	أخرى	المجموع	
					2013	2012
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
إجمالي الإيرادات	45,210,364	35,686,928	16,506,382	30,953,362	128,357,036	112.264.809
(مخصص) إسترداد تدني تسهيلات ائتمانية	1.101.114	728.661	-	-	(1.829.775)	(546.744)
نتائج أعمال القطاع	37.403.626	33.709.448	12.437.992	29.142.709	112.693.775	101.769.248
مصاريف غير موزعة					(57.826.004)	(51.255.616)
الربح قبل الضرائب					53.037.996	49.966.888
مصروف الضرائب					(12.599.165)	(11.619.491)
ربح السنة					40.438.831	38.347.397
معلومات أخرى						
إستهلاكات وإطفاءات					4.581.007	4.444.780
مصاريف رأسمالية					9.238.026	7.767.888
إجمالي موجودات القطاع	388,681,890	714.959.128	1.182.219.570	62.185.355	2,348,045,943	2.004.494.095
إجمالي مطلوبات القطاع	885,123,013	860.440.252	232,606,657	117.857.047	2,096,026,969	1.783.520.186

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:

	محلي		دولي		المجموع	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
إجمالي الإيرادات	117.888.329	97.327.586	10.468.707	14.937.223	128.357,036	112.264.809
إجمالي موجودات القطاع	1.880.776.421	1.495.605.416	467.269.522	508.888.679	2.348.045.943	2.004.494.095
مصاريف رأسمالية	9.238.026	7.767.888	-	-	9.238.026	7.767.888

41. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

	سنة فأقل	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
31 كانون الأول 2013	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الموجودات				
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	484.728.273	-	153.678.453	638.406.726
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	349.615.989	-	1.132.110	350.748.099
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	7.085.308	7.085.308
تسهيلات ائتمانية مباشرة	424.721.905	678.919.113	-	1.103.641.018
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	-	-	22.313.964	22.313.964
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	27.887.334	118.707.440	-	146.594.774
إستثمار في شركات حليفة	-	-	17.070.699	17.070.699
ممتلكات وآلات ومعدات	-	-	39.587.275	39.587.275
مشاريع تحت التنفيذ	-	-	8.291.148	8.291.148
موجودات أخرى	6.477.410	-	7.829.522	14.306.932
مجموع الموجودات	1.293.430.911	797.626.553	256.988.479	2.348.045.943
المطلوبات				
ودائع سلطة النقد الفلسطينية	90.206.966	-	-	90.206.966
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	142.399.691	-	-	142.399.691
ودائع العملاء	1.291.631.382	376.903.852	-	1.668.535.234
تأمينات نقدية	11.954.130	65.073.901	-	77.028.031
مخصصات متنوعة	-	-	16.373.477	16.373.477
مخصصات الضرائب	-	-	57.909.375	57.909.375
مطلوبات أخرى	23.912.268	-	19.661.927	43.574.195
مجموع المطلوبات	1.560.104.437	441.977.753	93.944.779	2.096.026.969
حقوق الملكية				
رأس المال المدفوع	-	-	150.000.000	150.000.000
علاوة إصدار	-	-	9.034.692	9.034.692
إحتياطي إجباري	-	-	28.006.564	28.006.564
إحتياطي إختياري	-	-	95.845	95.845
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	-	-	23.565.172	23.565.172
إحتياطي تقلبات دورية	-	-	22.005.031	22.005.031
إحتياطي القيمة العادلة	-	-	(5.159.800)	(5.159.800)
أرباح مدورة	-	-	23.839.731	23.839.731
	-	-	251.387.235	251.387.235
حقوق جهات غير مسيطرة	-	-	631.739	631.739
مجموع حقوق الملكية	-	-	252.018.974	252.018.974
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	1.560.104.437	441.977.753	345.963.753	2.348.045.943
فجوة الاستحقاق	(266.673.526)	355.648.800	(88.975.274)	-
الفجوة التراكمية	(266.673.526)	88.975.274	-	-

31 كانون الأول 2012	سنة فأقل	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الموجودات				
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	268.691.805	-	127.963.908	396.655.713
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	415.255.368	-	602.110	415.857.478
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	25.224.350	8.203.971	33.428.321
تسهيلات ائتمانية مباشرة	678.808.779	297.586.149	-	976.394.928
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	-	-	25.761.983	25.761.983
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	25.518.962	61.215.812	-	86.734.774
إستثمار في شركة حليفة	-	-	11.524.968	11.524.968
ممتلكات وآلات ومعدات	-	-	38.827.061	38.827.061
مشاريع تحت التنفيذ	-	-	5.040.203	5.040.203
موجودات أخرى	7.079.626	-	7.189.040	14.268.666
مجموع الموجودات	1.395.354.540	384.026.311	225.113.244	2.004.494.095
المطلوبات				
ودائع سلطة النقد الفلسطينية	66.203.034	-	-	66.203.034
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	70.208.048	-	-	70.208.048
ودائع العملاء	1.380.836.485	107.735.679	-	1.488.572.164
تأمينات نقدية	9.567.449	56.354.089	-	65.921.538
مخصصات متنوعة	-	-	13.770.499	13.770.499
مخصصات الضرائب	-	-	45.310.210	45.310.210
مطلوبات أخرى	19.116.217	-	14.418.476	33.534.693
مجموع المطلوبات	1.545.931.233	164.089.768	73.499.185	1.783.520.186
حقوق الملكية				
رأس المال المدفوع	-	-	134.000.000	134.000.000
علاوة إصدار	-	-	9.034.692	9.034.692
إحتياطي إجباري	-	-	23.959.969	23.959.969
إحتياطي إختياري	-	-	88.418	88.418
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	-	-	15.886.367	15.886.367
إحتياطي تقلبات دورية	-	-	16.029.367	16.029.367
إحتياطي القيمة العادلة	-	-	(6.222.738)	(6.222.738)
أرباح مدورة	-	-	27.613.975	27.613.975
	-	-	220.390.050	220.390.050
حقوق جهات غير مسيطرة	-	-	583.859	583.859
مجموع حقوق الملكية	-	-	220.973.909	220.973.909
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	1.545.931.233	164.089.768	294.473.094	2.004.494.095
فجوة الاستحقاق	(150.576.693)	219.936.543	(69.359.850)	-
الفجوة التراكمية	(150.576.693)	69.359.850	-	-

42. إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأس مال البنك هو الحفاظ على نسب رأس مال ملائمة بشكل يدعم نشاط البنك ويُعظم حقوق المساهمين. يقوم البنك بإدارة هيكلة رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات الظروف الإقتصادية وطبيعة العمل. لم يقم البنك بإجراء أية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكلة رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة، باستثناء زيادة رأس المال بمبلغ 16 مليون دولار أمريكي و14 مليون دولار أمريكي خلال عامي 2013 و2012 على التوالي وذلك من خلال توزيعات أرباح على شكل أسهم ليصبح رأس المال 150 مليون دولار أمريكي و134 مليون دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2013 و2012، على التوالي.

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

	2013			2012		
	المبلغ	نسبته إلى الموجودات	نسبته إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر	المبلغ	نسبته إلى الموجودات	نسبته إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
	دولار أمريكي	٪	٪	دولار أمريكي	٪	٪
رأس المال التنظيمي	166.318.565	7.08	13.95	137.901.056	6.88	13.20
رأس المال الأساسي	206.840.318	8.81	17.35	181.346.093	9.05	17.35

43. إرتباطات والتزامات محتملة

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

	2013	2012
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
كفالات	148.442.718	114.431.957
إعتمادات مستندية	20.419.707	17.475.899
قبولات	17.770.417	20.102.111
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	109.712.406	92.836.248
	296.345.248	244.846.215

44. القضايا المقامة على البنك

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك (35) و(29) قضية كما في 31 كانون الأول 2013 و2012، على التوالي، وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك. بلغت قيمة القضايا مبلغ يعادل 6.765.167 دولار أمريكي ومبلغ يعادل 3.292.177 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2013 و31 كانون الأول 2012، على التوالي، وفي تقدير إدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية إلتزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهتها (إيضاح 19) بالإضافة إلى ذلك، قررت محكمة بداية غزة ترك الدعوتين المقامتين من قبل وزارة المالية – الإدارة العامة لضريبة القيمة المضافة ودائرة ضريبة الدخل في قطاع غزة تركاً غير مبرئاً، حيث كانت تطالب البنك بدفع مبلغ 146 مليون دولار أمريكي تقريباً مقابل ضريبة قيمة مضافة وضريبة دخل وفوائد تأخير للأعوام من 2004 وحتى 2010.

45. 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.

46. السياسة التطويرية

تشمل السياسة التطويرية للبنك الأمور التالية:

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

47. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض حسابات سنة 2012 لتتناسب مع عرض القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. إن هذه التبويبات لا تؤثر علي أرباح السنوات السابقة أو حقوق الملكية.

البنك الوطني الأول