



بنك الاستثمار الفلسطيني
PALESTINE INVESTMENT BANK

التاريخ: 2019/04/04

الرقم: أ.ع./ 79 / 2019

السيد/ احمد عويضة المحترم

الرئيس التنفيذي

بورصة فلسطين

نابلس - فلسطين

الموضوع: الافصاح عن البيانات الموحدة الختامية للعام 2018

يهديكم بنك الاستثمار الفلسطيني أجمل التحيات، وعملاً والتزاماً بأحكام المادة (38) من نظام الافصاح

النافذ في فلسطين، نرفق لكم التقرير السنوي للعام 2018 الذي يتضمن البيانات المالية الموحدة

والمدققة والموافق عليها من قبل سلطة النقد. علماً انه لا يوجد اختلاف جوهري عن البيانات الأولية.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،

بنك الاستثمار الفلسطيني



بنك الاستثمار الفلسطيني
PALESTINE INVESTMENT BANK
تنمية وأمان

2018

لنتائج أعمال البنك وإنجازاته خلال العام 2018

التقرير السنوي
الرابع والعشرون



رُبْعُ قَرْنٍ.. تَنْمِيَّةٌ وَأَمَانٌ

١	بنك الاستثمار الفلسطيني في سطور
٢	أعضاء مجلس إدارة البنك.
٣	الإدارة التنفيذية.
٤	الرؤية ، الرسالة والقيم
٥	الخدمات والمنتجات التي يقدمها البنك.
٦	كلمة رئيس مجلس الادارة.
٧	تحليل المركز المالي ونتائج أعمال العام ٢٠١٨
٨	الرقابة الداخلية وأنظمة الضبط الداخلي وادارة المخاطر والامتثال
٩	تطوير الفروع
١٠	التطوير التكنولوجي وأنظمة المعلومات
١١	الموارد البشرية
١٢	الخدمات المصرفية الخارجية وأنشطة الخزينة المختلفة
١٣	الشركات التابعة
١٤	الوضع التنافسي للبنك
١٥	السياسات التطويرية في البنك
١٦	اهداف الخطة المستقبلية للعام ٢٠١٩.
١٧	الحوكمة المؤسسية.
١٨	تقرير مدقق الحسابات.
١٩	البيانات المالية.
٢٠	إيضاحات حول البيانات المالية.
٢١	فروع ومكاتب البنك والشركات التابعة.

تأسس بنك الاستثمار الفلسطيني كشركة مساهمة فلسطينية عامة بمشاركة نخبة من المصرفيين ورجال الأعمال من فلسطين و الدول العربية الشقيقة و يعتبر البنك الفلسطيني الأول الذي حصل على التراخيص اللازمة من السلطة الوطنية الفلسطينية لمزاولة أعماله في فلسطين وقد تم تسجيله بتاريخ ١٠/٨/١٩٩٤ .

افتتح الفرع الأول للبنك بتاريخ ٢٦/٣/١٩٩٥ وواصلت ادارة البنك بالتوسع والانتشار في المدن و التجمعات السكانية الفلسطينية الرئيسية تبعاً و وفقاً لخطط مرسومة و واضحة ومحددة حتى اصبح للبنك شبكة فروع تغطي معظم المناطق الفلسطينية بلا استثناء.

بنى البنك استراتيجيته منذ تأسيسه على تعميق تواجده في مختلف مناطق فلسطين، وذلك لتنمية قاعدة المتعاملين وتنويع الخدمات المقدمة لهم، وتعزيز المركز المالي للبنك من خلال شبكة الفروع المنتشرة في كافة المدن والبلدات الرئيسية بفلسطين.

ومن اجل رفع الكفاءة و الفاعلية لاداء فروع البنك وتحسين الانتاجية واستغلال الطاقات البشرية العاملة وتوفيراً للوقت و الجهد، فإن ادارة البنك تولي اهتماماً بالغاً ومستمرّاً في مكننة بقية الخدمات المصرفية والاستثمارية وذلك من خلال ادخال احدث التقنيات والانظمة الآلية و الاجهزة والبرامج بهدف تقديم خدمة مميزة للمتعاملين مع البنك ورفع الكفاءة الانتاجية المتطورة للبنك.

يتمتع البنك اليوم بمكانة مصرفية مرموقة في السوق الفلسطيني وبمركز مالي متين ومقاييس فائضة وقوية في مؤشرات السلامة العامة، كما ويوفر خدماته على نطاق واسع من التغطية الجغرافية من خلال شبكة فروع ومكاتب وصرافات آلية موزعة في معظم المناطق الفلسطينية ، ويفخر البنك بعلاقاته المميزة مع عملائه ومستوى الرضا عن خدماته المقدمة ويساهم بفعالية في التنمية الاقتصادية ودوره في اعادة توزيع الاموال الكفؤة في الاقتصاد الوطني .



السيد/ عبد العزيز أبوديه

رئيس مجلس الإدارة

- ماجستير إدارة دولية
- شغل عدة مناصب مصرفية في لندن وقبرص
- عضو جمعية المصارف البريطانية - لندن
- أحد مؤسسي البنك عام 1994

السيد/ خليل أنيس نصر

نائب رئيس المجلس

- ماجستير إدارة أعمال/ تمويل
- مصرفي شغل العديد من المناصب القيادية في مصارف دولية وأردنية منها بنك تشيس منهاتن، وبنك الأردن والبنك الأهلي والبنك الاستثماري في الأردن وفلسطين ولبنان وقبرص

الدكتور عدنان علي ستيتية

عضو مجلس الإدارة

- دكتوراه في الاقتصاد وإدارة الأعمال
- مدير تنفيذي وأمين سر مجلس إدارة شركة السلام للاستثمار
- محكم دولي في مركز قطر الدولي للتحكيم والتوفيق
- عضو مجلس إدارة شركات في عدة دول
- محاضر في جامعة قطر

السيد/ سامي إسماعيل السيد

عضو مجلس الإدارة

- ماجستير إدارة دولية
- خبرات واسعة ومتعددة في إدارة المحافظ الاستثمارية العالمية
- شريك في مجموعة سلسابيل للأعمال في المملكة العربية السعودية

السيد/ جميل محمد المعطي

عضو مجلس الإدارة

- بكالوريوس صيدلة
- رجل أعمال
- عمل محاضراً في جامعة الرياض

السيد/ وليد يعقوب محمود النجار

عضو مجلس الإدارة

- بكالوريوس اقتصاد وعلوم سياسية
- مالك ورئيس لشركة التنمية للأوراق المالية وشركة الهادي للاستثمار
- أسس العديد من الشركات في قطاعات أعمال مختلفة
- المشاركة في عضويات مجالس الإدارة للعديد من الشركات، البنوك، التأمين، الخدمات، الصناعة
- عمل نائب رئيس مجلس إدارة بورصة عمان

السيد/ يوسف صلاح حافظ بازيان

عضو مجلس الإدارة

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

السيد/ مروان رضا عبد الحميد

عضو مجلس الإدارة

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

الدكتور طارق الحاج

ممثل شركة اليزن للاستثمارات المالية والعقارية

- دكتوراه في الاقتصاد من جامعة "University of Economic Sciences" Bruno Leuschner
- خبير اقتصادي واستاذ دراسات عليا في جامعة النجاح.
- شغل العديد من المراكز الاقتصادية والأكاديمية بفلسطين والأردن.

الدكتور/ فادي عيسى حمرا

ممثل شركة A.Y. consultant

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

السيد حنا نقولا أبو عيطة

ممثل شركة Uni Brother Limited

- ماجستير في تحليل الأنظمة الإدارية
- الرئيس التنفيذي لشركة ويندسور
- خبرات متعددة في مجال الاستثمارات



السيد/سميح صبيح	القائم بأعمال المدير العام، درجة الماجستير في المحاسبة.
السيد/ فوزي الجوهري	نائب المدير العام، بكالوريوس إدارة اعمال.
السيد/ صلاح الدين فارس	مساعد المدير العام، إدارة الخدمات، بكالوريوس نظم معلومات.
السيد/ برهان حماد	مدير المخاطر، ماجستير اقتصاد وعلوم مالية ومصرفية.
السيد/ سامي الأغبر	مدير التدقيق الداخلي، بكالوريوس محاسبة.
السيد/ لطفي خصيب	مدير المحاسبة المركزية، بكالوريوس محاسبة.
السيد/ فراس عناية	مدير التسهيلات، ماجستير إدارة أعمال.
السيد/ خليل ناصر	مدير العلاقات العامة والتسويق والمساهمين، بكالوريوس ادارة مالية.
السيد/ عصام أبو العافية	مدير الامتثال، بكالوريوس محاسبة.
السيد/ أشرف حسونة	مدير الخزينة، بكالوريوس علوم مالية ومصرفية.
السيدة/ تمارا سلامة	مدير الموارد البشرية، بكالوريوس محاسبة.
السيد/ اسامة خليفة	مدير منطقة الشمال، بكالوريوس ادارة اعمال.
السيد/ مصطفى الحاج	دير منطقة الوسط، ماجستير اقتصاد.



• مستشار رئيس مجلس الإدارة
السيد/ ضياء الدين عبد الفتاح

• المستشار القانوني
المحامون/ الأستاذ حسام الدين الأتيرة
/ الأستاذ مالك العوري
/ الأستاذ شرجيل الزعيم

• مدقق الحسابات الخارجي للبنك
السادة / برايس وتر هاوس كوبرز / فلسطين



رُبْعُ قَرْنٍ.. تَنْمِيَّةٌ وَأَمَانٌ

رؤيتنا
رسالتنا
قيمنا

رسالة البنك:

رؤيتنا:

أن نكون مصرفاً عصرياً متطوراً يقدم خدمات مصرفية متميزة بكفاءة عالية وقادراً على الوصول إلى العملاء بطرق كفؤة وفعالة داخل فلسطين وخارجها.

رسالتنا:

الصدق والأمانة مع النفس والآخرين، ساعين دوماً للتميز والوفاء بوعودنا، والالتزام بأسس الحاكمية المؤسسية في جميع أعمالنا، واستمرار التحدي لاكتشاف أفضل الطرق لإرضاء المتعاملين معنا، ملتزمين دائماً وأينما وجدنا بالمسؤوليات الاجتماعية.

قيمتنا:

الالتزام بأعلى معايير جودة الخدمات المقدمة بما يكفل العدالة، المصداقية، الشفافية والتميز في خدمة العملاء واستدامة العلاقة معهم.



الخدمات والمنتجات التي يقدمها البنك

الخدمات والمنتجات المصرفية

الخدمات التجارية

خدمات الخزينة والاستثمار

الخدمات والمنتجات المصرفية:

- فتح جميع أنواع الحسابات الجارية والتوفير.
- قبول جميع أنواع الودائع بمختلف العملات.
- القرض الشخصي.
- الجاري مدين دوار.
- قروض السيارات.
- القروض السكنية
- الجاري مدين التجاري
- القروض التجارية
- تمويل الصادرات.
- تمويل المشاريع.
- تمويل المقاولين.
- تمويل الصناعات.
- تمويل الاستثمارات العقارية.
- تمويل كافة المشاريع الصغيرة ومتوسطة الحجم.(SME'S)
- اصدار البطاقات الائتمانية .
- اصدار بطاقات الخصم الدولية.
- خدمة الصراف الآلي.
- خدمة تسديد فواتير الهواتف والكهرباء والمياه.
- خدمة الحوالات العالمية السريعة Western Union
- خدمة استثمار أون لاین (الخدمات البنكية الإلكترونية وخدمة الموبايل البنكي وخدمة الرسائل القصيرة SMS)
- خدمات كبار العملاء Prestigio

📌 الخدمات التجارية:

- فتح الاعتمادات المستندية.
- إصدار الكفالات البنكية بأنواعها.
- تنفيذ الحوالات بكافة أنواعها المحلية والخارجية.
- تسديد بوالص التحصيل.

📌 خدمات الخزينة والاستثمار:

- الاستثمار بالأوراق المتداولة في أسواق المال العالمية بما فيها السوق المالي الفلسطيني.
- إدارة المحافظ الاستثمارية.
- شراء وبيع السندات والأسهم والوساطة المالية من خلال الشركة العالمية للأوراق المالية المملوكة للبنك.
- شراء وبيع العملات الأجنبية.
- التداول بالعقود الآجلة للعملات الأجنبية.

بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السادة المساهمين الكرام
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،

باسمي وباسم أعضاء مجلس الإدارة أرحب بكم أجمل ترحيب شاكراً لكم تلبيتكم دعوتنا لحضور الاجتماع السنوي العادي للهيئة العامة ، عارضاً عليكم تقريرنا السنوي الرابع والعشرين لمسيرة البنك متضمناً مركز البنك المالي ونتائجه وانجازته خلال العام المنتهي في ٢٠١٨/١٢/٣١ وملخصاً لتطور أعمال البنك، والذي تم أعداده وفق متطلبات الإفصاح والالتزام بقواعد الحاكمية المؤسسية.

لقد شهد العام ٢٠١٨ المزيد من التحديات الاقتصادية في فلسطين، نتج عنها انخفاض ملحوظ في تدفق الاموال بالاقتصاد الفلسطيني، وقد تراجعت نسبة نمو الناتج المحلي الاجمالي الفلسطيني خلال العام لتصل الى ٠,٧٪ مقارنة بنسبة ٣٪ خلال العام السابق ٢٠١٧، وقد القى هذا التباطؤ بظلاله على القطاع المصرفي والذي شهد ارتفاعاً في حدة المنافسة وزيادة الضغط على هوامش الاعمال المصرفية وزيادة تكلفة الاموال ، هذا ومن المتوقع استمرار التباطؤ في نمو الناتج المحلي ليصل الى ٠,٥٪ خلال العام ٢٠١٩.

المساهمون الكرام ...

لقد أنهى البنك عامه الرابع والعشرين مواصلاً مسيرته بثبات ومعززا مكانته في القطاع المصرفي الفلسطيني، حيث تابع البنك بثقة تنفيذ خطته الإستراتيجية والتي تهدف إلى تحقيق نمو مضطرد في اعماله وتطوير عمليات البنك المختلفة مع الحفاظ والتركيز على جودة الاصول ومؤشرات السلامة العامة والاستدامة ، مما مكن البنك من تحقيق نسب نمو ومؤشرات ايجابية جيدة بالرغم مما شهده الاقتصاد الفلسطيني من تحديات خلال العام.

فقد حقق البنك خلال العام ٢٠١٨ نمواً بنسبة ١٠,٨٪ في صافي الارباح بعد الضريبة مقارنة بالعام السابق، كما وتمكن البنك من تنمية حجم الودائع بنسبة ٢,٣٢٪ عنها في العام السابق، وسجلت صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة نمواً بنسبة ٣,٥٦٪ خلال العام ٢٠١٨ عنها في العام السابق، أما حقوق الملكية فقد زادت بنسبة ٧,٣٪ في العام ٢٠١٨ عن العام ٢٠١٧.

وانطلاقاً من قناعتنا المطلقة بأن النجاح مرتبط ارتباطاً مباشراً بالعنصر البشري فأُن البنك تابع خلال العام ٢٠١٨ تنفيذ سياسته الهادفة لتأهيل موظفيه في مختلف مراكز العمل من خلال ايفادهم في دورات وبرامج تدريبية متخصصة في مجالات العمل المختلفة وسيستمر في مثل هذا النهج في السنوات القادمة.

وفي ضوء استراتيجية البنك فسيعمل البنك ضمن الخطة المستقبلية على تطوير منتجات وخدمات منافسة وملائمة، كما سيستمر التركيز على قطاعي التجزئة والمنشآت الصغيرة والمتوسطة وتعزيز الخدمات النوعية لكبار المتعاملين، وسيولي البنك تركيزاً لتطوير الخدمات والحلول الالكترونية ونظم الدفع والتي يستطيع من خلالها اكتساب ميزة تنافسية، وسيعزز البنك أيضاً منافذ الوصول وشبكة التفرعات، باستهداف المناطق غير المنتشر بها خدمات مصرفية، كما وسيستمر البنك في خطط التطوير الداخلي لأنشطته وإعادة هندسة العمليات وتطوير الكادر الوظيفي.

المساهمون الكرام،،

ومع نهاية العام ٢٠١٨ وهو العام الرابع والعشرين في مسيرة البنك ودخولنا العام ٢٠١٩ عامل اليوبيل الفضي لتأسيس البنك بكل ثقة وامل كبيرين، حيث يُحتفل باليوبيل الفضي بمناسبة مرور ٢٥ عاماً على تأسيس هذا الصرح ، وستكون احتفالات مميزة في خطة اعلامية واعلانية لذكرى نفتخر ونعتز بها جميعاً.

وفي الختام فانه لا يفوتني ان اتقدم للمساهمين الكرام بالامتنان العميق على الدعم والثقة، ونعاهدكم دائماً ان نواصل العمل بكل اخلاص من اجل تحقيق الاهداف المرسومة. كما اتقدم بالشكر والتقدير والاحترام لعملائنا على ثقتهم الغالية بالمؤسسة، والشكر ايضاً للمؤسسات الرقابية الفلسطينية وفي مقدمتها سلطة النقد الفلسطينية على جهودهم المبذولة ورعايتهم المستمرة بهدف الرقي بالقطاع المالي والمصرفي بفلسطين.

واتقدم بالشكر الموصول لجميع الموظفين والمسؤولين التنفيذيين في البنك على جهودهم المخلصة على كافة الصعد والمستويات.

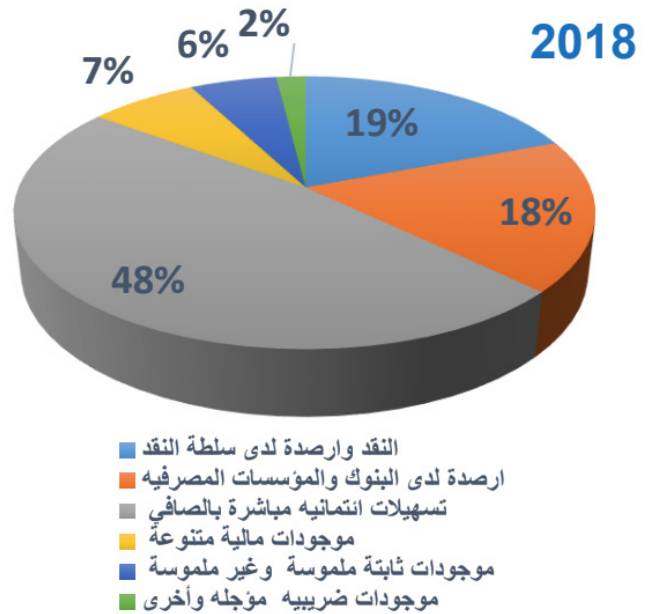
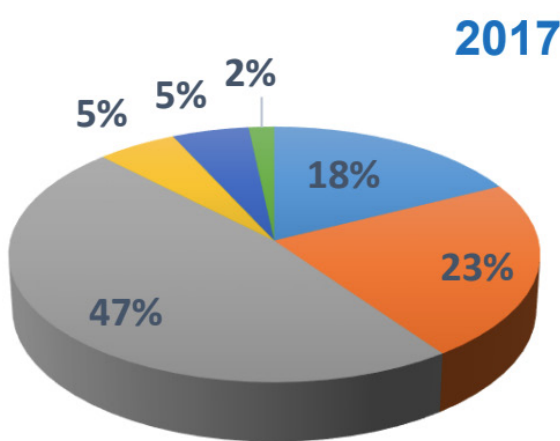
والله ولي التوفيق،،
والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،

عبد العزيز ابو دية
رئيس مجلس الادارة

تحليل المركز المالي ونتائج أعمال العام 2018

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

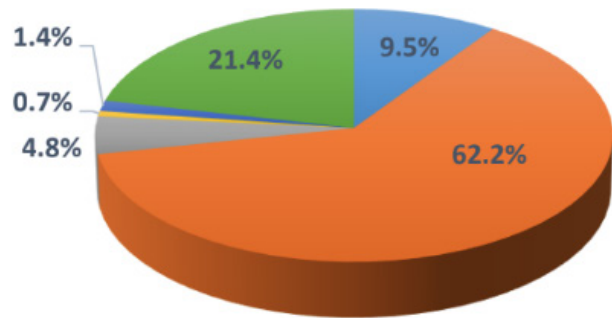
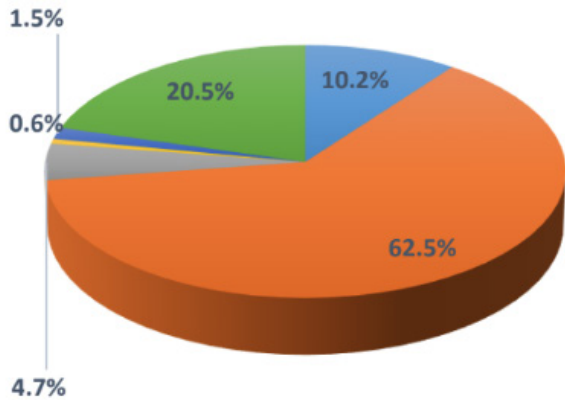
الأهمية النسبية لعناصر المركز المالي للبنك				
الأهمية النسبية		مليون دولار		
2017	2018	2017	2018	
				الموجودات
17.58%	19.16%	77.93	87.15	النقد وارصدة لدى سلطة النقد
22.57%	18.03%	100.05	82.00	ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
47.50%	47.95%	210.58	218.08	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي
5.42%	7.16%	24.03	32.58	موجودات مالية متنوعة
5.21%	5.75%	23.09	26.15	موجودات ثابتة ملموسة وغير ملموسة
1.72%	1.95%	7.62	8.83	موجودات ضريبية مؤجله وأخرى
100%	100%	443.30	454.79	مجموع الموجودات



الأهمية النسبية		مليون دولار		المطلوبات وحقوق الملكية
2017	2018	2017	2018	
10.23%	9.53%	45.35	43.35	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
62.45%	62.16%	276.84	282.69	ودائع العملاء
4.70%	4.81%	20.82	21.87	تأمينات نقدية
0.61%	0.68%	2.72	3.11	مخصصات متنوعة
1.50%	1.37%	6.66	6.22	مطلوبات أخرى
20.51%	21.45%	90.90	97.55	حقوق الملكية
% 100	100%	443.29	454.79	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

2017

2018



- ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
- ودائع العملاء
- تأمينات نقدية
- مخصصات متنوعة
- مطلوبات أخرى
- حقوق الملكية

التسهيلات الائتمانية المباشرة

عملت إدارة البنك خلال العام ٢٠١٨ على تنمية المحفظة الائتمانية للبنك باتباع سياسة ائتمانية متوازنة وحذرة في ظل الاوضاع والظروف التي تمر به دولة فلسطين وذلك بإشراف اللجنة الائتمانية المتخصصة، في ضوء التغير في أسعار الفوائد والعائد المتوقع على التسهيلات، وبعد دراسة مخاطر السوق ومخاطر الائتمان وجودة المحفظة الائتمانية، وقد بذل الجهد الحثيث على تحصيل القروض المستحقة. وانخفضت أيضاً نسبة التسهيلات غير العاملة إلى إجمالي التسهيلات عن نفس المستوى في السنة الماضية وبقيت ضمن النسبة المعيارية. واستمر تمويل مختلف القطاعات الاقتصادية، وقطاع الأفراد إلى جانب الشركات الكبرى والمؤسسات المتوسطة والصغيرة والقطاع العام، بهدف الاستمرار في توزيع المخاطر وإدارة الأموال المتاحة بفعالية وكفاءة.

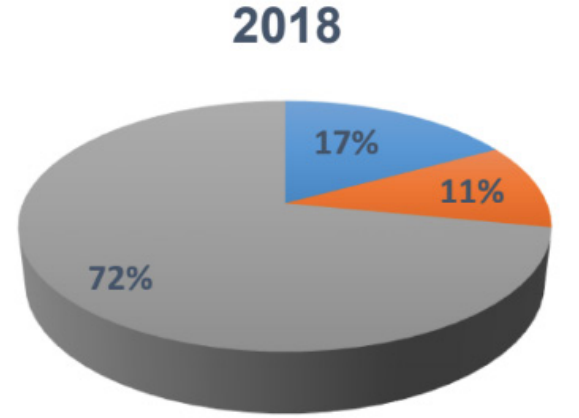
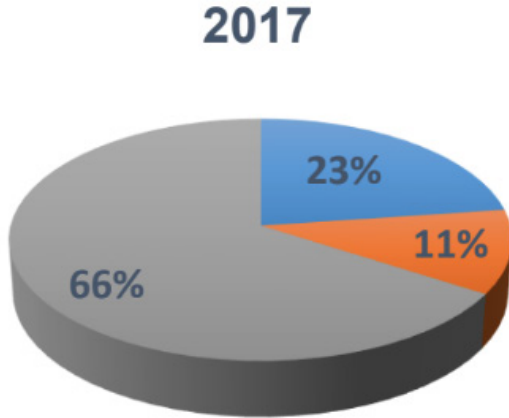
مخصص تدني التسهيلات المباشرة

تتبع ادارة البنك سياسة واضحة في التحوط لأية خسارة متوقعة، فمخصص تدني الديون المشكوك في تحصيلها يؤخذ بشكل إفرادي لكل دين وعلى المحفظة بشكل عام وحسب متطلبات معايير المحاسبة الدولية والسلطة النقدية وتوصيات المدققين الخارجيين لحسابات البنك، وتعزيزاً للمركز المالي، وقد بلغت نسبة تغطية مخصص التدني على أساس العميل الواحد لمحفظة التسهيلات غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة وقبل قبول الضمانات ٢٣,٧٥٪ لسنة ٢٠١٨ مقابل ٣٧,٦٤٪ لسنة ٢٠١٧، وبلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل تسهيلات ائتمانية ١٥٢,٨٩ مليون دولار لسنة ٢٠١٨ مقابل ١٤٦,١٣ مليون دولار في سنة ٢٠١٧.

محفظة الموجودات المالية

بلغ رصيد محفظة الموجودات المالية مبلغ ٣٢,٥٨ مليون دولار سنة ٢٠١٨ مقارنة مع ٢٤,٠٣ مليون دولار سنة ٢٠١٧ بزيادة قدرها ٨,٥٥ مليون دولار وبما نسبته ٣٥,٥٨٪، وذلك في ضوء الرؤية المستقبلية لواقع عناصر الموجودات المالية المستثمر بها .

عناصر الموجودات المالية المتنوعة				
الأهمية النسبية		مليون دولار		
2017	2018	2017	2018	
22.85%	17.00%	5.49	5.54	موجودات ماليه من خلال قائمة الدخل
11.19%	11.05%	2.69	3.60	موجودات ماليه بالقيمة العادله من خلال الدخل الشامل
65.96%	71.95%	15.85	23.44	موجودات ماليه بالكلفه المطفأة
100%	100%	24.03	32.58	المجموع



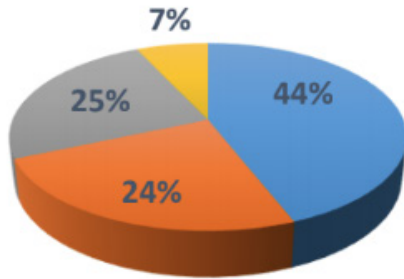
- موجودات ماليه من خلال قائمة الدخل
- موجودات ماليه بالقيمة العادله من خلال الدخل الشامل
- موجودات ماليه بالكلفه المطفأة

ودائع العملاء

تسعى إدارة البنك باستمرار على استقطاب الودائع بكافة مكوناتها من توفير ولأجل وجارية تحت الطلب، وقد نمت الودائع خلال العام ٢٠١٨ بما نسبته ٢,٣٢٪ عما كانت عليه خلال عام ٢٠١٧:

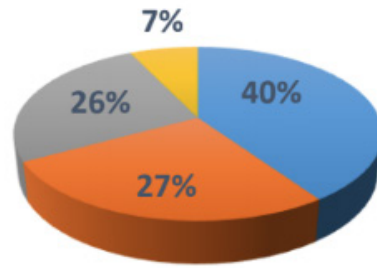
مكونات ودايع العملاء والتأمينات النقدية				
الأهمية النسبية		مليون دولار		
2017	2018	2017	2018	
44.1%	40.4%	131.19	123.07	حسابات جاريه وتحت الطلب
24.4%	26.6%	72.57	81.06	ودائع التوفير
24.6%	25.8%	73.09	78.56	ودائع لاجل وخاضعه لاشعار
7.0%	7.2%	20.82	21.87	تأمينات نقدية
100%	100%	297.67	304.56	مجموع الودائع

هيكلية ودايع العملاء 2017



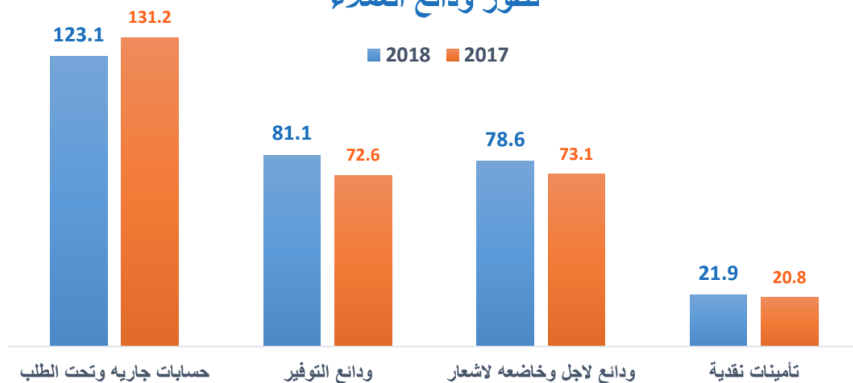
■ حسابات جاريه وتحت الطلب ■ ودايع التوفير
■ تأمينات نقدية ■ ودايع لاجل وخاضعه لاشعار

هيكلية ودايع العملاء 2018



■ حسابات جاريه وتحت الطلب ■ ودايع التوفير
■ تأمينات نقدية ■ ودايع لاجل وخاضعه لاشعار

تطور ودايع العملاء



حقوق الملكية مساهمي الشركة



سعت إدارة البنك لتغطية جزء من الفرق بين رأس المال المصرح به ورأس المال المدفوع بهدف الوصول لمتطلبات الحد الأدنى لرأس المال المدفوع المحدد من قبل سلطة النقد، فقد تم خلال العام ٢٠١٨ واستناداً لأحكام المادة رقم (٧) من النظام الداخلي للبنك اتخاذ قرار من مجلس الإدارة بالموافقة على : طرح ٥,٠٠٠,٠٠٠ مليون سهم/دولار للاكتتاب الثانوي العام لمساهمي البنك كما هم بتاريخ ٢٠١٧/١١/١ وقد كانت حصيلة الاكتتاب ٣,٧٠٠,٩٣٢ دولار/سهم أضيفت لرأس المال المدفوع بعد استكمال اجراءات الاكتتاب الثانوي العام من الجهات المعنية.

في اجتماع الهيئة العامة الثالث والعشرين بتاريخ ٢٠١٨/٤/٢٤ تقرر رسملة وتوزيع مبلغ ٣,٢٩٩,٠٦٨ دولار/سهم من الارباح المدورة كأسهم منحة على المساهمين كما هم بتاريخ ٢٠١٨/٤/٢٣ وبما نسبته ٤,٦٠١١٥٪ من رأس المال المدفوع.

لقد تم ضم حصيلة الاكتتاب الثانوي العام ورسملة الارباح المدورة لرأس المال المدفوع حيث اصبح (٧٥) مليون دولار/سهم بتاريخ ٢٠١٨/١٢/٣١.

كفاية رأس المال

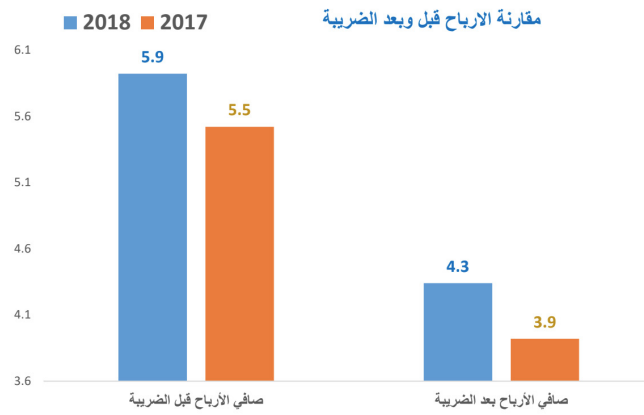
بلغت نسبة كفاية رأس المال ٢٨,٩٥٪ سنة ٢٠١٨ مقابل ٢٦,٩٢٪ سنة ٢٠١٧ وهي من النسب العالية وأعلى من المعدلات المقررة من السلطة النقدية الرقابية والبالغة ١٢٪، وكذلك أعلى من معدلات لجنة بازل (بنك التسويات الدولية) والبالغة ٨٪، وبلغت نسبة رأس المال الأساسي إلى الموجودات المرجحة والخطرة ٢٧,٣٧٪ في العام ٢٠١٨ مقارنة مع ٢٦,٦١٪ في العام ٢٠١٧.

نتائج أعمال البنك



بلغ صافي الأرباح قبل الضريبة ٥,٩٢ مليون دولار سنة ٢٠١٨ مقابل ٥,٥٢ مليون دولار سنة ٢٠١٧ بنسبة زيادة مقدارها ٧,٢٤٪، وبعد اقتطاع مصروف الضريبة أصبح صافي الربح ٤,٣٤ مليون دولار لسنة ٢٠١٨ مقابل ٣,٩٢ مليون دولار سنة ٢٠١٧ بنسبة زيادة مقدارها ١٠,٧١٪

الأرباح الصافية قبل الضرائب وبعدها			
	بالمليون دولار		
نسبة التغير	2017	2018	
7.24%	5.52	5.92	صافي الأرباح قبل الضريبة
1.68%	(1.61)	(1.58)	مصارييف الضرائب
10.71%	3.92	4.34	الأرباح الصافية بعد الضريبة



إجمالي الإيرادات المتحققة وأهميتها النسبية				
الأهمية النسبية		بالمليون دولار		
2017	2018	2017	2018	
68.78%	71.87%	13.24	15.61	صافي الفوائد المقبوضة
21.50%	19.98%	4.14	4.34	صافي إيراد العمولات
0.94%	%(0.64)	0.18	(0.14)	أرباح الموجودات المالية
5.40%	4.74%	1.04	1.03	أرباح العملات الأجنبية
3.39%	4.05%	0.65	0.88	أخرى
100%	100%	19.25	21.72	المجموع



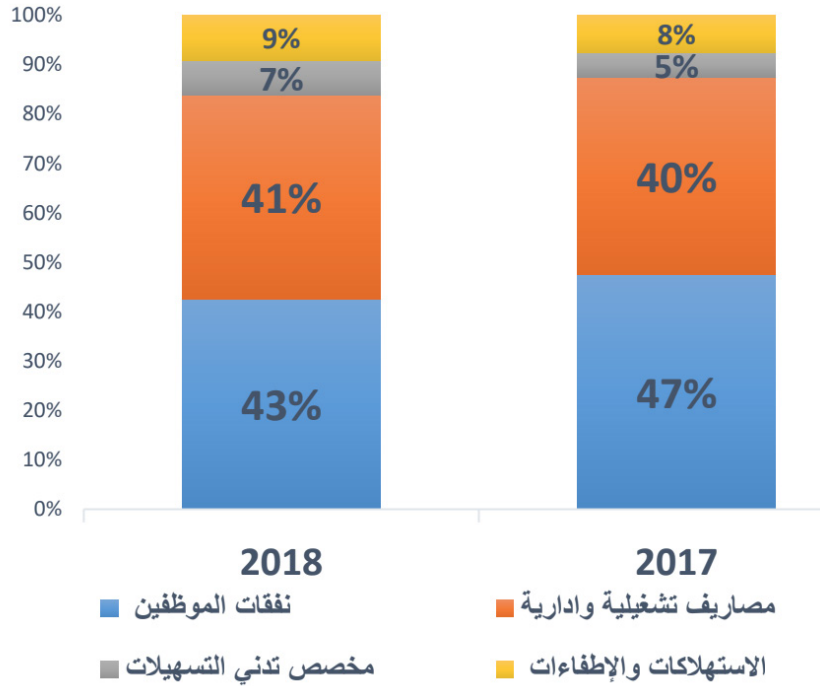
■ صافي الفوائد المقبوضة ■ صافي إيراد العمولات
■ أرباح الموجودات المالية ■ أرباح العملات الأجنبية
■ أخرى

المصروفات والمخصصات

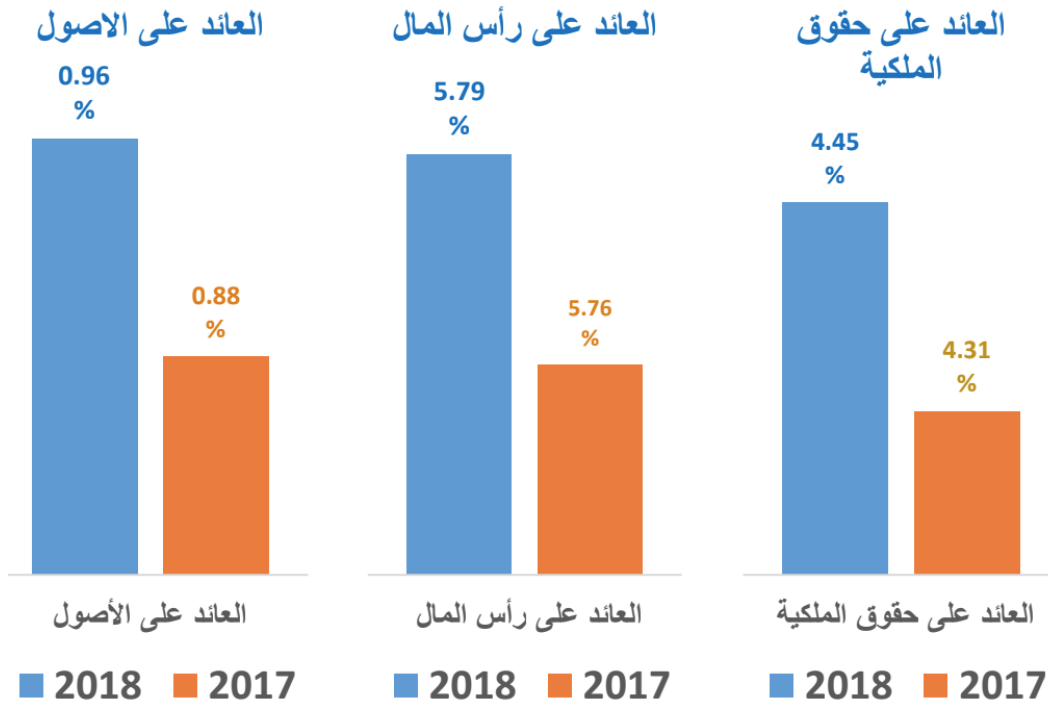
بلغ إجمالي المصروفات والمخصصات ١٥,٨٠ مليون دولار سنة ٢٠١٨ مقابل ١٣,٧٣ مليون دولار سنة ٢٠١٧ وذلك بارتفاع مقداره ٢,٠٧ مليون دولار وبما نسبته ١٥,٠٨٪ وذلك نتيجة لزيادة في الاستهلاكات والمخصصات والمصاريف المتنوعة المختلفة.

المصاريف والمخصصات والأهمية النسبية				
الأهمية النسبية		بالآلاف دولار		
2017	2018	2017	2018	
47.40%	42.60%	6.51	6.73	نفقات الموظفين
40.00%	41.14%	5.53	6.50	مصاريف تشغيلية وإدارية
4.96%	7.15%	0.64	1.13	مخصص تدني التسهيلات
7.64%	9.11%	1.05	1.44	الاستهلاكات والإطفاءات
100%	100%	13.73	15.80	المجموع

المصروفات والمخصصات



أهم النسب المالية للعام 2018 مقارنة مع العام 2017		
2017	2018	
4.31%	4.45%	العائد على حقوق الملكية
5.76%	5.79%	العائد على رأس المال
0.88%	0.96%	العائد على الأصول
70.74%	71.58%	التسهيلات إلى الودائع
47.50%	47.94%	التسهيلات إلى الأصول
20.51%	21.45%	مجموع حقوق الملكية إلى الموجودات
5.76%	5.79%	الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة





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

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

• • • • • التدقيق الداخلي

يقوم مجلس الادارة بتعزيز دور دائرة التدقيق الداخلي كونها الجهة الرقابية التي تساعد في تحديد مدى كفاءة انظمة الرقابة واطافة قيمة لها من خلال:

- تعزيز استقلالية دور دائرة التدقيق الداخلي من خلال تبعيتها للجنة المراجعة والتدقيق المنبثقة عن مجلس الادارة وتقوم بتقييم اداء الدائرة والعاملين فيها دورياً.
- اعتماد ميثاق التدقيق الداخلي الذي يحدد مهام ومسؤوليات وصلاحيات دائرة التدقيق الداخلي وخطة عمل الدائرة.
- رفع تقارير دورية عن اداء الدائرة ونتائج اعمالها وتوصياتها.
- تقوم لجنة المراجعة والتدقيق باعتماد خطة عمل دائرة التدقيق الداخلي المبنية على المخاطر (Risk Based Audit)

• • • • • إدارة المخاطر

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

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

وتعمل ادارة المخاطر ضمن الاطار العام التالي:

اعتماد منهجية ادارة مخاطر تقوم على تحديد افضل الاساليب والطرق للتعامل مع المخاطر الداخلية والخارجية المحتملة وفقاً لأهداف محددة وواضحة.

اعتماد سياسة ادارة المخاطر من قبل لجنة ادارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة بما يضمن تحليلاً لكافة المخاطر التي يتعرض لها البنك (مخاطر ائتمان، مخاطر سوق، مخاطر سيولة، ومخاطر تشغيلية وأية مخاطر أخرى).

مراجعة السياسة بشكل دوري وتقييم مدى الالتزام في تطبيقها .

عرض نتائج اعمال لجنة ادارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة على المجلس بالاضافة الى توصياتها بخصوص النشاطات المختلفة.

استخدام برنامج آلي لقياس أثر المخاطر الائتمانية والتشغيلية وتوفير أسس التحليل المناسبة لأثار المخاطر وتأثيرها على قاعدة رأس مال البنك ومعدل كفايته.

كما تم تحديث سجل المخاطر لتوثيق المخاطر التي يواجهها البنك بهدف الرجوع اليها وتحديد أية خسائر محتملة واعداد خطط للتحوط من حدوثها بالاضافة الى خطط للحد من تأثيرها على نتائج اعمال البنك.

ويتم التنسيق مع دوائر الرقابة الداخلية الأخرى بالبنك (التدقيق الداخلي والامتثال) لتحديد تلك المخاطر التي قد يتعرض لها البنك وسبل الحد من تأثيرها على مجمل عمليات البنك .

• • • • • منهجيات وعملية إدارة المخاطر

تعتمد منهجيات ادارة المخاطر على متطلبات سلطة النقد وتعليمات بازل بهذا الخصوص، حيث تم اعتماد سياسة ادارة المخاطر والعمل على تطبيق منهجيات ادارة المخاطر من خلال تطبيق برنامج آلي لإدارة وقياس المخاطر (LOXON) كما تقوم دائرة المخاطر حالياً بأعداد تقرير ICCAP للتعرف على أثر المخاطر المتنوعة على نسبة كفاية رأس المال ومتطلبات الحد الأدنى من رأس المال، كما يتم اعداد تقرير فحص الجهد من خلال تطبيق عدد من السيناريوهات المبنية على عدد من المتغيرات لقياس اثر تطبيق هذه السيناريوهات على نسبة كفاية رأس مال البنك.

• • • • • دائرة الامتثال ومكافحة غسل الأموال

انطلاقاً من تطلعات مجلس إدارة البنك وانسجاماً مع متطلبات تعليمات الجهات الرقابية والتشريعات النافذة يتوفر في الهيكل التنظيمي للبنك دائرة الامتثال والحوكمة ووحدة مختصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب تتمتع بالاستقلالية وتتبع للجان المجلس تقوم بدور اشرافي ورقابي للتأكد من قيام كافة العاملين في البنك باتخاذ كافة الاجراءات الكفيلة لتطبيق متطلبات التشريعات التي تنظم عمل البنك. وتعتمد دائرة الامتثال والحوكمة في اعمالها على سياسات ومنهجيات معتمدة من مجلس الإدارة تتناغم مع خلق ثقافة لدى العاملين بالبنك للالتزام باجراءات العمل وتعليمات الجهات الرقابية تتصف بالشمولية لكافة مجالات العمل بالبنك ويتلخص الاطار العام لعمل الدائرة بما يلي:

- خطة عمل وسياسات واجراءات للدائرة محدثة باستمرار.
- توفير ميثاق لدائرة الامتثال معتمد من مجلس إدارة البنك ويعمم على كل الموظفين.
- متابعة المراسلات الواردة للبنك من الجهات الرقابية.
- مراجعة التعليمات والتعاميم الصادرة عن الجهات الرقابية والتأكد من توفر سياسات واجراءات عمل تغطي متطلبات تنفيذها والتقيدها بها واجراء التعديلات اللازمة عليها بالتنسيق مع الاطراف المعنية.
- زيارة الفروع والمكاتب ومراكز العمل الأخرى للتأكد من إلتزامها بالتشريعات النافذة.
- دراسة شكاوي العملاء ومتابعة الاطراف المعنية لاجاد الحلول المناسبة لها.
- التأكد من تنفيذ متطلبات بعض التشريعات الدولية خاصة قانون الامتثال الضريبي الامريكي. (FATCA)
- رفع التقارير الدورية للجهات المعنية.
- مراجعة مدى إلتزام البنك بمحددات الحوكمة المنصوص عليها في دليل حوكمة البنوك ورفع التقارير للجنة المعنية حول أهم نقاط عدم الإلتزام ومتابعة تقيدها المعنيين بها.
- تعزيز وعي موظفي المصرف وتدريبهم في الجوانب التي تخص الامتثال.
- الاتصال والتواصل مع سلطة النقد ورفع التقارير لها حول نشاط الدائرة.
- المشاركة باللجان المنبثقة عن الإدارة التنفيذية بصفة مراقب او استشاري.

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

• • • • • التدقيق الخارجي

تدقق عمليات وانشطة البنك المالية والمصرفية من قبل مدقق خارجي معتمد من قبل الجهة الرقابية ويراعى ان لا يكون حاصلًا على أية تسهيلات ائتمانية مباشرة او غير مباشرة من البنك، يتم اختياره من قبل الهيئة العامة للمساهمين سنوياً ويرفع تقاريره لمجلس الإدارة والهيئة العامة للمساهمين والجهات الرقابية بنتائج ما توصل إليه من ملاحظات والتوصيات اللازمة لمعالجتها وعدم تكرارها مستقبلاً .

• • • • • مهام ومسؤوليات المدقق الخارجي

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



عملت إدارة البنك التنفيذية في النصف الثاني من العام ٢٠١٨ على اجراء التحضيرات اللازمة لافتتاح تفرعين جديدين في مدينة طولكرم ومدينة نابلس بالمنطقة الشرقية، وستتم مباشرة العمل مطلع العام ٢٠١٩، كما تمت اجراء الصيانة الدورية لمقار فروع ومكاتب البنك الأخرى وذلك حرصاً على المحافظة عليها وعلى مظهرها الداخلي والخارجي بالمستوى المطلوب واللائق أمام المتعاملين وبشكل يوفر كافة الخدمات والراحة للمتعاملين في أماكن تواجدهم والإستجابة لرغباتهم من خلال تقديم خدمات مصرفية شاملة ومميزة لهم تغطي جميع المناطق الفلسطينية الرئيسية.

وقد تم خلال العام متابعة تطوير وتعديل العديد من أدلة وأنظمة العمل والرقابة الداخلية لكي تغطي كافة أعمال وأنشطة الفروع والمكاتب المختلفة ودوائر الإدارة العامة لتفي بمتطلباتها وذلك بهدف رفع الكفاءة والفاعلية في أداء الخدمة وتحسين إنتاجية العمل في تفرعات البنك وإستغلال الطاقات والإمكانات البشرية الفاعلة والاستفادة من إمكانيات التكنولوجيا المتوفرة لدى مراكز العمل المختلفة بالبنك، وتحقيق وفورات في كلفة التشغيل بشكل عام .

التطوير التكنولوجي وأنظمة المعلومات



كان وما زال هدف دائرة أنظمة المعلومات منذ تأسيس البنك يتركز على تطوير الانظمة العاملة بالبنك سواء كانت أنظمة بنكية رئيسية او أنظمة مساندة اخذين بعين الاعتبار اتباع اعلى معايير الاتمته جنبا الى جنب مع اعلى معايير الامان العالمية سواء على مستوى حماية موجودات البنك من اجهزة وقواعد بيانات وانظمة، مع التركيز على ابقاء جميع أنظمة البنك بعيدة عن اي اختراق داخلي ا خارجي، ولهذا السبب كان على دوائر ووحدات تكنولوجيا المعلومات المضي قدما في عملية التطوير الامن والفعال والذي يجعل البنك قادرا على المنافسة في تقديم افضل الخدمات على جميع المستويات سواء كانت خدمات الكترونية ضمن القنوات الالكترونية التنافسية او كانت على مستوى الأنظمة البنكية الداخلية التي توفر للمستخدم أنظمة وادوات متقدمة لتقديم الخدمات البنكية وفقاً لأعلى المستويات ، وبهذا الصدد فقد تم انجاز عدة مشاريع خلال العام ٢٠١٨ هي :

- تطوير النظام البنكي الرئيسي (BANKS) للنسخة الاكثر تطورا والتي تعرف NEWLOOK بالتعاون مع الشركة الموردة للنظام.
- تشغيل نظام الموبايل البنكي الذي يمكن العملاء من الاستفادة من الخدمات البنكية الالكترونية من خلال تطبيقه على الهواتف الذكية ، وهي نفس الخدمات المقدمة من خلال استثمار اون لاين.
- تطوير نظام فتح الحسابات من خلال ايباد ، والذي يمكن المستخدم من تقديم خدمة فتح حساب للعميل واعطاء رقم حساب دون الحاجة لقدم العميل الى مقر البنك، ويعتبر بنك الاستثمار الفلسطيني الاول في فلسطين الذي قام بتطوير هذه الخدمة.
- تطوير بعض الأنظمة المساندة داخليا مثل نظام الموافقات للتجاوزات ونظام التارجيت ، بما يعرف النظام الموازي للأنظمة البنكية.
- تعزيز أمن شبكة المعلومات في البنك بتشغيل نظام مراقبة وتحكم في جميع خوادم وانظمة البنك مثل نظامي Guarduim , Qradar .
- تعزيز البنية التحتية للبنك من خلال تطوير شبكة ربط الفروع مع الادارة بما يعرف الربط الذكي IWAN .

الموارد البشرية



إن العاملين في الجهاز الوظيفي بمختلف رتبهم الوظيفية من العناصر الرئيسية والأساسية للنجاح والتفوق والتميز الذي يحققه البنك ومن أجل المحافظة على هذا العنصر الذي يعتبر رأس مال بشري تعمل ادارة البنك باستمرار على تطوير مهارات وقدرات الموظفين من خلال ايفادهم لحضور الندوات والدورات التدريبية والبرامج المتخصصة اللازمة داخل فلسطين وخارجها المتعلقة بالنشاط المصرفي والاستثماري بشكل عام والمخاطر المصرفية والتحليل المالي والائتماني بشكل خاص إضافة للاطلاع والمعرفة على الجوانب القانونية التي تحكم العمليات المصرفية بأنواعها وذلك وفقاً لخطة موضوعة بهدف تميز العاملين لتقديم أفضل خدمة للمتعاملين مع البنك ومواكبة المستجدات والتطورات في الصناعة المصرفية بوجه عام.

وقد عملت الإدارة خلال العام ٢٠١٨ على رعاية جهاز البنك الوظيفي وفقاً للجهود المبذولة من كل موظف وتنظيم الإدارة أيضاً العديد من النشاطات والبرامج الخاصة بالموظفين بهدف تعزيز الولاء والانتماء وذلك للقناعة التامة لديها بأن الجهاز الوظيفي في البنك هو من أهم الحلقات اللازمة لتحقيق التقدم والنجاح

للبنك، هذا وقد أوفد ٢٦٦ موظفاً لحضور دورات تدريبية خارج وداخل فلسطين في كافة التخصصات اللازمة للبنك خلال العام ٢٠١٨.

وفيما يلي جدولاً بالدورات التدريبية التي حضرها موظفي البنك خلال العام ٢٠١٨ :

العدد	اسم الدورة
1	201 fortigate 1 and 301 fortigate2
1	Al-shamel Financial Software
1	business english practicing
1	case studies on bank guarantees and letters of credit
2	certified banking officer
1	English Access Microscholarship Program
1	Finance of International Trade
1	Financial Modeling
1	Global Client Seminar2017
1	international computer driving license
1	international standards on auditing
1	PAMLA
1	pci-dss fundamentals and practical implementationn
1	professional banking services
1	professional development training
1	Selling Skills and Cross Selling Techniques
1	SME
1	Technology Specialist MCTS
1	Windows ,7 Configuration
2	ادارة الفروع المصرفية
4	ادارة مخاطر المشاريع الصغيرة والمتوسطة
3	اساسيات العمل المصرفي
1	اساليب التحليل والتنبؤ الاقتصادي
3	استراتيجيات جذب واستثمار الودائع المصرفية
6	الاستراتيجية الوطنية للشمول المالي في فلسطين

1	التحليل المالي لاغراض التنبؤ بالتعثر
1	التحليل المالي لغايات منح الائتمان
5	التخطيط والتحليل المالي الائتماني
2	التميز في خدمة العملاء وتقنية المحافظة عليهم
1	الرخصة الدولية لقيادة الحاسوب
7	الرعاية الفورية والاسعافات الاولية في الحالات الطارئة
2	الكفالات المحلية والدولية وخطابات الضمان والاعراف الخاصة ب URDG واعتمادات الجهوز
1	اللغة العبرية الخاصة بالعمليات المصرفية
1	اللغة العبرية مستوى اول
1	تحليل القوائم المالية
1	تحليل وادارة البيانات
1	تقييم دراسات الجدوى المالية للمشاريع الاستثمارية
1	تنمية المهارات الادارية والاشرفية
1	دورة خبير شبكات معتمد
1	قانون الضمان الاجتماعي
7	كشف التزييف والتزوير
16	لغة الاشارة
1	مهارات موظفي التلر
70	العلامات الامنية للشيكات
53	مهارات البيع
13	تسهيلات الشركات والمشاريع الصغيرة
40	الامتثال وغسل الاموال
266	



تعمل ادارة البنك بشكل حثيث في مجالات نشاط الخزينة والاستثمار وخدمات الوساطة المالية ومبادلة العملات الاجنبية، لاستثمار وتوظيف موارد البنك المالية بالعملات المختلفة في ادوات السوق النقدي والرأسمالي المتنوعة محليا وعالمياً بسياسة مدروسة وحذرة بهدف تحقيق المردود المناسب والمعقول لهذه الموارد.

وقد احتفظ البنك بموقع متقدم في مجال خدمات الخزينة والخدمات المصرفية بالعملات الاجنبية المتداولة، اذ استمر في اصدار الحوالات والشيكات المصرفية وبيع وشراء العملات الأجنبية وذلك من خلال شبكة مراسلي البنك مع البنوك والمؤسسات المالية العالمية المنتشرة في كافة أنحاء العالم. وقد حافظ نشاط أعمال الخزينة في البنك خلال العام ٢٠١٨ على مستويات النتائج التي تحققت في العام ٢٠١٧ في مجال عمليات المتاجرة بالعملات الأجنبية وقد ساهمت النتائج في تنمية الإيرادات الإجمالية للبنك بمبلغ ١,٠٣ مليون دولار.

واستمرت الإدارة خلال العام ٢٠١٨ في طرح برنامج حساب التوفير «كنزي» الذي امتاز بتقديم جوائز قيمة مما أدى لتوسيع قاعدة المودعين لدى البنك ورفع من ارصدة حسابات التوفير القائمة.

الشركات التابعة

الشركة العالمية للأوراق المالية المساهمة الخصوصية

شركة مالية تعمل في مجال الوساطة المالية لحسابها ولحساب الغير مقرها الرئيسي في مدينة نابلس، سجلت لدى مراقب الشركات بفلسطين في شهر كانون الاول عام ١٩٩٦ تحت رقم (٥٦٣١٩١٤٨) وباشرت اعمالها في شهر كانون ثاني عام ١٩٩٨، يبلغ رأس مال الشركة ٣,٥٢٦,٠٩٣ دولار امريكي مسددة بالكامل .

تعتبر الشركة تابعة ومملوكة شبه بالكامل لشركة بنك الاستثمار الفلسطيني المساهمة العامة المحدودة وبما نسبته ٩٩,٦٤٪ من رأس المال المدفوع.

ندرج فيما يلي أهم بياناتها المالية كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ مقارنة مع ٢٠١٧/١٢/٣١ :

2017	2018	
4,988,437	4,615,265	مجموع الموجودات
948,028	648,938	مجموع المطلوبات
902,470	1,085,891	مجموع الاستثمارات
37,335	(32,088)	الأرباح بعد الضريبة
3,526,093	3,526,093	رأس المال
4,004,409	3,930,327	حقوق الملكية

تعمل إدارة البنك من خلال توجيهاتها لإدارة الشركة التابعة «العالمية للأوراق المالية» على تقديم خدمات

الوضع التنافسي للبنك

استثمارية جديدة ومتميزة في مجال أعمال الوساطة المالية تتمثل في بيع و شراء الأسهم والعمل كوسيط بالعمولة في بورصة فلسطين للأوراق المالية إضافة إلى العمل كمستشار مالي للاستثمار في الأوراق المالية إلى جانب العمل كوسيط مشتري وبائع لصالح المحفظة الخاصة بالشركة.

سعت إدارة البنك خلال العام ٢٠١٨ على تحسين حصتها من سوق الودائع بمختلف مكوناتها حيث بلغت

حوالي ٢,٣٪ وكذلك سوق الائتمان الممنوح للقطاعات المختلفة حيث بلغت حوالي ٣,٥٪. ويقوم البنك في سبيل ذلك بحملات اعلانية في مختلف الوسائل الاعلانية وتوعيه بشكل منتظم ومدروس للتعريف بخدمات البنك المختلفة وخصوصاً الحديثة والجديدة المقدمة للجمهور. تعمل إدارة البنك منذ تأسيسه وحتى يومنا هذا على تطوير كافة المناحي في البنك بشكل مستمر وبأسلوب مدروس ويشهد بذلك حجم الموجودات والارباح التشغيلية المتحققة منذ ممارسة أعماله وحتى ٢٠١٨/١٢/٣١.

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

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

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

أهداف الخطة المستقبلية للعام 2019



تعمل إدارة البنك على ان تكون أهداف الخطة المستقبلية ضمن اطار تنمية وتقدم وازدهار البنك، وعلى هذا الاساس فإن محاور أهداف الخطة للعام ٢٠١٩ تتمثل فيما يلي:

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

تعمل ادارة البنك باستمرار على تعزيز وتطوير الحاكمية المؤسسية المرتكزة على مبادئ الشفافية والمساءلة والمسؤولية، لتدعيم ثقة المودعين والمساهمين والجهات الأخرى ذات العلاقة بالبنك وبما يضمن مراقبة مستمرة لتقيد البنك بالسياسات وبالحدود المقررة وتوافقها مع أهدافه المحددة بشكل عام. وذلك التزاماً بتطبيق أعلى معايير الأداء المهنية على كافة نشاطات البنك التي تتماشى مع تعليمات السلطة الرقابية بفلسطين والممارسات الدولية الفضلى، وتعمل إدارة البنك على تطبيق مبادئ الحوكمة التي تصدرها الجهات الرقابية لتتماشى مع الدليل الصادر بالخصوص وذلك لتلافي أي تباینات او انحرافات بين هذه المبادئ والتطبيق.

وانطلاقاً من سياسة الحرص على الحوكمة المؤسسية ينبثق عن مجلس الإدارة عدة لجان متخصصة لكل منها أهداف وصلاحيات خاصة ومحددة تعمل بشكل متكامل مع المجلس لتحقيق أهداف البنك، وهذه اللجان كما هي في ٢٠١٨/١٢/٣١:

<ul style="list-style-type: none"> - اعتماد السياسة الائتمانية والاستثمارية ومتابعة مدى الالتزام بها. - متابعة أداء المحفظة الائتمانية والاستثمارية ومدى موائمتها مع السياسات المعتمدة. - التأكد من تحقيق عائد مجزي ضمن المخاطر المقبولة والموائمة للتشريعات وبما يتوافق مع السياسات المخصصة لذلك. 	رئيس اللجنة	عبد العزيز ابو دية	لجنة الاستثمار والتسهيلات	1
	عضو	حنا ابو عيطة		
	عضو	سامي السيد		
<ul style="list-style-type: none"> - ترشيح المدقق الخارجي وتحديد اتعابه - تقييم استقلالية المدقق الخارجي ونطاق عمله - مراجعة الممارسات المحاسبية والمالية - مراجعة القوائم المالية المرحلية والسنوية - تقديم التوصيات بخصوص اختيار وتعيين وعزل مدير التدقيق الداخلي واعمال مراقبة الامتثال ومدى استجابة الادارة لتوصيات ونتائج اعمال اللجنة - تقييم مدى كفاءة العاملين في دائرة التدقيق الداخلي - مراجعة التقارير المعدة من دائرة التدقيق الداخلي ومراقبة الامتثال ومدى شمولية اعمالهما 	رئيس اللجنة	يوسف بازيان	لجنة المراجعة والتدقيق	2
	عضو	وليد النجار		
	عضو	فايق العيلة*		
<ul style="list-style-type: none"> - تحديد المخاطر المصاحبة لاعمال المصرف ووضع استراتيجية شاملة حول درجة مدى تحمل المخاطر - تبادل الاتصال مع دائرة ادارة المخاطر - تزويد مجلس الادارة بتقارير دورية حول المخاطر التي يواجهها او يتعرض لها المصرف، بالاضافة الى التاكيد من وجود بيئة مناسبة لادارة المخاطر. 	رئيس اللجنة	خليل نصر	لجنة ادارة المخاطر	3
	عضو	جميل المعطي		
	عضو	مروان عبدالحميد		
<ul style="list-style-type: none"> - الاشراف على تطبيق اطار سياسة الحوكمة. - اعداد سياسة المكافآت والحوافز واجراء تقييم دوري حول مدى كفايتها وفعاليتها. - اعداد معايير يتم اعتمادها من المجلس للشروط والمؤهلات الواجب توفرها في اعضاء مجلس الادارة. - الاشراف على سياسة الموارد البشرية بشكل عام. 	رئيس اللجنة	د. عدنان ستيتية	لجنة الحوكمة والتعويضات	4
	عضو	يوسف بازيان		
	عضو	خليل نصر		

* حتى تاريخ ٢٠١٨/١٠/٣٠ عضو في اللجنة.

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

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

الشفافية والإفصاح

عملاً بالمعايير الدولية في مجال الإفصاح الذي يعتبر من متطلبات الدعامة الثالثة لاتفاقية بازل وانطلاقاً من إيمان مجلس الإدارة بمبدأ الشفافية والإفصاح كقاعدة أساسية في العمل المصرفي وكسب ثقة الجمهور والجهات الرقابية والمستثمرين فإنه لدى البنك سياسة إفصاح لتلبية هذه المتطلبات معتمدة من قبل مجلس الإدارة. والمستثمرين فإنه لدى البنك سياسة إفصاح لتلبية هذه المتطلبات معتمدة من قبل مجلس الإدارة.

المكافآت والحوافز

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

دور ومسؤوليات رئيس مجلس الإدارة

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

ويقوم رئيس مجلس الإدارة بالأدوار الرئيسية التالية:

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

ممارسات مجلس الإدارة وتضارب المصالح

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

مسؤوليات مجلس الإدارة

- مجلس ادارة البنك مسؤول عن ادارة البنك وسلامة الوضع المالي، والتوصية للهيئة العامة لاعتماد المدقق الخارجي للبنك، والتأكد من تلبية متطلبات الجهات الرقابية ورعاية مصالح المساهمين والمودعين والدائنين والموظفين والجهات الاخرى ذات العلاقة.
- رسم السياسة العامة للبنك بما يشمل وضع الاستراتيجيات والتأكد من التزام الادارة التنفيذية بها.
- اعتماد الهياكل التنظيمية والادارة الوظيفية لكافة المستويات الوظيفية للبنك والشركة التابعة بالاضافة لسياسات واجراءات العمل المختلفة الناضجة للعمل المصرفي.
- تعيين الادارة التنفيذية العليا للبنك وفق سياسة التوظيف والتعيين المعتمدة من المجلس، وتحديد رواتبهم ومكافأاتهم وتقييمهم بشكل سنوي.
- الاشراف والرقابة على أنشطة البنك وفق القوانين والتعليمات والقرارات النافذة والانظمة الداخلية للبنك وبما ينسجم مع الحوكمة المؤسسية السليمة .
- تقييم اداء المجلس ككل بشكل دوري من قبل لجنة الحوكمة المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- مجلس الادارة يقيم اداء المدير العام بشكل دوري للوقوف على حسن أدائه.
- اللجان المختصة المنبثقة عن مجلس الادارة تقيم اداء دوائر المخاطر والامتثال والتدقيق الداخلي.

آلية إيصال المعلومات للمساهمين

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

كبار المساهمين الذين تزيد مساهمتهم عن 10 %

الاسم	عدد الاسهم في 31/12/2018	نسبة المساهمة
شركة اليزن للاستثمارات المالية والعقارية	13,228,473	17.64%
شركة أسواق للمحافظ الاستثمارية	17,605,454	23.47%
هيئة التقاعد الفلسطينية	7,860,467	10.48%

الأسهم المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	المنصب	عدد الاسهم في 31/12/2018	نسبة المساهمة
السيد عبد العزيز أبو دية	رئيس مجلس الإدارة	4,668,843	6.22%
السيد خليل نصر	نائب رئيس المجلس	12,939	0.02%
الدكتور عدنان ستيتية	عضو	23,390	0.03%
شركة اليزن للاستثمارات المالية والعقارية	عضو	13,228,473	17.64%
السيد يوسف بازيان	عضو	11,763	0.02 %
السيد سامي السيد	عضو	16,174	0.02%
السيد جميل المعطي	عضو	678,488	0.91%
السيد وليد النجار	عضو	11,763	0.02 %
السيد مروان رضا عبد الحميد	عضو	86,580	0.12%
شركة Y.A. consultant	عضو	1,670,661	2.23%
شركة Brothers Uni	عضو	5,777,310	7.70%

الأسهم المملوكة من قبل أقارب أعضاء مجلس الإدارة والمدير العام

الاسم	الاسهم المملوكة من قبل الاقارب كما في 31/12/2018
ابراهيم احمد عبدالفتاح ابودية	11,747

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

حركة تداول سهم الشركة في بورصة فلسطين خلال العام ٨١٠٢

البيان	2018	2017
أعلى سعر	1.43	1.28
أدنى سعر	1.21	0.95
سعر الافتتاح	1.28	1.05
سعر الإغلاق	1.21	1.28

عدد الأسهم المتداولة	عدد الصفقات المتداولة	القيمة بالدولار
14,880,317	1290	19,689,000

معاملات مع أطراف ذات علاقة

- بلغت التسهيلات المباشرة الممنوحة لأطراف ذات علاقة كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ ٢٤,٧٤٠,٨٠٥ دولار امريكي .
- بلغت التسهيلات غير المباشرة المقدمة لأطراف ذات علاقة كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ ١,٠٠٠,٠٠٠ دولار امريكي.
- لم يحصل اي حالات امتناع عن التصويت ناتجة عن وجود تضارب في المصالح في اجتماعات مجلس الإدارة.

الجدول التالي يوضح معاملات أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والشركة التابعة مع البنك:

نوع التعامل	مجلس الادارة وكبار المساهمين	الادارة التنفيذية	الشركات التابعة
ودائع	124,584	271,731	548,257
تسهيلات مباشرة وغير مباشرة	20,085,000	4,655,805	1,000,000

واجبات مجلس الإدارة تجاه المساهمين وحوكمة الشركات

خلال العام ٢٠١٨ طُبقت كافة مبادئ الحوكمة المتعارف عليها في أعمال ونشاطات البنك المختلفة وتجاه المساهمين.

اجتماعات مجلس الإدارة

بلغ عدد اجتماعات مجلس الإدارة خلال العام ٢٠١٨ : (٦) اجتماعات

#	الاسم	عدد اجتماعات مجلس الإدارة	
		الفعلية	نسبة الحضور
1	عبد العزيز احمد ابو دية	6	100%
2	خليل انيس نصر	6	100%
3	مروان رضا عبد الحميد	6	100%
4	فايق العيلة *	5	83.3%
5	يوسف صلاح حافظ بازيان	5	83.3%
6	وليد يعقوب محمود النجار	6	100%
7	سامي اسماعيل السيد	6	100%
8	الدكتور عدنان علي ستيتية	6	100%
9	جميل محمد المعطي	5	83.3%
10	الدكتور فادي عيسى حمرا	6	100%
11	السيد حنا نقولا ابوعيطه	5	83.3%
12	الدكتور طارق الحاج **	1	16.7%

* انتهى تمثيله لشركة اليزن للاستثمارات المالية والعقارية بتاريخ 2018/10/30.

** انضم للمجلس ممثلاً لشركة اليزن للاستثمارات المالية والعقارية بتاريخ 2018/10/31.

سياسة الشركة اتجاه المسؤولية المجتمعية

ضمن سياسة البنك المتعلقة بالمسؤولية الاجتماعية والتبرعات المعتمدة من مجلس الإدارة، وتحقيقاً للأهداف المحددة فقد واصل البنك نشاطه خلال العام ٢٠١٨ في القيام بدوره تجاه مناحي المسؤولية الاجتماعية المختلفة حرصاً منه على التفاعل مع فعاليات المجتمع الفلسطيني وتعزيزاً لدوره في خدمة البيئة الاجتماعية في فلسطين من خلال تبني ورعاية العديد من الأنشطة الاجتماعية والخيرية والثقافية والرياضية وتوفير الدعم المالي للعديد من طلبة العلم والجمعيات والهيئات الخيرية والتطوعية ودعم البرامج الوطنية التي تستهدف مصلحة ابناء الوطن وقد وافقت اللجنة العليا المشكلة لهذه الغاية بصرف مبلغ (٦٥,٨٣٩) دولار أمريكي على النشاطات المختلفة.

الدرجات العلمية التي يحملها أعضاء مجلس الإدارة:

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

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

تم خلال العام صرف مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة عن العام ٢٠١٧ كبديل عضوية ومكافآت اضافية وبدل اجتماعات دورية خلال العام ٢٠١٨ كما هي مفصلة في الجدول التالي، علماً أنه لم يتقاضى أي من أعضاء المجلس أي رواتب خلال العام.

الاسم	بدل عضوية ومكافآت اضافية عن العام 2017 صرفت خلال العام 2018 (بالدولار)	بدل حضور اجتماعات خلال العام 2018 (بالدولار)
السيد/ عبد العزيز أبوديه	59,000	10,000
السيد / خليل نصر	25,000	10,000
السيد/ جميل المعطي	6,000	8,000
الدكتور/ عدنان ستيتية	8,000	10,000
السيد/ سامي اسماعيل السيد	21,000	10,000
السيد/ فايق العيلة *	8,000	8,000
السيد/ مروان عبدالحميد	6,000	10,000
السيد/ يوسف بازيان	6,000	8,000
السيد/ وليد النجار	6,000	10,000
الدكتور فادي عيسى حمرا	15,000	10,000
السيد حنا نقولا ابو عيطه	6,000	8,000
الدكتور طارق الحاج **	-	2,000
المجموع	166,000	104,000

*انتهت عضويته في مجلس الإدارة ممثلاً لشركة اليزن للاستثمارات المالية والعقارية بتاريخ ٢٠١٨/١٠/٣٠.
**انضم لمجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٨/١٠/٣١ ممثلاً لشركة اليزن للاستثمارات المالية والعقارية.

مكافآت ورواتب الإدارة التنفيذية العليا للبنك

تقاضى مدير عام البنك رواتب ومكافآت وبدلات مقدارها ٢١٢,٤٢٥ دولار أمريكي خلال العام ٢٠١٨. تقاضى مسؤولي الإدارة التنفيذية رواتب ومكافآت وبدلات مقدارها ٤٩٢,٢٧٣ دولار أمريكي خلال العام ٢٠١٨.

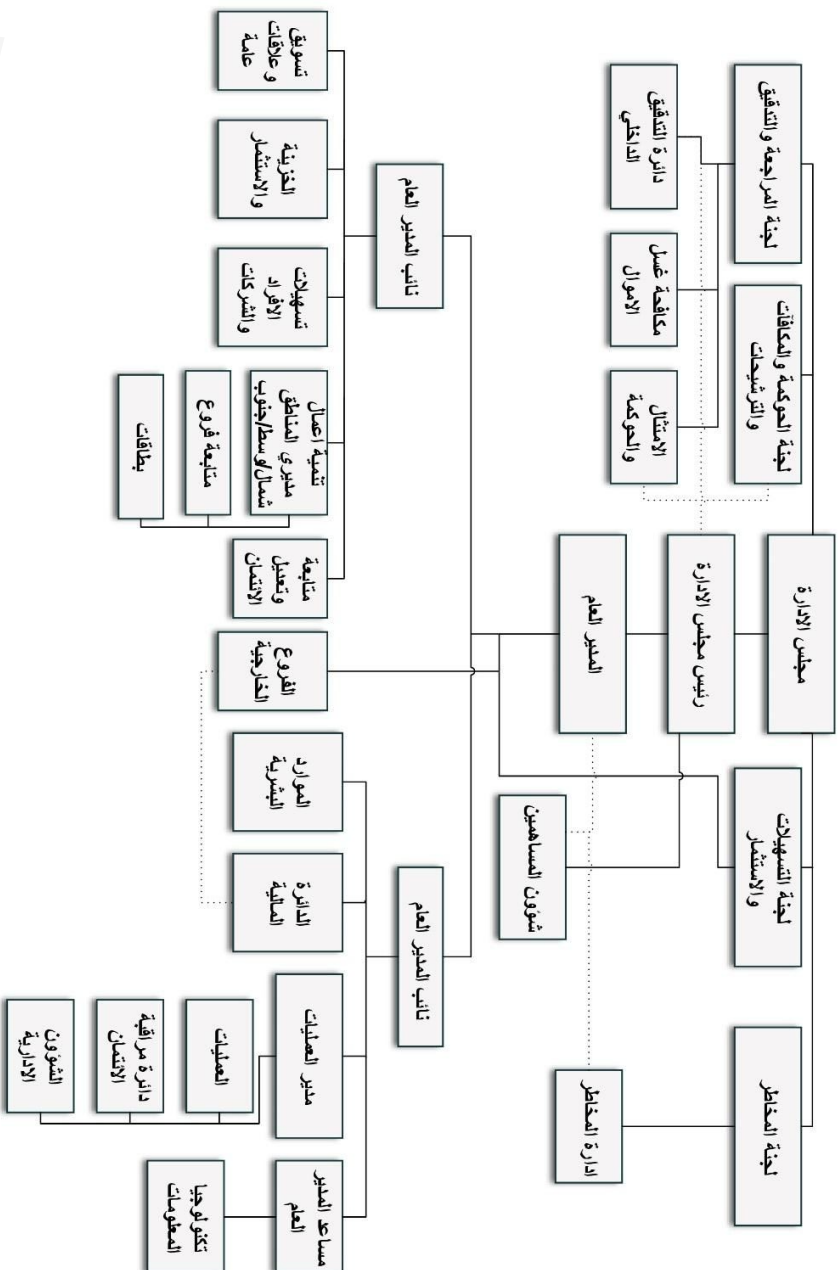
عدد الموظفين

بلغ عدد الموظفين العاملين في البنك والشركات التابعة كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ (٢٧٦) موظفاً في حين كان عدد الموظفين العاملين في البنك والشركات التابعة في ٢٠١٧/١٢/٣١ (٢٤٣) موظفاً.

الدرجات العلمية التي يحملها موظفي البنك

- يحمل ١١ موظفاً في البنك درجة الماجستير .
- يحمل ٢٣٠ موظفاً في البنك درجة البكالوريوس .
- يحمل ١٥ موظفاً في البنك درجة الدبلوم المتوسط.
- يحمل ١ موظفاً في البنك درجة الثانوية العامة .
- يحمل ١٩ موظفاً في البنك شهادة علمية دون الثانوية العامة.

الهيكل التنظيمي



المسائل التي أُحيلت للتصويت عليها من قبل حملة الأسهم

لم يتم إحالة أية موضوعات غير المدرجة في جدول الاعمال للتصويت عليها من قبل حملة الاسهم.
جدول اعمال اجتماع الهيئة العامة العادية الرابع والعشرون

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

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

إقرار مجلس الإدارة

- يقر مجلس الإدارة بأنه لا يوجد أي امور جوهرية قد تؤثر على استمرارية البنك.
- يقر المجلس بصحة البيانات المالية وبدقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي للعام 2018 .
- يقر المجلس بأن أنظمة الرقابة والضبط الداخلي على الابلاغ المالي في البنك تعمل بشكل فعال.
- يقر المجلس بأن نظام الرقابة وانظمة الضبط والرقابة الداخلية على الابلاغ المالي في البنك يتم تقييم فاعليتها باستمرار .
- لا توجد أية قرارات صادرة من جهة خارجية ولها أثر مادي على عمل البنك.

سماع تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ .

- سماع تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١
- سماع تقرير مدققي حسابات الشركة عن الميزانية العامة وحساب الأرباح والخسائر للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١ .
- مناقشة الميزانية العامة وبيان الدخل للسنة المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١ والمصادقة عليهما.
- مناقشة توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح وفقاً لما يلي والمصادقة عليها:
 - أرباح نقدية بنسبة ٤٪ من رأس المال المدفوع على المساهمين المسجلة اسماؤهم في بورصة فلسطين كما في نهاية يوم عمل ٢٢/٤/٢٠١٩ .
 - أرباح أسهم منحة بنسبة ٤٪ من رأس المال المدفوع على المساهمين المسجلة اسماؤهم في بورصة فلسطين كما هم بتاريخ ٢٢/٤/٢٠١٩ .
- ابراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١ .
- انتخاب اعضاء مجلس إدارة جديد للاربع سنوات القادمة (٢٠٢٣-٢٠١٩) .
- انتخاب مدققي حسابات البنك والشركات التابعة للسنة المالية التي تنتهي في ٢٠١٩/١٢/٣١ وتحديد اتعابهم او تفويض المجلس بذلك .
- استناداً لأحكام المادة (٥٢) من النظام الداخلي للبنك فقد تم تخصيص مبلغ ٢١٧,٠٠٠ دولار لاعضاء المجلس عن العام ٢٠١٨ .

الشركات التابعة

الشركة العالمية للأوراق المالية
شركة وساطة مالية لبيع وشراء الأوراق المالية

الإدارة العامة والمركز الرئيسي
شارع حمدي كنعان المتفرع من ش فلسطين
نابلس ص ب 1776
هاتف: +970 (9) 2387880/1
فاكس: +970 (9) 2385060

بنك الإستثمار الفلسطيني
شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية يوم 31 كانون الأول 2018
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل



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

الرأي

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد لبنك الاستثمار الفلسطيني - شركة مساهمة عامة محدودة (فيما يلي "البنك") كما في 31 كانون الأول 2018، وأدائه المالي الموحد وتدقيقه النقدي الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

نطاق التدقيق

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

- بيان المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول 2018،
- بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة والتي تشمل ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

أساس الرأي

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

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

الاستقلالية

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

منهجيتنا في التدقيق

نظرة عامة

أمور التدقيق الهامة	قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الائتمانية
---------------------	---

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

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

منهجيتنا في التدقيق (يتبع)

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

أمور التدقيق الهامة

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

أمور التدقيق الهامة	كيف قمنا بالاستجابة لأمر التدقيق الهامة
<p>قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الائتمانية</p> <p>كما هو مبين في السياسة المحاسبية رقم (2.2) و(2.7) والإيضاح رقم (4) "الاسس والتقديرات"، تقوم الإدارة بتحديد قيمة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة بإتباع السياسة المحاسبية رقم (2.7) و (2.13)، ووفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية ذات العلاقة، حيث قام البنك بتطبيق متطلبات المعيار الدولي رقم (9) "الأدوات المالية" والخاصة بقياس الانخفاض في الموجودات المالية منذ بداية العام 2018 والذي يتطلب استخدام نموذج النظرة المستقبلية (الخسائر الائتمانية المتوقعة) بدلاً من نموذج الخسائر المتكبد. وكما هو مبين بالإيضاح رقم (2.2)، قام البنك بفيد أثر تطبيق المعيار على الأرصدة الافتتاحية لاحتياطي مخاطر مصرفية عامة ضمن بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد كما في أول كانون الثاني 2018 عوضاً عن إعادة اصدار البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017. إن أثر التطبيق موضح بالكامل في إيضاح رقم (2.2) حول البيانات المالية الموحدة.</p> <p>يقوم البنك بتطبيق نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع أدواته المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل و التسهيلات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة.</p>	<p>لقد قمنا بإتباع الإجراءات التالية لتقييم معقولية تقدير الإدارة في عملية قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة:</p> <ul style="list-style-type: none"> • فهم لطبيعة محفظة التسهيلات الائتمانية. • تقييم منهجية الإدارة المتبعة لتحديد كيفية تصنيف المدين. • تقييم الفرضيات المتبعة من قبل البنك في تحديد العوامل المؤدية الى وجود زيادة مؤثرة في المخاطر الائتمانية وإدراج التعرضات الائتمانية ضمن المراحل المختلفة. • الاستعانة بخبرائنا الداخليين المتخصصين من أجل تقييم الجوانب التالية : <ol style="list-style-type: none"> 1. الإطار المفاهيمي المستخدم في وضع سياسة الانخفاض في القيمة لدى البنك في سياق التزامها بمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9). 2. منهجية نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والعوامل المستخدمة في احتساب احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عن التعثر لفئات الأدوات المالية لدى البنك. 3. معقولية الافتراضات المستخدمة عند إعداد إطار عمل النموذج بما في ذلك الافتراضات المستخدمة لتقييم السيناريوهات المستقبلية والزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي بنك الاستثمار الفلسطيني شركة مساهمة عامة محدودة (بتبع)

أمور التدقيق الهامة (بتبع)

<p>4. منهجية الإدارة المتبعة لتحديد قيمة المخصص كما في 31 كانون الأول 2018، ومقارنتها مع متطلبات المعيار الدولي رقم (9).</p> <p>5. الفرضيات المستخدمة في تطبيق نموذج الخسارة المتوقعة (ECL) ومقارنتها مع متطلبات المعيار الدولي رقم (9).</p> <p>6. فحص عينة من تقديرات الإدارة للقيمة القابلة للإسترداد عند بيع الأصول لتقييم معقوليتها.</p> <ul style="list-style-type: none"> • فحص بعض إجراءات وأنظمة الضبط والرقابة الداخلية ذات العلاقة المتبعة من قبل الإدارة. • فحص أنظمة المعلومات لدى البنك المتعلقة بالتصنيف الآلي للقروض. • فحص لعينة من العملاء لتقييم صحة تصنيف هؤلاء العملاء وفقاً لنظام التصنيف الائتماني المستخدم من قبل البنك وحسب المراحل المختلفة. • التأكد من اكتمال معلومات العملاء الخاصة باحتساب نموذج الخسارة المتوقعة. • إعادة احتساب مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة لعينة من العملاء وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية ذات العلاقة ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (9). • تقييم كفاية الإفصاح حول مخصص تدني التسهيلات الائتمانية وحول تطبيق المعيار الدولي رقم (9). 	<p>يتطلب استخدام نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة استخدام تقديرات هامة ووضع افتراضات متعددة وذلك في عملية احتساب احتمالية التعثر والخسارة عند التعثر والتعرض الناتج عن التعثر لكل من التعرضات الممولة وغير الممولة والنظرة المستقبلية ومعايير تصنيف المراحل.</p> <p>نظراً لأهمية هذه التقديرات والفرضيات فإنها تعتبر أحد المخاطر الهامة التي قد تؤدي إلى خطأ جوهري في البيانات المالية الموحدة والتي قد تنشأ من عدم دقة التقديرات والفرضيات المستخدمة لتحديد قيمة المخصص.</p> <p>كما هو مبين في الإيضاح رقم (7) حول البيانات المالية الموحدة، قامت الإدارة بتقدير قيمة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة بمبلغ 2,981,426 دولار أمريكي، كما بلغ صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة مبلغ 218,082,858 دولار أمريكي، أي ما نسبته 48٪ من إجمالي موجودات البنك، كما في 31 كانون الأول 2018.</p>
--	--

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

المعلومات الأخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى جميع المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك للعام 2018 بإستثناء البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل. لم يتم تزويدنا بالمعلومات الأخرى حتى تاريخ تقريرنا حيث من المتوقع أن يتم تزويدنا بها بعد هذا التاريخ.

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

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

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

مسؤوليات الإدارة وأولئك المكلفين بالحوكمة عن البيانات المالية الموحدة

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

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

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

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

مسؤوليات المدقق فيما يخص تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

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

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

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

مسؤوليات المدقق فيما يخص تدقيق البيانات المالية الموحدة (يتبع)

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

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

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

عن برايس ووترهاوس كوبرز فلسطين

جازم طبابا

رخصة رقم 2003/115

رام الله، فلسطين

4 نيسان 2019

بنك الإستثمار الفلسطيني (شركة مساهمة عامة محدودة)
البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

بيان المركز المالي الموحد
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

كما في 31 كانون الأول		إيضاح	
2017	2018		
			الموجودات
77,930,593	87,147,234	(5)	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
100,048,382	82,000,186	(6)	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
210,578,198	218,082,858	(7)	تسهيلات ائتمانية مباشرة
5,488,791	5,545,496	(8)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
2,690,391	3,597,252	(9)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
15,850,074	23,441,949	(10)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
21,855,386	24,997,359	(11)	عقارات والآلات ومعدات
808,199	815,917	(12)	موجودات ضريبية مؤجلة
1,232,648	1,164,836	(13)	موجودات غير ملموسة
6,808,449	8,018,939	(14)	موجودات أخرى
443,291,111	454,812,026		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
45,347,030	43,350,610	(15)	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
276,844,431	282,689,956	(16)	ودائع العملاء
20,819,529	21,868,716	(17)	تأمينات نقدية
2,722,142	3,110,005	(18)	مخصصات متنوعة
6,658,621	6,247,448	(20)	مطلوبات أخرى
352,391,753	357,266,735		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
68,000,000	75,000,000	(23)	رأس المال المدفوع
8,544,589	8,978,821	(21)	احتياطي إجباري
3,011,000	2,481,489	(21)	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
2,918,681	3,788,055	(21)	احتياطي التقلبات الدورية
935,211	935,211	(21)	احتياطي التفرع الخارجي
(70,948)	(165,611)	(9)	احتياطي القيمة العادلة
3,212,555	3,212,555		فائض إعادة تقييم موجودات
4,348,270	3,314,771		الأرباح المدورة
90,899,358	97,545,291		صافي حقوق الملكية
443,291,111	454,812,026		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

- إن الإيضاحات المرفقة للبيانات المالية الموحدة من إيضاح (1 إلى 44) تشكل جزءاً لا يتجزأ منها.
- تم اعتماد البيانات المالية الموحدة على الصفحات من 8 إلى 72 والموافقة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 30 كانون الثاني 2019 وقد تم التوقيع بالإنابة عنه.

السيد عبد العزيز ابو دية
رئيس مجلس ادارة

بنك الإستثمار الفلسطيني (شركة مساهمة عامة محدودة)
البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

بيان الدخل الموحد

(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		إيضاح	
2017	2018		
15,727,796	18,159,314	(24)	الفوائد الدائنة
(2,484,052)	(2,548,200)	(25)	الفوائد المدينة
13,243,744	15,611,114		صافي إيرادات الفوائد
4,138,260	4,340,496	(26)	صافي إيرادات العمولات
17,382,004	19,951,610		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
1,040,328	1,029,460		صافي أرباح التعامل بالعملات الأجنبية
31,954	26,581		عوائد توزيعات أرباح
381,520	704,964		صافي المسترد من مخصص تدني القيمة
145,033	(161,504)	(27)	(خسائر) أرباح موجودات مالية
273,108	300,547	(28)	إيرادات أخرى
19,253,947	21,851,658		إجمالي الدخل
			المصروفات
6,512,202	6,728,090	(29)	نفقات الموظفين
5,520,889	6,474,335	(30)	مصاريف تشغيلية أخرى
644,497	1,258,350	(7)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
1,056,216	1,443,252	(11,13)	استهلاكات وإطفاءات
(9,371)	23,968		صافي خسائر (أرباح) تقييم العملات الأجنبية
5,643	-	(31)	غرامات سلطة النقد الفلسطينية
13,730,076	15,927,995		إجمالي المصروفات
5,523,871	5,923,663		ربح السنة قبل الضرائب
(1,604,613)	(1,581,339)	(19)	مصروف الضرائب
3,919,258	4,342,324		ربح السنة
0.059	0.058	(33)	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

- إن الإيضاحات المرفقة للبيانات المالية الموحدة من إيضاح (1 إلى 44) تشكل جزءاً لا يتجزأ منها.

بنك الإستثمار الفلسطيني (شركة مساهمة عامة محدودة)
البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

بيان الدخل الشامل الموحد
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول	
2017	2018
3,919,258	4,342,324
(58,899)	(94,663)
(58,899)	(94,663)
3,860,359	4,247,661

ربح السنة

بنود الدخل الشامل الأخرى:

بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل الموحد في فترات لاحقة:

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل

بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة

صافي الدخل الشامل للسنة

- إن الإيضاحات المرفقة للبيانات المالية الموحدة من إيضاح (1 إلى 44) تشكل جزءاً لا يتجزأ منها.

بنك الإستثمار الفلسطيني (شركة مساهمة عامة محدودة)
البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

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

صافي حقوق الملكية	الأرباح المدورة	فائض إعادة تقييم موجودات	القيمة العادلة	التفرع الخارجي	احتياطيات			رأس المال المتوفج
					التقلبات الدورية	مخاطر مصرفية عامة	اجباري	
90,899,358	4,348,270	3,212,555	(70,948)	935,211	2,918,681	3,011,000	8,544,589	68,000,000
(1,302,660)	-	-	-	-	-	(1,302,660)	-	-
89,596,698	4,348,270	3,212,555	(70,948)	935,211	2,918,681	1,708,340	8,544,589	68,000,000
4,342,324	4,342,324	-	-	-	-	-	-	-
(94,663)	-	-	(94,663)	-	-	-	-	-
4,247,661	4,342,324	-	(94,663)	-	-	-	-	-
3,700,932	(3,299,068)	-	-	-	-	-	-	7,000,000
-	(2,076,755)	-	-	-	869,374	773,149	434,232	-
97,545,291	3,314,771	3,212,555	(165,611)	935,211	3,788,055	2,481,489	8,978,821	75,000,000
80,038,999	4,180,462	3,212,555	(304,074)	-	2,336,393	2,861,000	8,152,663	59,600,000
3,919,258	3,919,258	-	-	-	-	-	-	-
(58,899)	-	-	(58,899)	-	-	-	-	-
3,860,359	3,919,258	-	(58,899)	-	-	-	-	-
-	(292,025)	-	292,025	-	-	-	-	-
7,000,000	(1,400,000)	-	-	-	-	-	-	8,400,000
-	(2,059,425)	-	-	935,211	582,288	150,000	391,926	-
90,899,358	4,348,270	3,212,555	(70,948)	935,211	2,918,681	3,011,000	8,544,589	68,000,000

* حصل البنك على موافقة سلطة النقد الفلسطينية للتكوين احتياطي تقلبات دورية بواقع 50% من احتياطي التقلبات الدورية الواجب تكويته وفق لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (1/2018) لسنة 2018، وذلك بموجب رسالة رقم 4- 1156 / 2019 بتاريخ 11 شباط 2019.

- إن الإيضاحات المرفقة للبيانات المالية الموحدة من إيضاح (1) إلى (44) تشكل جزءاً لا يتجزأ منها.

بنك الإستثمار الفلسطيني (شركة مساهمة عامة محدودة)
البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

بيان التدفقات النقدية الموحد
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

السنة المنتهية في 31 كانون الأول		إيضاح	
2017	2018		
			أنشطة التشغيل
5,523,871	5,923,663		ربح السنة قبل الضرائب
			تعديلات:
644,497	1,258,350	(7)	مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة
1,056,216	1,443,252	(11,13)	إستهلاكات وإطفاءات (ارباح) خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
62,400	(4,888)	(27)	صافي خسائر (ارباح) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(207,433)	166,392	(27)	صافي المسترد من مخصص تدني القيمة
(381,520)	(704,964)		ارباح بيع عقارات وآلات ومعدات
-	(61,102)		مخصصات متنوعة
468,774	836,639	(18)	عوائد توزيعات أرباح
(31,954)	(26,581)		فوائد سندات
(1,231,941)	(1,287,418)	(24)	بنود أخرى غير نقدية
(20,673)	86,330		
5,882,237	7,629,673		
			التغير في الموجودات والمطلوبات
(29,365,906)	(9,172,097)	(7)	تسهيلات إئتمانية مباشرة
(3,939,715)	4,402,802	(5)	الإحتياطي الإلزامي
(1,032,986)	(1,201,783)	(14)	موجودات أخرى
49,570,243	5,845,525	(16)	ودائع العملاء
3,300,930	1,049,187	(17)	تأمينات نقدية
1,598,562	(411,173)	(20)	مطلوبات أخرى
26,013,365	8,142,134		صافي النقد الناتج عن أنشطة التشغيل قبل المخصصات و الضرائب المدفوعة
(401,380)	(446,228)	(18)	مخصصات متنوعة مدفوعة
(1,683,631)	(1,840,768)	(19)	ضرائب مدفوعة
23,928,354	5,855,138		صافي النقد الناتج عن أنشطة التشغيل
			أنشطة الإستثمار
1,160,686	-		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
(1,017,117)	(1,001,524)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
1,687,928	134,084		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(44,411)	(367,087)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(3,268,222)	(11,884,578)		شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
3,827,172	4,002,765		استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(2,193,761)	(4,405,019)	(11)	شراء عقارات وآلات ومعدات
-	102,694		بيع عقارات وآلات ومعدات
(493,581)	(153,986)	(13)	شراء موجودات غير ملموسة
31,954	26,581		عوائد توزيعات أرباح مقبوضة
1,231,941	1,592,443		فوائد سندات مقبوضة
922,589	(11,953,627)		صافي النقد (المستخدم في) الناتج عن أنشطة الاستثمار
			أنشطة التمويل
7,000,000	3,700,932	(22)	زيادة رأس المال
31,850,943	(2,397,557)		(النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
76,141,212	107,992,155		النقد وما في حكمه في بداية السنة
107,992,155	105,594,598	(32)	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

- إن الإيضاحات المرفقة للبيانات المالية الموحدة من إيضاح (1 إلى 44) تشكل جزءاً لا يتجزأ منها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

إيضاح (1) عام

تأسس بنك الإستثمار الفلسطيني بتاريخ 10 آب 1994 كشركة مساهمة عامة محدودة في فلسطين بمقتضى قانون الشركات لسنة 1929 "ساري المفعول" تحت رقم (563200864) برأس مال قدره 20 مليون دولار أمريكي. تم زيادة رأس مال البنك خلال الأعوام من 2006 الى 2011 ليصبح 53 مليون دولار أمريكي بقيمة اسمية دولار أمريكي للسهم الواحد. قام البنك خلال عامي 2014 و2015 بتوزيع أسهم مجانية على المساهمين بقيمة 2 مليون دولار أمريكي و1.3 مليون دولار أمريكي، على التوالي ليصبح رأسمال البنك 56.3 مليون دولار أمريكي. تنفيذاً لقرار الهيئة العامة غير العادية في اجتماعها المنعقد بتاريخ 13 أيار 2010 بزيادة رأسمال البنك المصرح به إلى 100 مليون سهم بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم، تم زيادة رأس مال البنك ليصبح 75 مليون دولار أمريكي بقيمة اسمية دولار أمريكي للسهم الواحد كما في 31 كانون الأول 2018 كما هو مبين في إيضاح رقم (22).

باشر البنك نشاطاته خلال شهر آذار 1995. يمارس البنك أعماله من خلال إدارته العامة في البيرة وفروعه العشرة ومكاتبه التسعة المنتشرة في فلسطين بالإضافة الى فرع البحرين.

يخضع البنك لقانون المصارف وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

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

من أهم غايات البنك القيام بجميع أعمال البنوك وتشمل هذه الأعمال فتح الحسابات الجارية والإعتمادات وقبول الودائع والأمانات وإقراض الأموال. بلغ عدد موظفي البنك وشركاته التابعة كما في 31 كانون الأول 2018 و2017 (276) و(246) موظف على التوالي.

تم إقرار البيانات المالية الموحدة المرفقة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته المنعقدة بتاريخ 30 كانون الثاني 2019.

إيضاح (2) ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

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

2.1 أسس إعداد البيانات المالية الموحدة

تم إعداد البيانات المالية الموحدة للبنك وشركاته التابعة كما في 31 كانون الأول 2018 وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل والشامل والأراضي والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية الموحدة. كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة.

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

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة للبنك للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 كانت متفقة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها لإعداد البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017 باستثناء ما ورد في إيضاح (2.2).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة متفقة مع السياسات المحاسبية التي تم أتباعها في إعداد البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017 باستثناء قيام البنك بتطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية كما هو مذكور أدناه.

(أ) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي صدرت وتم تطبيقها من قبل البنك لأول مرة والنافذة التطبيق في السنة المالية التي تبدأ في 1 كانون الثاني 2018، لم يكن لهذه المعايير والتفسيرات تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للبنك:

- الاعتراف بأصول ضريبية مؤجلة عن خسائر غير متحققة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 12 "ضرائب الدخل".
- تحسين الإفصاحات - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 7 "بيان التدفقات النقدية".
- تحويلات العقارات الاستثمارية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 40 "العقارات الاستثمارية".
- التعديلات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية للدورة 2012 - 2014.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (15) "الإيراد من العقود مع العملاء"

طبيعة التغيير: أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معايير جديدة للإعتراف بالإيراد. هذا وسوف يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم (18) والذي يغطي عقود السلع والخدمات ومعيار المحاسبة الدولي رقم (11) والذي يغطي عقود البناء. بناءً على المعيار الجديد، يتم الإعتراف بالإيراد عند نقل السيطرة على السلعة أو الخدمة للعميل. يسمح المعيار بان يتم التطبيق بأثر رجعي كامل أو بأثر رجعي معدل.

أثر تطبيق المعيار الدولي رقم (15): قامت إدارة البنك بتقييم أثر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) وتوصلت إلى نتيجة مفادها بأن تطبيق هذا المعيار ليس له أثر جوهري على البيانات المالية الموحدة للبنك وذلك نظراً لكون معظم إيرادات البنك تتأتى من مصادر غير خاضعة لهذا المعيار.

(ب) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي صدرت وتم تطبيقها من قبل البنك لأول مرة والنافذة التطبيق في السنة المالية التي تبدأ في 1 كانون الثاني 2018 والتي لها تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للبنك:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) "الأدوات المالية"

طبيعة التغيير: يتناول المعيار تصنيف وقياس واستبعاد الموجودات والمطلوبات المالية ويدخل قواعد جديدة لمحاسبة التحوط. كما أدخل المعيار نموذج الانخفاض الجديد للإعتراف بمخصصات انخفاض القيمة.

أثر تطبيق المعيار الدولي رقم (9): قام البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) ابتداءً من أول كانون الثاني 2018 وعليه فقد قام البنك بالاسترشاد بتعليمات سلطة النقد ذات العلاقة بإجراء تقدير للأثر كما في أول كانون الثاني 2018 بناءً على متطلبات المعيار. نتج عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) تغييرات في السياسات المحاسبية للاعتراف والتصنيف والقياس للموجودات المالية والمطلوبات المالية وانخفاض قيمة الموجودات المالية. يعدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) أيضاً وبصورة كبيرة المعايير الأخرى التي تتعامل مع الأدوات المالية مثل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (7) "الأدوات المالية: الإفصاحات". فيما يلي أهم جوانب التطبيق:

أ - التصنيف والقياس للموجودات المالية:

- قام البنك بالتطبيق المبكر للمرحلة الأولى للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) اعتباراً من أول كانون الثاني 2012 أستناداً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

- لم يتم البنك بإجراء إعادة تصنيف للأدوات المالية ما بين الفئات المحددة بموجب المعيار (9) الكلفة المطفأة، القيمة العادلة من خلال بيان الدخل الموحد، القيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الموحد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

ب - التصنيف والقياس للمطلوبات المالية:

أبقى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) على المتطلبات الموجودة ضمن معيار المحاسبة الدولي رقم (39) بما يتعلق بتصنيف للمطلوبات المالية. أما فيما يتعلق بقياس القيمة العادلة فقد تطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (39) الاعتراف بفروقات تقييم المطلوبات المالية المصنفة ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة في بيان الدخل الموحد، في حين يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) ما يلي:

– الاعتراف بفروقات تقييم المطلوبات المالية المصنفة ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الموحد والنتيجة عن التغيير في مخاطر الائتمان في بيان الدخل الشامل الموحد.

– يتم الاعتراف بالمبلغ المتبقي من فروقات تقييم القيمة العادلة في بيان الدخل الموحد.

ج - محاسبة التحوط:

عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)، قام البنك باختيار الاستمرار في استخدام سياسة محاسبة التحوط استناداً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (39) عوضاً عن متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9).

د - تدني الموجودات المالية:

قام المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) باستبدال نموذج " تحقق الخسارة " المتبع في معيار المحاسبة الدولي رقم (39) لاحتساب التدني في الموجودات المالية إلى نموذج النظرة المستقبلية " الخسائر الائتمانية المتوقعة " والذي يتطلب استخدام التقديرات والاجتهادات بشكل جوهري لتقدير العوامل الاقتصادية والتي لها التأثير على قيمة التدني وفقاً للنموذج الجديد، حيث تم تطبيق هذا النموذج على كافة الموجودات المالية – أدوات الدين والمصنفة بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل في حين لا تخضع أدوات الدين المصنفة ضمن محفظة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل إلى قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة عادةً.

تطبق إدارة البنك منهجاً مكوناً من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) استناداً إلى التغيير في جودة الائتمان منذ التطبيق المبدئي.

مرحلة 1: الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال 12 شهراً – لم تنخفض قيمتها الائتمانية

تتضمن المرحلة 1 الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي والتي لم يطرأ عليها زيادة كبيرة في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي أو التي لها مخاطر ائتمانية منخفضة. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للقيمة الدفترية الإجمالية للأداة المالية على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج من حالات التعثر الممكنة خلال 12 شهر عقب تاريخ التقرير. ويتم احتساب الفائدة على أساس القيمة الدفترية الإجمالية للموجود.

المرحلة 2: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الدين – لم تنخفض قيمتها الائتمانية

تتضمن المرحلة 2 موجودات مالية طرأ عليها زيادة كبيرة في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي ولكن ليس هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الدين، ولكن يبقى احتساب الفائدة على أساس القيمة الدفترية الإجمالية للأداة المالية. الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الدين هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة من جميع حالات التعثر الممكنة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. الخسائر الائتمانية المتوقعة هي المتوسط المرجح للخسائر الائتمانية باحتمالية التعثر على مدى عمر الدين.

المرحلة 3: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الدين – انخفضت قيمتها الائتمانية

تتضمن المرحلة 3 موجودات مالية لها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الدين وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) وبموجب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

إن آلية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تعتمد على احتمالية التعثر (Probability of Default) والتي تحسب وفقاً للمخاطر الائتمانية والعوامل الاقتصادية المستقبلية والخسارة في حالة التعثر (Loss Given Default) والتي تعتمد على القيمة التحصيلية للضمانات القائمة وقيمة التعرض عند التعثر (Exposure at Default).

بنك الإستثمار الفلسطيني (شركة مساهمة عامة محدودة)
البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

ه - الإفصاحات:

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) العديد من الإفصاحات المفصلة وبشكل خاص بما يتعلق بحاسبة التحوط ومخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة.

و- التطبيق:

قام البنك بفيد أثر تطبيق المعيار على الأرصدة الافتتاحية لاحتياطي مخاطر مصرفية عامة حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية كما في 1 كانون الثاني 2018 والمخصصات عوضاً عن إعادة إصدار بيانات مالية موحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017 وما قبل.

– يتضمن الجدول التالي مخصص الخسارة الائتمانية نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 كما في 1 كانون الثاني 2018:

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	التعرضات لمخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المدرجة في بيان المركز المالي الموحد:
352,687	-	-	352,687	أرصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
845,846	-	66,118	779,728	تسهيلات ائتمانية مباشرة
93,164	-	-	93,164	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
10,963	-	-	10,963	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
1,302,660	-	66,118	1,236,542	المجموع

– يوضح الجدول التالي التعديل الحاصل على الأرصدة الافتتاحية كما في 1 كانون الثاني 2018:

الرصيد المعدل كما في 1 كانون الثاني 2018	الأثر الناتج من التطبيق	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2017	
99,695,695	(352,687)	100,048,382	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
209,732,352	(845,846)	210,578,198	تسهيلات ائتمانية مباشرة
15,756,910	(93,164)	15,850,074	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
6,669,584	10,963	6,658,621	مطلوبات أخرى
1,708,340	(1,302,660)	3,011,000	احتياطي مخاطر مصرفية عامة

– يمثل الجدول التالي مقارنة للتغير الحاصل على قيمة الأدوات المالية بين المعيار المحاسبي الدولي رقم 39 والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 كما في 1 كانون الثاني 2018:

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9	الرصيد حسب المعيار المحاسبي الدولي رقم 39	
97,581,471	97,934,158	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
209,732,352	210,578,198	تسهيلات ائتمانية مباشرة
15,756,910	15,850,074	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
5,796,814	5,785,851	مطلوبات أخرى
1,708,340	3,011,000	احتياطي مخاطر مصرفية عامة

بنك الإستثمار الفلسطيني (شركة مساهمة عامة محدودة)
البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

– يوضح الجدول التالي الرصيد الافتتاحي لمبلغ المخصصات بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 كما في 1 كانون الثاني 2018:

الرصيد المعدل كما في 1 كانون الثاني 2018	الأثر الناتج من التطبيق	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2017	
352,687	352,687	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
3,227,047	845,846	2,381,201	تسهيلات ائتمانية مباشرة
93,164	93,164	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
10,963	10,963	-	مطلوبات أخرى
3,683,861	1,302,660	2,381,201	

– يوضح الجدول التالي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة المالية اللاحقة لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 وكما في 31 كانون الأول 2018:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
34,776	-	-	34,776	أرصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
2,981,426	2,008,028	116,951	856,447	تسهيلات ائتمانية مباشرة
212,398	-	93,614	118,784	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
23,177	-	-	23,177	مطلوبات أخرى
3,251,777	2,008,028	210,565	1,033,184	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

(ج) المعايير والتفسيرات الجديدة غير الملزمة للسنة المالية التي تبدأ في 1 كانون الثاني 2018 والتي لم يتم تطبيقها مبكراً من قبل البنك:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) "عقود الإيجار"

طبيعة التغيير: صدر معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) خلال كانون الثاني 2016. هذا وسوف يؤدي المعيار إلى الاعتراف بجميع عقود الإيجار ببيان المركز المالي الموحد، حيث تم إزالة التمييز بين عقود الإيجار التشغيلي والتمويلي. بموجب هذا المعيار، سوف يتم الاعتراف بالأصل "الحق في استخدام الأصل" والالتزام المالي مقابل دفعات الإيجار باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة. فيما يتعلق بحاسبة المؤجرين فإنه لا يوجد تغيير ملحوظ عليها.

الأثر: سيؤثر المعيار بشكل رئيسي على محاسبة عقود الإيجار التشغيلية. يقوم البنك حالياً بتقييم أثر هذا المعيار وليس من العملي قياس الأثر المحتمل لهذا المعيار في تاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية الموحدة. تاريخ الزامية التطبيق: الزامي للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2019. في هذه المرحلة، لا ينوي البنك اعتماد المعيار قبل تاريخ سريانه. هذا وتعترم الإدارة تطبيق نهج الانتقال المبسط حيث لن يتم بيان المبالغ المقارنة للسنة السابقة عند التطبيق لأول مرة.

2.3 الإفصاحات الوصفية (المعيار 9)

مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة (واللجان ذات العلاقة المنبثقة عنه):

- توفير هيكل الحاكمية المناسب لضمان التطبيق السليم لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) وبما يشتمل على:
 - تحديد أدوار مجلس الإدارة واللجان والدوائر ووحدات العمل في البنك وضمان تكاملية العمل فيما بينها وتوفير البنية التحتية المناسبة.
 - التحقق من وجود وتطبيق سياسات ملائمة لإدارة مخاطر الائتمان.
 - التحقق من وجود وتطبيق أنظمة رقابة داخلية فعالة وأنظمة تصنيف ائتماني داخلية وأنظمة آلية لإحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وإجراءات الفحص والتحقق المناسبة بحيث تكون هذه المنظومة قادرة على الوصول الى النتائج ضمن التحوط الكافي مقابل مخاطر الائتمان المتوقعة.
- التأكد من وجود جهة مستقلة تكون صاحبة الصلاحية في اتخاذ القرار في الاستثناء أو التعديل وان تعرض هذه الحالات على مجلس الإدارة أو اللجان المنبثقة عنه في أول إجتماع لها والحصول على موافقتها.
- اعتماد اهداف واسس اقتناء وتصنيف الأدوات المالية وبما يضمن التكامل مع متطلبات العمل الأخرى.
- ضمان قيام الوحدات الرقابية في البنك وتحديد إدارة المخاطر وإدارة التدقيق الداخلي بكافة الأعمال اللازمة للتحقق من صحة وسلامة المنهجيات والأنظمة المستخدمة في إطار تطبيق المعيار (9) والعمل على توفير الدعم اللازم لهذه الوحدات الرقابية.
- تقوم لجنة التدقيق بالتحقق من كفاية الخسارة الائتمانية المتوقعة (خسارة التدني) المرصودة من قبل البنك.

التصنيف الائتماني الداخلي لدى البنك وآلية عمله:

يعمل البنك على تطوير نظام تصنيف وتقييم العملاء والشركات وهو الان في مرحلة التجربة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

الإطار العام لتطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (9):

انطلاقاً من حرص البنك على الإلتزام بالمعايير الدولية للتقارير المالية بخصوص المعيار الدولي للتقارير المالية (9) واستناداً الى تعليمات سلطة النقد الفلسطينية بخصوص تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) فقد قام البنك بتطبيق المعيار ضمن المعطيات التالية:

1. التعاقد مع شركة متخصصة للقيام بتقديم الاستشارات اللازمة حول تطبيق المعيار .
2. شراء نظام الي متخصص لتطبيق متطلبات المعيار .
3. إدراج (تصنيف) جميع التعرضات الائتمانية / أدوات الدين التي تخضع لقياس واحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن إحدى المراحل التالية:

– المرحلة الأولى (Stage 1) : وتمثل الخسارة الائتمانية المتوقعة مرجحة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني / لأداة الدين خلال (12) شهر القادمة، حيث تم إدراج ضمن هذا البند التعرضات الائتمانية / أدوات الدين التي لم يحصل زيادة مهمة أو مؤثرة في مخاطرها الائتمانية منذ الإقرار الأولي بالتعرض/ الأداة أو أن لها مخاطر ائتمان منخفضة بتاريخ إعداد البيانات المالية الموحدة وتعتبر مخاطر الائتمان منخفضة في حال توفرت الشروط المستندة الى متطلبات المعيار، ومن الامثلة على هذه المؤشرات ما يلي:

- مخاطر تعثر منخفضة.
- المدين له مقدرة عالية في الأجل القصير على الوفاء بالتزاماته.

– المرحلة الثانية (Stage 2): حيث تتضمن هذه المرحلة التعرضات الائتمانية / أدوات الدين التي حصل زيادة مؤثرة في مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الأولي بها، إلا أنه لم تصل الى مرحلة التعثر بعد نظراً لعدم وجود دليل موضوعي يؤكد حصول التعثر. وتحتسب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني / أداة الدين وهي تمثل الخسارة الائتمانية المتوقعة الناتجة عن كل احتمالات التعثر خلال المدة الزمنية المتبقية من عمر التعرض الائتماني / أداة الدين.

علماً بأن البنك يقوم بالأخذ بعين الاعتبار المؤشرات الواردة ضمن تعليمات سلطة النقد الفلسطينية و المستندة الى متطلبات المعيار عند تصنيف التعرضات الائتمانية/ أدوات الدين ضمن هذه المرحلة.

– المرحلة الثالثة (Stage 3) : حيث تتضمن هذه المرحلة أدوات الدين التي يتوفر دليل/أدلة على أنها أصبحت متعثرة وفي هذه الحالة تحتسب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني/أداة الدين حيث تعلق الفائدة/العائد على الحسابات المدرجة ضمن هذه المرحلة ويستمر البنك بالتعليق طالما بقيت الحسابات ضمن هذه المرحلة.

علماً بأن البنك يقوم بالأخذ بعين الاعتبار المؤشرات الواردة ضمن تعليمات سلطة النقد الفلسطينية المستندة الى متطلبات المعيار عند تصنيف التعرضات الائتمانية/ أدوات الدين ضمن هذه المرحلة، ومن الامثلة على هذه المؤشرات ما يلي:

- عدم الإلتزام بالشروط التعاقدية مثل وجود مستحقات تساوي أو تزيد عن 90 يوم.
- وجود مؤشرات واضحة تدل على قرب إفلاس الطرف المدين.
- بالإضافة الى المؤشرات التي وردت بتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2008/1).

4. الآلية المعتمدة لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL) على الأدوات المالية ولكل بند على حده:

– إن احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة يعتمد على احتمالية التعثر (Probability of Default) والتي تحتسب وفقاً للمخاطر الائتمانية والعوامل الاقتصادية، ونسبة الخسارة بإفترض التعثر (Loss Given Default) والتي تعتمد على القيمة التحصيلية للضمانات، وقيمة التعرض عند التعثر (Exposure at Default) وبناءاً عليه فقد قام البنك بتبني النموذج الرياضي التالي لإحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة وفق المعيار رقم (9) حيث يتم تطبيق المعادلة التالية على جميع التعرضات وكالاتي:

$$ECL = PD\% \times EAD \text{ (USD)} \times LGD\%$$

ECL: الخسارة الائتمانية المتوقعة

PD: إحصائية التعثر

EAD: التعرض الائتماني عند التعثر

LGD: نسبة الخسارة بإفترض التعثر

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

– نطاق التطبيق/الخسارة الائتمانية المتوقعة:

وفقا لمتطلبات المعيار رقم (9) يطبق نموذج قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن الإطار التالي (باستثناء ما تم قياسه منها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الموحد):

- القروض والتسهيلات الائتمانية (المباشرة وغير المباشرة).
- أدوات الدين المسجلة بالتكلفة المطفأة.
- أدوات الدين المسجلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الموحد.
- الكفالات المالية المنصوص عليها وفق متطلبات المعيار رقم (9).
- التعرضات الائتمانية على البنوك والمؤسسات المالية (باستثناء الأرصدة الجارية التي تستعمل لتغطية عمليات البنك مثل الحوالات، الكفالات والاعتمادات خلال فترة زمنية قصيرة جدا (أيام)).

5. احتساب احتمالية التعثر (PD) حيث قام البنك بإحتساب احتمالية التعثر وفق المعطيات التالية:

– تم الأخذ بعين الإعتبار المؤشرات الاقتصادية وعوامل الإقتصاد الكلي (الناتج المحلي الإجمالي و معدلات البطالة والتضخم، أسعار الفوائد الحقيقية لأغراض استخدامها في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة (PD)).

– أما فيما يتعلق بالعملاء غير مصنّفين فقد تم العمل على تبني منهجية (Roll Rate) لإحتساب نسبة الخسارة المستقبلية عند التعثر حيث تم الاعتماد على دراسة بيانات البنك التاريخية من خلال الأخذ بعين الإعتبار تحليل نتائج المنهجية على مستوى تجميعي (Collective Basis) للتعرضات الائتمانية التي تحمل صفات ائتمان متشابهة من خلال الأخذ بعين الإعتبار مجموعة من العوامل وفيما يلي أهمها:

- نوع المنتج
- نوعية الضمانات
- القطاع

6. احتساب التعرض الائتماني عند التعثر (EAD) حيث قام البنك بأخذ المعطيات التالية بعين الاعتبار عند احتساب التعرض الائتماني عند التعثر:

- نوع التعرض الائتماني
- رصيد التعرض الائتماني (Credit Conversion Factor - CCF)
- معامل التحويل الائتماني

7. احتساب نسبة الخسارة بإفتراض التعثر (LGD) حيث قام البنك بعملية الاحتساب من خلال تحليل البيانات التاريخية لمعدلات التحصيلات للبنك (Recovery Rates) وذلك بعد الأخذ بعين الاعتبار مجموعة من العوامل أهمها طبيعة الضمانات والمنتجات وتصنيف العميل وبناء عليه فقد تم تطوير نسب (LGD) إما على مستوى إفرادي للعملاء المصنّفين من خلال نظام التصنيف الائتماني أو على مستوى تجميعي (Collective Basis) للتعرضات التي تحمل صفات متشابهة للعملاء غير المصنّفين على نظام التصنيف الائتماني.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

2.4 أسس توحيد البيانات المالية

تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للبنك وشركاته التابعة "الشركة العالمية للأوراق المالية المساهمة الخصوصية المحدودة" و "شركة هورايزونز العقارية المساهمة الخصوصية المحدودة" والمملوكة بالكامل والخاضعة لسيطرة البنك كما في 31 كانون الأول 2018. وتتحقق سيطرة البنك على الشركات التابعة عندما يكون البنك قادراً على إدارة الأنشطة الرئيسية للشركات التابعة وعندما يكون معرضاً للعوائد المتغيرة الناتجة من استثماره في الشركات التابعة أو يكون له حقوق هذه العوائد. ويكون قادراً على التأثير على هذه العوائد من خلال سلطته في الشركات التابعة. ويتم أستبعاد المعاملات والأرصدة والأيرادات والمصرفيات بين البنك والشركات التابعة وكذلك ما بين الشركات التابعة.

تتضمن هذه البيانات المالية الموحدة البنك وشركاته التابعة التالية كما في 31 كانون الأول 2018:

اسم الشركة	راس المال المدفوع (دولار أمريكي)	نسبة ملكية البنك	طبيعة نشاط الشركة	مقر الشركة	تاريخ التملك
الشركة العالمية للأوراق المالية المساهمة الخصوصية المحدودة شركة هورايزونز العقارية المساهمة الخصوصية المحدودة *	3,526,093	100%	وساطة مالية	نابلس	1996
	5,000,000	100%	تملك وإدارة العقارات	رام الله	2017

* قام البنك بإنشاء شركة هورايزونز العقارية المساهمة الخصوصية المحدودة وتسجيلها كشركة مساهمة خصوصية محدودة في فلسطين بمقتضى قانون الشركات رقم 12 لسنة 1964 تحت رقم (562565002) برأس مال مصرح به ومدفوع قدره 5 مليون دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2018. باشرت الشركة نشاطاتها في العام 2018. من أهم غايات شركة هورايزونز تملك العقارات وإدارة العقارات المملوكة لبنك الإستثمار الفلسطيني والتي تشمل بيع واستئجار وتاجير وإدارة العقارات والمباني بالنيابة عن بنك الإستثمار الفلسطيني.

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

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

2.5 معلومات القطاعات

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

2.6 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

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

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

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

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

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

لا تخضع أدوات الدين ضمن هذه المحفظة إلى قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة عادة.

2.7 التسهيلات الائتمانية

هي موجودات مالية لها دفعات ثابتة أو محددة قدمها البنك في الأساس أو جرى إقتنائها وليس لها أسعار سوقية في أسواق نشطة.

تظهر 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، وتسجل قيمة المخصص في بيان الدخل الموحد. يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية المتعثرة والمصنفة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

يتم شطب التسهيلات الائتمانية المعد لها مخصصات (بعد أخذ الموافقات اللازمة) في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية ويتم تحويل أي فائض في المخصص الأجمالي، إن وجد، إلى بيان الدخل الموحد، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

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

2.8 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل

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

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

لا تخضع أدوات الملكية لاختبار خسائر التدني.

يتم قيد الأرباح الموزعة في بيان الدخل الموحد.

تخضع أدوات الدين ضمن هذه المحفظة إلى احتساب التدني (الخسارة الائتمانية المتوقعة) وفقاً لما هو منصوص عليه في متطلبات تطبيق المعيار (9) ووفق هذه التعليمات حيث تسجل الخسارة الائتمانية المتوقعة في بيان الدخل الموحد.

نظراً لأن أدوات الدين تسجل بالقيمة العادلة وتخضع في ذات الوقت لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة فإن هناك تفاصيل يتم بين التغير في القيمة العادلة والخسارة الائتمانية المتوقعة وبحيث يكون للتدني (الخسارة الائتمانية المتوقعة) الأولوية في الاعتراف/التسجيل.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

2.9 موجودات مالية بالكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة البنك وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.

يتم إثبات الموجودات المالية عند الشراء بالتكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيماً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه في بيان الدخل الموحد وتظهر لاحقاً بالتكلفة المطفأة بعد تخفيضها بخسائر التدني.

يمثل مبلغ التدني في قيمة الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.

لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من/ إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية (وفي حال بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن بيان الدخل الموحد في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالخصوص).

تخضع أدوات الدين المدرجة في هذه المحفظة إلى احتساب التدني (الخسارة الائتمانية المتوقعة) وفقاً لما هو منصوص عليه في متطلبات تطبيق المعيار رقم (9) وتسجل الخسارة الائتمانية المتوقعة التي يتم قياسها في بيان الدخل الموحد.

2.10 القيمة العادلة

إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ البيانات المالية الموحدة في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات والمشتقات المالية التي لها أسعار سوقية، في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.

يتم تقييم الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الأمد والتي لا يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعالة، ويتم إطفاء الخصم/العلاوة ضمن إيرادات الفوائد المقبوضة / المدفوعة في بيان الدخل.

تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالإعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

2.11 التدني في قيمة الموجودات المالية

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

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.

يتم قيد التدني في القيمة في بيان الدخل الموحد كما يتم قيد أي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق لأدوات الدين في بيان الدخل الموحد ولأدوات حقوق الملكية من خلال بيان الدخل الشامل الموحد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

2.12 العقارات والالات والمعدات

باستثناء الأرض التي تظهر بالقيمة العادلة، تظهر العقارات والالات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي تدني في قيمتها، ويتم استهلاك العقارات والالات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها كما يلي:

العمر الإنتاجي (سنوات)	
50	مباني وعقارات
17-6	أثاث ومعدات
10 - 4	أجهزة الحاسب الآلي
11-5	تحسينات المأجور
5	وسائل نقل

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من العقارات والالات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وقيد قيمة التدني في بيان الدخل الموحد.

يتم مراجعة العمر الإنتاجي للعقارات والالات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم إعتبار التغيير في التقدير للسنوات اللاحقة على أنه تغيير في التقديرات.

يتم استبعاد العقارات والالات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود هناك أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.

2.13 المخصصات

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

2.14 مخصص تعويض نهاية الخدمة

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

2.15 مخصص الضرائب

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

2.16 التقاص

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

2.17 تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها لحساب الفوائد والعمولات المتعلقة.

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق.

يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها.

يتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

2.18 الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

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

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

2.19 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 كون عمرها الزمني لفترة محددة أو غير محددة. يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في بيان الدخل الموحد. أما الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل الموحد.

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

تشمل الموجودات غير الملموسة أنظمة وبرامج الحاسب الآلي وتقوم إدارة البنك بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم إطفاء أنظمة وبرامج الحاسب الآلي بطريقة القسط الثابت.

2.20 العملات الأجنبية

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

2.21 النقد وما في حكمه

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

2.22 استبعاد الموجودات المالية

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

إيضاح (3) إدارة المخاطر

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

إطار إدارة المخاطر

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

عملية إدارة المخاطر

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

قياس المخاطر وأنظمة التقارير

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

المخاطر

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

أولاً: مخاطر الائتمان:

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

التعرضات لمخاطر الائتمان

2017	2018	
		بنود داخل بيان المركز المالي الموحد
27,820,954	28,824,355	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
97,934,158	82,000,186	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		الأفراد
69,337,078	96,651,162	الشركات
127,383,853	111,191,143	تسهيلات القطاع العام
13,857,267	10,240,553	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
4,170,650	3,917,720	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
15,850,074	23,441,949	موجودات اخرى
3,744,602	5,950,874	
360,098,636	362,217,942	
		بنود خارج بيان المركز المالي الموحد
17,470,409	18,168,401	كفالات
1,770,817	771,273	اعتمادات مستندية
1,852,068	3,461,389	قبولات
6,632,035	7,121,253	سقف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
27,725,329	29,522,316	

بنك الاستثمار الفلسطيني (شركة مساهمة عامة محدودة)
البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

توزيع التعرضات الائتمانية على بنود المركز المالي كما يلي:

متوسط الخسارة عند % LGD (التعثر)	التعرض عند (EAD) (التعثر)	التصنيف الائتماني	الاحتمالية (PD) (التعثر)	مستوى احتمالية (ECL) (التعثر)	الخسائر الائتمانية (ECL) المتوقعة	اجمالي قيمة التعرض	فئة التصنيف	درجة التصنيف الداخلي لدى البنك	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
45%	110,824,154	A1/BB/UNRATED	0.0196	34,776	110,859,317	متدنية المخاطر مقبولة المخاطر	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		
45%	-	A1/BB/UNRATED			-				
43%	83,803,770	-	0.0237	240,143	83,134,045	متدنية المخاطر	تسهيلات ائتمانية مباشرة		
43%	14,468,845	-		48,427	14,411,410	مقبولة المخاطر	الشركات		
	853,240			686,796	3,232,053	غير عاملة			
57%	61,369,296	-	0.0306	372,528	60,131,788	متدنية المخاطر	الأفراد		
57%	7,481,386	-		47,804	7,480,512	مقبولة المخاطر			
	1,752,200			1,303,724	4,874,310	غير عاملة			
60%	35,264,284	-	0.0296	155,822	34,454,345	متدنية المخاطر	الشركات المتوسطة والصغيرة		
60%	2,922,519	-		20,720	2,922,100	مقبولة المخاطر			
	43,432			17,508	517,325	غير عاملة			
37%	10,419,208	-	0.0320	87,954	10,419,208	متدنية المخاطر	الحكومة والقطاع العام		
37%	-	-		-	-	مقبولة المخاطر			
					221,577,096	مجموع التسهيلات المباشرة			
49%	22,401,063	-	0.0264	23,177	22,401,054	متدنية المخاطر	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة		
49%	-	-		-	-	مقبولة المخاطر			
45%	19,610,252	A3/BBB-/UNRATED	0.0255	118,784	19,654,347	متدنية المخاطر	أدوات الدين بالكلفة المغطاة		
45%	4,000,000	A3/BBB-/UNRATED		93,614	4,000,000	مقبولة المخاطر			

بنك الإستثمار الفلسطيني (شركة مساهمة عامة محدودة)
البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

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

المجموع	الحكومة والقطاع		الأفراد	
	العام	الشركات		
				31 كانون الأول 2018
138,679,414	10,328,507	69,328,346	59,022,561	متدنية المخاطر
74,444,076	-	39,008,696	35,435,380	مقبولة المخاطر
437,100	-	249,147	187,953	تحت المراقبة
				غير عاملة:
3,315,895	-	1,890,060	1,425,835	دون المستوى
4,700,611	-	2,679,348	2,021,263	مشكوك فيها
221,577,096	10,328,507	113,155,597	98,092,992	المجموع
(512,812)	-	(292,303)	(220,509)	فوائد و عمولات معلقة
(2,981,426)	(87,954)	(1,672,151)	(1,221,321)	مخصص تدني التسهيلات
218,082,858	10,240,553	111,191,143	96,651,162	

المجموع	الحكومة والقطاع		الأفراد	
	العام	الشركات		
				31 كانون الأول 2017
136,751,752	13,857,267	78,830,024	44,064,461	متدنية المخاطر
70,222,422	-	45,083,658	25,138,764	مقبولة المخاطر
419,561	-	202,628	216,933	تحت المراقبة
				غير عاملة:
2,524,654	-	1,751,104	773,550	دون المستوى
3,424,124	-	2,056,742	1,367,382	مشكوك فيها
213,342,513	13,857,267	127,924,156	71,561,090	المجموع
(383,114)	-	(102,933)	(280,181)	فوائد و عمولات معلقة
(2,381,201)	-	(437,370)	(1,943,831)	مخصص تدني التسهيلات
210,578,198	13,857,267	127,383,853	69,337,078	

بنك الإستثمار الفلسطيني (شركة مساهمة عامة محدودة)
البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية:

المجموع	الشركات	الأفراد	
			31 كانون الأول 2018
			الضمانات مقابل:
87,721,545	50,668,496	37,053,049	متدنية المخاطر
63,802,135	33,177,110	30,625,025	مقبولة المخاطر
254,114	-	254,114	تحت المراقبة
			غير عاملة:
255,445	100,004	155,441	دون المستوى
852,424	-	852,424	مشكوك فيها
152,885,663	83,945,610	68,940,053	المجموع
			منها:
21,868,716	8,447,486	13,421,230	تأمينات نقدية
10,681,692	4,379,494	6,302,198	أسهم متداولة
15,932,586	4,620,450	11,312,136	سيارات وآليات
104,402,669	66,498,180	37,904,489	عقارية
152,885,663	83,945,610	68,940,053	

المجموع	الشركات	الأفراد	
			31 كانون الأول 2017
			الضمانات مقابل:
97,945,499	52,726,380	45,219,119	متدنية المخاطر
60,366,775	31,992,206	28,374,569	مقبولة المخاطر
123,824	-	123,824	تحت المراقبة
			غير عاملة:
479,122	137,218	341,904	دون المستوى
1,074,107	486,361	587,746	مشكوك فيها
159,989,327	85,342,165	74,647,162	المجموع
			منها:
20,819,529	9,878,097	10,941,432	تأمينات نقدية
15,284,812	8,790,432	6,494,380	أسهم متداولة
17,041,182	11,231,735	5,809,447	سيارات وآليات
106,843,804	55,441,901	51,401,903	عقارية
159,989,327	85,342,165	74,647,162	

بنك الإستثمار الفلسطيني (شركة مساهمة عامة محدودة)
البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما يلي:

إجمالي	أخرى	أمريكا	أوروبا	إسرائيل	الأردن	داخل فلسطين	
							2018
28,824,355	-	-	-	-	-	28,824,355	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
82,000,186	3,222,921	4,321,578	9,190,630	8,453,077	15,026,192	41,785,788	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
218,082,858	-	-	-	-	130,470	217,952,388	تسهيلات ائتمانية مباشرة
							موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
3,917,720	3,917,720	-	-	-	-	-	بيان الدخل
23,441,949	-	-	23,441,949	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
5,950,874	-	-	-	-	-	5,950,874	موجودات أخرى
362,217,942	7,140,641	4,321,578	32,632,579	8,453,077	15,156,662	294,513,405	المجموع كما في 31 كانون الأول 2018
360,098,636	7,602,942	9,764,749	20,036,707	22,091,744	40,241,103	260,361,391	المجموع كما في 31 كانون الأول 2017
							بنود خارج بيان المركز المالي:
18,168,401	-	-	-	-	-	18,168,401	كفالات
771,273	-	-	-	208,561	562,712	-	اعتمادات مستندية
3,461,389	-	-	-	-	-	3,461,389	قبولات
							سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير
7,121,253	-	-	-	-	-	7,121,253	مستغلة
29,522,316	-	-	-	208,561	562,712	28,751,043	المجموع كما في 31 كانون الأول 2018
26,725,329	-	-	-	1,140,114	630,703	24,954,512	المجموع كما في 31 كانون الأول 2017

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما يلي:

إجمالي	أخرى	حكومة وقطاع		صناعة			مالي	
		عام	أوراق مالية	عقارات	تجارة	وسياحة		
								2018
28,824,355	-	-	-	-	-	-	28,824,355	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
82,000,186	-	-	-	-	-	-	82,000,186	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
218,082,858	57,550,613	10,328,507	803,645	47,391,459	70,153,168	28,069,696	3,785,770	تسهيلات ائتمانية مباشرة
								موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
3,917,720	-	-	-	-	-	-	3,917,720	بيان الدخل
23,441,949	-	-	-	-	-	-	23,441,949	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
5,950,874	-	-	-	-	-	-	5,950,874	موجودات أخرى
362,217,942	57,550,613	10,328,507	803,645	47,391,459	70,153,168	28,069,696	147,920,854	المجموع كما في 31 كانون الأول 2018
360,098,636	42,224,343	13,857,267	1,731,553	47,026,397	71,694,064	29,287,036	154,277,976	المجموع كما في 31 كانون الأول 2017

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

ثانياً: مخاطر السوق

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

مخاطر أسعار الفائدة

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

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

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

2017		2018		العملة
حساسية إيراد الفائدة (بيان الدخل الموحد)	الزيادة في سعر الفائدة (نقطة اساس)	حساسية إيراد الفائدة (بيان الدخل الموحد)	الزيادة في سعر الفائدة (نقطة اساس)	
16,152	10 +	45,636	10 +	دولار أمريكي
(382)	10 +	(9,924)	10 +	دينار أردني
1,326	10 +	(46,813)	10 +	شيكل إسرائيلي
(270)	10 +	2,697	10 +	يورو
2	10 +	69	10 +	عملات أخرى

بنك الإستثمار الفلسطيني (شركة مساهمة عامة محدودة)
البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

فجوة إعادة تسعير الفائدة

فجوة إعادة تسعير الفائدة						
	أقل من شهر	من شهر إلى 3 شهور	من 3 شهور إلى 6 شهور	من 6 شهور حتى سنة	أكثر من سنة	عناصر بدون فائدة المجموع
31 كانون الأول 2018						
موجودات						
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	28,824,355	-	-	-	-	87,147,234
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	80,448,096	1,552,090	-	-	-	82,000,186
تسهيلات ائتمانية مباشرة موجودة مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	49,766,594	6,504,251	21,751,733	22,291,610	117,768,670	218,082,858
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	-	-	-	-	-	5,545,496
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	-	-	-	-	-	3,597,252
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	-	-	-	23,441,949	23,441,949
عقارات والآلات ومعدات	-	-	-	-	-	24,997,359
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	815,917
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	1,164,836
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	8,018,939
مجموع الموجودات	159,039,045	8,056,341	21,751,733	22,291,610	145,128,339	454,812,026
مطلوبات						
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	40,692,378	2,658,232	-	-	-	43,350,610
ودائع العملاء	225,116,174	17,636,309	19,581,233	20,356,240	-	282,689,956
تأمينات نقدية	9,562,817	2,000,044	3,250,233	7,055,622	-	21,868,716
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	3,110,005
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	6,247,448
مجموع المطلوبات	275,371,369	22,294,585	22,831,466	27,411,862	-	357,266,735
حقوق الملكية						
رأس المال المدفوع	-	-	-	-	-	75,000,000
احتياطي إجباري	-	-	-	-	-	8,978,821
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	-	-	-	-	-	2,481,489
احتياطي التقلبات الدورية	-	-	-	-	-	3,788,055
احتياطي التفرع الخارجي	-	-	-	-	-	935,211
فائض إعادة تقييم موجودات	-	-	-	-	-	3,212,555
احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	-	(165,611)
الأرباح المدورة	-	-	-	-	-	3,314,771
صافي حقوق الملكية	-	-	-	-	-	97,545,291
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	275,371,369	22,294,585	22,831,466	27,411,862	-	454,812,026
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(116,332,324)	(14,238,244)	(1,079,733)	(5,120,252)	145,128,339	(8,357,786)
الفجوة التراكمية	(116,332,324)	(130,570,568)	(131,650,301)	(136,770,553)	8,357,786	-

بنك الإستثمار الفلسطيني (شركة مساهمة عامة محدودة)
البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

فجوة اعادة تسعير الفائدة

عناصر	أكثر	من 6 شهور	من 3 شهور	من شهر	أقل من	
بدون فائدة	من سنة	حتى سنة	الى 6 شهور	الى 3 شهور	شهر	
المجموع						
31 كانون الأول 2017						
موجودات						
77,930,593	50,109,639	-	-	-	-	27,820,954
100,048,382	-	-	-	60,318,443	-	39,729,939
210,578,198	-	117,735,234	54,327,527	8,105,441	-	17,441,445
5,488,791	1,188,945	4,299,846	-	-	-	-
2,690,391	2,690,391	-	-	-	-	-
15,850,074	-	15,850,074	-	-	-	-
21,855,386	21,855,386	-	-	-	-	-
808,199	808,199	-	-	-	-	-
1,232,648	1,232,648	-	-	-	-	-
6,808,449	6,808,449	-	-	-	-	-
443,291,111	84,693,657	137,885,154	54,327,527	12,968,551	68,423,884	84,992,338
مجموع الموجودات						
مطلوبات						
45,347,030	-	-	-	-	33,230,335	12,116,695
276,844,431	-	261,846	22,451,639	29,446,108	25,442,889	199,241,949
20,819,529	965,412	5,558,747	3,841,012	5,410,214	5,044,144	-
2,722,142	2,722,142	-	-	-	-	-
6,658,621	6,658,621	-	-	-	-	-
352,391,753	10,346,175	5,820,593	26,292,651	34,856,322	63,717,368	211,358,644
مجموع المطلوبات						
حقوق الملكية						
68,000,000	68,000,000	-	-	-	-	-
8,544,589	8,544,589	-	-	-	-	-
3,011,000	3,011,000	-	-	-	-	-
2,918,681	2,918,681	-	-	-	-	-
935,211	935,211	-	-	-	-	-
(70,948)	(70,948)	-	-	-	-	-
3,212,555	3,212,555	-	-	-	-	-
4,348,270	4,348,270	-	-	-	-	-
90,899,358	90,899,358	-	-	-	-	-
443,291,111	101,245,533	5,820,593	26,292,651	34,856,322	63,717,368	211,358,644
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية						
-	(16,551,876)	132,064,561	28,034,876	(21,887,771)	4,706,516	(126,366,306)
-	-	16,551,876	(115,512,685)	(143,547,561)	(121,659,790)	(126,366,306)
فجوة اعادة تسعير الفائدة						
الفجوة التراكمية						

بنك الإستثمار الفلسطيني (شركة مساهمة عامة محدودة)
البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

مخاطر العملات

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

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

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

2017		2018		العملة
الأثر على بيان الدخل الموحد	الزيادة في سعر صرف العملة (%)	الأثر على بيان الدخل الموحد	الزيادة في سعر صرف العملة (%)	
(10,358)	10 +	343,585	10 +	يورو
(199,891)	10 +	(263,949)	10 +	شيكل إسرائيلي
(1,580)	10 +	6,848	10 +	عملات أخرى

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية لدى البنك:

31 كانون الأول 2018				
إجمالي	أخرى	شيكل إسرائيلي	يورو	دينار
الموجودات				
64,935,513	-	52,088,603	1,403,291	11,443,619
64,838,061	398,529	48,406,693	4,481,077	11,551,762
90,146,638	-	67,982,087	5,488,023	16,676,528
7,311,073	-	4,189,073	-	3,122,000
227,231,285	398,529	172,666,456	11,372,391	42,793,909
المطلوبات				
31,969,974	-	26,595,060	1,143,600	4,231,314
176,985,195	329,100	136,606,621	6,128,415	33,921,059
13,654,519	-	10,637,590	577,552	2,439,377
2,538,451	958	1,466,673	86,974	983,846
225,148,139	330,058	175,305,944	7,936,541	41,575,596
2,083,146	68,471	(2,639,488)	3,435,850	1,218,313
149,419,960	-	131,755,904	232,894	17,431,162
إجمالي	أخرى	شيكل إسرائيلي	يورو	دينار أردني
31 كانون الأول 2017				
114,574,119	96,580	75,438,235	7,650,407	31,388,897
115,401,740	112,384	77,437,141	7,753,989	30,098,226
(827,621)	(15,804)	(1,998,906)	(103,582)	1,290,671
9,775,677	82,611	4,622,122	4,918,222	152,722

بنك الإستثمار الفلسطيني (شركة مساهمة عامة محدودة)
البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

مخاطر التغير بأسعار الأسهم والسندات

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

2017		2018		الزيادة في المؤشر (%)	المؤشر
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على بيان الدخل الموحد	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على بيان الدخل الموحد		
129,039	535,960	219,725	554,550	10	أسواق خارجية
140,000	12,920	140,000	35,461	10	أسواق محلية
269,039	548,880	359,725	590,011		

ثالثاً: مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم إدارة البنك 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 2018 و 2017:

بنك الإستثمار الفلسطيني (شركة مساهمة عامة محدودة)
البيانات المالية الموحدة للسنّة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(جميع المبالغ بالولاير الأمريكي)

الموجودات:	31 كانون الأول 2018	أقل من شهر	من شهر إلى 3 شهور	من 3 شهور إلى 6 شهور	من 6 شهور حتى سنة	من سنة حتى 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	بدون استحقاق	المجموع
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	28,824,355	-	-	-	-	-	-	58,322,879	87,147,234
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	80,448,483	-	-	-	-	-	-	-	82,000,186
تسهيلات ائتمانية مباشرة	49,766,594	-	6,504,251	21,751,733	21,995,885	49,303,864	68,760,531	-	218,082,858
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	-	-	-	-	-	-	3,917,720	1,627,776	5,545,496
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	-	3,597,252	3,597,252
موجودات مالية بالكلفة المضافة	-	-	4,610,252	-	-	-	18,831,697	-	23,441,949
عقارات والآلات ومعدات	-	-	-	-	-	-	-	24,997,359	24,997,359
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	815,917	815,917
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	1,164,836	1,164,836
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	8,018,939	8,018,939
مجموع الموجودات	159,039,432	8,055,954	26,361,985	22,832,083	21,995,885	49,303,864	91,509,948	98,544,958	454,812,026
المطلوبات:									
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	40,692,378	-	2,658,232	-	-	-	-	-	43,350,610
ودائع العملاء	219,463,794	-	19,581,850	-	20,356,240	5,651,763	-	-	282,689,956
تأمينات تقنية	4,662,498	-	3,250,233	-	4,900,319	7,055,622	-	-	21,868,716
مخصصات متفرقة	-	-	-	-	-	-	-	3,110,005	3,110,005
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	6,247,448	6,247,448
مجموع المطلوبات	264,818,670	22,294,585	22,832,083	22,832,083	25,256,559	12,707,385	9,357,453	9,357,453	357,266,735
حقوق الملكية:									
رأس المال المدفوع	-	-	-	-	-	-	-	75,000,000	75,000,000
احتياطي اجباري	-	-	-	-	-	-	-	8,978,821	8,978,821
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	-	-	-	-	-	-	-	2,481,489	2,481,489
احتياطي التقلبات الدورية	-	-	-	-	-	-	-	3,788,055	3,788,055
احتياطي التفرغ الخارجي	-	-	-	-	-	-	-	935,211	935,211
فائض إعادة تقييم موجودات احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	-	3,212,555	3,212,555
أرباح مدوّرة	-	-	-	-	-	-	-	(165,611)	(165,611)
مجموع حقوق الملكية	264,818,670	22,294,585	22,832,083	22,832,083	25,256,559	12,707,385	9,357,453	97,545,291	97,545,291
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	454,812,026	8,055,954	49,194,068	45,664,166	47,252,444	62,011,249	100,817,396	107,902,411	454,812,026
فجوة الاستحقاق	-	-	-	-	-	-	-	(8,357,786)	-
الفجوة التراكمية	-	-	-	-	-	-	-	-	-

بنك الإستثمار الفلسطيني (شركة مساهمة عامة محدودة)
البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

	31 كانون الأول 2017	أقل من شهر	من شهر إلى 3 شهور	من 3 شهور إلى 6 شهور	من 6 شهور حتى سنة	من سنة حتى 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	إستحقاق	المجموع
الموجودات:									
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	27,820,954	-	-	-	-	-	-	50,109,639	77,930,593
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	37,615,715	62,432,667	62,432,667	-	-	-	-	-	100,048,382
تسهيلات ائتمانية مباشرة	17,441,445	8,105,441	8,105,441	12,968,551	54,303,158	117,759,603	-	-	210,578,198
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	-	-	-	-	-	4,170,650	-	-	5,488,791
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	-	2,690,391	2,690,391
موجودات مالية بالكلية المطفاة	755,270	-	-	-	-	-	15,094,804	-	15,850,074
عقارات وآلات ومعدات	-	-	-	-	-	-	-	21,855,386	21,855,386
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	808,199	808,199
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	1,232,648	1,232,648
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	6,808,449	6,808,449
مجموع الموجودات	83,633,384	70,538,108	70,538,108	12,968,551	54,303,158	121,930,253	15,094,804	84,822,853	443,291,111
المطلوبات:									
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	12,116,695	33,230,335	33,230,335	-	-	-	-	-	45,347,030
ودائع العملاء	199,241,949	25,442,889	25,442,889	29,446,108	22,451,441	262,044	-	-	276,844,431
تأمينات نقدية	-	-	-	-	15,862,973	4,956,556	-	-	20,819,529
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	2,722,142	2,722,142
مطلوبات أخرى	6,091,700	-	-	-	-	-	-	566,921	6,658,621
مجموع المطلوبات	217,450,344	58,673,224	58,673,224	29,446,108	38,314,414	5,218,600	-	3,289,063	352,391,753
حقوق الملكية:									
رأس المال المدفوع	-	-	-	-	-	-	-	68,000,000	68,000,000
احتياطي إجباري	-	-	-	-	-	-	-	8,544,589	8,544,589
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	-	-	-	-	-	-	-	3,011,000	3,011,000
احتياطي التقلبات الدورية	-	-	-	-	-	-	-	2,918,681	2,918,681
احتياطي التفرغ الخارجي	-	-	-	-	-	-	-	935,211	935,211
احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	-	(70,948)	(70,948)
فائض إعادة تقييم موجودات	-	-	-	-	-	-	-	3,212,555	3,212,555
أرباح متدورة	-	-	-	-	-	-	-	4,348,270	4,348,270
مجموع حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	-	90,899,358	90,899,358
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	217,450,344	58,673,224	58,673,224	29,446,108	38,314,414	5,218,600	-	94,188,421	443,291,111
فجوة الاستحقاق	(133,816,960)	11,864,884	11,864,884	(16,477,557)	15,988,744	116,711,653	15,094,804	(9,365,568)	-
الفجوة التراكمية	(133,816,960)	(121,952,076)	(121,952,076)	(138,429,633)	(122,440,889)	(5,729,236)	9,365,568	-	-

بنك الإستثمار الفلسطيني (شركة مساهمة عامة محدودة)
البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(جميع المبالغ بالولا الأمريكية)**

نسبة تغطية السيولة

تم خلال عام 2018 اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2018/4) بشأن تطبيق نسبة تغطية السيولة، والتي تعتبر أداة من أدوات الاصلاحات الكمية المقررة من قبل لجنة بازل للرقابة المصرفية، بحيث يجب ان لا تقل هذه النسبة في جميع الاحوال عن 100%، حيث تهدف نسبة تغطية السيولة الى تعزيز قدرة المصارف على مواجهة مخاطر السيولة على المدى القصير من خلال ضمان توافر مخزون كاف من الأصول السائلة عالية الجودة لتلبية احتياجات السيولة التي قد تطرأ وفقا لسبيل ابو الاجهاد ولمدة 30 يوما، وبغرض استمرار المصرف بتقديم خدماته خلال الفترة المذكورة منذ بداية تاريخ الاجهاد ولحين اتخاذ المصرف الاجراءات اللازمة لحل المشكلة بطلريقة منتظمة.

يشمل الجدول ادناه نسبة تغطية السيولة الناتج عن مجموع الاصول عالية الجودة بالنسبة الى صافي التدفقات النقدية المتوقع استخدامها خلال فترة 30 يوما بعد تطبيق نسبة الخصم على البنود المختلفة حسب تعليمات سلطة النقد.

البيد	القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)
مخزون السيولة الجيدة		
1 مجموع الأصول الجيدة	174,885,908	
التدفقات النقدية الخارجة		
2 ودائع التجزئية وبما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:		
3 ا- الودائع المستقرة	84,156,831	
4 ب- الودائع الأقل استقرا	52,247,457	
5 الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئية ومؤسسات صغيرة الحجم:		
6 ا- الودائع التشغيلية	31,183,215	
7 ب- الودائع غير التشغيلية	288,092,233	
8 الودائع والتمويل المضمون	30,321,586	
9 التدفقات النقدية الخارجة الناتجة من عقود المشتقات:		
10 ا- تدفقات خراجة ذات علاقة بصافي التعرضات للمشتقات		
11 ب- تدفقات خراجة ذات علاقة بعمليات المشتقات للمشتقات		
12 الأوراق المالية المعومة بأصول والسندات المغطاة، وأوراق التمويل المهيكلية الأخرى		
13 الأوراق التجارية المدعومة بأصول، وصناديق الاستثمار بالأوراق المالية، وأوراق التمويل المماثلة الأخرى	25,407,921	31,998,626
14 خطوط الائتمان والسيولة المتزمنة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة 30 يوم	173,251,154	218,378,583
15 أي تدفقات نقدية تعاقبية خارجة أخرى		
16 إجمالي التدفقات النقدية الخارجة		
التدفقات النقدية الداخلة:		
17 الإقرض المضمون	217,614,574.80	
18 التدفقات النقدية الداخلة من القروض المنتظمة	2,309,892.00	
19 أي تدفقات نقدية تعاقبية داخلة أخرى		
20 إجمالي التدفقات النقدية الداخلة		
القيمة بعد التعديلات		
21 مجموع الأصول عالية الجودة	174,885,908	
22 صافي التدفقات النقدية الخارجة	46,991,279	
23 نسبة تغطية السيولة (%)	372%	

بنك الإستثمار الفلسطيني (شركة مساهمة عامة محدودة)
البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

نسبة صافي التمويل المستقر

تم خلال عام 2018 إصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2018/5) بشأن تطبيق نسبة صافي التمويل المستقر، يجب أن لا تقل هذه النسبة في جميع الأحوال عن 100%، حيث تهدف نسبة صافي التمويل المستقر الى تعزيز ادارة مخاطر السيولة لدى المصارف من خلال الاحتفاظ بمصادر تمويل أكثر استقرار لمواءمة استحقاقات الأصول داخل وخارج الميزانية، والحد من اعتماد المصارف على مصادر تمويل قصيرة الأجل وغير مستقرة في تمويل أصولها.

بلغت نسبة صافي التمويل المستقر والذي يمثل حاصل قسمة إجمالي التمويل المستقر المتاح على إجمالي التمويل المستقر المطلوب 148% حيث يمثل الجدول ادناه إجمالي قيم البنود المختلفة بعد تطبيق معاملات التمويل المستقر:

	القيمة قبل تطبيق الخصم	القيمة بعد تطبيق الخصم
رأس المال الرقابي	92,173,164	92,173,164
ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (المستقرة)	84,156,831	79,948,989
ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (لأقل استقراراً)	52,247,457	45,558,407
لتمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون:	36,666,795	18,333,398
تمويل وودائع أخرى:	43,350,610	-
فئات الائتمانات الأخرى (والتي لم يتم ادراجها في الفئات أعلاه)	-	-
إجمالي التمويل المستقر المتاح:	308,594,858	236,013,958
الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الأول غير المرهونة	169,968,441	159,518,307
الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني /الفئة (أ) غير المرهونة	64,396,876	965,953
الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني /الفئة (ب) غير المرهونة	10,078,592	5,039,296
القروض	-	-
أدوات الدين المصدرة أو المضمونة من المؤسسات المالية والبنوك	-	-
الاستثمارات غير المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه	-	-
الاستثمارات المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه	-	-
القروض غير المنتظمة	8,980,055	5,837,036
جميع الأصول الأخرى	31,441,728	31,441,728
تسهيلات الائتمان والسيولة غير القابلة للإلغاء والمقابلة للإلغاء المشروطة	173,251,154	173,251,154
التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى	4,128,695	206,435
إجمالي التمويل المستقر المطلوب	426,919,867	159,592,345
نسبة صافي التمويل المستقر (NSRF)	-	148%

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(جميع المبالغ بالو لال الأمركي)

قياس القيمة العادلة

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

- المستوى الأول: باستخدام أسعار التداول (غير المعاملة) لأدوات مالية مشابهة تماماً في أسواق مالية نشطة للأدوات المالية.
 - المستوى الثاني: باستخدام معطيات غير أسعار التداول ولكن يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.
 - المستوى الثالث: باستخدام معطيات لا تستند لبيانات سوق يمكن ملاحظتها.
- يوضح الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للموجودات المالية كما في 31 كانون الأول 2018 و 2017:

قياس القيمة العادلة باستخدام			
(المستوى الثالث)	(المستوى الثاني)	(المستوى الأول)	المجموع
-	-	5,545,496	5,545,496
-	-	2,197,252	2,197,252
1,400,000	-	-	1,400,000
5,769,225	-	-	5,769,225
قياس القيمة العادلة باستخدام			
(المستوى الثالث)	(المستوى الثاني)	(المستوى الأول)	المجموع
-	-	5,488,791	5,488,791
-	-	1,290,391	1,290,391
1,400,000	-	-	1,400,000
5,769,225	-	-	5,769,225

2018

موجودات بالقيمة العادلة:

- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل (إيضاح 8):
- مدرجة
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل (إيضاح 9):
- مدرجة
- غير مدرجة
- عقارات وآلات ومعدات بالقيمة العادلة (إيضاح 11):

2017

موجودات بالقيمة العادلة:

- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل (إيضاح 8):
- مدرجة
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل (إيضاح 9):
- مدرجة
- غير مدرجة
- عقارات وآلات ومعدات بالقيمة العادلة (إيضاح 11):

بنك الإستثمار الفلسطيني (شركة مساهمة عامة محدودة)
البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية كما في 31 كانون الأول 2018 و2017:

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
2017	2018	2017	2018	
موجودات مالية				
27,820,954	28,824,355	27,820,954	28,824,355	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
100,048,382	82,000,186	100,048,382	82,000,186	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
210,578,198	218,082,858	210,578,198	218,082,858	تسهيلات ائتمانية مباشرة
5,488,791	5,545,496	5,488,791	5,545,496	موجودات مالية من خلال بيان الدخل
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل:
1,290,391	2,197,252	1,290,391	2,197,252	- أسهم مدرجة
1,400,000	1,400,000	1,400,000	1,400,000	- أسهم غير مدرجة
16,435,370	23,441,949	15,850,074	23,441,949	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
3,313,529	5,950,874	3,313,529	5,950,874	موجودات مالية أخرى
366,375,615	367,442,970	365,790,319	367,442,970	مجموع الموجودات
مطلوبات مالية				
45,347,030	43,350,610	45,347,030	43,350,610	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
276,844,431	282,689,956	276,844,431	282,689,956	ودائع العملاء
20,819,529	21,868,716	20,819,529	21,868,716	تأمينات نقدية
4,382,003	4,654,691	4,382,003	4,654,691	مطلوبات مالية أخرى
347,392,993	352,563,973	347,392,993	352,563,973	مجموع المطلوبات

- تم إظهار القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية وفقاً للقيم التي يمكن أن تتم بها عمليات التبادل بين جهات معنية بذلك، باستثناء عمليات البيع الإجبارية أو التصفية.
- إن القيم العادلة للأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية والموجودات المالية الأخرى وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية وودائع العملاء والتأمينات النقدية والمطلوبات المالية الأخرى هي مقاربة بشكل كبير لقيمتها الدفترية وذلك لكون تلك الأدوات ذات فترات سداد أو تحصيل قصيرة الأجل.
- تم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل التي لها أسعار سوقية وفقاً لأسعار تداولها في تاريخ البيانات المالية الموحدة.
- تم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة التي لها أسعار سوقية وفقاً لأسعار تداولها في تاريخ البيانات المالية الموحدة.
- تم تحديد القيمة العادلة للتسهيلات الائتمانية من خلال دراسة المتغيرات المختلفة مثل أسعار الفوائد وعوامل المخاطر وقدرة المدين. لا تختلف القيمة الدفترية للتسهيلات الائتمانية عن قيمتها العادلة كما في 31 كانون الأول 2018.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

إيضاح (4) الاسس والتقديرات

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

- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد البنك اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل مستشاري البنك والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.
- يتم تكوين مخصص لقاء التسهيلات الائتمانية اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة البنك لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية ويتم مقارنة نتائج هذه الأسس والفرضيات مع المخصص الواجب تكوينه بموجب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية ويتم اعتماد النتائج بما يتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية.
- يتم قيد تدني قيمة الموجودات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم تسجيل خسارة التدني (إن وجدت) في بيان الدخل الموحد.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية لتقدير أية تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في بيان الدخل الموحد للسنة وتقوم الإدارة بتقدير التدني في القيمة العادلة عند بلوغ أسعار السوق حداً معيناً يعتبر مؤشراً لتحديد خسارة التدني، وبما لا يتعارض مع تعليمات السلطات الرقابية والمعايير الدولية للتقارير المالية.
- مستويات القيمة العادلة: يقوم البنك بتحديد والإفصاح عن مستويات القيمة العادلة، وكما يتم فصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. يمثل الفرق بين المستوى 2 والمستوى 3 لمقاييس القيمة العادلة تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام.

تعتقد إدارة البنك بأن التقديرات المعتمدة في إعداد البيانات المالية الموحدة مناسبة ومعقولة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

إيضاح (5) نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

تفاصيل البند

2017	2018	
50,109,639	58,322,879	نقد في الصندوق
		أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
3,181,164	8,587,367	حسابات جارية وتحت الطلب
24,639,790	20,236,988	متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي
77,930,593	87,147,234	

- يتعين على البنك وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (2010/67) الاحتفاظ لدى سلطة النقد الفلسطينية باحتياطي إلزامي نقدي مقيد السحب كنسبة من كافة ودائع العملاء يتم احتسابها في نهاية كل شهر. بموجب التعليمات رقم (2012/2) يتم تخفيض قيمة الرصيد القائم للتسهيلات الممنوحة في مدينة القدس لبعض القطاعات من وعاء الاحتياطي الإلزامي النقدي. علماً بأن نسبة الاحتياطي الإلزامي على البنك 9%.

- لا تعمل سلطة النقد الفلسطينية على دفع فوائد على هذه الاحتياطيات الإلزامية النقدية والحسابات الجارية وتحت الطلب.

- تدفع سلطة النقد الفلسطينية فوائد على الودائع لأجل والوديعة الرأسمالية وفقاً لأسعار الفائدة السائدة في السوق وذلك بعد خصم عمولة بنسبة 25 بالألف.

إيضاح (6) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

تفاصيل البند

2017	2018	
2,114,224	39,079	بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:
24,665,790	44,567,969	حسابات جارية
26,780,014	44,607,048	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل
37,615,714	19,800,767	بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:
35,652,654	17,627,147	حسابات جارية
		ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل
		مخصص أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية حسب المعيار الدولي للتقارير
-	(34,776)	المالية رقم (9)*
73,268,368	37,393,138	
100,048,382	82,000,186	

* فيما يلي ملخص الحركة على مخصص أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية الناتج من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) خلال السنة:

2018	
-	الرصيد في بداية السنة
352,687	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) على الارصدة الافتتاحية
352,687	الرصيد في بداية السنة (معدل)
(317,911)	الاسترداد خلال السنة
34,776	الرصيد في نهاية السنة

- بلغت الأرصدة مقيدة السحب كما في 31 كانون الأول 2018 وكما في 31 كانون الأول 2017 مبلغ 3,580,084 دولار أمريكي و 1,438,333 دولار أمريكي، على التوالي.

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد كما في 31 كانون الأول 2018 و 31 كانون الأول 2017 مبلغ 19,839,846 دولار أمريكي ومبلغ 39,729,938 دولار أمريكي، على التوالي.

بنك الإستثمار الفلسطيني (شركة مساهمة عامة محدودة)
البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

ان توزيع أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك هي كما يلي :

2017	2018	المرحلة المرحلة الثالثة	المرحلة المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
39,729,938	19,839,846	-	-	19,839,846	متدنية المخاطر / عاملة
60,318,444	62,195,116	-	-	62,195,116	مقبولة المخاطر / عاملة
100,048,382	82,034,962	-	-	82,034,962	المجموع

ان الحركة الحاصلة على أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية :

المجموع	المرحلة المرحلة الثالثة	المرحلة المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
100,048,382	-	-	100,048,382	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
18,656,408	-	30,728	18,625,680	الأرصدة الجديدة خلال العام
(36,669,828)	-	(2,152)	(36,667,676)	الأرصدة المسددة
-	-	(28,576)	28,576	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
82,034,962	-	-	82,034,962	المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

المجموع	المرحلة المرحلة الثالثة	المرحلة المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
352,687	-	-	352,687	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم 9
-	-	-	-	خسارة التدني على الارصدة و الايداعات الجديدة خلال السنة
(317,911)	-	-	(317,911)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة و الايداعات المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
34,776	-	-	34,776	المجموع

بنك الإستثمار الفلسطيني (شركة مساهمة عامة محدودة)
البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

إيضاح (7) تسهيلات انتمائية مباشرة

تفاصيل البند

2017	2018	
		الأفراد
61,496,763	77,169,188	قروض وكمبيالات
8,231,585	18,820,683	حسابات جارية مدينة
1,832,742	2,103,121	بطاقات انتمائية
		الشركات
86,651,278	87,580,238	قروض وكمبيالات
41,272,878	25,575,359	حسابات جارية مدينة
13,857,267	10,328,507	الحكومة والقطاع العام
213,342,513	221,577,096	
(383,114)	(512,812)	فوائد وعمولات معلقة
(2,381,201)	(2,981,426)	مخصص تدني تسهيلات انتمائية مباشرة
210,578,198	218,082,858	

- بلغ إجمالي التسهيلات الانتمائية المصنفة بعد تنزيل الفوائد المعلقة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية كما في 31 كانون الأول 2018 مبلغ دولار أمريكي، أي ما نسبته 3.58% من إجمالي التسهيلات الانتمائية (مقابل 5,985,225 دولار أمريكي، أي ما نسبته 2.81% من إجمالي التسهيلات الانتمائية كما في 31 كانون الأول 2017).

- بلغ إجمالي التسهيلات الانتمائية المتعثرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية كما في 31 كانون الأول 2018 مبلغ 7,503,694 دولار أمريكي، أي ما نسبته 3.38% من إجمالي التسهيلات الانتمائية (مقابل 5,565,664 دولار أمريكي، أي ما نسبته 2.61% من إجمالي التسهيلات الانتمائية كما في 31 كانون الأول 2017).

- بلغ إجمالي التسهيلات الانتمائية الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية وبكفالتها مبلغ 10,328,507 دولار أمريكي أي ما نسبته 4.66% من إجمالي التسهيلات الانتمائية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2018 (مقابل 13,857,267 دولار أمريكي أي ما نسبته 6.5% كما في 31 كانون الأول 2017).

- بلغ حجم التسهيلات الانتمائية الممنوحة لغير المقيمين كما في 31 كانون الأول 2018 مبلغ 245,879 دولار أمريكي (مقابل 175,718 دولار أمريكي، كما في 31 كانون الأول 2017).

- بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الانتمائية مبلغ 152,885,663 دولار أمريكي و 159,989,327 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2018 و 2017، على التوالي.

الفوائد والعمولات المعلقة

فيما يلي ملخص الحركة على الفوائد والعمولات المعلقة:

2017	2018	
802,735	383,114	الرصيد في بداية السنة
218,348	273,157	فوائد معلقة خلال السنة
(8,736)	(68,527)	فوائد معلقة حولت للإيرادات
(153,297)	(4,418)	فوائد معلقة تم شطبها
(475,936)	(70,514)	استبعاد فوائد معلقة على تسهيلات انتمائية مضى على تعثرها أكثر من ست سنوات
383,114	512,812	الرصيد في نهاية السنة

بنك الإستثمار الفلسطيني (شركة مساهمة عامة محدودة)
البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

2017	2018	
3,007,748	2,381,201	الرصيد في بداية السنة
-	845,846	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) *
644,497	1,258,350	إضافات خلال السنة
(379,520)	(445,930)	مخصصات مستردة
(1,056,004)	(965,596)	استبعاد مخصص تسهيلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من 6 سنوات
164,480	(92,445)	فروقات عملة
2,381,201	2,981,426	الرصيد في نهاية السنة

* فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة الناتج من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) خلال السنة:

2018	
-	الرصيد في بداية السنة
845,846	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) على الارصدة الافتتاحية
845,846	الرصيد في بداية السنة (معدل)

فيما يلي تفاصيل مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) كما في 31 كانون الاول 2018:

2018	
856,447	المرحلة الاولى
116,951	المرحلة الثانية
2,008,028	المرحلة الثالثة
2,981,426	

ان توزيع اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

2017	2018	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
136,751,752	138,679,414	-	-	138,679,414	متدنية المخاطر
70,222,422	74,444,076	170,083	24,872,749	49,401,244	مقبولة المخاطر
419,561	437,100	437,100	-	-	تحت المراقبة
					غير عاملة:
2,524,654	3,315,895	3,315,895	-	-	دون المستوى
3,424,124	4,700,611	4,700,611	-	-	مشكوك فيها
213,342,513	221,577,096	8,623,689	24,872,749	188,080,658	الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

ان الحركة الحاصلة على اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة هي كما يلي :

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات المتوسطة والصغيرة	الشركات	الأفراد	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة الأرصدة الجديدة خلال العام الأرصدة المسددة الأرصدة المعدومة الرصيد في نهاية السنة
213,342,513	13,857,267	37,055,169	91,154,017	71,276,060	
115,409,362	-	24,961,374	57,936,645	32,511,343	
(106,209,183)	(3,528,760)	(23,829,740)	(74,101,290)	(4,749,393)	
(965,596)	-	-	(20,578)	(945,018)	
221,577,096	10,328,507	38,186,803	74,968,794	98,092,992	

ان الحركة الحاصلة على اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة هي كما يلي :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة الأرصدة الجديدة خلال العام الأرصدة المسددة ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة الأرصدة المعدومة الرصيد في نهاية السنة
213,342,513	6,764,027	15,683,795	190,894,691	
115,409,362	1,356,587	8,829,621	105,223,154	
(106,209,183)	(445,930)	(2,023,512)	(103,739,741)	
-	-	(5,267,585)	5,267,585	
-	-	9,188,955	(9,188,955)	
-	1,914,601	(1,538,525)	(376,076)	
(965,596)	(965,596)	-	-	
221,577,096	8,623,689	24,872,749	188,080,658	

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة هي كما يلي :

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات المتوسطة والصغيرة	الشركات	الأفراد	الرصيد في بداية السنة أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) إضافات خلال السنة (stage one) إضافات خلال السنة (stage two) إضافات خلال السنة (stage Three) الاسترداد خلال السنة استبعاد مخصص تسهيلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من ست سنوات فروقات عملة الرصيد في نهاية السنة
2,381,201	-	44,444	406,878	1,929,879	
764,104	162,781	122,772	245,152	233,399	
158,461	(74,827)	38,187	97,421	97,680	
50,833	-	15,582	27,375	7,876	
1,130,798	-	295,702	285,316	549,780	
(445,930)	-	(125,146)	(115,573)	(205,211)	
(965,596)	-	-	(20,578)	(945,018)	
(92,445)	-	(15,897)	(26,557)	(49,991)	
2,981,426	87,954	375,644	899,434	1,618,394	

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة هي كما يلي :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة الأرصدة الجديدة خلال العام الأرصدة المسددة/ مستحقة ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة الأرصدة المعدومة الرصيد في بداية الفترة (معدل)
3,237,986	2,381,201	66,118	790,667	
3,468,406	92,445	261,356	3,114,605	
(3,890,168)	(630,820)	(109,585)	(3,149,763)	
-	-	(151,771)	151,771	
-	-	50,833	(50,833)	
1,130,798	1,130,798	-	-	
(965,596)	(965,596)	-	-	
2,981,426	2,008,028	116,951	856,447	

بنك الإستثمار الفلسطيني (شركة مساهمة عامة محدودة)
البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

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

الفوائد المعلقة		مخصص تدني التسهيلات الائتمانية		
2017	2018	2017	2018	
586,174	1,098,578	1,792,837	2,922,628	الرصيد في بداية السنة
475,936	70,514	1,056,004	965,596	الإضافات
-	-	(2,000)	(72,571)	استرداد
-	-	-	(1,705)	فوائد معلقة تم شطبها
36,468	(62,497)	75,787	(111,800)	فروقات عملة
1,098,578	1,106,595	2,922,628	3,702,148	الرصيد في نهاية السنة

بناءً على تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2008/1) يتم استبعاد التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة والتي مضى على تعثرها أكثر من 6 سنوات من البيانات المالية الموحدة للبنك. بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة المستبعدة من البيانات المالية الموحدة كما في 31 كانون الأول 2018 و 2017 مبلغ 4,808,743 دولار أمريكي و 4,021,206 دولار أمريكي، على التوالي.

بنك الإستثمار الفلسطيني (شركة مساهمة عامة محدودة)
البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

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

2017	2018	
		الصناعة والتعدين
23,766,865	22,949,285	الصناعة
23,766,865	22,949,285	
		السياحة، المطاعم، والفنادق الأخرى
5,520,171	5,120,411	المطاعم
5,520,171	5,120,411	
		الخدمات المالية
4,757,538	3,704,028	
4,757,538	3,704,028	
		الخدمات العامة
1,833,972	220,750	الاتصالات
280,544	390,487	الصحة
1,734,128	1,624,870	التعليم
2,697,014	2,590,821	المرافق العامة
2,148,132	3,486,899	أصحاب المهن
8,693,790	8,313,827	
		الزراعة والثروة الحيوانية
2,756,595	4,121,577	الزراعة
1,932,781	1,580,992	الثروة الحيوانية
4,689,376	5,702,569	
		التجارة العامة
41,317,366	42,806,450	تجارة داخلية
30,376,698	27,346,718	تجارة خارجية
71,694,064	70,153,168	
		العقارات والإنشاءات
27,071,017	18,881,023	الإنشاءات
9,799,388	9,834,443	سكن
10,155,992	18,675,993	عقارات
47,026,397	47,391,459	
		النقل والمواصلات
5,075,602	13,158,227	تجارة وشحن
5,075,602	13,158,227	
		أخرى في تمويل السلع الاستهلاكية
2,130,602	2,884,418	أخرى
2,130,602	2,884,418	
		تمويل الاستثمار بالأسهم والأدوات المالية
1,500,000	598,224	شركات مالية
231,553	205,421	أخرى
1,731,553	803,645	
24,016,174	30,554,740	أخرى في القطاع الخاص
		القطاع العام
13,857,267	10,328,507	السلطة الوطنية الفلسطينية
13,857,267	10,328,507	
212,959,399	221,064,284	

بنك الإستثمار الفلسطيني (شركة مساهمة عامة محدودة)
البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

إيضاح (8) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

تفاصيل البند

2017			2018			
المجموع	أجنبي	محلي	المجموع	أجنبي	محلي	
1,318,141	1,188,945	129,196	1,627,776	1,273,165	354,611	أوراق مالية مدرجة في الأسواق المالية
4,170,650	4,170,650	-	3,917,720	3,917,720	-	سندات مالية مدرجة في أسواق عالمية
5,488,791	5,359,595	129,196	5,545,496	5,190,885	354,611	

التوزيع الجغرافي للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل كما يلي:

المجموع	أخرى (صناديق استثمارية)	الخليج	تركيا	جمهورية الصين	فلسطين	
1,627,776	1,273,165	-	-	-	354,611	2018 أوراق مالية مدرجة في الأسواق المالية
3,917,720	-	983,430	865,190	2,069,100	-	سندات مالية مدرجة في أسواق عالمية
5,545,496	1,273,165	983,430	865,190	2,069,100	354,611	المجموع كما في 31 كانون الأول 2018
1,318,141	1,188,945	-	-	-	129,196	2017 أوراق مالية مدرجة في الأسواق المالية
4,170,650	-	1,015,350	1,019,200	2,136,100	-	سندات مالية مدرجة في أسواق عالمية
5,488,791	1,188,945	1,015,350	1,019,200	2,136,100	129,196	المجموع كما في 31 كانون الأول 2017

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

تفاصيل البند

2017	2018	
1,290,391	2,197,252	أوراق مالية مدرجة في الأسواق المالية (ادوات ملكية)
1,400,000	1,400,000	أوراق مالية غير مدرجة (ادوات ملكية)
2,690,391	3,597,252	

فيما يلي الحركة على حساب احتياطي القيمة العادلة خلال السنة:

2017	2018	
(304,074)	(70,948)	الرصيد في بداية السنة
(58,899)	(94,663)	التغير في القيمة العادلة
-	-	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل مفيدة في الأرباح المدورة (ادوات ملكية)
292,025		
(70,948)	(165,611)	الرصيد في نهاية السنة

التوزيع الجغرافي للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل كما يلي:

إجمالي	أخرى (صناديق استثمارية)	فلسطين	
3,597,252	2,197,252	1,400,000	2018 أوراق مالية في الأسواق المالية
3,597,252	2,197,252	1,400,000	المجموع كما في 31 كانون الأول 2018
2,690,391	1,290,391	1,400,000	2017 أوراق مالية في الأسواق المالية
2,690,391	1,290,391	1,400,000	المجموع كما في 31 كانون الأول 2017

بنك الإستثمار الفلسطيني (شركة مساهمة عامة محدودة)
البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

إيضاح (10) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

تفاصيل البند

2017	2018	
5,999,517	5,998,010	سندات مالية حكومية أجنبية *
755,270	4,610,252	أذونات الدفع حكومية محلية **
9,095,287	13,046,085	سندات مالية مدرجة ***
15,850,074	23,654,347	
-	(212,398)	مخصص موجودات مالية بالكلفة المطفأة الناتج من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) ****
15,850,074	23,441,949	

* يمثل هذا البند استثمار البنك في سندات مالية وأذونات خزينة صادرة عن الحكومة الأردنية والحكومة المغربية تحمل فترات استحقاق تتراوح بين خمسة إلى عشر سنوات. تتراوح أسعار الفائدة على سندات وأذونات الخزينة بين 4.25% إلى 6.13%.
** يمثل هذا البند استثمار البنك في أذونات دفع حكومية صادرة عن وزارة المالية الفلسطينية تحمل فترة استحقاق ستة شهور وسعر فائدة لا يتجاوز 8%.
*** يمثل هذا البند استثمار البنك في سندات مالية مدرجة في أسواق مالية تحمل فترة استحقاق من ثلاث إلى ست سنوات. تتراوح أسعار الفائدة على السندات بين 4.62% إلى 6.95%.
**** فيما يلي ملخص الحركة على مخصص موجودات مالية بالكلفة المطفأة الناتج من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) خلال السنة:

2018	
-	الرصيد في بداية السنة
93,164	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) على الارصدة الافتتاحية
93,164	الرصيد في بداية السنة (معدل)
119,234	اضافة خلال السنة
212,398	الرصيد في نهاية السنة

ان توزيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك هي كما يلي :

2017	2018	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
15,850,074	19,633,622	-	-	19,633,622	مندنية المخاطر / عاملة
-	4,020,725	-	4,020,725	-	مقبولة المخاطر / عاملة
15,850,074	23,654,347	-	4,020,725	19,633,622	الرصيد في نهاية السنة

ان الحركة الحاصلة على موجودات مالية بالكلفة المطفأة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
15,850,074	-	-	15,850,074	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
11,866,287	-	10,857,023	1,009,264	الأرصدة الجديدة خلال العام
(4,062,014)	-	(2,236,631)	(1,825,383)	الأرصدة المسددة/ مستحقة
-	-	(5,672,589)	5,672,589	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	1,072,922	(1,072,922)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
23,654,347	-	4,020,725	19,633,622	الرصيد في نهاية السنة

بنك الإستثمار الفلسطيني (شركة مساهمة عامة محدودة)
البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
93,164	-	-	93,164	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم 9
122,999	-	34,627	88,372	خسارة التدني على الارصدة و الابداعات الجديدة خلال السنة
(3,765)	-	(1,682)	(2,083)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة و الابداعات المسددة
-	-	(32,945)	32,945	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	93,614	(93,614)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
212,398	-	93,614	118,784	الرصيد في نهاية السنة

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما يلي:

إجمالي	دول غرب أفريقيا	روسيا	أوروبا	الخليج	المكسيك	الأردن	فلسطين	
5,998,010	998,010	-	-	2,000,000	-	3,000,000	-	2018 سندات مالية حكومية أجنبية
4,610,252	-	-	-	-	-	-	4,610,252	أذونات الدفع حكومية محلية
13,046,085	999,500	3,038,025	2,051,160	-	957,400	-	6,000,000	سندات مالية مدرجة
23,654,347	1,997,510	3,038,025	2,051,160	2,000,000	957,400	3,000,000	10,610,252	المجموع كما في 31 كانون الأول 2018
5,999,517	998,010	-	-	2,000,000	-	3,001,507	-	2017 سندات مالية حكومية أجنبية
755,270	-	-	-	-	-	-	755,270	أذونات الدفع حكومية محلية
9,095,287	999,500	2,029,529	3,059,783	3,006,475	-	-	-	سندات مالية مدرجة
15,850,074	1,997,510	2,029,529	3,059,783	5,006,475	-	3,001,507	755,270	المجموع كما في 31 كانون الأول 2017

بنك الإستثمار الفلسطيني (شركة مساهمة عامة محدودة)
البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

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

المجموع	وسائل نقل	تحسينات المأجور	أجهزة الحاسب الآلي	أثاث ومعدات	مباني وعقارات	أرض
27,812,084	562,590	1,496,846	4,161,777	5,283,046	10,538,600	5,769,225
4,405,019	275,003	10,791	557,144	-	3,562,081	-
(237,542)	(237,542)	-	-	-	-	-
-	-	-	4,403	(4,403)	-	-
31,979,561	600,051	1,507,637	4,723,324	5,278,643	14,100,681	5,769,225
5,956,698	321,506	732,793	2,677,446	1,916,144	308,809	-
1,221,454	124,753	118,011	431,799	366,650	180,241	-
(195,950)	(195,950)	-	-	-	-	-
6,982,202	250,309	850,804	3,109,245	2,282,794	489,050	-
24,997,359	349,742	656,833	1,614,079	2,995,849	13,611,631	5,769,225

31 كانون الأول 2018

الكلفة أو سعر التقييم

الرصيد في بداية السنة

إضافات

استبعادات

تحويلات

الرصيد في نهاية السنة

الاستهلاك المتراكم:

الرصيد في بداية السنة

استهلاك السنة

استبعادات

الرصيد في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية

بنك الإستثمار الفلسطيني (شركة مساهمة عامة محدودة)
البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(جميع المبالغ بالو لار الأمريكي)

المجموع	مشروع تحت التنفيذ	وسائل نقل	تحسينات المجاور	أجهزة الحاسب الآلي	أثاث ومعدات	مباني وعقارات	أرض
25,686,681	8,172,523	456,190	1,367,907	3,081,661	5,588,185	1,250,990	5,769,225
2,193,761	1,115,087	106,400	148,599	681,676	141,999	-	-
(68,358)	-	-	(19,660)	-	(48,698)	-	-
-	(9,287,610)	-	-	398,440	(398,440)	9,287,610	-
27,812,084	-	562,590	1,496,846	4,161,777	5,283,046	10,538,600	5,769,225
5,173,802	-	235,454	640,290	2,403,475	1,684,281	210,302	-
851,254	-	86,052	112,163	273,971	280,561	98,507	-
(68,358)	-	-	(19,660)	-	(48,698)	-	-
5,956,698	-	321,506	732,793	2,677,446	1,916,144	308,809	-
21,855,386	-	241,084	764,053	1,484,331	3,366,902	10,229,791	5,769,225

صافي القيمة الدفترية

31 كانون الأول 2017

التكلفة أو سعر التقييم

الرصيد في بداية السنة

إضافات

استيعادات

تحويلات

الرصيد في نهاية السنة

الإستهلاك المتركم:

الرصيد في بداية السنة

إستهلاك السنة

استيعادات

الرصيد في نهاية السنة

بنك الإستثمار الفلسطيني (شركة مساهمة عامة محدودة)
البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

إيضاح (12) موجودات ضريبية مؤجلة

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

إيضاح (13) موجودات غير ملموسة

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

2017	2018	
944,029	1,232,648	الرصيد في بداية السنة
493,581	153,986	إضافات
(204,962)	(221,798)	إطفاءات
1,232,648	1,164,836	الرصيد في نهاية السنة

إيضاح (14) موجودات أخرى

تفاصيل البند

2017	2018	
2,707,564	4,240,477	شيكات برسم التحصيل
1,452,414	1,440,391	مصاريف مدفوعة مقدماً
900,000	-	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة*
885,029	818,849	فوائد مستحقة القبض
576,499	848,829	ذمم مدينة
116,744	457,504	دفعات مقدمة لشراء برامج وتأسيس فروع
106,706	54,253	فوائد مدفوعة مقدماً
34,027	115,917	سلفيات ضريبية (إيضاح 19)
29,466	42,719	أخرى
6,808,449	8,018,939	

*يمثل هذا البند ثلاثة محلات تجارية آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة. قام البنك خلال العام وبعد الحصول على موافقة سلطة النقد الفلسطينية ببيع المحلات التجارية الى شركة هور ايزنز العقارية وهي شركة تابعة مملوكة بالكامل للبنك، لم ينتج عن عملية البيع اي اثر على بيان الدخل الموحد او حقوق الملكية حيث يتم أستبعاد المعاملات والأرصدة والأيرادات والمصروفات بين البنك وشركاته التابعة.

إيضاح (15) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

تفاصيل البند

2017	2018	
12,114,745	19,110	حسابات جارية وتحت الطلب
33,232,285	43,331,500	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
45,347,030	43,350,610	

بنك الإستثمار الفلسطيني (شركة مساهمة عامة محدودة)
البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

إيضاح (16) ودائع العملاء

تفاصيل البند

2017	2018	
127,359,804	118,768,666	حسابات جارية وتحت الطلب
73,085,721	78,557,870	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
72,564,509	81,065,057	ودائع التوفير
3,834,397	4,298,363	حسابات مدينة - مؤقتاً دائنة
276,844,431	282,689,956	

- بلغت ودائع القطاع العام كما في 31 كانون الأول 2018 و 2017 مبلغ 5,483,580 دولار أمريكي و 3,678,440 دولار أمريكي أي ما نسبته 1.90% و 1.33% من إجمالي الودائع، على التوالي.

- بلغت قيمة الودائع التي لا تتقاضى فوائد كما في 31 كانون الأول 2018 و 2017 مبلغ 118,768,666 دولار أمريكي ومبلغ 127,359,804 دولار أمريكي، أي ما نسبته 42% و 46% من إجمالي الودائع، على التوالي.

- بلغت قيمة الودائع الجامدة مبلغ 7,410,689 دولار أمريكي و 6,101,205 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2018 و 2017 أي ما نسبته 2.59% و 2.20% من إجمالي الودائع، على التوالي.

إيضاح (17) تأمينات نقدية

يشمل هذا البند تأمينات نقدية مقابل:

2017	2018	
16,942,917	17,985,445	تسهيلات ائتمانية مباشرة
3,876,612	3,883,271	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
20,819,529	21,868,716	

إيضاح (18) مخصصات متنوعة

تفاصيل البند

رصيد نهاية السنة	فروقات عملة	المدفوع خلال السنة	التخصيص للسنة	رصيد بداية السنة
3,078,645	-	(446,228)	836,639	2,688,234
31,360	(2,548)	-	-	33,908
3,110,005	(2,548)	(446,228)	836,639	2,722,142

31 كانون الأول 2018

تعويض نهاية الخدمة والإجازات
قضايا مرفوعة على البنك

رصيد نهاية السنة	فروقات عملة	المدفوع خلال السنة	التخصيص للسنة	رصيد بداية السنة
2,688,234	-	(401,380)	468,774	2,620,840
33,908	3,249	-	-	30,659
2,722,142	3,249	(401,380)	468,774	2,651,499

31 كانون الأول 2017

تعويض نهاية الخدمة والإجازات
قضايا مرفوعة على البنك

بنك الإستثمار الفلسطيني (شركة مساهمة عامة محدودة)
البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

إيضاح (19) مخصص الضريبة

لقد كانت الحركة على حساب مخصصات الضرائب خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 والسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017 كما يلي:

2017	2018	
138,913	(34,027)	الرصيد في بداية السنة
1,534,613	1,670,000	ضريبة دخل السنة الحالية
(1,059,120)	(1,297,935)	دفعات خلال السنة
(624,511)	(542,833)	دفعات عن سنوات سابقة
(23,922)	88,878	فروقات عملة
(34,027)	(115,917)	الرصيد في نهاية السنة
34,027	115,917	سلفيات ضريبة (إيضاح 14)
-	-	

تمثل الضرائب الظاهرة في بيان الدخل الموحد ما يلي:

2017	2018	
1,534,613	1,670,000	التخصيص للسنة
70,000	(88,661)	ضرائب مؤجلة
1,604,613	1,581,339	

بلغت نسبة الضريبة القانونية للدخل 15%، كما بلغت نسبة ضريبة القيمة المضافة 16% وذلك كما في 31 كانون الأول 2018. استناداً لأحكام القرار بقانون رقم (4) لسنة 2014 بشأن تعديل القرار بقانون رقم (8) لسنة 2011 المتعلق بضريبة الدخل، فإن ضريبة الدخل على الأرباح الناجمة عن تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة تستوفى بنسبة 10% من تلك الأرباح.

فيما يلي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

2017	2018	
5,523,871	5,923,663	الربح المحاسبي للبنك
5,572,116	6,229,734	الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة
3,410,783	3,410,670	الربح الخاضع لضريبة الدخل
583,829	652,732	ضريبة القيمة المضافة على الربح للسنة
945,747	945,716	ضريبة الدخل على الربح
1,529,576	1,598,448	الضرائب للسنة
1,534,613	1,670,000	المخصص المكون
27.78%	28.19%	نسبة الضريبة الفعلية

لم يتوصل البنك الى تسويات نهائية مع دائرتي ضريبة الدخل والقيمة المضافة عن نتائج أعماله للعام 2014. توصل البنك إلى تسويات نهائية مع دائرتي ضريبة الدخل والقيمة المضافة عن نتائج أعماله للعام 2016 و 2015.

بنك الإستثمار الفلسطيني (شركة مساهمة عامة محدودة)
البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

إيضاح (20) مطلوبات أخرى

تفاصيل البند

2017	2018	
2,169,299	1,549,900	ذمم دائنة وأمانات مؤقتة
678,863	997,242	شيكات مصدقة صادرة
566,921	566,921	مطلوبات ضريبية مؤجلة *
608,465	718,249	فوائد مستحقة الدفع
180,260	234,260	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
145,035	123,726	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
1,235,209	1,389,300	عمولات مقبوضة مقدما
600,081	602,636	أرصدة دائنة أخرى
433,213	-	دائنون -اكتتابات
41,275	42,037	فوائد مقبوضة مقدما
-	23,177	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية الغير المباشرة الناتج من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) **
6,658,621	6,247,448	

* تمثل الضرائب المؤجلة المترتبة على فائض إعادة تقييم الاراضي في عام 2015، حيث بلغ فائض إعادة التقييم مبلغ 3,779,476. دولار أمريكي، تم اثبات فائض إعادة التقييم في بيان الدخل الشامل الموحد بمبلغ 3,212,555 دولار أمريكي بعد تنزيل الضرائب المؤجلة المترتبة على ذلك بمبلغ 566,921 دولار أمريكي.

** فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية الغير المباشرة الناتج من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) خلال السنة:

2018	
-	الرصيد في بداية السنة
10,963	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) على الارصدة الافتتاحية
10,963	الرصيد في بداية السنة (معدل)
12,214	إضافات خلال السنة
23,177	الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

إيضاح (21) الاحتياطيات

احتياطي إجباري

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

احتياطي مخاطر مصرفية عامة

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

احتياطي التقلبات الدورية

يهدف هذا البند للتحوط لأنواع المختلفة من المخاطر والذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2018/1) والتي تنص على احتساب احتياطي التقلبات الدورية بنسبة 0.57% من الأصول المرجحة بالمخاطر. تلغي هذه التعليمات المادة رقم 10 الخاصة باحتساب احتياطي التقلبات الدورية من تعليمات رقم 6 لسنة 2015.

احتياطي التفرع الخارجي

قام البنك بافتتاح فرع جديد في مملكة البحرين والحصول على موافقة سلطة النقد لمباشرة العمل في الفرع بتاريخ 29 كانون الأول 2016 على ان يلتزم البنك بشروط معينة منها رسملة مبلغ 935,211 دولار أمريكي من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع لحساب احتياطي تفرع خارجي وتحويل ما لا يقل عن 2 مليون دولار أمريكي خلال السنوات الثلاثة اللاحقة لحساب احتياطي التفرع خارجي.

قام البنك خلال العام 2017 بتحويل مبلغ 935,211 دولار أمريكي من الأرباح المدورة لاحتياطي تفرع خارجي كما هو مبين في بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد.

بنك الإستثمار الفلسطيني (شركة مساهمة عامة محدودة)
البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

إيضاح (22) زيادة رأس المال وتوزيعات أسهم

قررت الهيئة العامة غير العادية في اجتماعها المنعقد بتاريخ 13 أيار 2010 زيادة رأسمال البنك المصرح به إلى 100 مليون سهم بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للأسهم. تم خلال عام 2016 زيادة رأس المال المدفوع للبنك عن طريق اكتتاب ثانوي عام بمبلغ 3.3 مليون دولار أمريكي ليصبح 59.6 مليون دولار أمريكي.

قررت الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ 30 نيسان 2017 زيادة رأسمال البنك المدفوع عن طريق توزيع أسهم مجانية على المساهمين بمبلغ 1.4 مليون دولار أمريكي ليصبح 61 مليون دولار أمريكي. كما تم خلال عام 2017 زيادة رأسمال البنك المدفوع عن طريق اكتتاب ثانوي بمبلغ 7 مليون دولار أمريكي ليصل رأس مال البنك المدفوع الى 68 مليون دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2017 .

تم خلال عام 2018 زيادة رأس مال البنك المدفوع عن طريق اكتتاب ثانوي عام بمبلغ 3,700,932 دولار أمريكي كما وأقرت الهيئة العامة في اجتماعها بتاريخ 24 نيسان 2018 توزيع أسهم مجانية على المساهمين بقيمة 3,299,068 دولار أمريكي ليصبح رأس مال البنك المدفوع 75,000,000 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2018.

إيضاح (23) رأس المال المدفوع

تفاصيل البند

2017	2018	
100,000,000	100,000,000	رأس المال المصرح به
68,000,000	75,000,000	رأس المال المكتتب به والمدفوع

إيضاح (24) الفوائد الدائنة

تفاصيل البند

2017	2018	
7,739,012	10,217,959	قروض
4,373,462	4,912,069	حسابات جارية مدينة
1,167,322	783,152	الحكومة والقطاع العام
1,216,059	958,716	الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
976,453	1,028,177	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
255,488	259,241	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
15,727,796	18,159,314	

إيضاح (25) الفوائد المدينة

تفاصيل البند

2017	2018	
		فوائد على ودائع العملاء:
1,885,040	2,214,242	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
31,964	34,308	ودائع التوفير
-	87,861	حسابات جارية وتحت الطلب
1,917,004	2,336,411	
419,561	105,258	فوائد على ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية
79,843	32,101	فوائد مدفوعه لسلطة النقد
67,644	74,430	تأمينات نقدية
2,484,052	2,548,200	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

إيضاح (26) صافي إيرادات العمولات

تفاصيل البند

2017	2018	
1,553,085	1,841,526	تسهيلات ائتمانية مباشرة
457,607	471,022	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
492,904	523,848	إدارة حسابات
708,739	745,844	شيكات مرتجعة
377,847	333,728	حوالات
745,091	647,383	أخرى
4,335,273	4,563,351	
(197,013)	(222,855)	ينزل: عمولات مدفوعة
4,138,260	4,340,496	صافي إيرادات العمولات

إيضاح (27) (خسائر) أرباح موجودات مالية

تفاصيل البند

2017	2018	
207,433	(166,392)	(خسائر) أرباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(62,400)	4,888	أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
145,033	(161,504)	

إيضاح (28) إيرادات أخرى

تفاصيل البند

2017	2018	
172,068	190,096	دفاتر الشيكات
2,412	1,676	إيرادات السويقت والصراف الآلي
10,882	10,014	إيرادات بريد وأجور فاكس
87,746	98,761	أخرى
273,108	300,547	

إيضاح (29) نفقات الموظفين

تفاصيل البند

2017	2018	
4,870,908	4,740,133	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
670,638	677,440	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
460,591	836,639	تعويض نهاية الخدمة
255,158	235,557	نفقات طبية
207,165	202,169	مساهمة البنك في صندوق الادخار*
39,559	20,803	تدريب موظفين
8,183	-	إجازات الموظفين
-	15,349	مساهمة البنك في المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
6,512,202	6,728,090	

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

إيضاح (30) مصاريف تشغيلية أخرى

تفاصيل البند

2017	2018	
643,418	911,288	رسوم وخص و اشتراكات
629,415	742,341	بريد وفاكس وهاتف
709,000	786,692	رسوم مؤسسة ضمان الودائع
407,793	534,891	إيجارات
546,516	771,706	صيانة
331,542	390,358	أتعاب مهنية
603,596	363,235	سفر وندوات
285,219	260,938	مياه وكهرباء وتدفئة
300,119	339,071	مكافآت وأتعاب أعضاء مجلس الإدارة
128,717	205,730	دعاية وإعلان
176,748	168,231	قرطاسية ومطبوعات
290,773	231,672	مصاريف شحن عملة
236,863	312,850	مصاريف تنظيف
1,437	160,515	جوائز حسابات التوفير
50,975	63,152	تأمين
93,949	78,333	تبرعات وأعمال خيرية *
53,486	55,041	ضيافة
26,534	28,319	محروقات ومصاريف سيارات
4,789	69,972	أخرى
5,520,889	6,474,335	

* يقوم البنك بتقديم التبرعات في المجالات الاجتماعية والرياضية وغيرها من المجالات وذلك ضمن سياسة البنك لبناء أواصر الثقة بين لبنات المجتمع المختلفة. بلغت نسبة التبرعات من صافي الربح 1.8% كما في 31 كانون الأول 2018 مقابل 2.40% كما في 31 كانون الأول 2017.

إيضاح (31) غرامات سلطة النقد الفلسطينية

يمثل هذا البند غرامة مفروضة من سلطة النقد الفلسطينية على البنك والبالغة 5,643 دولار أمريكي خلال العام 2017 متعلقة بعدم تحديث بيانات بعض العملاء بما يخالف التعليمات رقم 2009/8.

إيضاح (32) النقد وما في حكمه

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

2017	2018	
77,930,593	87,147,234	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
		يضاف:
100,048,382	82,034,962	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
		يُنزل:
(45,347,030)	(43,350,610)	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
(24,639,790)	(20,236,988)	متطلبات الاحتياطي الإلزامي
107,992,155	105,594,598	

بنك الإستثمار الفلسطيني (شركة مساهمة عامة محدودة)
البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

إيضاح (33) الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

2017	2018	
3,919,258	4,342,324	ربح السنة
سهم	سهم	
66,982,401	74,267,948	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها خلال السنة
0.059	0.058	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

إيضاح (34) معاملات مع جهات ذات علاقة

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

2017	2018	طبيعة العلاقة	
			بنود داخل بيان المركز المالي الموحد:
		إدارة عليا ومجلس	تسهيلات ائتمانية مباشرة
3,980,282	4,655,805	إدارة	تسهيلات ائتمانية مباشرة
-	20,085,000	مساهمين	ودائع
544,142	396,315	ادارة عليا ومساهمون	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المستحقة
180,260	234,260	مجلس الإدارة	مخصص تعويض نهاية الخدمة
-	24,907	الإدارة العليا	
			بنود بيان الدخل الموحد:
		إدارة عليا	فوائد مقبوضة
15,139	18,389	مساهمين	فوائد مقبوضة
-	903,006	ادارة عليا	فوائد مدفوعة
58,665	37,315	مجلس الإدارة	مكافآت وأتعاب أعضاء مجلس الإدارة
300,119	339,071		حصة الإدارة العليا من الرواتب والمصاريف المتعلقة بها
772,123	767,429	إدارة عليا	حصة الإدارة العليا من تعويض نهاية الخدمة
64,344	58,721	إدارة عليا	

- يشكل صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في 31 كانون الأول 2018 و 31 كانون الأول 2017 ما نسبته 11.33% و 1.90% على التوالي من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة.
- يشكل صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في 31 كانون الأول 2018 و 31 كانون الأول 2017 ما نسبته 30% و 5.06% على التوالي من قاعدة رأسمال البنك.
- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بالدولار الأمريكي بين 3% إلى 3.5%.
- تتراوح أسعار الفائدة على الودائع بالدولار الأمريكي بين 1% إلى 1.75%.
- تتراوح أسعار الفائدة على الودائع باليورو بين 0.5% و 2%.

بنك الإستثمار الفلسطيني (شركة مساهمة عامة محدودة)
البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)
إيضاح (35) التركيز في الموجودات والمطلوبات

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

2018							
المجموع	أخرى	أمريكا	أوروبا	اسرائيل	الأردن	داخل فلسطين	الموجودات
87,147,234	-	-	-	-	-	87,147,234	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
82,000,186	3,222,921	4,321,578	9,190,630	8,453,077	15,026,192	41,785,788	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
218,082,858	-	-	-	-	245,879	217,836,979	تسهيلات ائتمانية مباشرة
5,545,496	-	-	5,545,496	-	-	-	موجودات مالية من خلال بيان الدخل
							موجودات مالية من خلال الدخل
3,597,252	-	-	2,197,252	-	-	1,400,000	الشامل
23,441,949	-	-	12,890,262	-	-	10,551,687	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
24,997,359	-	-	-	-	-	24,997,359	عقارات وآلات ومعدات
815,917	-	-	-	-	-	815,917	موجودات ضريبية مؤجلة
1,164,836	-	-	-	-	-	1,164,836	موجودات غير ملموسة
8,018,939	-	-	-	-	-	8,018,939	موجودات أخرى
454,812,026	3,222,921	4,321,578	29,823,640	8,453,077	15,272,071	393,718,739	
							المطلوبات
43,350,610	-	-	-	-	-	43,350,610	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
282,689,956	-	-	-	-	8,023,467	274,666,489	ودائع العملاء
21,868,716	-	-	-	-	-	21,868,716	تأمينات نقدية
3,110,005	-	-	-	-	-	3,110,005	مخصصات متنوعة
6,247,448	-	-	-	-	-	6,247,448	مطلوبات أخرى
357,266,735	-	-	-	-	8,023,467	349,243,268	
							بنود خارج بيان المركز المالي الموحد
18,168,401	-	-	-	-	-	18,168,401	كفالات
771,273	-	-	-	-	-	771,273	اعتمادات مستندية
3,461,389	-	-	-	-	-	3,461,389	قبولات
7,121,253	-	-	-	-	-	7,121,253	سقوف تسهيلات غير مستغلة
29,522,316	-	-	-	-	-	29,522,316	

بنك الإستثمار الفلسطيني (شركة مساهمة عامة محدودة)
البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

2017						
المجموع	أخرى	أمريكا	أوروبا	اسرائيل	الأردن	داخل فلسطين
						الموجودات
						نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
77,930,593	-	-	-	-	-	77,930,593
						أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
100,048,382	7,582,063	9,764,749	771,253	22,091,744	40,110,633	19,727,940
210,578,198	20,879	-	-	-	130,470	210,426,849
						تسهيلات ائتمانية مباشرة موجودة مالية من خلال بيان الدخل
5,488,791	-	-	5,359,595	-	-	129,196
						الدخل الشامل
2,690,391	-	-	2,690,391	-	-	-
15,850,074	-	-	15,094,804	-	-	755,270
21,855,386	-	-	-	-	-	21,855,386
808,199	-	-	-	-	-	808,199
1,232,648	-	-	-	-	-	1,232,648
6,808,449	-	-	-	-	-	6,808,449
443,291,111	7,602,942	9,764,749	23,916,043	22,091,744	40,241,103	339,674,530
						المطلوبات
						ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
45,347,030	-	-	-	-	-	45,347,030
276,844,431	-	-	-	-	7,322,978	269,521,453
20,819,529	-	-	-	-	-	20,819,529
2,722,142	-	-	-	-	-	2,722,142
-	-	-	-	-	-	-
6,658,621	-	-	-	-	-	6,658,621
352,391,753	-	-	-	-	7,322,978	345,068,775
						بنود خارج بيان المركز المالي الموحد
16,470,409	-	-	-	-	-	16,470,409
1,770,817	-	-	-	1,140,114	630,703	-
1,852,068	-	-	-	-	-	1,852,068
6,632,035	-	-	-	-	-	6,632,035
26,725,329	-	-	-	1,140,114	630,703	24,954,512

بنك الإستثمار الفلسطيني (شركة مساهمة عامة محدودة)
البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

إيضاح (36) التحليل القطاعي

معلومات قطاعات أعمال

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

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

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

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

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

المجموع		أخرى	الخزينة	خدمات مصرفية		
2017	2018			للشركات	للأفراد	
21,356,479	23,694,894	1,800,484	1,007,564	11,468,861	9,417,985	إجمالي الإيرادات
(262,977)	(553,386)	-	-	(231,052)	(322,334)	استرداد مخصص تسهيلات ائتمانية
21,093,502	23,141,508	1,800,484	1,007,564	11,237,809	9,095,651	نتائج أعمال القطاع
(15,569,631)	(17,217,845)					مصاريف غير موزعة
5,523,871	5,923,663					الربح قبل الضرائب
(1,604,613)	(1,581,339)					مصروف الضرائب
3,919,258	4,342,324					ربح السنة
1,035,865	1,443,252					معلومات أخرى
2,189,800	4,405,019					استهلاكات واطفاءات
						مصاريف رأسمالية
2017	2018					إجمالي موجودات القطاع
442,998,232	454,812,026	15,121,764	169,127,632	111,266,015	159,296,615	إجمالي مطلوبات القطاع
352,616,306	357,266,735	8,996,654	43,349,973	61,921,538	242,998,570	

بنك الإستثمار الفلسطيني (شركة مساهمة عامة محدودة)
البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال البنك. يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في فلسطين والتي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطات دولية والتي تمثل الأعمال الدولية. فيما يلي توزيع الإيرادات والموجودات للبنك حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		دولي		محلي		
2017	2018	2017	2018	2017	2018	
21,143,886	23,694,894	2,454,156	2,066,532	18,689,730	21,628,362	إجمالي الإيرادات
442,998,232	454,812,026	101,943,307	37,372,836	341,054,925	417,439,190	مجموع الموجودات إجمالي المصروفات
2,189,800	4,405,019	-	-	2,189,800	4,405,019	الرأسمالية

بنك الإستثمار الفلسطيني (شركة مساهمة عامة محدودة)
البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

إيضاح (37) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	لغاية سنة	
31 كانون الأول 2018				
الموجودات				
87,147,234	58,323,779	-	28,823,455	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
82,000,186	-	-	82,000,186	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
218,082,858	-	150,954,040	67,128,818	تسهيلات ائتمانية مباشرة
5,545,496	-	5,545,496	-	موجودات مالية من خلال بيان الدخل
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان
				الدخل الشامل
3,597,252	-	3,597,252	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
23,441,949	-	23,441,949	-	عقارات وآلات ومعدات
24,997,359	24,997,359	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
815,917	815,917	-	-	موجودات غير ملموسة
1,164,836	1,164,836	-	-	موجودات أخرى
8,018,939	8,018,939	-	-	مجموع الموجودات
454,812,026	93,320,830	183,538,737	177,952,459	
المطلوبات				
43,350,610	-	-	43,350,610	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
282,689,956	-	621,445	282,068,511	ودائع العملاء
21,868,716	-	8,710,145	13,158,571	تأمينات نقدية
3,110,005	3,110,005	-	-	مخصصات متنوعة
6,247,448	6,247,448	-	-	مطلوبات أخرى
357,266,735	9,357,453	9,331,590	338,577,692	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية				
75,000,000	75,000,000	-	-	رأس المال المدفوع
8,978,821	8,978,821	-	-	احتياطي إجباري
2,481,489	2,481,489	-	-	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
3,788,055	3,788,055	-	-	احتياطي التقلبات الدورية
935,211	935,211	-	-	احتياطي التفرع الخارجي
3,212,555	3,212,555	-	-	فائض إعادة تقييم موجودات
(165,611)	(165,611)	-	-	احتياطي القيمة العادلة
3,314,771	3,314,771	-	-	أرباح مدورة
97,545,291	97,545,291	-	-	صافي حقوق الملكية
454,812,026	106,902,744	9,331,590	338,577,692	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(13,581,914)	174,207,147	(160,625,233)	فجوة الاستحقاق
-	-	13,581,914	(160,625,233)	الفجوة التراكمية

بنك الإستثمار الفلسطيني (شركة مساهمة عامة محدودة)
البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	لغاية سنة	
31 كانون الأول 2017				
الموجودات				
77,930,593	50,109,639	-	27,820,954	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
100,048,382	-	-	100,048,382	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
210,578,198	-	117,759,603	92,818,595	تسهيلات ائتمانية مباشرة
5,488,791	1,318,141	4,170,650	-	موجودات مالية من خلال بيان الدخل
2,690,391	2,690,391	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
15,850,074	-	15,094,804	755,270	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
21,855,386	21,855,386	-	-	عقارات وآلات ومعدات
808,199	808,199	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
1,232,648	1,232,648	-	-	موجودات غير ملموسة
6,808,449	6,808,449	-	-	موجودات أخرى
443,291,111	84,822,853	137,025,057	221,443,201	مجموع الموجودات
المطلوبات				
45,347,030	-	-	45,347,030	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
276,844,431	-	262,044	276,582,387	ودائع العملاء
20,819,529	-	4,956,556	15,862,973	تأمينات نقدية
2,722,142	2,722,142	-	-	مخصصات متنوعة
6,658,621	566,921	-	6,091,700	مطلوبات أخرى
352,391,753	3,289,063	5,218,600	343,884,090	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية				
68,000,000	68,000,000	-	-	رأس المال المدفوع
8,544,589	8,544,589	-	-	احتياطي إجباري
3,011,000	3,011,000	-	-	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
2,918,681	2,918,681	-	-	احتياطي التقلبات الدورية
935,211	935,211	-	-	احتياطي التفرع الخارجي
(70,948)	(70,948)	-	-	احتياطي القيمة العادلة
3,212,555	3,212,555	-	-	فائض إعادة تقييم موجودات
4,348,270	4,348,270	-	-	أرباح مدورة
90,899,358	90,899,358	-	-	صافي حقوق الملكية
443,291,111	94,188,421	5,218,600	343,884,090	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(9,365,568)	131,806,457	(122,440,889)	فجوة الاستحقاق
-	-	9,365,568	(122,440,889)	الفجوة التراكمية

إيضاح (38) السياسات التطويرية

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

بنك الإستثمار الفلسطيني (شركة مساهمة عامة محدودة)
البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

إيضاح (39) إدارة رأس المال

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

2017			2018		
نسبته	نسبته إلى	المبلغ	نسبته	نسبته إلى	المبلغ
إلى الموجودات	الموجودات		إلى الموجودات	الموجودات	
المرجحة بالمخاطر			المرجحة بالمخاطر		
%	%		%	%	
26.92	17.95	79,557,638	27.37	18.08	82,247,071
26.61	17.74	78,627,081	28.96	19.13	87,002,276

إيضاح (40) ارتباطات والتزامات محتملة

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

2017	2018	
17,470,409	18,168,401	كفالات
1,770,817	771,273	اعتمادات مستندية
1,852,068	3,461,389	قبولات
6,632,035	7,121,253	سقوف تسهيلات انتمانية مباشرة غير مستغلة
27,725,329	29,522,316	
-	(23,177)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية الغير المباشرة الناتج من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) *
27,725,329	29,499,139	ارتباطات والتزامات محتملة - بالصافي

* فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية الغير المباشرة الناتج من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) خلال السنة:

2018	
-	الرصيد في بداية السنة
10,963	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) على الارصدة الافتتاحية
10,963	الرصيد في بداية السنة (معدل)
12,214	إضافات خلال السنة
23,177	الرصيد في نهاية السنة

ان توزيع اجمالي الاعتمادات المعززة والكفالات والقبولات حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك هي كما يلي :

2017	2018	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
21,093,294	22,401,063	-	-	22,401,063	متدنية المخاطر / عاملة
-	-	-	-	-	مقبولة المخاطر / عاملة
21,093,294	22,401,063	-	-	22,401,063	الرصيد في نهاية السنة

بنك الإستثمار الفلسطيني (شركة مساهمة عامة محدودة)
البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

ان الحركة الحاصلة على اجمالي الاعتمادات المستندات والكفالات والقبولات :

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
21,093,294	-	-	21,093,294	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
3,096,085	-	480,547	2,615,538	الأرصدة الجديدة خلال العام
(1,788,316)	-	-	(1,788,316)	الأرصدة المسددة
-	-	(480,547)	480,547	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
22,401,063	-	-	22,401,063	الرصيد في نهاية السنة

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية غير المباشرة هي كما يلي :

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
10,963	-	-	10,963	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم 9
18,485	-	-	18,485	خسارة التدني على الارصدة خلال السنة
(6,271)	-	-	(6,271)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة خلال المسددة
23,177	-	-	23,177	الرصيد في نهاية السنة

إيضاح (41) القضايا المقامة على البنك

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك (20) و(15) قضايا كما في 31 كانون الأول 2018 و2017 على التوالي، وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك. بلغت قيمة القضايا مبلغ 6,933,386 دولار أمريكي ومبلغ 6,839,787 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2018 و31 كانون الأول 2017، على التوالي.

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

إيضاح (42) تركيز 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.

إيضاح (43) أحداث لاحقة

باشتر بنك الاستثمار الفلسطيني وفور تبلغه برفع دعوى في المحاكم الأمريكية ضده من قبل اشخاص يطالبون بالتعويضات سناً لادعاءات تعود للأعوام 2000 الى 2002 باتخاذ كافة الإجراءات القانونية لغايات رد كافة الادعاءات الواردة ضده والتي ينكرها لأسباب عديده من ضمنها، افتقار الادعاءات للسند القانوني والواقعي.
يلتزم بنك الاستثمار الفلسطيني بالقوانين والأنظمة والتعليمات التي تحكم اعماله ويعمل بموجب القواعد والأنظمة الفلسطينية والنظام المالي الدولي والممارسات الفضلى وهو ممتثل للأنظمة المصرفية المحلية لمكافحة تمويل الإرهاب والمتطلبات الرقابية التي تصدر عن الجهات المختصة المحلية والدولية ."

أوصى مجلس إدارة البنك بتوزيع اسهم مجانية بنسبة 4% من راس المال المدفوع بالإضافة الى ارباح نقدية بنسبة 4% من راس المال المدفوع للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 . تخضع هذه المبالغ للموافقة من قبل سلطة النقد الفلسطينية والهيئة العامة للبنك.

إيضاح (44) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام البيانات المالية الموحدة كما في 31 كانون الأول 2017 لتتناسب مع عرض البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية. إن هذه التبويبات لا تؤثر على أرباح السنوات السابقة أو حقوق الملكية.

فروع ومكاتب بنك الإستثمار الفلسطيني داخل وخارج فلسطين

فرع المنامة/ مملكة البحرين الشقيقة

Manama
Bahrain
Government Ave
Standard Chartered Building

الادارة العامة والمركز الرئيسي فرع الارسال

محافظة رام الله والبيرة
شارع الارسال
ص.ب. 3675 البيرة
هاتف: +970 (2)2943500
فاكس: +970 (2)2943555

فرع بيتونيا

رام الله، المنطقة الصناعية الشارع الرئيسي
عمارة القدس
ص.ب. 3675 ، البيرة
هاتف: +970 (2)2901682/3
فاكس: +970 (2)2901686

فرع البيرة

ميدان النهضة، شارع الهلال، عمارة ضرار الطويل،
ص.ب. 3675 البيرة
هاتف: +970 (2) 3/2/2407880
فاكس: +970 (2) 7/2407881

فرع جنين

وسط البلد ، مدخل شارع ابوبكر
عمارة الأنيس، الطابق الأرضي، ص.ب. 120 جنين
هاتف: +970 (4) 243-6560
فاكس: +970 (4) 243-6567

فرع غزة

الرمال - شارع عمر المختار
ص.ب. 4045 - 4047 غزة
هاتف: +970 (8) 6/2822105
فاكس: +970 (8) 2822107

فرع نابلس

شارع حمدي كنعان المتفرع من شارع فلسطين
عمارة جاليري سنتر، الطابق الثاني
ص.ب. 725 نابلس
هاتف: +970 (9) 2385051 /6
فاكس: +970 (9) 2385057

فرع بيت لحم

شارع الجبل، طريق السوق المركزي
ص.ب. 275 بيت لحم
هاتف: +970(2) 2770888
فاكس: +970 (2) 2770889

فرع الخليل

دوار المنارة
ص.ب. 782 الخليل
هاتف: +970 (2) 2252701 /5
فاكس: +970 (2) 2252706

فرع أريحا

شارع قصر هشام
ص.ب. 46 اريحا
هاتف: +970 (2) 2321035
فاكس: +970 (2) 2323602

مكتب بيرنبالا
الشارع الرئيسي
ص.ب 3675 البيرة
هاتف: +970 (2) 2441110
فاكس: +970 (2) 2441115

مكتب رام الله
وسط البلد - ميدان ياسر عرفات
مجمع الخطيب التجاري
هاتف: +970 (2) 2984450
فاكس: +970 (2) 2984490

مكتب راس الجوره - الخليل
الخليل - راس الجورة
هاتف: +970 (2) 2297006
فاكس: +970 (2) 2297009

مكتب المهدي
بيت لحم - شارع المهدي
هاتف: +970 (2) 2757131
فاكس: +970 (2) 2757133

مكتب نابلس الشرقي
شارع الحسبة، ص.ب 725 نابلس
هاتف: +970 (2) 2314030
فاكس: +970 (2) 2314032

فرع طولكرم
شارع نابلس - مقابل مدارس الوكالة
ص.ب 26 - طولكرم
هاتف: +970 (2) 2691120
فاكس: +970 (2) 2691190

مكتب بيت ساحور
شارع سوق الشعب
ص.ب 169 بيت ساحور
هاتف: +970 (2) 2774702 /3
فاكس: +970(2) 2774705

مكتب حوارة
الشارع الرئيسي
ص.ب. 725 نابلس
هاتف: +970 (9) 2591041/6
فاكس: +970 (9) 2591045

مكتب بني نعيم
الشارع الرئيسي
ص ب 782 الخليل
هاتف: +970 (2) 2216926/5
فاكس: +970 (2) 2216928

مكتب حوسان
الشارع الرئيسي
ص.ب 275 بيت لحم
هاتف: +970 (2) 275-9615
فاكس: +970 (2) 275-9616

مكتب بيت أمر
الشارع الرئيسي
ص.ب. 682 الخليل
هاتف: +970 (2) 2521402/4
فاكس: +970 (2) 2521408

مواقع أجهزة الصراف الآلي

رام الله	الخليل
<ul style="list-style-type: none"> • رام الله، فرع الارسال • البيرة، فرع بنك الاستثمار، عمارة ضرار الطويل. • البيرة، البالوع، بلازا مول. • رام الله، دوار الساعة، مجمع الخطيب التجاري. • بيتونيا، فرع بنك الاستثمار، الشارع الرئيسي. • بيرنبالا ، مكتب بيرنبالا 	<ul style="list-style-type: none"> • الخليل، فرع بنك الاستثمار، دوار المنارة . • الخليل، مكتب راس الجورة • الخليل، عين سارة، بلازا مول. • بني نعيم، مكتب بنك الاستثمار، الشارع الرئيسي. • بيت أمر، مكتب بنك الاستثمار، الشارع الرئيسي.
بيت لحم	نابلس
<ul style="list-style-type: none"> • بيت لحم، فرع بنك الاستثمار، طريق السوق المركزي. • بيت لحم، مكتب المهدي، شارع المهدي • بيت ساحور، مكتب بنك الاستثمار، سوق الشعب . • حوسان، مكتب بنك الاستثمار، الشارع الرئيسي . 	<ul style="list-style-type: none"> • نابلس، فرع بنك الاستثمار، شارع حمدي كنعان المتفرع من شارع فلسطين . • نابلس، دوار الشهداء، مجمع البلدية • نابلس، مكتب نابلس الشرقي، شارع الحسبة • حوارة، مكتب بنك الاستثمار، الشارع الرئيسي . • بيتا، مجمع بلدية بيتا
أريحا	جنين
<ul style="list-style-type: none"> • أريحا، فرع بنك الاستثمار، شارع قصر هشام . 	<ul style="list-style-type: none"> • جنين، فرع بنك الاستثمار، وسط البلد.
غزة	طولكرم
<ul style="list-style-type: none"> • غزة، فرع بنك الاستثمار، الرمال، شارع عمر المختار . 	<ul style="list-style-type: none"> • طولكرم، فرع بنك الاستثمار، شارع نابلس. مقابل مدارس الوكالة