

شركة البنك الإسلامي الفلسطيني للتنمية والتمويل

المساهمة العامة المحدودة

غزة - فلسطين

الميزانية العمومية كما في 31 كانون أول 2005 و 2004 الموافق 29 ذو القعدة 1426 هـ

وتقرير مدققي الحسابات

تقرير مدققي الحسابات

حضرات السادة المساهمين المحترمين،
شركة البنك الإسلامي الفلسطيني للتنمية والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)

غزة - فلسطين

لقد قمنا بتدقيق الميزانية العمومية المرفقة لشركة البنك الإسلامي الفلسطيني للتنمية والتمويل المساهمة العامة المحدودة - غزة (البنك)، كما في 31 كانون أول 2005 و 2004 وبيان الأرباح والخسائر والتغير في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ. إن هذه البيانات المالية هي من مسؤولية إدارة البنك، إضافة إلى المسؤولية عن الالتزام بالعمل وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. أما مسئوليتنا فهي إبداء الرأي على هذه البيانات المالية بناء على أعمال التدقيق التي قمنا بها، وما حصلنا عليه من معلومات وإيضاحات كانت في اعتقادنا ضرورية لأغراض التدقيق التي قمنا به.

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ومعايير المراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية، والتي تتطلب أن نقوم بتخطيط وإنجاز التدقيق للحصول على تأكيدات معقولة فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من أي خطأ جوهري، ويشمل هذا التدقيق القيام بالفحص على أساس اختبائي للأدلة التي تؤيد المبالغ والإفصاحات الواردة في البيانات المالية، كما تشمل عملية التدقيق تقويماً للمبادئ المحاسبية والتقديرات الهامة التي وضعتها الإدارة، وكذلك تقويم للعرض الإجمالي للبيانات المالية، وفي تقديرنا فإن تدقيقنا يوفر أساساً معقولاً لإبداء رأينا.

في رأينا أن البيانات المالية المشار إليها أعلاه تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة البنك الإسلامي الفلسطيني للتنمية والتمويل كما في 31 كانون أول 2005 ونتائج أعماله والتغير في حقوق المساهمين وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية ومعايير المحاسبة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

الوفاء وشركاهم

م/عبد الحكيم محمد أبو دغيم

إجازة رقم 98/145

غزة - فلسطين

28 / آذار / 2006

شركة البنك الإسلامي الفلسطيني للتنمية والتمويل
المساهمة العامة المحدودة
غزة - فلسطين
الميزانية العمومية

كما في 31 كانون أول 2005 و 2004 الموافق 29 ذو القعدة 1426 هـ
 (العملة: دولار أمريكي)

31 كانون أول 2004	31 كانون أول 2005	إيضاح	
			الموجودات
15,118,661	23,940,165	3	نقد في الصندوق وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
1,354,317	13,347,710	4	أرصدة لدى البنوك
4,016,264	19,289,928	5	استثمارات مالية لدى بنوك إسلامية
1,430,098	4,044,568	6	استثمارات مالية متاحة للبيع
7,177,259	47,248,816	7	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية ، بالصافي
-	994,750	8	إستثمارات عقارية
1,247,613	10,713,813	9	أرصدة مدينة وموجودات أخرى
305,269	2,772,161	10	موجودات ثابتة و عقارات، بالصافي
30,649,481	122,351,911		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق المساهمين
			المطلوبات
7,904,393	34,297,944	11	حسابات جارية (تحت الطلب)
-	2,320,530		ودائع البنوك
530,214	4,445,082	12	التأمينات النقدية
172,618	295,644	13	المخصصات
2,153,477	2,618,688	14	أرصدة دائنة ومطلوبات أخرى
10,760,702	43,977,888		إجمالي المطلوبات
12,624,888	59,788,530	15	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
23,385,590	103,766,418		إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة والدائنون
			حقوق المساهمين
10,000,000	20,000,000	16	رأس المال المصرح به
9,829,704	17,334,597		رأس المال المدفوع
68,023	68,023		الاحتياطيات
139,143	682,873	17	إحتياطي المخاطر
(2,772,979)	(2,772,979)		خسائر مرحلة
-	3,272,979		صافي أرباح الفترة
7,263,891	18,585,493		إجمالي حقوق المساهمين
30,649,481	122,351,911		إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق المساهمين
1,604,865	4,208,991	25	التزامات محتملة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى (28) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

شركة البنك الإسلامي الفلسطيني للتنمية والتمويل
المساهمة العامة المحدودة

غزة - فلسطين

بيان الأرباح والخسائر

للسنة المنتهية في 31 كانون أول 2005 و 2004 الموافق 29 ذو القعدة 1426 هـ
(العملة : دولار أمريكي)

31 كانون أول 2004	31 كانون أول 2005	إيضاح	
			الإيرادات
126,666	2,544,061	18	إيرادات الأنشطة التمويلية
114,407	1,379,480	19	إيرادات الودائع الاستثمارية
241,073			
(139,097)	(935,703)		ينزل: عائد أصحاب الاستثمارات المطلقة
101,976	2,987,838		نصيب البنك من دخل الاستثمارات المطلقة بصفته مضارباً ورب مال
863,107	1,330,456	20	يضاف: الاستثمار في الأوراق المالية
-	465,257		استثمارات قصيرة الأجل
123,419	420,709		إيرادات الخدمات المصرفية والعمولات
12,589	48,367		إيرادات التعامل بالعملات الأجنبية وفروق التقييم
13,674	134,776		إيرادات تشغيلية
-	25,116		إيرادات أخرى
1,114,765	5,412,519		صافي الإيرادات التشغيلية
			المصروفات
303,674	813,380	21	نفقات الموظفين
327,274	901,022	22	المصروفات الإدارية والعمومية
41,157	151,703		استهلاكات وإطفاءات
1,177,802	125,371		مخصصات
1,849,907	1,991,476		مجموع المصروفات
(735,142)	3,421,043		صافي ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة
(15,723)	51,888		تسويات ضريبية عن سنوات سابقة
(25,242)	(199,952)		مخصص الضرائب
(776,107)	3,272,979		صافي ربح (خسارة) الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى (28) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

شركة البنك الإسلامي الفلسطيني للتنمية والتمويل
المساهمة العامة المحدودة
غزة - فلسطين

بيان التغيرات في حقوق المساهمين.

للسنة المنتهية في 31 كانون أول 2005 و 2004 الموافق 29 ذو القعدة 1426 هـ

(العملة : دولار أمريكي)

الرصيد	الأرباح الموزعة/ المستبقة	الأثر المتراكم للقيمة العادية	احتياطي عام	احتياطي قانوني	راس المال المدفوع	البيان
7,195,868	(2,772,979)	-	139,143	-	9,829,704	رصيد 31 كانون أول 2004
7,263,891	-	-	-	68,023	-	الرصيد في 1 كانون ثاني 2005
10,536,870	3,272,979	-	-	-	-	صافي الأرباح/ الخسائر (العام)
11,080,600	-	-	543,730	-	-	احتياطي عام
18,585,493	-	-	-	-	7,504,893	الإكتتاب في راس المال
18,585,493	500,000	-	682,873	68,023	17,334,597	الرصيد في 31 كانون أول 2005

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى (28) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

شركة البنك الإسلامي للتنمية والتمويل
المساهمة العامة المحدودة
غزة - فلسطين
بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في 31 كانون أول 2005 و 2004 الموافق 29 ذو القعدة 1426 هـ
(العملة: دولار أمريكي)

31 كانون أول 2004	31 كانون أول 2005	
(776,107)	3,472,931	التدفق النقدي من عمليات التشغيل صافي ربح (خسارة) الفترة تعديلات لتسوية صافي الربح (الخسارة) لـصافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل:
166,124	125,371	بنود غير نقدية:
41,157	151,703	مخصص مكافأة ترك الخدمة إستهلاك ممتلكات وعقارات
3,087,007	(15,273,664)	التغير في الموجودات والمطلوبات
(951,056)	(9,466,200)	النقص (الزيادة) استثمارات مالية لدى بنوك إسلامية
67,355	3,914,868	النقص (الزيادة) أرصدة مدينة وموجودات أخرى
1,708,260	465,211	الزيادة (النقص) في التأمينات النقدية
1,714,707	47,163,642	الزيادة (النقص) في أرصدة دائنة ومطلوبات أخرى
-	2,320,530	الزيادة (النقص) في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
5,057,447	32,874,392	الزيادة (النقص) في ودائع البنوك صافي النقد المستخدم في المتدفق من عمليات التشغيل
(75,868)	(2,614,470)	لتدفق النقدي من عمليات الاستثمار
(1,584,486)	(40,071,557)	النقص (الزيادة) في استثمارات مالية متاحة للبيع
(75,603)	(2,277,162)	لنقص (الزيادة) في ذمم و أرصدة الأنشطة التمويلية
-	(994,750)	صافي الحركة على الموجودات الثابتة ستثمارات عقارية
(1,735,957)	(45,957,939)	صافي النقد المستخدم في المتدفق من عمليات الاستثمار
2,643,736	26,393,551	لتدفق النقدي من عمليات التمويل
-	7,504,893	لزيادة (النقص) في حسابات جارية (تحت الطلب)
2,643,736	33,898,444	لزيادة في رأس المال (الاكتتاب الجديد)
5,965,226	20,814,897	صافي النقد المتدفق من المستخدم في عمليات التمويل
10,507,752	16,472,978	صافي الزيادة في النقد
16,472,978	37,287,875	لنقد في بداية الفترة لنقد في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى (28) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

شركة البنك الإسلامي الفلسطيني للتنمية والتمويل

المساهمة العامة المحدودة

غزة - فلسطين

إيضاحات حول الميزانية العمومية

للسنة المنتهية في 31 كانون أول 2005 و 2004 الموافق 29 ذو القعدة 1426 هـ
(العملة: دولار أمريكي)

1. التأسيس والنشاط الرئيسي

تأسست شركة البنك الإسلامي الفلسطيني للتنمية والتمويل (شركة مساهمة عامة محدودة) كشركة فلسطينية بتاريخ 1995/11/25 وذلك بتسجيلها لدى مسجل الشركات في السلطة الوطنية الفلسطينية تحت رقم (563200922) وذلك انسجاماً مع قانون الشركات رقم 18 لسنة 1929 والتعديلات اللاحقة له، وقد حصلت إدارة البنك على الموافقة الأولية من سلطة النقد الفلسطينية بتاريخ 1995/8/7 والموافقة النهائية بتاريخ 1997/5/15، ولقد صرحت سلطة النقد الفلسطينية للبنك بممارسة جميع الأعمال المصرفية وذلك وفقاً لتعاليم الشريعة الإسلامية.

وقد بدأ البنك في ممارسة نشاطاته المصرفية والمالية وأعمال الاستثمار والتمويل وقبول الودائع وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية الغراء وعملاً بتعليمات سلطة النقد الفلسطينية وبالإضافة لذلك تخضع عمليات البنك لإشراف لجنة رقابة شرعية يتم تعيينها من قبل الهيئة العامة، حيث تقع اختصاصات هذه اللجنة في تدقيق أنشطة ومعاملات البنك المصرفية للتأكد من مطابقتها لأحكام الشريعة.

وبموجب قرار الهيئة العامة بجلستها المنعقدة بتاريخ 2005 / 06 / 30 فقد تقرر زيادة رأس مال البنك الى عشرين مليون سهم قيمة السهم الواحد دولاراً واحداً ليصبح رأس المال المصرح به 20,000,000 دولار.

وتمارس شركة البنك الإسلامي الفلسطيني للتنمية والتمويل أعمالها من خلال مقر الإدارة العامة بمدينة غزة والفروع المنتشرة في المدن الفلسطينية.

بلغ عدد موظفي البنك حتى نهاية كانون أول 2005 (147) موظفاً.

- شراء بنك القاهرة عمان - المعاملات الإسلامية

بتاريخ 13 أيار 2005 وقعت إدارة البنك الإسلامي الفلسطيني اتفاقية مع إدارة بنك القاهرة عمان يتم بموجبها شراء صافي موجودات بنك القاهرة عمان - المعاملات الإسلامية من قبل البنك الإسلامي الفلسطيني بمبلغ وقدره 3,202,800 دولار أمريكي قابلة للزيادة أو النقصان في فترة ما بين توقيع الاتفاقية وتاريخ النفاذ وقد كانت صافي قيمة الأصول على النحو التالي:-

30 حزيران 2005	البيان
58,156,527	إجمالي الموجودات
15,632,802	إجمالي المطلوبات
39,320,925	حقوق أصحاب الاستثمارات المطلقة
3,202,800	صافي الموجودات المحولة بواسطة عقد الشراء

2. السياسات المحاسبية

- تم إعداد هذه البيانات وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية و التفسيرات الصادرة عنها وكذلك وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وذلك بحسب ما تقرر له لجنة الرقابة الشرعية للبنك عملاً بمعايير المحاسبة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.
- كذلك تم إعداد هذه البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية. باستثناء الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والتي يجري إظهارها بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية.

أسس تجميع البيانات المالية

- تشمل الميزانية العمومية المجمعة في 30 حزيران 2005 موجودات ومطلوبات البنك الإسلامي الفلسطيني وصافي قيمة الموجودات المنقولة من بنك القاهرة عمان - المعاملات الإسلامية بموجب الاتفاقية الموقعة بين الطرفين ، وقد تم توحيد البيانات المالية للبنك وفروع بنك القاهرة عمان - المعاملات الإسلامية المشتراة على أساس تجميع الموجودات والمطلوبات ونتائج أعمال البنك الإسلامي الفلسطيني مع صافي موجودات بنك القاهرة عمان - المعاملات الإسلامية بتاريخ الأول من تموز 2005.

تحقيق الإيرادات والمصروفات

- يتم قيد الإيرادات والمصروفات وفقاً لمبدأ الاستحقاق باستثناء الإيرادات الناتجة عن عقود تمويل المرابحة للأمر بالشراء والأنشطة التمويلية حيث يتم توزيعها على فترة التمويل بالتساوي.
- يتم توزيع أرباح الودائع والاستثمارات لدى البنوك الإسلامية على مدة العقد.

العملات الأجنبية

- يتعامل البنك بشكل رئيسي بالدولار الأمريكي والدينار الأردني والشيكال الإسرائيلي الجديد ويحتفظ بسجلات مستقلة لكل نوع من العملات المتداولة. ويتم ترجمة الموجودات والمطلوبات المستحقة القبض أو الصرف بالعملات الأجنبية إلى الدولار الأمريكي وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ البيانات المالية، ويتم إظهار أية أرباح أو خسائر ناتجة من هذه الترجمة في بيان الدخل، أما بخصوص أرصدة الحسابات الخاصة بنك القاهرة عمان - المعاملات الإسلامية ، فقد تم ترجمتها من الدينار إلى الدولار على أساس سعر الصرف بتاريخ الأول من تموز 2005 (0,709 دولار/ دينار) لأغراض تجميع البيانات المالية .

توزيع أرباح حسابات العملاء الاستثمارية.

- يتم توزيع الأرباح المتأتية من تمويل الاستثمار الممول من حسابات الاستثمارات المطلقة للعملاء بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة مرتين في السنة حسب النسب التالية:-

* 30% نصيب البنك * 70% نصيب العميل

- وقد قررت الإدارة التغيير في سياستها المالية المتعلقة بتوزيع أرباح حسابات العملاء الاستثمارية بحيث تصبح 30% نصيب البنك و70% نصيب العميل وذلك بإضافة ما نسبته 10% كانت تؤخذ سابقاً كمخصص مخاطر استثمار وفقاً لمعيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم (11)، ولقد تم إظهار الرصيد المتراكم لهذا البند ضمن حركة المخصصات في بند مستقل ضمن مكونات حقوق الملكية في الميزانية العمومية ، حيث بلغ الرصيد المتراكم لهذا البند 94,412 دولار أمريكي حيث يؤول هذا الرصيد في حالة التصفية إلى أوجه البر والخير .

ذمم المراجعة للأمر بالشراء والأنشطة التمويلية الأخرى.

- يتم إدراج ذمم المراجعة للأمر بالشراء والأنشطة التمويلية الأخرى بالتكلفة بعد طرح مخصص الديون المشكوك فيها ويتم تكوين مخصص الديون المشكوك فيها من مبلغ التكلفة بعد طرح الأرباح المعلقة وفقاً لتعليمات سلطة النقد.

- يتم تكوين مخصص خاص للمراجعات للأمر بالشراء الغير فاعلة والأنشطة التمويلية الأخرى عندما يتبين لإدارة البنك عدم إمكانية تحصيل كامل المبلغ أو جزءاً من مبالغ التمويل المستحقة للبنك ويحتسب هذا المخصص على أساس الفرق بين القيمة الدفترية المسجلة للتمويل والقيمة المتوقعة القابلة للاسترداد من الضمانات المقدمة للبنك والتي منح على أساسها التمويل وذلك طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (39) ووفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (93-2001/7/4) والسياسات الداخلية الصادرة عن الإدارة العامة ومعمول بها بالبنك ، علماً بأن المخصص الخاص الذي تم تكوينه كافي لمواجهة مخاطر عدم السداد وينعكس أثر تكوين هذا المخصص في بيان الدخل.

- يتم تعليق احتساب الأرباح على المراجعات للأمر بالشراء الغير فاعلة حسب تعليمات سلطة النقد، ويتم وقف قيد الأرباح على الديون المتخذ ضدها إجراءات قانونية .

- يتم شطب ذمم المراجعة للأمر بالشراء في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة حيالها خصماً على الرصيد المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص إن وجد لبيان الأرباح والخسائر، كما يحول المحصل من الديون السابق شطبها إلى إيرادات حال تحصيلها.

استثمارات مالية متاحة للبيع

- يتم تسجيل الاستثمارات المالية المتاحة للبيع بالتكلفة ويعاد تقييمها في نهاية كل فترة مالية وتسجيل فروق القيمة العادلة في بيان الأرباح والخسائر .

القيمة العادلة

- تتمثل القيمة العادلة للأوراق المالية المتاحة للبيع بسعر الإغلاق في السوق المالية بتاريخ البيانات المالية، وفي حالة عدم توافر أسعار معلنة يتم أخذ القيمة السوقية لأقرب سوق مالي.
- يتم تسجيل جميع المعاملات المالية بالدولار الأمريكي، أما المعاملات التي تتم بعملة أخرى فيتم تحويلها بسعر الصرف في تاريخ العملية.
- يتم تقييم الموجودات والمطلوبات بالعملة الأخرى بخلاف الدولار الأمريكي بتاريخ الميزانية وفقاً لسعر الصرف المعلن من قبل سلطة النقد الفلسطينية بذلك التاريخ ويتم تسوية الفروقات الظاهرة في حساب بيان الأرباح والخسائر للسنة الجارية.
- تظهر الموجودات الثابتة والعقارات بالتكلفة وتستهلك باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع للأصل في حال أن المبلغ الممكن استرداده من أي من الموجودات الثابتة أقل من صافي قيمتها الدفترية يجري تخفيف قيمة الموجودات إلى القيمة القابلة للاسترداد و تسجيل التدني في بيان الأرباح والخسائر و حسب النسب السنوية الآتية:

%	
6	الأثاث
7	الأجهزة والمعدات
20	أجهزة الحاسوب
15	السيارات
3	المباني
-	الأراضي
25%	مصاريف التأسيس

المخصصات

- يتم عمل الاستدراك للتعويض عن مكافأة نهاية الخدمة للموظفين انسجاماً مع قانون العمل الفلسطيني عن فترة الخدمة المتراكمة لكل موظف حتى تاريخ إعداد البيانات المالية.
- ويتم احتساب مخصص الديون العامة والخاصة طبقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بهذا الخصوص.
- يخضع البنك لضريبة دخل على الأرباح الخاضعة بنسبة 15% استناداً إلى قانون ضريبة الدخل المعمول به في مناطق السلطة الفلسطينية رقم 2004/17، علماً بأنه سيتم حسم الخسارة المرحلة من سنوات سابقة من أرباح العام الحالي وذلك انسجاماً مع نفس القانون المشار إليه في هذا البند ويخضع كذلك لضريبة المكوس المضافة بنسبة 17% من إجمالي الرواتب بحسب التعليمات المعمول بها في فلسطين على أن يتم المحاسبة على صافي الأرباح الخاضعة للضريبة في نهاية العام.

الاستثمارات العقارية

- تظهر الاراضي و العقارات بالكلفة او السوق ايهما اقل ويتم تسجيل إي إنخفاض في قيمتها السوقية في صافي قيمتها الدفترية في حساب الارباح و الخسائر ولا يتم احتساب اي زيادة في قيمتها كإيراد و يتم قيدها ضمن بند الموجودات الاخرى لحين التصرف بها ليتم تسجيلها في حساب الارباح و الخسائر.

الحسابات النظامية

- تسجل الالتزامات المحتملة نشؤها كنتيجة للنشاط البنكي كحسابات نظامية خارج الميزانية يتم الافصاح عنها و تتضمن الحسابات التي تنشأ عن فتح خطابات الضمان و الاعتمادات المستندية .

النقد وما في حكمها

- لاغراض اعداد قائمة التدفق النقدي تعرف النقدية وما في حكمها بالمبالغ الموجودة في صندوق البنك ولدى سلطة النقد الفلسطيني والبنوك الاخرى التي تستحق خلال تسعون يوما و يستثنى من ذلك الودائع النظامية.

3. نقد في الصندوق وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

31 كانون أول 2004	31 كانون أول 2005
2,035,618	9,196,401
النقد في الصندوق	
نقد لدى سلطة النقد الفلسطينية	
6,303,393	8,494,346
2,369,213	6,249,418
4,410,437	-
13,083,043	14,743,764
15,118,661	23,940,165
مجموع الأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	
مجموع النقد في الصندوق ولدى سلطة النقد الفلسطينية	

- يتعين على البنك احسب الاحتياطات الالزامية لدى سلطة النقد الفلسطينية وفق قرار سلطة النقد رقم (1-2001) الصادر عن مراقب البنوك في سلطة النقد الفلسطينية على كافة الودائع حسب تبويب هذه العملات كما يلي:-
 - ودائع العملاء بالشيكال الإسرائيلي 8%.
 - ودائع العملاء بالعملات الأخرى 9%.

4. أرصدة لدى البنوك الأخرى

31 كانون أول 2004	31 كانون أول 2005	
1,193,384	3,493,876	رصيد لدى بنك ديسكونت الإسرائيلي / دولار
73,894	839,590	رصيد لدى بنك ديسكونت الإسرائيلي / شيكل
6,346	305,322	رصيد لدى بنك ديسكونت الإسرائيلي / يورو
-	23,260	رصيد لدى بنك ديسكونت الإسرائيلي / استرليني
80,693	1,188,619	رصيد لدى بنك قطر الإسلامي / دولار
-	152,264	رصيد لدى الأمين / البحرين / دولار
-	2,364,459	رصيد لدى بنك أبو ظبي
-	(90,508)	رصيد لدى بنك القاهرة عمان / دولار
-	(96,015)	رصيد لدى بنك القاهرة عمان / دينار
-	3,973,680	رصيد لدى بنك القاهرة عمان / شيكل
-	(115,899)	رصيد لدى بنك القاهرة عمان / يورو
-	91,147	رصيد لدى بنك القاهرة عمان / استرليني
-	1,000,000	رصيد لدى بنك القدس / دولار
-	217,628	رصيد لدى بنك القدس / شيكل
-	287	البنك الإسلامي الأردني / دولار
1,354,317	13,347,710	مجموع النقد لدى البنوك

5. استثمارات مالية لدى بنوك إسلامية

يمثل هذا البند أرصدة وودائع لدى بنوك إسلامية على النحو التالي:

31 كانون أول 2004	31 كانون أول 2005	
-	4,081,350	صكوك التأجير الدولية - دولار
-	-	البنك العربي الإسلامي الدولي / الأردن - دولار
3,000,000	-	بنك الأمين / البحرين
1,016,264	500,000	بنك قطر الإسلامي
-	2,208,578	بنك أبو ظبي الوطني الإسلامي / أبو ظبي
-	12,500,000	عقود مرابحات السلع والبضائع
4,016,264	19,289,928	

- إن الاستثمارات المالية لدى البنوك الإسلامية الخاصة بالبنك الإسلامي الفلسطيني ممولة بالكامل من مصادر البنك الذاتية.

6. استثمارات مالية متاحة للبيع

يمثل هذا البند كما في 31 كانون أول 2005 قيمة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع بحسب القيمة السوقية لهذه الاستثمارات على النحو التالي:

31 كانون أول 2004	31 كانون أول 2005	
1,430,098	2,653,648	الشركة السودانية للاتصالات - سوداتل
-	1,236,852	شركة الاتصالات الفلسطينية
-	34,979	شركة فلسطين للاستثمار العقاري
-	109,219	شركة فلسطين للتنمية والاستثمار
-	9,870	شركة كهرباء فلسطين
1,430,098	4,044,568	

- إن الاستثمارات المالية المتاحة للبيع ممولة بالكامل من مصادر البنك الذاتية.
- تم إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع وفق القيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية في الأول من تموز 2005 والرصيد الناتج من فائض إعادة التقييم كإيراد غير متحقق تم إظهاره في بيان الأرباح والخسائر.

7. ذمم المرابحة للأمر بالشراء والأنشطة التمويلية الأخرى والحسابات الجارية المكشوفة وتحت الطلب ، بالصافي

يمثل هذا البند ذمم العملاء بموجب عقود المرابحة للأمر بالشراء والأنشطة التمويلية الأخرى على النحو التالي:

31 كانون أول 2004	31 كانون أول 2005	
11,775,287	50,020,691	مجموع ذمم المرابحة للأمر بالشراء والأنشطة التمويلية الأخرى * 1 - 111 يطرح منه
2,441,652	2,285,807	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها * 2
568,392	486,068	أرباح معلقة
1,493,572	-	أرباح مؤجلة
7,271,671	2,771,875	المجموع
7,177,259	47,248,816	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية، بالصافي

1* توزيع عمليات التمويل حسب القطاعات الاقتصادية.

31 كانون أول 2004	31 كانون أول 2005	الإجمالي \$	القطاع الاقتصادي
64,942	314,533		الزراعة
368,097	1,376,351		الصناعة
2,673,304	9,557,059		إنشاءات واستصناع
1,242,939	19,682,466		تجارة داخلية
2,044,698	1,662,237		تجارة خارجية
1,468,057	6,532,371		خدمات نقل
2,841,197	9,098,799		عقارات وإيجارة
653,283	8,293		قرض حسن
	49,232,109		إجمالي التمويلات
418,770	1,788,582		حسابات مكشوفة
11,775,287	50,020,691		

توزيع عمليات التمويل حسب صيغ التمويل

31 كانون أول 2004	31 كانون أول 2005	المجموع
11,775,287	44,354,890	تمويل المراتبات
-	128,857	تمويل الاستصناع
-	3,740,069	تمويل الإيجارة
-	8,293	تمويل قرض حسن
11,775,287	48,232,109	

- إن ذمم المراجعة للأمر بالشراء مموله بشكل مشترك من البنك وأصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة.
- يقوم البنك باحتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها حسب تعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (93- د 4/ 2001/7).

- 2 وقد كانت حركة المخصصات للديون المشكوك في تحصيلها على النحو التالي:-

رصيد 31 كانون أول 2005	إضافات	استخدامات	31 كانون أول 2004	البيان
2,187,781	1,935,279	2,283,562	2,536,064	مخصص ديون مشكوك فيها
				يضاف مخصصات الفروع
1,323	1,323	-	-	مخصص ديون مشكوك فيها - الوحدة
84,580	84,580	-	-	مخصص ديون مشكوك فيها - وادي التفاح
12,123	12,123	-	-	مخصص ديون مشكوك فيها - نابلس
<u>2,285,807</u>	<u>2,033,305</u>	<u>2,283,562</u>	<u>2,536,064</u>	

8. إستثمارات عقارية:

تتمثل الاستثمارات العقارية في قيمة الاراضي التي تم شراؤها من قبل الادارة لغرض تخصيصها لاصحاب الخل المحدود وقد كانت كالتالي:

التكلفة	البيان
160,149	أرض أبو الحصين
472,821	أرض ورثة طلب أبو الحصين
107,900	أرض حسن أبو الحصين
253,880	أرض يوف أبو الحصين
<u>994,750</u>	

9. أرصدة مدينة وموجودات أخرى

31 كانون أول 2004	31 كانون أول 2005	
523,185	1,706,448	شيكات تحت التصفية
48,000	151,862	إيجارات ومصروفات مدفوعة مقدماً
-	94,791	إيرادات مستحقة غير مقبوضة
-	75,229	رواتب الموظفين
635,807	2,610,740	سلفيات تحت الحساب
40,621	202,828	حسابات متنوعة
-	6,076	مخزون قرطاسية ولوازم
-	5,865,839	فرق حسابات المركز والفروع (معاملات في الطريق)
<u>1,247,613</u>	<u>10,713,813</u>	

10. موجودات ثابتة وعقارات ، بالصافي

رصيد 31 كانون أول 2005	الاستيعادات	الإضافات	التكلفة بداية الفترة	
				التكلفة:
544,238	19,303	108,168	455,373	الأثاث
324,950	35,981	164,607	196,324	الأجهزة والمعدات
726,723	53,994	344,610	436,107	أجهزة الحاسوب
359,566	-	72,386	287,180	برامج حاسوب وتوابعها
183,091	55,000	121,830	116,261	السيارات
407,695	-	-	407,695	الأراضي والعقارات
2,048,264	-	-	2,048,264	تجهيزات و تأسيس
4,594,527	164,278	811,601	3,947,204	
				الاستهلاك:
206,515	5.881	30,061	182,335	الأثاث
140,503	11.857	10,083	142,277	الأجهزة والمعدات
375,062	9.572	37,980	346,654	أجهزة الحاسوب
248,736	-	11,257	237,479	برامج حاسوب وتوابعها
25,414	-	11,210	14,204	السيارات
-	-	-	-	الأراضي والعقارات
826,136	-	51,112	775,024	تجهيزات و تأسيس
1,822,366	27,310	151,703	1,697,973	
2,772,161	136,968	762,122	2,147,007	صافي القيمة الدفترية

- تشمل العقارات و الاراضي تكلفة الانشاءات و المباني لفروع البنك وقيمة الاراضي المقامة عليها الفروع .

11. حسابات جارية (تحت الطلب)

31 كانون أول 2004	31 كانون أول 2005	
7,158,746	30,529,855	حسابات جارية (تحت الطلب)
745,647	1,990,154	حسابات جارية (رواتب)
-	1,708,581	حسابات مكشوفة
-	69,354	أمانات مؤقتة
7,904,393	34,297,944	

12. التأمينات النقدية

يمثل هذا البند التأمينات النقدية في مقابل الحسابات التالية:

31 كانون أول 2004	31 كانون أول 2005	
333,686	847,306	كفالات بنكية
155,600	8,507	إعتمادات مستندية
39,698	494,953	تمويل مرابحات
1,230	2,243	صناديق حديدية
-	3,092,073	تأمينات نقدية متنوعة
530,214	4,445,082	

13. المخصصات

31 كانون أول 2004	31 كانون أول 2005	
111,895	67,177	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
25,242	225,194	مخصص الضرائب
35,481	3,273	مخصصات أخرى
172,618	295,644	

- قام البنك بعمل مخالصات نهائية مع الدوائر الضريبية حتى نهاية العام 2003

14. أرصدة دائنة ومطلوبات أخرى

31 كانون أول 2004	31 كانون أول 2005	
1,909,871	896,230	حوالات وشيكات بنكية
48,630	333,206	أرصدة دائنة مؤقتة
79,202	23,857	صندوق إيداع الموظفين *
-	6,718	رواتب واجازات مستحقة
100,912	168,045	مطالبات أنشطة التمويل
13,770	12,583	مساهمات المؤسسين في مصاريف التأسيس
-	53,521	صندوق الكسب غير المشروع **
1,092	21,671	ضريبة مستحقة (استقطاعات + طوابع)
-	3,418	صندوق مخاطر الإئتمان ***
-	221,951	مخصص مخاطر الاستثمار
-	768,157	مصاريف مستحقة غير مسددة
-	109,331	أخرى
2,153,477	2,618,688	

* يمثل هذا البند التزام البنك لصندوق إيداع الموظفين وفقاً لنظام صندوق الادخار المقر، حيث يقوم البنك باستقطاع 5% شهرياً من الراتب الأساسي لكل موظف في مقابل مساهمة البنك بنسبة 5% من الراتب الأساسي للموظف في البنك الإسلامي الفلسطيني و10% في القاهرة - عمان المعاملات الإسلامية سابقاً.

** ويمثل هذا البند مصادر واستخدامات أموال صندوق الكسب غير المشروع نتيجة وقوع أحداث ظهر أنها مخالفة للشريعة الإسلامية على النحو التالي:

31 كانون أول 2004	31 كانون أول 2005	
		مصادر الأموال
3,185	14,594	رصيد بداية العام
11,641	39,906	عائدات بنك ديسكونت الإسرائيلي
9,149	28,494	إيرادات ومكاسب مخالفة للشريعة الإسلامية وغرامات تأخير
23,975	82,994	مجموع المصادر
		استخدامات الأموال
15,600	51,661	تبرعات ومساعدات
11,635	5,157	فوائد مدينة (بنك ديسكونت وبنوك أخرى)
27,235	56,818	مجموع الاستخدامات
(3,260)	26,176	فائض المصادر عن الاستخدامات

*** يتم تكوين هذا الصندوق من تحصيل ما قيمته 10 دولارات أمريكي عند تحصيل كل قسط من أقساط الإيجارة المنتهية بالتملك وذلك لمقابلة أي تعثر في التسديد، وفي حالة التصفية لا قدر الله يؤول هذا الرصيد إلى أوجه البر والخير.

- يصادق المستشار الشرعي للبنك على كافة استخدامات أموال صندوق الكسب غير المشروع وقد كانت أوجه استخدام مصادر الأموال في صندوق الكسب غير المشروع البالغة في الأول من تموز 21,382 دولار على النحو التالي :

31 كانون أول 2004	31 كانون أول 2005	
15,600	13,144	تسديد قيمة الفوائد المدينة لبنك ديسكونت وبنوك أخرى
11,635	13,854	تبرعات لمؤسسات وجمعيات فلسطينية
-	29,850	مكافأة المتدربين بالبنك
27,235	56,345	مجموع الاستخدامات

15. حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

31 كانون أول 2004	31 كانون أول 2005	
996,530	18,976,818	حسابات توفير استحقاق 360 يوم
3,469,344	4,664,042	حسابات لأجل استحقاق 360 يوم
8,068,598	29,395,805	حسابات لأجل استحقاق 180 يوم
80,000	5,420,254	شهادات ايداع استحقاق 360 يوم
115	193,671	حسابات توفير برنامج التعليم
3,358	176,291	حسابات توفير برنامج الزواج
6,943	961,647	حسابات توفير برنامج الإسكان
12,624,888	59,788,530	

16. رأس المال :

يتألف رأس مال البنك المصرح به بعد قرار الهيئة العامة بالزيادة من 20,000,000 دولار امريكي مقسمة الى 20,000,000 سهم على النحو التالي:

31 كانون أول 2004	31 كانون أول 2005	
10,000,000	20,000,000	رأس المال المصرح به
9,829,704	17,334,597	رأس المال المكتتب فيه (المدفوع)
170,246	2,665,403	الاقساط غير المسددة

17. إحتياطي المخاطر

بموجب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية يتم تكوين احتياطي المخاطر المصرفية العامة بواقع 1.5% من صافي التمويلات المباشرة ومانسبتها 5.0% من صافي التمويلات غير المباشرة. و عملاً بتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (46) بتاريخ 2006\03\13 فقد تم نقل ارصدة مخصص مخاطر الاستثمار (العام) الى احتياطي المخاطر المصرفية في الميزانية العمومية.

18. إيرادات الأنشطة التمويلية

31 كانون أول 2004	31 كانون أول 2005	
126,666	2,428,442	إيرادات عقود المرابحة المحلية
-	113,013	إيرادات عقود تمويل الإيجارة
-	-	استردادات من إيرادات معلقة
-	2,606	إيرادات تمويل الاستصناع
126,666	2,544,061	

19. إيرادات الودائع الاستثمارية

31 كانون أول 2004	31 كانون أول 2005	
77,229	1,179,742	عائد المصارف خارج فلسطين
37,178	199,738	عائد سلطة النقد الفلسطينية
114,407	1,379,480	

20. إيرادات الاستثمار في الأوراق المالية

يمثل هذا البند فروقات القيمة العادلة للموجودات المالية بسعر الإغلاق يوم 31 كانون أول 2005 و 2004 بحسب الأسعار المعلنة في الأسواق المالية وإيرادات الاستثمار في هذا القطاع، وقد تمثل العائد المتحقق من هذا البند على النحو التالي 1,330,456 دولار و 863,107 دولار على التوالي.

21. نفقات الموظفين

31 كانون أول 2004	31 كانون أول 2005	
228,983	663,421	الرواتب
2,459	39,453	المساهمة في صندوق الادخار
69,497	92,320	مكافآت وحوافز
2,735	18,186	انتداب موظفين
303,674	813,380	

22. المصروفات الإدارية والعمومية

31 كانون أول 2004	31 كانون أول 2005	
11,593	53,775	قرطاسية ومطبوعات
10,148	65,190	سفر وتنقل
1,975	10,777	محروقات
15,308	59,357	بريد وهاتف
13,046	38,959	نظافة وصيانة
95,000	189,445	إيجارات
5,045	31,753	ضيافة
22,702	50,533	رسوم ورخص
3,671	31,709	دعاية وإعلان
6,987	36,788	تأمين
8,661	31,846	كهرباء ومياه
21,504	26,289	استشارات قانونية ومصاريف مهنية
38,727	50,700	ضريبة القيمة المضافة
4,162	20,975	عمولات بنكية
4,800	29,564	حراسة ونقل أموال
2,923	13,120	إقامة ومبيت
4,600	6,900	بدل اجتماعات مجلس الإدارة
6,515	7,355	مصاريف متنوعة
6,300	15,778	تدقيق حسابات
19,086	19,462	أجرة نقل مقاصد - ديسكونت
327	3,022	مصاريف حوالات
11,800	-	غرامات سلطة النقد
9,874	16,988	مصاريف مجلس الإدارة
2,520	3,305	بدل ملابس
-	14,374	جوائز حسابات التوفير
-	11,307	دورات تدريبية
-	61,751	مصاريف تسويق وخدمات
327,274	901,022	

23. تركيز المخاطر في المنطقة الجغرافية

يتركز النشاط الأساسي للبنك الإسلامي الفلسطيني في مناطق السلطة الوطنية الفلسطينية، إن عدم استقرار الوضع السياسي والأمني والاقتصادي يزيد من مخاطر ممارسة البنك لأنشطته ويؤثر بالتأكيد سلباً على أدائه العام.

24. مخاطر السيولة كما في 31 كانون أول 2005

المجموع	غير خاضعة لمخاطر السيولة	خاضعة لمخاطر السيولة			الموجودات
		أكثر من سنة	من 3 أشهر إلى سنة	لغاية 3 شهور	
23,940,165	-	-	-	23,940,165	أرصدة في الصندوق وأرصدة لدى سلطة النقد
13,347,710	-	-	-	13,347,710	أرصدة لدى البنوك الأخرى
19,289,928	-	-	-	19,289,928	استثمارات مالية لدى بنوك إسلامية
4,044,568	-	-	4,044,568	-	استثمارات مالية متاحة للبيع
994,750	-	-	994,750	-	استثمارات عقارية
47,248,816	-	12,293,432	22,589,828	12,365,556	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية بالصافي
10,713,813	-	-	3,770,236	6,943,577	أرصدة مدينة وموجودات أخرى
2,772,161	2,772,161	-	-	-	موجودات ثابتة وعقارات، بالصافي
122,351,911	2,772,161	12,293,432	31,399,382	75,886,936	مجموع الموجودات
					المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق المساهمين
2,320,530	-	-	-	2,320,530	ودائع البنوك الأخرى
34,297,944	-	-	-	34,297,944	حسابات جارية (تحت الطلب)
4,445,082	-	-	-	4,445,082	التأمينات التقديرية
295,644	-	-	-	295,644	المخصصات
2,618,688	-	-	2,618,688	-	أرصدة دائنة أخرى
			2,618,688		مجموع المطلوبات
59,788,530	-	-	39,480,101	20,308,429	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
103,766,418	-	-	42,098,789	61,667,629	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
					حقوق المساهمين
17,334,597	17,334,597	-	-	-	راس المال المدفوع
68,023	68,023	-	-	-	احتياطي قانوني
682,873	682,873	-	-	-	احتياطي مخاطر
500,000	500,000	-	-	-	أرباح (خسائر) مرحلة
18,585,493	18,585,493	-	-	-	إجمالي حقوق المساهمين
122,351,911	18,585,493	-	42,098,789	61,667,629	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق المساهمين
-	(15,813,332)	12,293,432	(10,699,407)	14,219,307	فجوة الاستحقاق
-	-	15,813,332	3,519,900	14,219,307	فرق الفجوة التراكمية

25. التزامات مالية محتملة

31 كانون أول 2004	31 كانون أول 2005	
1,292,447	3,705,521	تعهدات كفالات مصرفية
312,418	395,509	تعهدات اعتمادات مستندية
-	107,961	سحوبات مقبولة مكفولة
1,604,865	4,208,991	

26. نصيب السهم من الربح (الخسارة) الفترة

31 كانون أول 2004	31 كانون أول 2005	
(776,107)	3,272,979	صافي أرباح الفترة (الخسائر)
10,000,000	20,000,000	متوسط عدد الأسهم
0,077	0,164	نصيب السهم في صافي ربح السنة

27. المعاملات مع جهات ذات علاقة

يعتبر البنك المساهمين الرئيسيين والإدارة العليا وشركات لهم فيها نصيب رئيسي جهات ذات علاقة، وقد نشأت مع هذه الجهات علاقة تتمثل في تسهيلات ائتمانية ممنوحة كما يلي:

31 كانون أول 2004	31 كانون أول 2005	
-	2,870	حسابات جارية مكشوفة
268,279	231,666	تمويل مرابحات
233,280	-	إعتمادات مستندية
31,960	147,000	تأمينات إعتمادات مستندية وكفالات

28. القضايا والدعاوى

بحسب تأكيد محامي البنك كما في 31 كانون أول 2005 فإنه لا يوجد أي قضايا أو دعاوى جوهرية تظهر فيها شركة البنك الإسلامي الفلسطيني مدعى عليها من قبل آخرين أمام القضاء الفلسطيني، أما بخصوص بنك القاهرة عمان - فرع المعاملات الإسلامية سابقاً فقد بلغت مجموع القضايا المرفوعة ضده 9,680 دولار ضمن النشاط الاعتيادي للبنك وبحسب تقديرات الإدارة فإنه لن يترتب أي التزامات جوهرية تجاه البنك نتيجة هذه القضايا.