

البنك العقاري المصري العربي

إدارة وفروع فلسطين

بيان (أ)

بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

الموجودات:	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
نقد في الصندوق ولدى البنوك	٤	٢٥,٤٢٦,٩٠٨	١٩,٥٨٢,٤٨٠
نقد واحتياطي الزامي لدى سلطة النقد الفلسطينية	٥	٣٨,٦١٦,٧٩٨	٤٠,٦٣٣,٩٢٣
ودائع لدى المركز الرئيسي وفروع الأردن	٦	١٦,٨٤٣,٣٧٢	٢٠,٥٧٢,٣٧٢
موجودات مالية متوفرة للبيع	٧	٣,١٥٥,٩٧٤	٥١٣,٦٣٦
استثمارات في اوراق مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	٩	٤,٢٢٩,٩٤٣	٣,٨٠٢,٣٩٨
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	١٠	٤٦,٥٩٧,٩٣٩	٢٩,٤٧٨,٦٥٨
استثمار في شركة خليفة	٨	١	١
موجودات أخرى	١١	٣,١٤٥,٠٨١	٣,٢٥٨,٨٣٠
موجودات ثابتة - بالصافي	١٢	١,٥٣٧,٩٣٧	١,٨٢٧,٩٨٩
مجموع الموجودات		١٣٩,٥٥٣,٩٥٣	١١٩,٦٧٠,٢٨٧
المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي:			
المطلوبات :			
ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية	١٣	٢٦٢,٤١٠	٧,١١٥,٣٢٧
ودائع المركز الرئيسي وفروع الأردن	١٤	٥٢٦	٢٠,٥٢٦
ودائع العملاء	١٥	٧٢,٢٤١,٢٣٣	٦٧,٧٩٢,٦٥٩
تأمينات نقدية	١٦	٨,٧٤٨,٨٤١	٥,٥٠٨,٨٩٠
مخصص تعويض نهاية الخدمة	١٧	١,٣٢١,٨٣١	١,١٦٣,٨٦٤
مخصص الضرائب	١٨	٢٩٩,٢٩٣	٢٩٩,٢٩٣
مطلوبات أخرى	١٩	١,٦٣٤,٥٧٢	٢,٩٢٣,٤٧٦
مجموع المطلوبات		٨٤,٥٠٨,٧٠٦	٨٤,٨٢٤,٠٣٥
حقوق المركز الرئيسي:			
رأس المال المدفوع	٢٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠
رأس المال المساند	٢١	-	٤٧,٣٠٢,١٣٨
احتياطي قانوني	٢٢	٥٦٠,٦٦٣	١١٧,٧٧٢
احتياطي اختياري	٢٢	٩٦٤,٨٩٦	٧١,٤١٠
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	٢٢	٧٠٦,٢٧٧	٤١٩,٤٤٢
التغير المتراكم في القيمة العادلة	٧	-	(١٦,٨٠٩)
الارباح (الخسائر) المتراكمة - بيان جـ		٢,٨١٣,٤١١	(٤٨,٠٤٧,٧٠١)
صافي حقوق المركز الرئيسي		٥٥,٠٤٥,٢٤٧	٣٤,٨٤٦,٢٥٢
مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي		١٣٩,٥٥٣,٩٥٣	١١٩,٦٧٠,٢٨٧
الحسابات التنظيمية	٢٣	١,٤٦١,٦١١	٤,٩٩٧,٧٠١

"ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية"

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

المدير العام الإقليمي

البنك العقاري المصري العربي

إدارة وفروع فلسطين

بيان (ب)

بيان الدخل والدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

	٢٠٠٩	٢٠٠٨
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٤ فوائد دائنة	٢,٤٩٤,٨٩٥	٣,٦٣٣,٢٥٠
٢٥ عمولات دائنة	١٨٦,٨٦١	١٦٤,٢٣٧
٢٦ فوائد وعمولات مدينة	(٦٢٩,١٤٥)	(١,٧٩٤,٧٠٠)
صافي الفوائد والعمولات	٢,٠٥٢,٦١٢	٢,٠٠٢,٧٨٧
٢٧ إيرادات الخدمات المصرفية وأخرى	٣٩١,٧٠١	٤٥٤,١١٤
أرباح تقييم العملات الأجنبية وفروقات عملة	٣٩٢,٧٦٧	٤٥٨,٦١١
أرباح بيع موجودات ثابتة	٦,٦٠٢	٩٧,٠٧٢
٢٨ إيرادات تحصيل مديونيات عام ١٩٦٧	٢٤,٨٩٤	٢٣٦,٣٣٩
استرداد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة	٧,٤٠٩,٠٥٤	—
صافي الدخل قبل مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة والديون المعدومة	١٠,٢٧٧,٦٣٠	٣,٢٤٨,٨٢٣
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة	—	(١١,٠٣٦,٣٣٩)
ديون معدومة	—	(٢٦٢,٨٨٣)
صافي الربح (الخسارة) بعد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة والديون المعدومة	١٠,٢٧٧,٦٣٠	(٨,٠٥٠,٢٩٩)
٢٩ نفقات الموظفين	(٣,٣٠٨,٧١٤)	(٢,٨٩٤,٠٩٥)
٣٠ مصاريف إدارية وعمومية	(١,٥٢٣,٢٧٦)	(١,٦١٠,٩٣٢)
١٢ الاستهلاكات	(٣٨٣,٧١٥)	(٣٢٥,٥٧٥)
مخصص مكافأة الموظفين	(٣٢٠,٠٠٠)	(١٥٠,٠٠٠)
مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين	(٣٥٤,٢٣٣)	(٢١٠,٠٠٥)
مجموع المصاريف	(٥,٨٨٩,٩٣٨)	(٥,١٩٠,٦٠٧)
٨ خسائر استثمارات مالية	(٨,٧٧١)	(٥,٢٤٩,٩٩٩)
إيرادات وأرباح أسهم ونوزيعات نقدية	٥٠,٠٠٠	٤,٠٦٨
صافي ربح (خسارة) السنة	٤,٤٢٨,٩٢١	(١٨,٤٨٦,٨٣٧)
٣١ غرامات سلطة النقد	—	(٧,٠٥٢)
إجمالي الدخل الشامل	٤,٤٢٨,٩٢١	(١٨,٤٩٣,٨٨٩)

"إن الأيضامات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية"

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

المدير العام الإقليمي