

البنك العقاري المصري العربي

إدارة وفروع فلسطين

بيان المركز المالي كما في 30 يونيو 2010

بيان (أ)

		<u>30 يونيو 2010</u>	<u>31 ديسمبر 2009</u>
	<u>إيضاح</u>	<u>دولار أمريكي</u> <u>مراجعة</u>	<u>دولار أمريكي</u> <u>مدققة</u>
الموجودات :			
نقد في الصندوق ولدى البنوك	4	17,972,401	25,426,908
نقد واحتياطي الزامي لدى سلطة النقد الفلسطينية	5	17,187,571	38,616,798
ودائع لدى المركز الرئيسي وفروع الاردن	6	13,141,052	16,843,372
موجودات مالية متوفرة للبيع	7	3,155,974	3,155,974
استثمار في شركة حليفة	8	1	1
استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	9	7,050,823	4,229,943
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	10	71,390,258	46,597,939
موجودات أخرى	11	3,836,479	3,145,081
موجودات ثابتة - بالصافي		1,637,480	1,537,937
مجموع الموجودات		135,372,039	139,553,953
المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي :			
المطلوبات :			
ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية	12	2,690,185	262,410
ودائع المركز الرئيسي وفروع الأردن		526	526
ودائع العملاء	13	64,624,908	72,241,233
تأمينات نقدية	14	9,596,400	8,748,841
مخصص تعويض نهاية الخدمة	15	1,372,842	1,321,831
مخصص قضايا عمالية	23	295,814	—
مخصص الضرائب - - -	16	299,293	299,293
مطلوبات أخرى	17	1,379,017	1,634,572
مجموع المطلوبات		80,258,985	84,508,706
حقوق المركز الرئيسي :			
رأس المال المدفوع		50,000,000	50,000,000
احتياطي قانوني		560,663	560,663
احتياطي إختياري		1,054,266	964,896
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	18	1,078,162	706,277
الأرباح المتراكمة - بيان جـ		2,419,963	2,813,411
صافي حقوق المركز الرئيسي		55,113,054	55,045,247
مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي		135,372,039	139,553,953
الحسابات النظامية	19	1,461,360	1,461,611

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية

البنك العقاري المصري العربي

إدارة وفروع فلسطين

بيان الدخل الشامل لفترة السنة اشهر المنتهية في 30 يونيو 2010

بيان (ب)

		30 يونيو 2010	30 يونيو 2009
		دولار امريكي	دولار امريكي
	مراجعة	مراجعة	مراجعة
فوائد دائنة		1,704,097	1,108,761
فوائد وعمولات مدينة		(202,097)	(383,915)
عمولات دائنة		172,676	91,253
صافي الفوائد والعمولات		1,674,676	816,099
أرباح تقييم العملات الأجنبية وفروقات عملة		184,181	185,244
أرباح استثمارات مالية		—	41,229
ايرادات الخدمات المصرفية وأخرى		179,618	221,040
ايرادات تحصيل مديونيات عام 1967		3,831	17,681
أرباح استبعاد موجودات ثابتة		3,728	—
ايراد خلو رجل مقر فرع بيت لحم القديم		250,000	—
مخصصات تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة مستردة	10	627,863	—
إجمالي الدخل		2,923,897	1,281,293
المصروفات			
نفقات الموظفين		(1,635,642)	(1,327,095)
مصاريف ادارية وعمومية		(601,086)	(710,981)
الاستهلاكات		(156,199)	(203,613)
ديون معدومة		—	(2,825,376)
مخصص تعويض ترك الخدمة		(102,874)	(279,349)
مخصص قضايا عمالية	23	(295,814)	—
مصاريف سنوات سابقة		(64,475)	—
مجموع المصاريف		(2,856,090)	(5,346,414)
صافي الدخل الشامل		67,807	(4,065,121)

إن الأيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية

المدير العام الإقليمي

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية