# البنك العقاري المصري العربي

# إدارة وفروع فلسطين

## تقرير مدقق الحسابات المستقل و البيانات المالية

## للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

طلال أبو غزاله وشركاه

محاسبون قانونيون

# البنك العقاري المصري العربي

## إدارة وفروع فلسطين

### الفهرس


| | الصفحة |
|---|---|
| - تقرير مدقق الحسابات المستقل | ١ |
| - بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ | ٢ |
| - بيان الدخل والدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ | ٣ |
| - بيان التغيرات في حقوق المركز الرئيسي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ | ٤ |
| - بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ | ٥ |
| - ايضاحات حول البيانات المالية | ٦-٤١ |

# تقرير مدقق الحسابات المستقل

**السادة/ رئيس واعضاء مجلس الادارة المحترمين**
**البنك العقاري المصري العربي**
**المركز الرئيسي – القاهرة**
**جمهورية مصر العربية**

**مقدمة:**
قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة للبنك العقاري المصري العربي (ادارة وفروع فلسطين)، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وكل من بيانات الدخل والدخل الشامل، التغيرات في حقوق المركز الرئيسي، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، وإيضاحات تفسيرية أخرى.

**مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية:**
إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. وتشمل هذه المسؤولية تصميم، تطبيق والإحتفاظ برقابة داخلية لغرض إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة خاليةً من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ، وتشمل مسؤولية الادارة إختيار وإتباع سياسات محاسبية مناسبة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف.

**مسؤولية مدقق الحسابات:**
إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات إستناداً إلى تدقيقنا فقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من اخطاء جوهرية.
يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بينات تدقيق ثبوتية للمبالغ والإفصاحات في البيانات المالية. تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر، يأخذ مدقق الحسابات في الإعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للبنك والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للبيانات المالية، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى البنك. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الادارة، وكذلك تقييم العرض الاجمالي للبيانات المالية.

في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتكون أساساً نعتمد عليه عند إبداء رأينا.

**الرأي:**
برأينا، فإن البيانات المالية تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك العقاري المصري العربي (إدارة وفروع فلسطين) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، ونتائج أعماله وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

**طلال أبو غزاله وشركاه**

Talal Abu-Ghazaleh & Co.

**جمال ملحم**
**محاسب قانوني مرخص رقم (٩٨/١٠٠)**
رام الله في ١٠ شباط ٢٠١١

# البنك العقاري المصري العربي

## إدارة وفروع فلسطين

### بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ — بيان (أ)

| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ دولار امريكي | ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ دولار امريكي | ايضاح | الموجودات: |
|---|---|---|---|
| ٢٥,٤٢٦,٩٠٨ | ٢٣,٠٥٤,٤١٥ | ٤ | نقد في الصندوق ولدى البنوك |
| ٣٨,٦١٦,٧٩٨ | ١٨,١٥٨,٨١٢ | ٥ | نقد واحتياطي الزامي لدى سلطة النقد الفلسطينية |
| ١٦,٨٤٣,٣٧٢ | ١٧,٤٩٥,٠٨٠ | ٦ | ودائع لدى المركز الرئيسي وفروع الاردن |
| ٣,١٥٥,٩٧٤ | ٥٠٠,٩٧٤ | ٧ | موجودات مالية متوفرة للبيع |
| ٤,٢٢٩,٩٤٣ | ٧,٠٥٤,٣٩٨ | ٨ | استثمارات في أوراق مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق |
| ٤٦,٥٩٧,٩٣٩ | ٧٥,٩٧٨,٠٨٣ | ٩ | تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي |
| ١ | ١ | ١٠ | استثمار في شركة حليفة |
| ٣,١٤٥,٠٨١ | ٤,٧٥٣,٩٨٦ | ١١ | موجودات أخرى |
| ١,٥٣٧,٩٣٧ | ١,٧٣٤,٣١٣ | ١٢ | موجودات ثابتة – بالصافي |
| ١٣٩,٥٥٣,٩٥٣ | ١٤٨,٧٣٠,٠٦٢ | | **مجموع الموجودات** |
| | | | **المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي:** |
| | | | **المطلوبات:** |
| ٢٦٢,٤١٠ | ٤,٢٠٢,٧٤٩ | ١٣ | ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية |
| ٥٢٦ | ٥٢٦ | ١٤ | ودائع المركز الرئيسي وفروع الأردن |
| ٧٢,٢٤١,٢٣٣ | ٧٧,٨٥٦,٧٠٥ | ١٥ | ودائع العملاء |
| ٨,٧٤٨,٨٤١ | ٧,٤٠٥,٠٩٢ | ١٦ | تأمينات نقدية |
| ١,٣٢١,٨٣١ | ١,٦٩٨,٢٣٩ | ١٧ | مخصصات متنوعة |
| ١,٦٣٤,٥٧٢ | ١,١٤٦,٨٢٤ | ١٨ | مطلوبات أخرى |
| ٢٩٩,٢٩٣ | ٢٩٩,٢٩٣ | ١٧، ب | مخصص ضرائب |
| ٨٤,٥٠٨,٧٠٦ | ٩٢,٦٠٩,٤٢٨ | | **مجموع المطلوبات** |
| | | | **حقوق المركز الرئيسي:** |
| ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٣٨ | رأس المال المدفوع |
| ٥٦٠,٦٦٣ | ٦٦٨,٢٠٢ | ١٩ | احتياطي قانوني |
| ٩٦٤,٨٩٦ | ١,٢٦٩,٣٤٣ | ١٩ | احتياطي إختياري |
| ٧٠٦,٢٧٧ | ١,١٤٥,٤٧٤ | ١٩ | إحتياطي مخاطر مصرفية عامة |
| - | ١٦١,٣٠٨ | ٢٠ | احتياطي التقلبات الدورية |
| ٢,٨١٣,٤١١ | ٢,٨٧٦,٣٠٧ | | الارباح المتراكمة – بيان جـ |
| ٥٥,٠٤٥,٢٤٧ | ٥٦,١٢٠,٦٣٤ | | **صافي حقوق المركز الرئيسي** |
| ١٣٩,٥٥٣,٩٥٣ | ١٤٨,٧٣٠,٠٦٢ | | **مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي** |
| ١,٤٦١,٦١١ | ١,١٦٠,٤٣٨ | ٢١ | **الحسابات النظامية** |

**"ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية"**

المدير العام الإقليمي — الإدارة المالية

# البنك العقاري المصري العربي

## إدارة وفروع فلسطين

**بيان الدخل والدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ — بيان (ب)**

| ٢٠٠٩ دولار امريكي | ٢٠١٠ دولار امريكي | ايضاح | |
|---|---|---|---|
| ٢,٤٩٤,٨٩٥ | ٣,٦٥٥,٤٦٩ | ٢٢ | فوائد دائنة |
| ١٨٦,٨٦١ | ٢٥٥,٧٧١ | ٢٣ | عمولات دائنة |
| (٦٢٩,١٤٥) | (٤٠٨,٠٤٦) | ٢٤ | فوائد وعمولات مدينة |
| **٢,٠٥٢,٦١٢** | **٣,٥٠٣,١٩٤** | | **صافي الفوائد والعمولات** |
| ٣٩١,٧٠١ | ٣٦٤,١٥٧ | ٢٥ | إيرادات الخدمات المصرفية وأخرى |
| ٣٩٢,٧٦٧ | ٣٩٩,٩٧١ | | أرباح تقييم العملات الأجنبية وفروقات عملة |
| ٦,٦٠٢ | ٤,٠٢٣ | | أرباح بيع موجودات ثابتة |
| ٢٤,٨٩٤ | ٩,٨٠٧ | ٢٦ | ايرادات تحصيل مديونيات عام ١٩٦٧ |
| - | ٢٥٠,٠٠٠ | | ايراد خلو رجل – مقر فرع بيت لحم |
| - | ٨٧٠,٩٤٣ | | ضرائب مستردة عن سنوات سابقة |
| ٧,٤٠٩,٠٥٤ | ٣,٩٤٥,٥٥٩ | ٩، ب | استرداد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| **١٠,٢٧٧,٦٣٠** | **٩,٣٤٧,٦٥٤** | | **إجمالي الدخل** |
| (٣,٣٠٨,٧١٤) | (٣,٢١١,٧٢٧) | ٢٧ | نفقات الموظفين |
| (١,٥٢٣,٢٧٦) | (١,٣٠٧,٧٧٨) | ٢٨ | مصاريف ادارية وعمومية |
| (٣٨٣,٧١٥) | (٣٢٩,٦٧٢) | ١٢ | الاستهلاكات |
| (٣٢٠,٠٠٠) | (٤٣,٠١١) | | مخصص مكافأة الموظفين |
| - | (٣٥٢,٣٥١) | | مخصصات مختلفة |
| (٣٥٤,٢٣٣) | (٣٧٢,٧٢٨) | | مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين |
| **(٥,٨٨٩,٩٣٨)** | **٥,٦١٧,٢٦٧** | | **مجموع المصاريف** |
| (٨,٧٧١) | (٢,٦٥٤,٩٩٩) | ٧، ب | خسائر استثمارات مالية |
| ٥٠,٠٠٠ | - | | إيرادات وأرباح أسهم وتوزيعات نقدية |
| **٤,٤٢٨,٩٢١** | **١,٠٧٥,٣٨٧** | | **صافي ربح السنة – بيان ج** |
| **٤,٤٢٨,٩٢١** | **١,٠٧٥,٣٨٧** | | **إجمالي الدخل الشامل** |
| ========= | ========= | | |

**"إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية"**

**المدير العام الإقليمي** — **الإدارة المالية**

# البنك العقاري المصري العربي

## إدارة وفروع فلسطين

### بيان التغيرات في حقوق المركز الرئيسي للسنة المنتهية في٣١ ديسمبر ٢٠١٠ — بيان (ج)

| | رأس المال المدفوع | رأس المال المساند | احتياطي قانوني | احتياطي اختياري | إحتياطي مخاطر مصرفية عامة | احتياطي التقلبات الدورية | التغير المتراكم في القيمة العادلة | الأرباح (الخسائر) المتراكمة | صافي حقوق المركز الرئيسي |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | دولار امريكي | دولار امريكي | دولار امريكي | دولار امريكي | دولار امريكي | دولار امريكي | دولار امريكي | دولار امريكي | دولار امريكي |
| **٣١ ديسمبر ٢٠١٠** | | | | | | | | | |
| **الرصيد كما في ٣١ ديسمبر٢٠٠٩** | **٥٠,٠٠٠,٠٠٠** | **-** | **٥٦٠,٦٦٣** | **٩٦٤,٨٩٦** | **٧٠٦,٢٧٧** | **-** | **-** | **٢,٨١٣,٤١١** | **٥٥,٠٤٥,٢٤٧** |
| احتياطي قانوني | - | - | ١٠٧,٥٣٩ | - | - | - | - | (١٠٧,٥٣٩) | - |
| احتياطي اختياري | - | - | - | ٢١٥,٠٧٧ | - | - | - | (٢١٥,٠٧٧) | - |
| محول للاختياري من ربح بيع الأصول الثابتة | - | - | - | ٨٩,٣٧٠ | - | - | - | (٨٩,٣٧٠) | - |
| احتياطي مخاطر مصرفية عامة | - | - | - | - | ٤٣٩,١٩٧ | - | - | (٤٣٩,١٩٧) | - |
| احتياطي التقلبات الدورية | - | - | - | - | - | ١٦١,٣٠٨ | - | (١٦١,٣٠٨) | - |
| ربح سنة ٢٠١٠ | - | - | - | - | - | - | - | ١,٠٧٥,٣٨٧ | ١,٠٧٥,٣٨٧ |
| **الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠** | **٥٠,٠٠٠,٠٠٠** | **-** | **٦٦٨,٢٠٢** | **١,٢٦٩,٣٤٣** | **١,١٤٥,٤٧٤** | **١٦١,٣٠٨** | **-** | **٢,٨٧٦,٣٠٧** | **٥٦,١٢٠,٦٣٤** |
| **٣١ ديسمبر ٢٠٠٩** | | | | | | | | | |
| **الرصيد كما في ٣١ ديسمبر٢٠٠٨** | **٣٥,٠٠٠,٠٠٠** | **٤٧,٣٠٢,١٣٨** | **١١٧,٧٧٢** | **٧١,٤١٠** | **٤١٩,٤٤٢** | **-** | **(١٦,٨٠٩)** | **(٤٨,٠٤٧,٧٠١)** | **٣٤,٨٤٦,٢٥٢** |
| تحويلات من المركز الرئيسي لدعم رأس المال المساند | - | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | - | - | - | - | - | - | **٥,٠٠٠,٠٠٠** |
| تحويلات من المركز الرئيسي لدعم رأس المال | ١٠,٧٥٣,٢٦٥ | - | - | - | - | - | - | - | **١٠,٧٥٣,٢٦٥** |
| المحول للاحتياطي الاختياري من ربح بيع الأصول الثابتة | - | - | - | ٧,٧٠٢ | - | - | - | (٧,٧٠٢) | - |
| إطفاء الخسائر المتراكمة من رأس المال المساند | - | (٤٨,٠٥٥,٤٠٣) | - | - | - | - | - | ٤٨,٠٥٥,٤٠٣ | - |
| رسملة رأس المال المساند | ٤,٢٤٦,٧٣٥ | (٤,٢٤٦,٧٣٥) | - | - | - | - | - | - | - |
| التغير في القيمة العادلة | - | - | - | - | - | - | ١٦,٨٠٩ | - | ١٦,٨٠٩ |
| احتياطي قانوني | | - | ٤٤٢,٨٩١ | - | - | - | - | (٤٤٢,٨٩١) | - |
| احتياطي اختياري | - | - | - | ٨٨٥,٧٨٤ | - | - | - | (٨٨٥,٧٨٤) | - |
| احتياطي مخاطر مصرفية عامة | - | - | - | - | ٢٨٦,٨٣٥ | - | - | ( ٢٨٦,٨٣٥) | - |
| ربح سنة ٢٠٠٩ | - | - | - | - | - | - | - | ٤,٤٢٨,٩٢١ | ٤,٤٢٨,٩٢١ |
| **الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩** | **٥٠,٠٠٠,٠٠٠** | **-** | **٥٦٠,٦٦٣** | **٩٦٤,٨٩٦** | **٧٠٦,٢٧٧** | **-** | **-** | **٢,٨١٣,٤١١** | **٥٥,٠٤٥,٢٤٧** |

**"ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية"**

# البنك العقاري المصري العربي

## إدارة وفروع فلسطين

### بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في٣١ ديسمبر ٢٠١٠ بيان (د)

| ٢٠٠٩ دولار امريكي | ٢٠١٠ دولار امريكي | إيضاح | |
|---|---|---|---|
| | | | **التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية:** |
| ٤,٤٢٨,٩٢٢ | ١,٠٧٥,٣٨٧ | | صافي ربح السنة قبل الضريبة |
| | | | **تعديلات:** |
| (٧,٦٣٣,١٤٠) | (٣,٩٤٥,٥٥٩) | | استرداد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| ٣٨٣,٧١٥ | ٣٢٩,٦٧٢ | | الاستهـ ـ ـلاك |
| ٣٩٣,٠١٠ | ٧٢٥,٠٧٩ | | مخصصات متنوعة |
| ٨,٧٧١ | ٢,٦٥٤,٩٩٩ | | خسائر إستثمارات مالية |
| (٦,٦٠٢) | (٤,٠٢٣) | | (ارباح) بيع موجودات ثابتة |
| (٥,٢٤٣,٨٨١) | (١,٢٥٣,١٣٧) | | ديون معدومة |
| **(٧,٦٦٩,٢٠٥)** | **(٤١٧,٥٨٢)** | | **(الإستخدام) النقدي في العمليات قبل التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية** |
| (٤٣٢,٨٠٥) | ١,٠٤٤,٨٨٠ | | النقص (الزيادة) في الاحتياطي الالزامي لدى سلطة النقد الفلسطينية |
| (٥٠٠,٠٠٠) | ٢٠,٦٧٧,١٣١ | | النقص (الزيادة) في الودائع لدى سلطة النقد الفلسطينية |
| (٥,٤٦٢,٦٤٤) | ٢,٥٢٢,٢٧٢ | | النقص(الزيادة) في ودائع لدى المركز الرئيسي وفروع الأردن تستحق أكثر من ثلاثة أشهر |
| (٤,٢٤٢,٢٦٠) | (٢٤,١٨١,٤٤٨) | | النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| ١١٣,٧٤٩ | (١,٦٠٨,٩٠٥) | | (الزيادة) النقص في الموجودات الاخرى |
| ٤,٤٤٨,٥٧٤ | ٥,٦١٥,٤٧٣ | | الزيادة في ودائع العملاء |
| ٣,٢٣٩,٩٥١ | (١,٣٤٣,٧٤٩) | | (النقص) الزيادة في التأمينات النقدية |
| (١,٢٨٨,٩٠٥) | (٤٨٧,٧٤٨) | | النقص في المطلوبات الاخرى |
| **(١١,٧٩٣,٥٤٥)** | **١,٨٢٠,٣٨٤** | | **صافي الزيادة (النقص) في النقد من الأنشطة التشغيلية قبل التعويضات المدفوعة للموظفين** |
| (٢٣٥,٠٤٣) | (٣٤٨,٦٧١) | | التعويضات المدفوعة للموظفين |
| **(١٢,٠٢٨,٥٨٨)** | **١,٤٧١,٦٥٣** | | **صافي الزيادة (النقص) في النقد من الأنشطة التشغيلية بعد التعويضات المدفوعة للموظفين** |
| | | | **التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية:** |
| (٤٢٧,٥٤٥) | (٢,٨٢٤,٤٥٥) | | شراء سندات الخزينة |
| ٢٠,٧٠٠ | - | | المتحصل من بيع إستثمارات |
| (٩٥,١٥٦) | (٥٢٧,٦٨٩) | | شراء موجودات ثابتة |
| ٨,٠٩٤ | ٥,٦٦٤ | | بيع موجودات ثابتة |
| (٢,٦٥٥,٠٠٠) | - | | استثمارات في شركات محلية |
| **(٣,١٤٨,٩٠٧)** | **(٣,٣٤٦,٤٨٠)** | | **صافي (الزيادة) في النقد من الأنشطة الاستثمارية** |
| | | | **التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية:** |
| ٥,٠٠٠,٠٠٠ | - | | الزيادة في رأس المال المساند |
| ١٠,٧٥٣,٢٦٥ | - | | الزيادة في رأي المالد المدفوع |
| **١٥,٧٥٣,٢٦٥** | **-** | | **صافي الزيادة في النقد من الأنشطة التمويلية** |
| **٥٧٥,٧٧٠** | **١,٨٧٤,٨٢٧** | | **(النقص) الزيادة في النقد والنقد المعادل خلال السنة** |
| ٣٣,٥٥٨,٢٩٥ | ٣٤,١٣٤,٠٦٥ | | النقد والنقد المعادل أول السنة |
| **٣٤,١٣٤,٠٦٥** | **٣٢,٢٥٩,٢٣٨** | (٣٤) | **النقد والنقد المعادل أخر السنة** |
| ========== | ========== | | |

**ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية**

# البنك العقاري المصري العربي

## إدارة وفروع فلسطين

### ايضاحات حول البيانات المالية

**١- إدارة وفروع فلسطين:**

أ. البنك العقاري المصري العربي شركة مساهمة مصرية (قطاع عام) مسجلة في جمهورية مصر العربية. يعمل البنك العقاري المصري العربي من خلال فروعه المنتشرة في جمهورية مصر العربية وعددها (٢٦) فرعاً وفي الأردن وفلسطين وعددها (١٦) فرعا، كما أن عدد موظفيه ١٨٦١ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، ويبلغ رأسماله ٣,٢ مليار جنيه مصري، كما تبلغ نسبة كفاية رأس المال (٦,٧)%، وأجمالي اصوله ٢٤ مليار جنيه مصري وودائعه ١٤,٥ مليار جنيه مصري.

إستأنف البنك نشاطه في مناطق السلطة الفلسطينية عام ١٩٩٤ حيث تم إعادة إفتتاح فرعه الأول في مدينة غزة في ذلك العام وتبعه بعد ذلك إعادة إفتتاح فروع نابلس وبيت لحم وأريحا وخانيونس، وفي آذار ٢٠٠٩ تم دمج فرع خانيونس مع فرع غزة ليصبح مكتباً فرعياً كما تم افتتاح فرع البيرة في آب ٢٠٠٩ ودمج فرع أريحا ليصبح مكتباً فرعياً. تم تسجيل البنك لدى مراقب الشركات في فلسطين كشركة أجنبية. هذا، ويسعى البنك لافتتاح فروع أخرى له في مناطق السلطة الفلسطينية .
تشتمل أعمال الفروع على فتح الحسابات الجارية والاعتمادات وقبول الودائع والأمانات واقراض الأموال في اطار القوانين المعمول بها في مناطق السلطة الفلسطينية.

بلغ عدد موظفي البنك (إدارة وفروع فلسطين) (١٢٥) موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠, (١٣٠) موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩.

ب. إستناداً إلى موافقة الهيئة العامة للبنك العقاري العربي في إجتماعها غير العادي بتاريخ ٢١ يونيو ١٩٩٩ تم دمج البنك العقاري المصري في البنك العقاري العربي على أساس صافي حقوق الملكية وفقاً للبيانات المالية المعتمدة من الجهاز المركزي للمحاسبات في القاهرة للسنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ١٩٩٩، وقد وافق البنك المركزي المصري ممثلاً في مجلس إدارته على هذا الدمج كما جاءت موافقة مجلس الوزراء المصري بتاريخ ٢٣ يونيو ١٩٩٩. هذا، وفي ضوء ذلك تغير إسم "البنك العقاري العربي" ليصبح "البنك العقاري المصري العربي" إعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٠، وقد تقدمت إدارة البنك إلى وزارة الإقتصاد والتجارة – سعادة مراقب الشركات - بطلب تعديل إسم البنك حيث وافق مراقب الشركات على التعديل بموجب كتابه بتاريخ ٢٣ يناير ٢٠٠٠.

**٢- البيانات المالية:**

أ. تشمل البيانات المالية المرفقة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ البيانات المالية لفروع غزة ونابلس وبيت لحم والبيرة ومكتبي خانيونس وأريحا بالاضافة الى البيانات المالية للادارة الاقليمية في البيرة، وقد تم تجميع البيانات المالية بعد أن تم استبعاد الارصدة والمعاملات الداخلية بين الفروع المذكوره من جهة وبين الفروع والإدارة الإقليمية من جهة أخرى، وفي حالة وجود معاملات في الطريق فتظهر ضمن بند موجودات أخرى في بيان المركز المالي المرفق (إيضاح ١١).

ب. تم إقرار البيانات المالية المرفقة من قبل مجلس إدارة البنك بالجلسة رقم ٤ لسنة ٢٠١١ بتاريخ ٢٠١١/٤/٢٦.

**٣- أهم السياسات المحاسبية المطبقة:**

أسس إعداد البيانات المالية:

أ. تم اعداد البيانات المالية المرفقة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ، ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية .

ب. تم إعداد البيانات المالية المرفقة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية.

ج. ان الدولار الامريكي هو عملة اظهار البيانات المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.

د. إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في السنوات السابقة .

ه. في ١ يونيو ٢٠٠٨ تم تغيير عملة الاساس من الدينار الاردني الى الدولار الامريكي حيث تمت ترجمة كافة الارصدة بسعر ثابت بما فيها أرصدة الارباح والخسائر بناءا على التنسيق مع سلطة النقد الفلسطينية.

**التغيرات في السياسات المحاسبية:**

تبنى البنك الاصدارات الالزامية والتعديلات على معايير المحاسبة الدولية والمعايير الدولية للتقارير المالية، فقد تبنى البنك (إدارة وفروع فلسطين) في تحضير البيانات المالية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) – الادوات المالية/ الإفصاحات، الذي استبدل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٠) – الايضاحات حول البيانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية، وعدل بعض متطلبات الافصاح في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) – الادوات المالية/ العرض والافصاح، حيث يتطلب المعيار رقم (٧) افصاحات إضافية حول الادوات المالية وتأثيرها على المركز المالي للبنك وعلى الاداء بالاضافة الى معلومات حول مدى تعرض البنك للمخاطر الناشئة عن الأدوات المالية وسياسات واجراءات الادارة في مواجهة المخاطر والحد من تأثيراتها، كما يتبنى البنك المعايير التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٠:

- معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ المعدل (بيان التدفقات النقدية).
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المعدل (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ المعدل (تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية)
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ المعدل (الأصول غير المتداولة والمحتفظ بها برسم البيع والعمليات المتوقفة).

كما تبنى البنك التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) – عرض البيانات المالية، حيث تطلبت التعديلات الافصاح عن معلومات تمكن من تقييم الاهداف والسياسات والإجراءات المتبعة من قبل إدارة البنك لإدارة رأس المال. لقد أثر ذلك على نوعية وكمية الافصاحات المقدمة في هذه البيانات المالية، ولم يكن لذلك أي تأثير على صافي ربح السنة أو المركز المالي للبنك (إدارة وفروع فلسطين). بحسب المتطلبات الانتقالية لهذه المعايير فقد إلتزم البنك بالإفصاح عن أرقام المقارنة طبقاً لمثيلاتها في السنة الحالية.

بالاضافة الى الاصدارات الإلزامية والتعديلات على معايير المحاسبة الدولية التي تبناها البنك، فقد صدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٨) – القطاعات التشغيلية، الذي يتطلب تعديلات على الطريقة التي يتم من خلالها الافصاح عن معلومات القطاعات التشغيلية، ويطبق هذا المعيار إعتباراً من الاول من يناير ٢٠١٠. قام البنك بالتطبيق المبكر لهذا المعيار وفق ما تفرضه طبيعة القطاعات التشغيلية والنشاطات التي يمارسها البنك في فلسطين. ويتابع البنك كافة التعديلات والتفسيرات المستجدة على المعايير القائمة والتي لم تصبح نافذة بعد بهدف تبنيها وتحديد أثرها على بياناته المالية.

**المعايير والتفسيرات الصادرة وغير سارية المفعول:**

بتاريخ اعتماد هذه البيانات المالية، كانت المعايير والتفسيرات التالية صاردة وغير سارية المفعول:

التعديلات على المعايير

**ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١١**

- معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ المعدل (الإفصاحات عن الأطراف ذات العلاقة).
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣ مع إمكانية التطبيق المسبق.

**تفسيرات جديدة:**

تفسير الهيئة الدولية للتقارير المالية رقم ١٩ التمييز بين المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية.

تتوقع إدارة البنك أن تطبيق هذه المعايير والتفسيرات المذكورة أعلاه لن يكون لها أي تأثير جوهري على البيانات المالية للبنك في فترة التطبيق المبدئي فيما عدا التعديل في بعض المصطلحات والإيضاحات.

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المطبقة:

**معلومات القطاعات:**

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

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

**التسهيلات الإئتمانية**:

التسهيلات الائتمانية المباشرة هي موجودات مالية لها دفعات ثابتة أو محددة قدمها البنك في الأساس أو جرى اقتناؤها وليس لها أسعار سوقية في أسواق نشطة.

١. تظهر التسهيلات الإئتمانية بالكلفة بعد طرح مخصص التدني في التسهيلات الإئتمانية المباشرة والفوائد المعلقة.
٢. يتم أخذ مخصص للتسهيلات الإئتمانية المتعثرة عندما يتبين للادارة عدم إمكانيـة تحصيل كامل أو جزء مـن هـذه المبالغ المستحقة للبنك، ويحتسب هذا المخصص على أساس تقييم الادارة لمقدار خـسائر التـدني فـي التـسهيلات الائتمانية وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.
٣. يتم شطب الديون في حال عدم إمكانية تحصيلها خصماً من المخصـص ويتم تحويـل أي فائض في المخصص إلى بيان الدخل، كما يتم تسجيل المبالغ المحصلة من الديون المشطوبة في بيان الدخل.
٤. يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الإئتمانية المتعثرة حسب تعليمـات سلطة النقد الفلسطينية، في حين يتم وقف قيد الفوائد والعمولات على الديون المصنفة والمتخذ حيالها إجراءات قانونية.

**محفظة الأوراق المالية**:

١. تمثل الموجودات المالية المتوفرة للبيع إستثمارات في أسهم شركات منها ما هو متداول في الاسواق المالية وبالتالي لها أسعار سوقية تمثل قيمتها العادلة، ومنها ما هو غير متداول في الاسواق المالية وتظهر بالقيمة العادلة المقدرة بحـسب الطرق والاعتبارات المشروحة في القيمة العادلة هنا بعده.

- يتم تسجيل الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة مضافاً اليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في بند مستقل ضمن حقوق المركز الرئيسي. وفي حال بيـع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول تدني في قيمتها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في بيـان الدخل بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً في حقوق المركز الرئيسي والتي تخص هذه الموجودات.
- تظهر الموجودات المالية التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة ويتم تـسجيل اي تـدني فـي قيمتها في بيان الدخل.
- لا يمكن استرجاع خسائر التدني في أسهم الشركات.
- يتم تسجيل الارباح أو الخسائر الناجمة عن فروقات تحويل العملة الاجنبية لادوات الدين ( التي تحمل فوائد) ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع في بيان الدخل . في حين يتم تسجيل فروقات تحويـل العملـة الاجنبيـة لادوات الملكية في بند التغير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق المركز الرئيسي.
- يتم تسجيل الفوائد المكتسبة من الموجودات المالية المتوفرة للبيع في بيان الدخل باستخدام طريقة الفائدة الفعلية كمـا يسجل التدني في قيمة الموجودات في بيان الدخل عند حدوثه.

**٢. يظهر الإستثمار في الشركة الحليفة بالتكلفـة.**

القيمة العادلة

ان أسعار الإغلاق بتاريخ البيانات المالية في اسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للموجودات المالية التـي لهـا اسـعار سوقية.

في حال عدم توفر أسعار معلنة او عدم وجود تداول نشط لبعض الموجودات المالية او عدم نشاط السوق يتم تقـدير 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.
- نماذج تسعير الخيارات.

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

**التدني في قيمة الموجودات المالية**

يقوم البنك بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ المركز المالي لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها أفرادياً أو على شكل مجموعة ، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فانـه يـتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من اجل 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 الاصلي.

- تدني الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة العادلة.
- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر السوق السائد للعائد على موجودات مالية مشابهة.

يتم تسجيل التدني في القيمة في بيان الدخل كما يتم تسجيل أي وفر في السنة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في بيان الدخل باستثناء أسهم الشركات المتوفرة للبيع.

**تحقق الإيراد والإعتراف بالمصروف:**

- يتم تحقق الايرادات والاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الإئتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المعلقة.
- يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بارباح اسهم الشركات عند تحققها (اقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

**تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية :**

يتم الإعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام البنك ببيع أو شراء الموجودات المالية).

**الموجودات الثابتة:**

- تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم، ويتم إستهلاك الموجودات الثابتة بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها، وفيما يلي النسب المئوية لاستهلاك الأصول الثابتة:

| الأصل الثابت | النسب المئوية |
|---|---|
| أثاث ومفروشات | ٤-١٥% |
| الآلات والمعدات | ١٠% |
| أجهزة وكمبيوتر وملحقاتها | ١٥-٢٠% |
| مقر الإدارة | ١٥% |

- عندما يقل المبلغ الممكن إسترداده من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن إستردادها وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل.
- يتم مراجعة العمر الانتاجي للموجودات الثابتة في نهاية كل عام. فاذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.
- يتم إستبعاد الموجودات الثابتة عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من إستخدامها أو من التخلص منها.

**الضرائب:**

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة.
- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الارباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الارباح الخاضعة للضريبة عن الارباح المعلنة في البيانات المالية لان الارباح المعلنة تشمل ايرادات غير خاضعة للضريبة او مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبيا أو بنود ليست خاضعة او مقبولة التنزيل لاغراض ضريبية.
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب القوانين والانظمة والتعليمات في مناطق السلطة الفلسطينية.
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها او استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات او المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على اساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالمركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي او تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة. هذا، وقد إرتأت الإدارة عدم تسجيل الضرائب المؤجلة بسبب عدم التيقن من إمكانية الإستفادة من منافع هذه الضرائب خلال سنة زمنية محددة.

**المخصصات:**

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ المركز المالي ناشئة عن احداث سابقة وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

**احتياطي مخاطر مصرفية عامة:**

يتم احتساب احتياطي مخاطر مصرفية عامة بناء على تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم ٢٠٠٨/٥ بواقع ١,٥% من التسهيلات المباشرة و ٠,٥% من التسهيلات غير المباشرة. يتم إقتطاع المبالغ الخاصة بهذا الاحتياطي من حساب توزيع الأرباح وتظهر ضمن حقوق المركز الرئيسي ويتم تقييم رصيد الاحتياطي بشكل نصف سنوي.

**احتياطي التقلبات الدورية:**

يتم احتساب احتياطي التقلبات الدورية بواقع ١٥% من صافي الأرباح حسب تعليمات سلطة النقد رقم ٢٠١١/١ وذلك لمتابعة المخاطر السياسية ويستمر الاقتطاع السنوي حتى يصبح الاحتياطي ٢٠% من رأس المال المدفوع.

**مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين:**

يتم تقدير مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين على أساس مرتب شهر من المرتب الاجمالي الاخير للموظف سنوياً. تسجل المبالغ الواجب إقتطاعها سنوياً على بيان الدخل ، كما يتم تخفيض قيمة المخصص بالمبالغ التي يتم دفعها للموظفين عند نهاية خدماتهم.

**التقاص :**

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت .

**إستخدام التقديرات :**

إن إعداد البيانات المالية 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 الايرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة. وبشكل خاص يتطلب من ادارة البنك اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

في اعتقاد الادارة فأن تقديراتها ضمن البيانات المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- يتم تحميل السنة بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للانظمة والقوانين المرعية والمعايير المحاسبية.
- يتم احتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة وفقاً لقانون العمل الساري المفعول في مناطق السلطة الفلسطينية.
- تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني (إن وجدت) إلى بيان الدخل.
- تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ التدني في بيان الدخل.
- تقوم الادارة بتقدير قيم مخصصات خسائر التسهيلات الائتمانية التي تشكل تدني في القيم القابلة للتحصيل وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٠٨/١) ووفقاً لمعايير المحاسبة الدولية.

**العمليات بالعملات الأجنبية:**

- تم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالعملات الاجنبية أخر السنة بإستخدام أسعار العملات الاجنبية الوسطية السائدة في تاريخ المركز المالي والمعلنة من سلطة النقد الفلسطينية.
- يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الاجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم تسجيل الارباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في بيان الدخل.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

تم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية الظاهرة بالعملات الاجنبية أخر السنة الى الدولار الامريكي باستخدام معدل أسعار الصرف السائدة نهاية السنة كما يلي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ | |
|---|---|---|
| دولار امريكي | دولار امريكي | |
| ١,٤١٠٤٤ | ١,٤١٠٤٤ | دينار اردني |
| ٠,٢٦٣٤٧ | ٠,٢٨٠٥٠ | شيقل إسرائيلي |
| ١,٤٣٦٦٠ | ١,٣٢٤٥٠ | يورو أوروبي |

**٤- نقد في الصندوق ولدى البنوك:**

| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ | |
|---|---|---|
| دولار امريكي | دولار امريكي | **نقد في الخزينة:** |
| ٣,٨٣٠,٣٩٧ | ٦٩٧,٥٨٩ | نقد في الصندوق والخزينة |
| ١,٢١٣,٢٥٠ | ٢,١٥٠,٥٩٨ | نقد في الصندوق والخزينة – عملات اجنبية |
| | | **حسابات جارية وتحت الطلب:** |
| ٢,٦١٣,٢٠٥ | ٧,٦٩٩,١١٨ | حسابات جارية لدى بنوك أجنبية |
| ١٢,٢٠٣,٩٧٠ | ٨,٤٢٥,٣٩٨ | حسابات جارية لدى بنوك أجنبية-عملات اجنبية |
| | | **ودائع تستحق خلال ٣ شهور او اقل:** |
| ٤,١٢٨,٩٩١ | ٤,٠٨١,٧١٢ | ودائع مربوطة لدى بنوك أجنبيـ ـة- عملات اجنبية |
| | | حسابات مربوطة لدى بنوك خارجية |
| ١,٤٣٧,٠٩٥ | - | ودائع مربوطة لدى بنوك محلية- عملات اجنبية |
| **٢٥,٤٢٦,٩٠٨** | **٢٣,٠٥٤,٤١٥** | **المجموع** |

لا يوجد أرصدة لحسابات جارية لدى البنوك يتقاضى فوائد عليها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وكذلك في عام ٢٠٠٩

**٥- نقد واحتياطي الزامي لدى سلطة النقد الفلسطينية :**

إن الإحتياطي الإلزامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ محتسب وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية وحسب تعميم سلطة النقدة رقم (٢٠١٠/٦٧) وذلك بنسبة ٩% على ودائع الدينار الأردني والدولار الأمريكي والـشيقل الجديد والعملات الأخرى المقيمة بالدولار الأمريكي. لا تدفع سلطة النقد الفلسطينية فائدة علـى رصـيد الإحتيـاطي الإلزامي.

تتكون أرصدة النقد والاحتياطي الالزامي لدى سلطة النقد الفلسطينية كمـا فـي ٣١ ديـسمبر ٢٠١٠ و٣١ ديـسمبر ٢٠٠٩مما يلي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ | | | |
|---|---|---|---|---|
| دولار امريكي | دولار امريكي | عملات أجنبية | دولار امريكي | |
| ٧,١٢٤,٠٩٥ | ٦,٠٧٩,١٦٥ | ٣,٠٨٥,٣٩٥ | ٢,٩٩٣,٧٧٠ | احتياطي الزامي |
| ١٠٤,٥٧٢ | ١,٣٦٨,٦٤٧ | ٦٢٤,٢٥٥ | ٧٤٤,٣٩٢ | حسابات جارية وودائع لاجل |
| ٢١١,٠٠٠ | ٢١١,٠٠٠ | - | ٢١١,٠٠٠ | مبالغ محجوزة |
| ١٠,٥٠٠,٠٠٠ | ١٠,٥٠٠,٠٠٠ | - | ١٠,٥٠٠,٠٠٠ | وديعة رأسمالية |
| ٢٠,٦٧٧,١٣١ | - | - | - | وديعة استثمارية |
| **٣٨,٦١٦,٧٩٨** | **١٨,١٥٨,٨١٢** | **٣,٧٠٩,٦٥٠** | **١٤,٤٤٩,١٦٢** | **المجموع** |

أ- تمثل المبالغ المحجوزة لدى سلطة النقد الفلسطينية بواقع ٢١١,٠٠٠ دولار امريكي ما قامت سـلطة النقـد الفلـسطينية بحجزه نتيجة للقضية التي رفعت في الولايات المتحدة الأمريكية ضد سلطة النقد الفلسطينية من أحـد أقـارب ضـحايا العمليات المنفذة في إسرائيل. تدفع سلطة النقد فائدة سنوية على المبالغ المحجوزة وفق أسعار الفائدة السائدة في الـسوق بعد خصم عمولة قدرها ٢٥ بالالف.

ب- يمثل المبلغ ١٠,٥٠٠,٠٠٠ دولار امريكي قيمة وديعة رأسمالية لدى سلطة النقد الفلسطينية تمثل ٢١% من رأس المـال الاساسي للبنك وذلك طبقاً لمتطلبات تعليمات رقم (٢٠٠٩/٧). تدفع سلطة النقد فائدة سنوية على هذه الوديعة وفق أسعار الفائدة السائدة في السوق بعد خصم عمولة قدرها ٢٥ بالالف .

**٦- ودائع لدى المركز الرئيسي وفروع الاردن:**

| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ | |
|---|---|---|
| دولار امريكي | دولار امريكي | |
| | | **ودائع تحت الطلب:** |
| ٩٣,٠٩٢ | ٥٥٥,٦٩٥ | ودائع تحت الطلب ـ دولار امريكي |
| ٣٤٤,٨٩٢ | ١,٢٩٤,٥١٨ | ودائع تحت الطلب ـ عملات أجنبية |
| | | **ودائع تستحق خلال ٣ شهور:** |
| ٣,٨٨٧,٦٧٠ | ٧,٠١٥,٧٩٩ | ودائع لاجل- دولار امريكي |
| ٤,٥٣٩,٨٦٧ | ٣,١٧٣,٤٩٠ | ودائع لاجل- عملات اجنبية |
| | | **ودائع تستحق خلال سنة اكثر من ٣ شهور:** |
| ٥,١٥٦,٩٧١ | ٢,٠٠٠,٠٠٠ | ودائع لاجل- دولار امريكي |
| ٢,٨٢٠,٨٨٠ | ٣,٤٥٥,٥٧٨ | ودائع لاجل- عملات اجنبية |
| **١٦,٨٤٣,٣٧٢** | **١٧,٤٩٥,٠٨٠** | **المجموع** |
| ========= | ========== | |

- كافة الأرصدة لدى المركز الرئيسي يتقاضى عليها فوائد.
- بلغت الفوائد المدفوعة للمركز الرئيسي وفروع الأردن ١,٠٩٤ دولار أمريكي بالمقابل بلغت الفوائد المقبوضة من المركز الرئيسي وفروع الأردن ٣٥٣,١٠٥ دولار أمريكي في عام ٢٠١٠

**٧- موجودات مالية متوفرة للبيع:**

أ. تمثل الموجودات المالية المتوفرة للبيع إستثمارات في اسهم شركات فلسطينية بالدولار الأمريكي بالاضافة الى أسهم شركات اجنبية. تظهر الإستثمارات في محفظة الأسهم المتوفرة للبيع في بيان المركز المالي المرفق بقيمتها العادلة كما يلي:

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ | | | ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | مدرجة | غير مدرجة | المجموع | مدرجة | غير مدرجة | المجموع |
| | دولار امريكي | دولار امريكي | دولار امريكي | دولار امريكي | دولار امريكي | دولار امريكي |
| أسهم شركات فلسطينية | - | ٣,١٥٥,٩٧٤ | ٣,١٥٥,٩٧٤ | - | ٥٠٠,٩٧٤ | ٥٠٠,٩٧٤ |
| أسهم شركات أجنبية | - | - | - | - | - | - |
| **المجموع** | **-** | **٣,١٥٥,٩٧٤** | **٣,١٥٥,٩٧٤** | **-** | **٥٠٠,٩٧٤** | **٥٠٠,٩٧٤** |
| | ======= | ======== | ======= | ======= | ======== | ======= |

ب. تم تصفية الاستثمار في شركة المطاحن الفلسطينية خلال عام ٢٠١٠ يفيد إجمالي مبلغ الاستثمار كخسارة مبلغ ٢,٦٥٤,٩٩٩ دولار أمريكي.

**٨- استثمارات في أوراق مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق:**

تمثل المبالغ المبينة لاحقا قيمة سندات الخزينة الصادرة عن حكومة المملكة الأردنية الهاشمية من إصدارات الخزينة والتي تم قيدها لحساب البنك العقاري المصري العربي فروع فلسطين:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ | |
|---|---|---|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | |
| ٤,٢٢٩,٩٤٣ | ٧,٠٥٤,٣٩٨ | سندات خزينة حكومية – أجنبية |
| --------- | --------- | |
| **٤,٢٢٩,٩٤٣** | **٧,٠٥٤,٣٩٨** | |
| ========== | ========== | |

**٩- تسهيلات ائتمانية مباشرة – بالصافي:**

| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ | |
|---|---|---|
| دولار امريكي | دولار امريكي | |
| ٤٠,٠٤٦,٢٥٠ | ٦٧,١٦٠,٢١٧ | سلف وقروض |
| ٨,٥٧١,١٠١ | ٨,٥٧٩,٩٦٤ | حسابات جاري مدين وطلب مكشوف |
| ٢٢,٢٧٠,٩٣٧ | ١٨,١٢١,٤١٥ | حسابات قضايا منظورة امام المحاكم |
| ---------- | ---------- | |

| | | |
|---|---|---|
| **٧٠,٨٨٨,٢٨٨** | ٩٣,٨٦١,٥٩٦ | **اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة** |
| (١٧,٦٧٢,٤٨٥) | (١٢,٤٧٣,٧٨٩) | ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة |
| (٦,٦١٧,٨٦٤) | (٥,٤٠٩,٧٢٤) | فوائد وعمولات معلقة |
| **٤٦,٥٩٧,٩٣٩** | **٧٥,٩٧٨,٠٨٣** | **صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة** |

- يمثل رصيد القروض والكمبيالات الصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٣٥,٨٢٧ دولار امريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (٦,٠٢٠ دولار امريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩).
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة لغير المقيمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ مبلغ ٦٥,٩٦٠ دولار امريكي (٥٥,٠٨١ دولار أمريكي كما في ٣١ ديسبر ٢٠٠٩).
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة وبكفالتها مبلغ ٤٤,٨٩٥,٨٦٧ دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ بنسبة ٤٨% إلى إجمالي التسهيلات (٢١,٤٥٠,٥١٥ دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ بنسبة ٣٠% إلى اجمالي التسهيلات).

أ - ان توزيع التسهيلات الإئتمانية المباشرة حسب القطاعات الإقتصادية المختلفة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة هي كما يلي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ | |
|---|---|---|
| دولار امريكي | دولار امريكي | |
| **٢١,٤٥٠,٥١٥** | **٤٤,٩٧٤,٤٢١** | **مجموع القطاع العام** |
| ٢١,٤٥٠,٥١٥ | ٤٤,٨٩٥,٨٦٧ | السلطة الوطنية الفلسطينية |
| - | ٧٨,٥٥٤ | السلطات المحلية الفلسطينية |
| - | - | مؤسسات القطاع العام الفلسطينية غير المالية الأخرى |
| **٤٢,٨١٩,٩١٠** | **٤٣,٤٧٧,٤٥١** | **مجموع القطاع الخاص** |
| **١٠,٢٥٩,٣١٣** | **٧,٦٧٧,٥٥٥** | **العقارات والإنشاءات** |
| ٣,٨٨٨,٥٠٥ | ١,٦٢٣,٢٨٦ | الانشاءات |
| ٤,٢٦٨,٠٥٦ | ٤,٣٤٩,٥٦٣ | سكن للإقامة وتحسين ظروف المسكن |
| ٢,١٠٢,٧٥٢ | ١,٧٠٤,٧٠٦ | عقارات تجارية واستثمارية |
| **١٢٢,٤١٣** | **٤٥٥,٢٠٠** | **الأراضي** |
| ٧,٢٣٨ | ٢٩٢,٥١٨ | للاقتناء الشخصي |
| ١١٥,١٧٥ | ١٦٢,٦٨٢ | للاستثمار |
| **٩,٣٢٢,٤٥٤** | **٨,٦٥٦,٢٨٩** | **قطاع الصناعة والتعدين** |
| ٩,٣٢٢,٤٥٤ | ٨,٦٥٦,٢٨٩ | الصناعة |
| - | - | المناجم والتعدين |
| **٩,٠٧٨,١٤٠** | **١١,٠٩٩,٢٥٣** | **قطاع التجارة العامة** |
| ٨,٥١٥,١٠٥ | ١٠,٩٦٦,٥٥٤ | تجارة داخلية |
| ٥٦٣,٠٣٥ | ١٣٢,٦٩٩ | تجارة خارجية |
| **١,٣٩٤,٦٦٤** | **٢,٥٩٣,٦١٠** | **قطاع الزراعة والثروة الحيوانية** |
| ١,٣٤٨,٦٥٧ | ٢,٥٢١,٣٦٦ | الزراعة |
| ٤٦,٠٠٧ | ٧٢,٢٤٤ | الثروة الحيوانية |
| **١,٨٢٠,٦٤٠** | **١,٢٨٣,٩٧٧** | **قطاع السياحة والمطاعم والفنادق وأخرى** |
| **٣,٥٧٩,٧٦٩** | **٣,٢٤٦,٦٣٢** | **النقل والمواصلات (تجارة وشحن)** |
| **٤,٨٧٩,٢٧٩** | **٤,٠٤٤,٩٦١** | **قطاع الخدمات** |
| ٣,٥٨٠,٨٣٣ | ٣,٤٥٣,٧٩٢ | الخدمات المالية |
| **١,٢٩٨,٤٤٦** | **٥٩١,١٦٩** | **قطاع الخدمات العامة** |
| - | - | الاتصالات |
| - | - | الصحة |
| ١١,٢٨٥ | ١٤,٦٢٨ | التعليم |
| ٦,٧٠٥ | ١,١٠٩ | المرافق العامة |
| ٥٩٨,٠٨٩ | ٤٩٦,٨٧٩ | أصحاب المهن |
| ٦٨٢,٣٦٧ | ٧٨,٥٥٣ | أخرى |
| **٣٦,٤١٢** | **٢١,٥٢٧** | **تمويل الاستثمار بالأسهم والأدوات المالية** |

| | | |
|---|---|---|
| شركات مالية | - | - |
| أخرى | ٢١,٥٢٧ | ٣٦,٤١٢ |
| **تمويل شراء السيارات والمركبات الخاصة** | **٣١٦,٥٤٧** | **٦١١,١٢٠** |
| **تمويل السلع الاستهلاكية** | **٤,٠٨١,٩٠٠** | **١,٧١٥,٧٠٥** |
| بطاقات الائتمان | - | - |
| أخرى | ٤,٠٨١,٩٠٠ | ١,٧١٥,٧٠٥ |
| **اجمالي الائتمان الممنوح للقطاع العام والخاص** | **٨٨,٤٥١,٨٧٢** | **٦٤,٢٧٠,٤٢٤** |

ب - إن حركة مخصص التدني في التسهيلات الإئتمانية المباشرة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ كما يلي :

| | **٣١ ديسمبر ٢٠١٠** | **٣١ ديسمبر ٢٠٠٩** |
|---|---|---|
| | **دولار امريكي** | **دولار امريكي** |
| رصيد المخصص في أول السنة | ١٧,٦٧٢,٤٨٥ | ٣٠,٥٤٩,٥٠٦ |
| اضافات الى المخصص | - | - |
| فروقات تقييم عملات أجنبية | - | (٢٢٤,٠٨٦) |
| إعدام ديون | (١,٢٥٣,١٣٧) | (٥,٢٤٣,٨٨١) |
| **رديات فائض مخصصات** | **(٣,٩٤٥,٥٥٩)** | **(٧,٤٠٩,٠٥٤)** |
| **رصيد المخصص في آخر السنة** | **١٢,٤٧٣,٧٨٩** | **١٧,٦٧٢,٤٨٥** |

- بلغ اجمالي التسهيلات المصنفة والمتعثرة بعد استبعاد الفوائد والعمولات المعلقة وذلك طبقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ مبلغ ١٤,٣٨٨,٤٣٢ دولار امريكي اي ما نسبته حوالي ١٥% من اجمالي التسهيلات الائتمانية (١٨,٩٦٨,٣٠٢ دولار امريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ حوالي ٣٠% من اجمالي التسهيلات الائتمانية).

ج - إن حركة الفوائد والعمولات الدائنة المعلقة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ كما يلي :

| | **٣١ ديسمبر ٢٠١٠** | **٣١ ديسمبر٢٠٠٩** |
|---|---|---|
| | **دولار امريكي** | **دولار امريكي** |
| الرصيد في أول السنة | **٦,٦١٧,٨٦٤** | ١٠,٢٦٦,٤١٣ |
| فوائد علقت خلال السنة | ٢٨,٨٧٨ | ١٤٥,٨٠١ |
| فوائد شطبت خلال السنة | (١,٠٢٨,١٩٣) | (٣,٧٦٥,٤١٣) |
| فوائد محولة للايرادات خلال السنة | (٢٠٨,٨٢٥) | (٢٨,٩٣٧) |
| **الرصيد في آخر** السنة | **٥,٤٠٩,٧٢٤** | **٦,٦١٧,٨٦٤** |

- بلغ اجمالي القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء على النحو التالي:

| | **٣١ ديسمبر ٢٠١٠** | **٣١ ديسمبر٢٠٠٩** |
|---|---|---|
| | **دولار امريكي** | **دولار امريكي** |
| القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الجيدة والمنتظمة | ٦٨,٠٤٩,٥٣٠ | ٥٩,١٠٥,٠٣٨ |
| القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات المصنفة والمتعثرة | ١٠,٦٣٢,٣٣٨ | ١٢,٠١٣,٦٨٢ |
| **اجمالي القيمة العادلة للضمانات** | **٧٨,٦٨١,٨٦٨** | **٧١,١١٨,٧٢٠** |

هذا وقد بلغت قيمة الضمانات المقبولة مقابل التسهيلات المصنفة والمتعثرة طبقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٠٨/١) مبلغ ١,٩١٩,٣٠١ دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ مقابل (١,٨٦٥,٨٤٠ دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر٢٠٠٩).

**١٠- استثمار في شركة حليفة :**

شركة فلسطين العالمية للاستثمار

| البلد | نسبة الملكية | طبيعة النشاط | تاريخ أخر بيانات مالية | قيمة الإستثمار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ دولار امريكي | قيمة الإستثمار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ دولار امريكي |
|---|---|---|---|---|---|
| فلسطين | ٣٥% | صناعي | ٩٨/١٢/٣١ | ١ | ١ |
| | | | | **١** | **١** |

أ – بناء على قرار المركز الرئيسي للبنك في القاهرة بتاريخ ٢٩ يونيو ٢٠٠٨ فقد تم اعادة تقييم استثمار البنـك / فـروع فلسطين في اسهم شركة فلسطين العالمية للاستثمار وذلك في ضوء عدم توافر بيانات مالية حديثة للشركة وعدم تـوافر اية معلومات أوايضاحات حول الانشطة التشغيلية للشركة، وعليه فقد تم تحميل قيمة الانخفاض بقيمة الاستثمار البالغـة ٥,٢٤٩,٩٩٩ دولار امريكي على قائمة الدخل بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ مع الابقاء على قيمة دفترية قـدرها ١ دولار امريكي.

ب – سبق للمركز الرئيسي للبنك في القاهرة وان قام بتاريخ ١٣ يونيو ٢٠٠٢ بتحويل مبلـغ ٥,٢٥٠,٠٠٠ دولار أمريكـي لفروع فلسطين كرأسمال مساند لدعم المركز المالي لإدارة وفروع فلسطين ولمواجهة أية خسائر تتعلـق بإسـتثمارات البنك في شركة فلسطين العالمية للإستثمار.

**١١- موجودات أخرى:**

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

| | ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ دولار امريكي | ٣١ ديسمبر٢٠٠٩ دولار امريكي |
|---|---|---|
| أرصدة قروض وتسليفات كما في ٥ يونيو ١٩٦٧ | ٨٥٢,٧٤٧ | ٨٥٨,٧٦٢ |
| فوائد وعمولات مستحقة القبض | ١٥٣,٣٥٣ | ١٣٧,٠٧٦ |
| مصاريف مدفوعة مقدماً | ٢٥١,٠٩٤ | ٢١٦,١٣٦ |
| سلف مدفوعة لضريبة الدخل | ٧٥٣,٤٠٧ | ٧٣٨,١٠٥ |
| أرصدة مدينة وسلفيات | ١,٠٥٥,٧٨٨ | ٣٤٧,٩٧٧ |
| المقاصة الصادرة | ١,٤٠١,٢١٧ | ٦٢٥,١٢٦ |
| مخزون قرطاسية ولوازم | ٧٢,٦٦١ | ٤٩,٠٨٤ |
| مشاريع تحت التنفيذ – أنظمة وبرامج | ٢٠٥,٠٩٧ | ١٦٧,٣٩٧ |
| أرصدة مدينة أخرى | ٨,٦٢٢ | ٥,٤١٨ |
| | **٤,٧٥٣,٩٨٦** | **٣,١٤٥,٠٨١** |

## ١٢- صافي الموجودات الثابتة:

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ | أثاث ومفروشات دولار امريكي | آلات ومعـدات دولار امريكي | أجهزة الكمبيوتر دولار امريكي | سيـــارات دولار امريكي | مقر الإدارة دولار امريكي | المجمـوع دولار امريكي |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **التكلفـة:** | | | | | | |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ | ١,٦٤٤,٦٥٤ | ١,٣٦٥,٤٤١ | ١,٢٦٦,٢٥٩ | ٢٤٤,٩٣٨ | ٧٨٣,٠٣٧ | ٥,٣٠٤,٣٢٩ |
| الاضافات | ٥١,٤١٨ | ١٢٦,٦٧٥ | ١٠٤,٨٤٧ | - | ٢٤٤,٧٤٩ | ٥٢٧,٦٨٩ |
| الإستبعادات | (٤٠,٩٧٨) | (٩٦,٧٤٣) | (١١٢,٦١٤) | - | - | (٢٥٠,٣٣٥) |
| **٣١ ديسمبر ٢٠١٠** | **١,٦٥٥,٠٩٤** | **١,٣٩٥,٣٧٣** | **١,٢٥٨,٤٩٢** | **٢٤٤,٩٣٨** | **١,٠٢٧,٧٨٦** | **٥,٥٨١,٦٨٣** |
| **الاستهلاك المتراكم:** | | | | | | |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ | ١,٣٢١,٨٨٨ | ١,١٩٠,٩٩٢ | ٩١١,٩١٠ | ١٩١,٨٦٠ | ١٤٩,٧٤٢ | ٣,٧٦٦,٣٩٢ |
| الاضافات | ٤٦,٦٢٣ | ٣٦,٤٠٢ | ٩٠,٨٥٠ | ١٥,١٤٧ | ١٤٠,٦٥٠ | ٣٢٩,٦٧٢ |
| الإستبعادات | (٤٠,٩٧٣) | (٩٥,١٣٦) | (١١٢,٥٨٥) | - | - | (٢٤٨,٦٩٤) |
| **٣١ ديسمبر ٢٠١٠** | **١,٣٢٧,٥٣٨** | **١,١٣٢,٢٥٨** | **٨٩٠,١٧٥** | **٢٠٧,٠٠٧** | **٢٩٠,٣٩٢** | **٣,٨٤٧,٣٧٠** |
| **صافي القيمة الدفترية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠** | **٣٢٧,٥٥٦** | **٢٦٣,١١٥** | **٣٦٨,٣١٧** | **٣٧,٩٣١** | **٧٣٧,٣٩٤** | **١,٧٣٤,٣١٣** |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ | أثاث ومفروشات دولار امريكي | آلات ومعـدات دولار امريكي | أجهزة الكمبيوتر دولار امريكي | سيـــارات دولار امريكي | مقر الإدارة دولار امريكي | المجمـوع دولار امريكي |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **التكلفـة:** | | | | | | |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ | ١,٦٦٠,٢٢٠ | ١,٥٨٧,٢٨١ | ١,٥٣٥,٧١٢ | ٢٤٤,٩٣٨ | ٧٦٠,٧٠٠ | ٥,٧٨٨,٨٥١ |
| الاضافات | ٢٥,٨٢٢ | ١٦,٤٥٧ | ٣٠,٥٤٠ | - | ٢٢,٣٣٧ | ٩٥,١٥٦ |
| الإستبعادات | (٤١,٣٨٨) | (٢٣٨,٢٩٧) | (٢٩٩,٩٩٣) | - | - | (٥٧٩,٦٧٨) |
| **٣١ ديسمبر ٢٠٠٩** | **١,٦٤٤,٦٥٤** | **١,٣٦٥,٤٤١** | **١,٢٦٦,٢٥٩** | **٢٤٤,٩٣٨** | **٧٨٣,٠٣٧** | **٥,٣٠٤,٣٢٩** |
| **الاستهلاك المتراكم:** | | | | | | |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ | ١,٣١٥,٤٩٩ | ١,٣١٥,٠٦١ | ١,١٢٣,٦٨٧ | ١٧١,٠٣٢ | ٣٥,٥٨٣ | ٣,٩٦٠,٨٦٢ |
| الاضافات | ٤٧,٧٧٧ | ١١٢,٧٣٥ | ٨٨,٢١٦ | ٢٠,٨٢٨ | ١١٤,١٥٩ | ٣٨٣,٧١٥ |
| الإستبعادات | (٤١,٣٨٨) | (٢٣٦,٨٠٤) | (٢٩٩,٩٩٣) | - | - | (٥٧٨,١٨٥) |
| **٣١ ديسمبر ٢٠٠٩** | **١,٣٢١,٨٨٨** | **١,١٩٠,٩٩٢** | **٩١١,٩١٠** | **١٩١,٨٦٠** | **١٤٩,٧٤٢** | **٣,٧٦٦,٣٩٢** |
| **صافي القيمة الدفترية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩** | **٣٢٢,٧٦٦** | **١٧٤,٤٤٩** | **٣٥٤,٣٤٩** | **٥٣,٠٧٨** | **٦٣٣,٢٩٥** | **١,٥٣٧,٩٣٧** |

## ١٣- ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية:

يتالف هذا البند مما يلي:

| ٣١ ديسمبر٢٠٠٩ دولار امريكي | ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ دولار امريكي | |
|---|---|---|
| - | ٢,٩٥٠,٠٠٠ | بنوك محلية جاري – دولار أمريكي |
| - | ١,٢٥٢,٧٣٥ | بنوك محلية جاري – عملات اجنبية |
| ٢٦٢,٤١٠ | ١٤ | بنوك اجنبية جاري – عملات اجنبية |
| **٢٦٢,٤١٠** | **٤,٢٠٢,٧٤٩** | |

**١٤- ودائع المركز الرئيسي وفروع الأردن:**

يتالف هذا البند مما يلي:

| | ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ |
|---|---|---|
| | دولار امريكي | دولار امريكي |
| حسابات جارية ـ دولار أمريكي | ٥٢٦ | ٥٢٦ |
| | --- | --- |
| | ٥٢٦ | ٥٢٦ |
| | ========= | ========= |

**١٥- ودائع العملاء :**

أ. ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| | ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ |
|---|---|---|
| | دولار امريكي | دولار امريكي |
| حسابات جارية وتحت الطلب | ٣٦,٤٣٢,٥٨٢ | ٣٢,٥٤١,٧٢٣ |
| ودائع التوفير | ١٠,٢٢٥,٨٣٦ | ١٠,٥٧٦,٨٢٢ |
| ودائع لاجل وخاضعة لاشعار | ٣١,١٩٨,٢٨٧ | ٢٩,١٢٢,٦٨٨ |
| | **٧٧,٨٥٦,٧٠٥** | **٧٢,٢٤١,٢٣٣** |
| | ========= | ========= |

ب. وفيما يلي بعض البيانات عن الودائع:

| | الفترة الحالية | كنسبة من إجمالي الودائع | الفترة السابقة | كنسبة من إجمالي الودائع |
|---|---|---|---|---|
| الودائع التي لا يستوفى عليها فائدة | ٢١,١٣٧,٣١٧ | %٢٧ | ١٩,٨٥٦,١٧٤ | %٢٧ |
| ودائع الحكومة | ٣,٠١٤,٤٦٩ | %٤ | ٣,٠٧٨,١٤١ | %٤ |
| ودائع شبه الحكومة | ١,٦٧٧,٠٠٢ | %٢ | ١,٧٧٢,٨٣٢ | %٢ |
| الودائع الجامدة | ٢,٤٨٠,١٤٢ | %٣ | ٦٩٨,٤٤٩ | %٠,٩ |
| الودائع المحجوزة مقيدة السحب | ١,٢٤٢,٦١٢ | %٢ | ١٧٤,٢٦٧ | %٠,٢ |

**١٦- تأمينات نقدية:**

يتالف هذا البند مما يلي:

| | ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ | ٣١ ديسمبر٢٠٠٩ |
|---|---|---|
| | دولار امريكي | دولار امريكي |
| تأمينات تسهيلات ائتمانية مباشرة | ٦,٨٤٧,٨٣٨ | ٧,٦٤٨,٩١٠ |
| تأمينات تسهيلات ائتمانية غير مباشرة | ٣٩٠,٤٦٨ | ٩٨٥,٢٩٠ |
| تأمينات نقدية اخرى | ١٦٦,٧٨٦ | ١١٤,٦٤١ |
| **المجموع** | **٧,٤٠٥,٠٩٢** | **٨,٧٤٨,٨٤١** |
| | ========= | ========= |

**١٧- مخصصات متنوعة:**

يتالف هذا البند مما يلي:

| | رصيد بداية السنة | المكون خلال السنة | المستخدم خلال السنة | رصيد نهاية السنة |
|---|---|---|---|---|
| | دولار امريكي | دولار امريكي | دولار امريكي | دولار امريكي |
| **٣١ ديسمبر ٢٠١٠** | | | | |
| مخصص تعويض نهاية الخدمة | ١,٣٢١,٨٣١ | ٣٧٢,٧٢٨ | (٢٦٨,٩٧٩) | ١,٤٢٥,٥٨٠ |
| مخصص قضايا عمالية | - | ٣١٨,٢٧٤ | (٧٩,٦٩٢) | ٢٣٨,٥٨٢ |
| مخصص قضايا مرفوعة ضد المصرف | - | ٣٤,٠٧٧ | - | ٣٤,٠٧٧ |
| **المجموع** | **١,٣٢١,٨٣١** | **٧٢٥,٠٧٩** | **(٣٤٨,٦٧١)** | **١,٦٩٨,٢٣٩** |
| | ========== | ========== | ========== | ========== |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| **٣١ ديسمبر ٢٠٠٩** | | | | |
| مخصص تعويض نهاية الخدمة | ١,١٦٣,٨٦٤ | ٣٥٤,٢٣٣ | (١٩٦,٢٦٦) | ١,٣٢١,٨٣١ |
| **المجموع** | **١,١٦٣,٨٦٤** | **٣٥٤,٢٣٣** | **(١٩٦,٢٦٦)** | **١,٣٢١,٨٣١** |
| | ========== | ========== | ========== | ========== |

ب- **مخصص الضرائب:**

يتألف هذا البنك مما يلي:

| | رصيد بداية السنة دولار امريكي | المكون خلال السنة دولار امريكي | المستخدم خلال السنة دولار امريكي | رصيد نهاية السنة دولار امريكي |
|---|---|---|---|---|
| **٣١ ديسمبر ٢٠١٠** | | | | |
| مخصص الضرائب* | ٢٩٩,٢٩٣ | - | - | ٢٩٩,٢٩٣ |
| **المجموع** | **٢٩٩,٢٩٣** | **-** | **-** | **٢٩٩,٢٩٣** |
| | ========== | ========== | ========== | ========== |
| **٣١ ديسمبر ٢٠٠٩** | | | | |
| مخصص الضرائب* | ٢٩٩,٢٩٣ | - | - | ٢٩٩,٢٩٣ |
| **المجموع** | **٢٩٩,٢٩٣** | **-** | **-** | **٢٩٩,٢٩٣** |
| | ========== | ========== | ========== | ========== |

* لم يقم البنك بالاستدراك في بياناته المالية المرفقة لمخصص الضرائب بسبب تحقيقه لخسائرضريبيه، هذا وقد تم اجراء تسوية مع دوائر الضريبة حتي نهاية عام ٢٠٠٨ وجاري العمل على تـسوية الـسنوات الضريبية ٢٠٠٩ وحتى ٢٠١٠، وبحسب رأي المستشار الضريبي للبنك فإن المخصص المكون والبالغ ٢٩٩,٢٩٣ دولار أمريكي كافٍ، وسيتم تدوير الخسائر حتى عام ٢٠١٢.

وفيما يلي تسوية ما بين الأرباح والخسائر وبين الربح الضريبي:

| | **٢٠١٠ دولار أمريكي** |
|---|---|
| الأرباح المعلنة حسب بيان الدخل | ١,٠٧٥,٣٨٧ |
| يضاف: | |
| خسائر إستثمارات مالية | ٢,٦٥٤,٩٩٩ |
| مخصص تعويض نهاية الخدمة | ١٠٣,٧٤٩ |
| مخصص قضايا عمالية | ٢٣٨,٥٨٢ |
| مصاريف إدارية (تدريب موظفين وضيافة) | ٦١,٧٨٧ |
| تبرعات | ١,٥٠٠ |
| مخصص قضايا عملاء البنك | ٣٤,٠٧٧ |
| | **٣,٠٩٤,٦٩٤** |
| **مجموع الأرباح الخاضعة للضريبة** | **٤,١٧٠,٠٨١** |
| ينزل: | |
| استرداد مخصصات تم إخضاعها للضريبة سابقاً | (٦,٤٠٦,٨٤٢) |
| ضريبة قيمة مضافة مستردة عن سنوات سابقة | (٨٧٠,٩٤٣) |
| مجموع المشترك من الدخل الخاضع للضريبة | (٧,٢٧٧,٧٨٥) |
| صافي الخسائر الضريبية | (٣,١٠٧,٧٠٤) |
| **خسائر مدورة من سنوات سابقة:** | |
| سنوات حتى ٢٠٠٤ (نهائي) | ١,٢٠٩,٠٥٦ |
| سنوات ٢٠٠٥ – ٢٠٠٨ (نهائي) | ١٠,٤٦٥,٠٥٥ |
| **مجموع الخسائر المدورة** | **(١١,٦٧٤,١١١)** |
| **صافي الخسائر لغايات ضريبة الدخل مدورة للسنوات المقبلة** | **(١٤,٧٨١,٨١٥)** |

**١٨- مطلوبات أخرى:**

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

| | ٣١ ديسمبر٢٠٠٩ | ٣١ ديسمبر٢٠١٠ |
|---|---|---|
| | دولار امريكي | دولار امريكي |
| فوائد مستحقة الدفع | ٧٤,٥٣٨ | ٧٤,١١٥ |
| مصاريف مستحقة الدفع | ١,٣٦٨,٣٦٤ | ٨٩٩,٨٥٤ |
| ضرائب دخل مستحقة الدفع على رواتب الموظفين | ٥٠,٥٣٧ | ١٥,١٥٠ |
| ضريبة قيمة مضافة مستحقة | ٨,٤٤٠ | ٥٥,٦٢٦ |
| أوراق تجارية وشيكات مصدقة وحوالات واردة للدفع | ٧٩,٢٣٢ | ٦٣,٤٨٥ |
| عمولات جاري مدين مقبوضة مقدما | ٣٤,١١٩ | ٦,٣٧٧ |
| أرصدة دائنة أخرى | ١٩,٣٤٢ | ٣٢,٢١٧ |
| | **١,٦٣٤,٥٧٢** | **١,١٤٦,٨٢٤** |

**١٩- إحتياطيات:**

- **احتياطي قانوني:**
وفقاً لقانون الشركات وقانون المصارف يقتطع مبلغ يعادل نسبة ١٠% من الأرباح السنوية الصافية لحساب الإحتياطي القانوني ولا يجوز وقف هذا الإقتطاع قبل أن يبلغ مجموع المبالغ المتجمعة في الحساب ما يعادل رأسمال البنك، ويحظر تحويل أي جزء من هذا الأحتياطي إلاّ بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. وتمشياً مع قانون الشركات وقانون المصارف.
- **احتياطي اختياري:**
اصدر المركز الرئيسي للبنك تعليماته لفروع فلسطين اعتباراً من تاريخ ديسمبر ١٩٩٨ بتكوين احتياطي قانوني بنسبة ١٠% واحتياطي اختياري بنسبة٢٠% لدعم المركز المالي لفروع البنك العاملة في فلسطين.
- **إحتياطي مخاطر مصرفية عامة:**
يتم احتساب احتياطي مخاطر مصرفية عامة بناء على تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم ٢٠٠٨/٥ بواقع ١,٥% من التسهيلات المباشرة بعد طرح مخصص تدني التسهيلات و٠,٥% من التسهيلات غير المباشرة بعد طرح الشيكات بعد التحصيل والكفالات المقبولة والسحوبات المقبولة المكفولة المتعلقة بالاعتمادات الواردة والمشتقات المالية. يتم إقتطاع المبالغ الخاصة بهذا الاحتياطي من حساب توزيع الأرباح وتظهر ضمن حقوق المركز الرئيسي ويتم تقييم رصيد الاحتياطي بشكل نصف سنوي وأنه يحظر تخفيضه دون الحصول على موافقة مسبقة من سلطة النقد.

**٢٠- احتياطي التقلبات الدورية:**

يتم احتساب احتياطي التقلبات الدورية بواقع ١٥% من صافي الأرباح السنوية حسب تعليمات سلطة النقد رقم ٢٠١١/١ وذلك لمتابعة المخاطر السياسية ويستمر الاقتطاع السنوي حتى يصبح الاحتياطي ٢٠% من رأس المال المدفوع.

**٢١- الحسابات النظامية:**

يتألف هذا البند مما يلي:

| | ٣١ ديسمبر٢٠٠٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ |
|---|---|---|
| | دولار امريكي | دولار امريكي |
| سحوبات مقبولة مكفولة | ٢٧,٦٥٤ | ٤٧,٢٥٠ |
| كفالات مصرفية | ١,١٦٦,٥٥٢ | ٣٤٢,٦١٠ |
| اعتمادات مستندية | ١٢٧,٧٣٢ | ٦٢٠,٥٥٠ |
| سقوف تسهيلات غير مستغلة | ١٣٩,٦٧٣ | ١٥٠,٠٢٨ |
| | **١,٤٦١,٦١١** | **١,١٦٠,٤٣٨** |

**٢٢- فوائد دائنة:**

يتألف هذا البند مما يلي:

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ |
|---|---|---|
| | دولار امريكي | دولار امريكي |
| جاري مدين وطلب مكشوف | ٣٥٩,١١٣ | ٤٢٢,٩٣١ |
| كمبيالات وسندات وسلف وقروض | ١,٢١٨,٤٠٥ | ٢,٥٣٠,٢٥٣ |
| بنوك وفروع خارجية | ٦٥٨,٩٥٢ | ٣٥٥,٦٦١ |
| ايرادات سندات الخزينة الاردنية | ٢٥٨,٤٢٥ | ٣٤٦,٦٢٤ |
| | **٢,٤٩٤,٨٩٥** | **٣,٦٥٥,٤٦٩** |

**٢٣- عمولات دائنة :**

يتألف هذا البند مما يلي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ | |
|---|---|---|
| دولار امريكي | دولار امريكي | |
| ١٥٩,٠٩٤ | ٢١١,٢٣٩ | عمولات من التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| ٢٧,٧٦٧ | ٤٤,٥٣٢ | عمولات من التسهيلات الائتمانية غير المباشرة |
| **١٨٦,٨٦١** | **٢٥٥,٧٧١** | |

**٢٤- فوائد وعمولات مدينة:**

يتألف هذا البند مما يلي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ | |
|---|---|---|
| دولار امريكي | دولار امريكي | |
| ٩٢,١١٨ | ٧,٦٦٨ | ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية |
| ٢٦٨ | ٢١٩ | حسابات جارية وتحت الطلب |
| ٥٠٦,٩٦٣ | ٣٥٣,١٩٧ | ودائع لاجل |
| ٨,٧٨٢ | ٦,٩٩١ | توفير |
| ٢١,٠١٤ | ٣٩,٩٧١ | عمولات مدينة |
| **٦٢٩,١٤٥** | **٤٠٨,٠٤٦** | |

**٢٥- إيرادات الخدمات المصرفية وأخرى:**

يتألف هذا البند مما يلي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ | |
|---|---|---|
| دولار امريكي | دولار امريكي | |
| ٣٩,٧٥٤ | ٥٠,١٦٥ | عمولات الحوالات الصادرة |
| ١٠١,٧٢٧ | ٧٨,٥٨٩ | عمولات شيكات مرتجعة |
| ١٩,٠٦١ | ٢٠,٣٤٥ | عمولات دفاتر شيكات |
| ٢٧,٩٠٧ | ٢٩,٦٨٦ | عمولات رواتب موظفين |
| ١١٩,٧٦٥ | ٩٥,١٨١ | عمولات ادارة حسابات |
| ٢٩,٤٨٧ | ٧١,٣٧٠ | عمولات متفرقة |
| ٥٤,٠٠٠ | ١٨,٨٢١ | إيرادات أخرى |
| **٣٩١,٧٠١** | **٣٦٤,١٥٧** | |

**٢٦- إيرادات تحصيل مديونيات عام ١٩٦٧:**

يمثل هذا البند المبالغ المحصلة من مديونيات عام ١٩٦٧م والتي تفوق مبلغ المديونيـة وذلـك بمبلـغ ٩,٨٠٧ دولار أمريكي علماً بأنه قد تم تحصيله في عام ٢٠١٠ وما قبله وقد صدرت تعليمات من مجلس الإدارة تقضي تسجيل هـذه المبالغ والتي تفوق مبلغ المديونية كإيرادات تحصيل على حساب الأرباح والخسائر.

**٢٧- نفقات الموظفين:**

أ. يتألف هذا البند مما يلي :

| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ | ٣١ ديسمبر٢٠١٠ | |
|---|---|---|
| دولار امريكي | دولار امريكي | |
| ٢,٥٦٠,٧٠١ | ٢,٥٦٨,٨٠٠ | رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين |
| ٣٧٣,٩٨٧ | ٣٣٢,٧٥٦ | ضريبة القيمة المضافة على الرواتب |
| ١٠٥,٤٣٤ | ١٣٤,٢٦٧ | مساهمة البنك في صندوق الادخار |
| ٢٤٤,٠٧٢ | ١٣٤,٦٥١ | نفقات طبية |
| ٢٤,٥٢٠ | ٤١,٢٥٣ | تدريب الموظفين |
| **٣,٣٠٨,٧١٤** | **٣,٢١١,٧٢٧** | |

ب. يساهم البنك بنسبة ١٠% من الراتب الاساسي للموظف ويدفع الموظف نسبة 5% مـن راتبـه الأساسـي لـصالح صندوق إدخار الموظفين، ويتم إيداع مساهمات البنك وإستقطاعات الموظفين في حساب توفير لدى البنـك ضـمن ودائع العملاء.

**٢٨- مصاريف ادارية وعمومية :**

يتالف هذا البند مما يلي :

| | ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ |
|---|---|---|
| | دولار امريكي | دولار امريكي |
| ايجارات | ٣٢٠,٧٨٣ | ٣٢٨,٤٠٧ |
| قرطاسية ومطبوعـ ـات | ٣٤,٠٦٢ | ٥٤,١٩٥ |
| إنارة ومياه وتدفئة | ١٠٤,١٥٥ | ١٠٨,٣٩١ |
| صيانة وتصليحات | ٦٥,٨٠٩ | ٨٧,٧١٧ |
| ضرائب ورسوم | ٦٠,١٩٩ | ٥٧,٨٠٨ |
| هاتف وبريد وشحن | ١٨٠,٠٢٨ | ١٧٩,٢٦٩ |
| مصاريف السيارات | ٥٠,٨٩٢ | ٤٠,٧٦٠ |
| مصاريف غرفة المقاصة | ١٦,٦٧٢ | ١٥,٨٢٥ |
| إعلانات وإشتراكات | ٦٩,٤٥٩ | ١٠٢,٧٩٦ |
| أتعاب مهنية وقانونية | ١١٩,٨٥٣ | ٢٩٥,٣٢٤ |
| تبرعات | ١,٥٠٠ | ٢,٦٠٠ |
| أجور حراسة | ٢٦,٤٠٠ | ٣٧,٦٨٣ |
| مصاريف ضيافة | ٢٠,٥٣٤ | ٢٠,٦٤٥ |
| مصاريف إنتقال وسفر | ٧١,٨٥٥ | ١١٦,٨٥٢ |
| مصاريف إلتأمين | ٤١,٤٣٨ | ٢٣,٣٤٣ |
| مصاريف أخرى | ١٢٤,١٣٩ | ٥١,٦٦١ |
| | ------- | ------ |
| | **١,٣٠٧,٧٧٨** | **١,٥٢٣,٢٧٦** |
| | ======== | ======== |

## ٢٩- معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

| البيـــــــــــــــــــــــــــــــان | الافـــــراد | المؤسسات والشركات | الخـــزينة | أخـــــرى | المجموع ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ | المجموع ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ |
|---|---|---|---|---|---|---|
| اجمالي الايرادات | ١,٠٢٥,٧٣٨ | ٢,٦٩٢,٣٢٠ | ١,١٠٢,٢٥٦ | ٩٨٩,٨٢٧ | ٥,٨١٠,١٤١ | ٣,٥٤٧,٧٢١ |
| ردیات مخصص تدني التسهيلات الائتمانية | ١,٣٩٢,٥٤٤ | ٢,٤١٧,٨٧٧ | - | ١٣٥,١٣٨ | ٣,٩٤٥,٥٥٩ | ٧,٤٠٩,٠٥٤ |
| **نتائج أعمال القطاع** | **٢,٤١٨,٢٨٢** | ٥,١١٠,١٩٧ | ١,١٠٢,٢٥٦ | ١,١٢٤,٩٦٥ | ٩,٧٥٥,٧٠٠ | ١٠,٩٥٦,٧٧٥ |
| مصاريف غير موزعة على القطاعات | (٣١٤,٥٩٧) | (١١٩,٨٥٧) | (٢,٦٦٢,٦٦٧) | (٥,٥٨٣,١٩٢) | (٨,٦٨٠,٣١٣) | (٦,٥٢٧,٨٥٣) |
| **الربح قبل الضرائب** | **٢,١٠٣,٦٨٥** | **٤,٩٩٠,٣٤٠** | **(١,٥٦٠,٤١١)** | **(٤,٤٥٨,٢٢٧)** | **١,٠٧٥,٣٨٧** | **٤,٤٢٨,٩٢٢** |
| ضريبة الدخل | - | - | - | - | - | - |
| خسائر عمليات مصرفية – سنوات سابقة | | | | | | |
| **صافي ربح (خسائر) السنة** | **٢,١٠٣,٦٨٥** | **٤,٩٩٠,٣٤٠** | **(١,٥٦٠,٤١١)** | **(٤,٤٥٨,٢٢٧)** | **١,٠٧٥,٣٨٧** | **٤,٤٢٨,٩٢٢** |
| معلومات أخرى: | | | | | | |
| موجودات القطاع | ١٣,٩١٣,٢٨٥ | ٦٢,٠٦٤,٧٩٨ | ٦٥,٧٦٢,٧٠٥ | | ١٤١,٧٤٠,٧٨٨ | ١٣١,٧١٤,٩٦٠ |
| الاستثمار في شركات حليفة | - | - | ١ | - | ١ | ١ |
| موجودات غير موزعة على القطاعات | - | - | ٥٠٠,٩٧٤ | ٦,٤٨٨,٢٩٩ | ٦,٩٨٩,٢٧٣ | ٧,٨٣٨,٩٩٢ |
| **مجموع الموجودات** | **١٣,٩١٣,٢٨٥** | **٦٢,٠٦٤,٧٩٨** | **٦٦,٢٦٣,٦٨٠** | **٦,٤٨٨,٢٩٩** | **١٤٨,٧٣٠,٠٦٢** | **١٣٩,٥٥٣,٩٥٣** |
| مطلوبات القطاع | ٥٢,٣٣٦,٤٨٨ | ٣٢,٩٢٥,٣٠٩ | ٤,٢٠٣,٢٧٥ | - | ٨٩,٤٦٥,٠٧٢ | ٨١,٢٥٣,٠١٠ |
| مطلوبات غير موزعةعلى القطاعات | - | - | - | ٣,١٤٤,٣٥٦ | ٣,١٤٤,٣٥٦ | ٣,٢٥٥,٦٩٦ |
| **مجموع المطلوبات** | ٥٢,٣٣٦,٤٨٨ | ٣٢,٩٢٥,٣٠٩ | ٤,٢٠٣,٢٧٥ | ٣,١٤٤,٣٥٦ | **٩٢,٦٠٩,٤٢٨** | **٨٤,٥٠٨,٧٠٦** |
| مصاريف رأسمالية | - | - | - | - | ٥٢٧,٦٨٩ | **٩٥,١٥٦** |
| استهلاكات وإطفاءات | - | - | - | - | **٣٢٩,٦٧٢** | **٣٨٣,٧١٥** |

**ب. معلومات قطاعات الأعمال الثانوية:**

يبين الجدول التالي توزيع الدخل التشغيلي، إجمالي الموجودات والإنفاق الرأسمالي للبنك حسب القطاع الجغرافي:

| | داخل فلسطين | | خارج فلسطين | | المجموع | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| البيـــــــان | الفترة الحالية دولار أمريكي | الفترة السابقة دولار أمريكي | الفترة الحالية دولار أمريكي | الفترة السابقة دولار أمريكي | الفترة الحالية دولار أمريكي | الفترة السابقة دولار أمريكي |
| ربح الفترة: | ١,٠٧٥,٣٨٧ | ٤,٤٢٨,٩٢١ | - | - | ١,٠٧٥,٣٨٧ | ٤,٤٢٨,٩٢١ |
| مجموع الموجودات | ١٠٣,٩٧٤,٣٥٦ | ٩٩,٥٣٤,٤٧٢ | ٤٤,٧٥٥,٧٠٦ | ٤٠,٠١٩,٤٨١ | ١٤٨,٧٣٠,٠٦٢ | ١٣٩,٥٥٣,٩٥٣ |
| الإنفاق الراسمالي | **٥٢٧,٦٨٩** | **٩٥,١٥٦** | - | - | **٥٢٧,٦٨٩** | **٩٥,١٥٦** |

## ٣٠- التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع

### أ- الموجودات والمطلوبات طبقاً للتوزيع الجغرافي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠:

| | داخل فلسطين | الأردن | إسرائيل | دول أخـرى | اجمـــالي |
|---|---|---|---|---|---|
| **الموجودات:** | دولار امريكي | دولار امريكي | دولار امريكي | دولار امريكي | دولار امريكي |
| نقد في الصندوق ولدى البنوك | ٢,٨٤٨,١٨٧ | - | ٩,٦٥٤,٨٦٨ | ١٠,٥٥١,٣٦٠ | ٢٣,٠٥٤,٤١٥ |
| نقد وارصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية | ١٨,١٥٨,٨١٢ | - | - | - | ١٨,١٥٨,٨١٢ |
| ودائع لدى المركز الرئيسي وفروع الاردن | - | ١١,١٦٩,٦٠٨ | - | ٦,٣٢٥,٤١٧ | ١٧,٤٩٥,٠٨٠ |
| موجودات مالية متوفرة للبيع | ٥٠٠,٩٧٤ | - | - | - | ٥٠٠,٩٧٤ |
| استثمار في شركة حليفة | ١ | - | - | - | ١ |
| سندات الخزينة الاردنية | - | ٧,٠٥٤,٣٩٨ | - | - | ٧,٠٥٤,٣٩٨ |
| تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي | ٧٥,٩١٢,١٢٣ | - | ٦٥,٩٦٠ | - | ٧٥,٩٧٨,٠٨٣ |
| موجودات أخرى | ٤,٧٥٣,٩٨٦ | - | - | - | ٤,٧٥٣,٩٨٦ |
| صافي الموجودات الثابتة | ١,٧٣٤,٣١٣ | - | - | - | ١,٧٣٤,٣١٣ |
| **مجموع الموجودات** | **١٠٣,٩٠٨,٣٩٦** | **١٨,٢٢٤,٠٠٦** | **٩,٧٢٠,٨٢٨** | **١٦,٨٧٦,٧٧٧** | **١٤٨,٧٣٠,٠٦٢** |
| | ========== | ========== | ========== | ========== | ========== |
| **المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي:** | | | | | |
| **المطلوبات:** | | | | | |
| ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية | ٤,٢٠٢,٧٣٥ | - | - | ١٤ | ٤,٢٠٢,٧٤٩ |
| ودائع المركز الرئيسي وفروع الاردن | - | ٥٢٦ | - | - | ٥٢٦ |
| ودائع العملاء | ٧٦,٢٦٦,٥٥٠ | - | ١,٥٩٠,١٥٥ | - | ٧٧,٨٥٦,٧٠٥ |
| تأمينات نقدية | ٧,٤٠٥,٠٩٢ | - | - | - | ٧,٤٠٥,٠٩٢ |
| مخصصات متنوعة | ١,٦٩٨,٢٣٩ | - | - | - | ١,٦٩٨,٢٣٩ |
| مخصص الضرائب | ٢٩٩,٢٩٣ | - | - | - | ٢٩٩,٢٩٣ |
| مطلوبات اخرى | ١,١٤٦,٨٢٤ | - | - | - | ١,١٤٦,٨٢٤ |
| حقوق المركز الرئيسي | ٥٦,١٢٠,٦٣٤ | - | - | - | ٥٦,١٢٠,٦٣٤ |
| **مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي** | **١٤٧,١٣٩,٣٦٧** | **٥٢٦** | **١,٥٩٠,١٥٥** | **١٤** | **١٤٨,٧٣٠,٠٦٢** |
| **الحسابات النظامية** | **١,١٦٠,٤٣٨** | **-** | **-** | **-** | **١,١٦٠,٤٣٨** |
| | ========== | ========== | ========== | ========== | ========== |

**ب- الموجودات والمطلوبات طبقاً للتوزيع الجغرافي كما في ٣١ ديسمبر٢٠٠٩:**

| | داخل فلسطين | الأردن | إسرائيل | دول أخـرى | اجمـــالي |
|---|---|---|---|---|---|
| **الموجودات:** | دولار امريكي | دولار امريكي | دولار امريكي | دولار امريكي | دولار امريكي |
| نقد في الصندوق ولدى البنوك | ٦,٤٨٠,٧٤٢ | ١,٩٧٩,٢٥٧ | ١١,٩٥٣,٤٨٥ | ٥,٠١٣,٤٢٤ | ٢٥,٤٢٦,٩٠٨ |
| نقد وارصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية | ٣٨,٦١٦,٧٩٨ | - | - | - | ٣٨,٦١٦,٧٩٨ |
| ودائع لدى المركز الرئيسي وفروع الاردن | - | ٩,٢٦١,٧٩٩ | - | ٧,٥٨١,٥٧٣ | ١٦,٨٤٣,٣٧٢ |
| موجودات مالية متوفرة للبيع | ٣,١٥٥,٩٧٤ | - | - | - | ٣,١٥٥,٩٧٤ |
| استثمار في شركة حليفة | - | - | - | - | - |
| سندات الخزينة الاردنية | - | ٤,٢٢٩,٩٤٣ | - | - | ٤,٢٢٩,٩٤٣ |
| تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي | ٤٦,٥٤٥,٧٨٦ | - | ٥٢,١٥٣ | - | ٤٦,٥٩٧,٩٣٩ |
| موجودات أخرى | ٣,١٤٥,٠٨١ | - | - | - | ٣,١٤٥,٠٨١ |
| صافي الموجودات الثابتة | ١,٥٣٧,٩٣٧ | - | - | - | ١,٥٣٧,٩٣٧ |
| **مجموع الموجودات** | **٩٩,٤٨٢,٣١٨** | **١٥,٤٧٠,٩٩٩** | **١٢,٠٠٥,٦٣٨** | **١٢,٥٩٤,٩٩٧** | **١٣٩,٥٥٣,٩٥٣** |
| **المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي:** | | | | | |
| **المطلوبات:** | | | | | |
| ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية | - | - | - | ٢٦٢,٤١٠ | ٢٦٢,٤١٠ |
| ودائع المركز الرئيسي وفروع الاردن | - | ٥٢٦ | - | - | ٥٢٦ |
| ودائع العملاء | ٧١,٠٧٧,٧٩٥ | - | ١,١٦٣,٤٣٨ | - | ٧٢,٢٤١,٢٣٣ |
| تأمينات نقدية | ٨,٧٤٨,٨٤١ | - | - | - | ٨,٧٤٨,٨٤١ |
| مخصصات متنوعة | ١,٣٢١,٨٣١ | - | - | - | ١,٣٢١,٨٣١ |
| مخصص ضرائب | ٢٩٩,٢٩٣ | - | - | - | ٢٩٩,٢٩٣ |
| مطلوبات اخرى | ١,٦٣٤,٥٧٢ | - | - | - | ١,٦٣٤,٥٧٢ |
| حقوق المركز الرئيسي | ٥٥,٠٤٥,٢٤٧ | - | - | - | ٥٥,٠٤٥,٢٤٧ |
| **مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي** | **١٣٨,١٢٧,٥٧٩** | **٥٢٦** | **١,١٦٣,٤٣٨** | **٢٦٢,٤١٠** | **١٣٩,٥٥٣,٩٥٣** |
| **الحسابات النظامية** | **١,٤٦١,٦١١** | - | - | - | **١,٤٦١,٦١١** |

## ٣١- سياسات ادارة المخاطر:

إن البنك (إدارة وفروع فلسطين) نتيجة لإستخدامه الادوات المالية معرض لعدد من المخاطر أهمها، مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق. إن مجلس إدارة البنك في المركز الرئيسي في القاهرة هو المسؤول عن وضع إطار للإشراف على هذه المخاطر وإدارتها، لذلك فقد قام مجلس الادارة بتشكيل لجان تكون مسؤولة عن تطوير ومراقبة سياسات لحماية البنك في فلسطين من أثار هذه المخاطر. ومن هذه اللجان، لجنة الموجودات والمطلوبات برئاسة نائب رئيس مجلس الإدارة وعضوية مدراء عاميين وتنفيذيين من المركز الرئيسي والإدارة الإقليمية في فلسطين إضافة إلى لجنة الائتمان كما أن مجلس الإدارة في المركز الرئيسي قام بتشكيل لجان منبثقة عنه كلجنة التدقيق ولجنة الائتمان التنفيذية، وتضم هذه اللجان في عضويتها أشخاص تنفيذيين وأشخاص غير تنفيذيين.
إن السياسات الموضوعة لإدارة المخاطر تهدف الى تعريف المخاطر التي تواجه البنك وتحليلها من أجل وضع حدود وضوابط لمراقبة المخاطر المختلفة والإلتزام بالحدود المقررة من قبل الادارة. إن السياسات والانظمة الموضوعة لمراقبة المخاطر يتم مراجعتها بشكل دوري لتحديد التغيرات في ظروف السوق وفي المنتجات والخدمات التي يقدمها البنك لعملائه، كما أن إدارة البنك من خلال عمليات التدريب المستمر لموظفي البنك ومجموعة الاجراءات والقواعد الادارية التي تتبناها تهدف الى تطوير نظام رقابة فاعل وبناء يعمل على خلق بيئة ضبط داخلي يكون فيها كل موظف متفهم لمسؤولياته وواجباته.
تقوم لجنة التدقيق من جهة أخرى، بمراقبة الإلتزام بإجراءات وسياسات إدارة المخاطر، كما تقوم بمراجعة كفاية هذه الإجراءات والسياسات في إطار مجموعة المخاطر التي يتعرض لها البنك، ويقدم طاقم التدقيق والتفتيش الداخلي المساعدة للجنة التدقيق في هذا الإطار، حيث يقوم فريق التدقيق والتفتيش الداخلي بمراجعة خاصة ودورية للاجراءات والضوابط الكفيلة بإدارة المخاطر والسيطرة عليها، ويتم تدوين نتائج هذه المراجعة في تقارير لجنة التدقيق.

### أ- مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز الطرف الاخر للاداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك مما يؤدي الى حدوث خسائر. يعمل البنك على ادارة مخاطر الائتمان من خلال وضع سقوف لمبالغ التسهيلات الإئتمانية المباشرة (فرد أو مؤسسة) ومجموع القروض والديون الممنوحة لكل قطاع وكل منطقة جغرافية، كذلك يعمل البنك على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل بإستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء اضافة الى حصول البنك على ضمانات مناسبة من العملاء .
ان تفاصيل محفظة التسهيلات الإئتمانية المباشرة مبينة في ايضاح رقم (٩) بالاضافة الى ذلك فإن التزامات البنك خارج الميزانية مبينة في ايضاح رقم (٢١) كما يحد البنك من مخاطر تركز الموجودات والمطلوبات من خلال توزيع نشاطاته على عدة قطاعات.
إن منح التسهيلات الائتمانية هو مسؤولية لجنة التسهيلات في الادارة الاقليمية للبنك وفقاً لمتطلبات سياسة الائتمان التي تتطلب أيضاً الحصول على موافقة لجنة التسهيلات في المركز الرئيسي بالنسبة لطلبات الائتمان المادية وبما يتفق مع حدود الصلاحيات المعمول به وفق سياسة الائتمان. تقوم لجنة التسهيلات بدراسة كل طلب ائتماني على حدة من واقع البيانات التي يقدمها العميل طالب التسهيل من بيانات مالية مدققة وبيانات ايضاحية أخرى حول ملاءة العميل المالية والضمانات الممكن الحصول عليها ودراسات الجدوى الاقتصادية للمشاريع موضوع التمويل وحجم الائتمان المطلوب.
كما تقوم لجنة التسهيلات في الادارة الاقليمية وفي المركز الرئيسي بالتعاون مع فريق التدقيق والتفتيش الداخلي بمراقبة التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء بصفة دورية للوقوف على أية انحرافات من شأنها أن تعرض البنك لمخاطر عدم الوفاء بالالتزامات التي تعهد بها العميل، وبالتالي إتخاذ الاجراءات اللازمة لحماية أموال البنك.

أ/١ إن التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الاخرى ) مبينة فيما يلي :

| | ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ |
|---|---|---|
| | **دولار أمريكي** | **دولار أمريكي** |
| **بنود داخل الميزانية :** | | |
| أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية | ١٨,١٥٨,٨١٢ | ٣٨,٦١٦,٧٩٨ |
| أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية | ٣٧,٧٠١,٣٠٧ | ٣٧,٢٢٦,٦٣٣ |
| التسهيلات الائتمانية : | | |
| – للافراد | ١١,٠٦٤,١١٩ | ٧,٩٦٧,٧١٧ |
| – القروض العقارية | ٩٩٦,٧٩٤ | ١,٢٤٦,٢٧٤ |
| – الشركات الكبرى | ١٤,١٤٣,١٥٢ | ١٢,٧٢٦,٩١٤ |
| – المؤسسات الصغيرة والمتوسطة | ٤,٨٧٨,١٥٠ | ٣,٢٠٦,٥١٩ |
| – للحكومة والقطاع العام | ٤٤,٨٩٥,٨٦٧ | ٢١,٤٥٠,٥١٥ |
| – البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى | - | - |
| موجودات مالية متوفرة للبيع | ٥٠٠,٩٧٤ | ٣,١٥٥,٩٧٤ |
| استثمار في شركة حليفة | ١ | ١ |
| الموجودات الاخرى | ١٦,٣٩٠,٨٨٦ | ١٣,٩٥٦,٦٠٨ |
| | **١٤٨,٧٣٠,٠٦٢** | **١٣٩,٥٥٣,٩٥٣** |
| **بنود خارج الميزانية:** | | |
| كفالات وسحوبات مقبولة مكفولة | ٣٨٩,٨٦٠ | ١,١٩٤,٢٠٦ |
| اعتمادات وسقوف تسهيلات غير مستغلة | ٧٧٠,٥٧٨ | ٢٦٧,٤٠٥ |
| | ١,١٦٠,٤٣٨ | ١,٤٦١,٦١١ |
| **المجموع** | **١٤٩,٨٩٠,٤٩٨** | **١٤١,٠١٥,٥٦٤** |

**أ/٢. تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:**

| | الافراد | الشركات | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | القروض العقارية | الشركات الكبرى | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة | الحكومة والقطاع العام | البنوك والمؤسسات المصرفية الاخرى | المجموع |
| **٣١ ديسمبر ٢٠١٠** | | | | | | | |
| متدنية المخاطر | ١٠,٧٧٩,٢٣١ | ٩٩٤,٦١٩ | ١٤,٦٤٠,٥٤٠ | ٣,٤٦٩,٣٥٣ | ٤١,٠٠٠,٢٩٧ | - | ٧٠,٨٨٤,٠٤٠ |
| مقبولة المخاطر | ٧٨,٠٠٠ | ٢,١٧٥ | ٢٦٨,٣٥٧ | - | ٣,٨٩٥,٥٧٠ | - | ٤,٢٤٤,١٠٢ |
| منها مستحقة (*): | | | | | | | |
| لغاية ٣٠ يوم | ٧٨,٠٠٠ | ٢,١٧٥ | ٢٦٨,٣٥٧ | - | ٣,٣٣٤,٥٦٠ | - | ٣,٦٨٣,٠٩٢ |
| من ٣١ لغاية ٦٠ يوم | - | - | - | - | ٥٦١,٠١٠ | - | ٥٦١,٠١٠ |
| تحت المراقبة | - | - | - | - | - | - | - |
| غير عاملة: | ٥,٦٠٧,٦٧٢ | - | ١٠,٥٢١,٨٥٠ | ٢,٦٠٣,٩٣٢ | - | - | ١٨,٧٣٣,٤٥٤ |
| دون المستوى | ٨,٨٧٥ | - | - | - | - | - | ٨,٨٧٥ |
| مشكوك فيها | - | - | - | - | - | - | - |
| هالكة | ٥,٥٩٨,٧٩٧ | - | ١٠,٥٢١,٨٥٠ | ٢,٦٠٣,٩٣٢ | - | - | ١٨,٧٢٤,٥٧٩ |
| **المجموع** | **١٦,٤٦٤,٩٠٣** | **٩٩٦,٧٩٤** | **٢٥,٤٣٠,٧٤٧** | **٦,٠٧٣,٢٨٥** | **٤٤,٨٩٥,٨٦٧** | **-** | **٩٣,٨٦١,٥٩٦** |
| يطرح: | | | | | | | |
| فوائد معلقة | (١,٠٧٤,٩٠٦) | - | (٣,٩٨٨,١٥٨) | (٣٤٦,٦٦٠) | - | - | **(٥,٤٠٩,٧٢٤)** |
| يطرح: | | | | | | | |
| مخصص التدني | (٤,٣٢٥,٨٧٨) | - | (٧,٢٩٩,٤٣٦) | (٨٤٨,٤٧٥) | - | - | **(١٢,٤٧٣,٧٨٩)** |
| **الصافي** | **١١,٠٦٤,١١٩** | **٩٩٦,٧٩٤** | **١٤,١٤٣,١٥٣** | **٤,٨٧٨,١٥٠** | **٤٤,٨٩٥,٨٦٧** | **-** | **٧٥,٩٧٨,٠٨٣** |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ | الافراد | الشـ ـركات<br>القروض العقارية | الشركات الكبرى | المؤسسات<br>الصغيرة والمتوسطة | الحكومة والقطاع العام | البنوك والمؤسسات<br>المصرفية الاخرى | المجموع |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| متدنية المخاطر | ٨,٣٤٩,٠٢٢ | ١,٢٤١,٨٦٥ | ١٢,٧٣٣,٤٦٩ | ٢,٥٦٢,٨٧٢ | ٢١,١٩٧,٨٣٠ | ٤٣٩,٣٧٥ | ٤٦,٥٢٤,٤٣٣ |
| مقبولة المخاطر | ٤٠,٧٦٣ | ٤,٤٠٩ | ١٥,٣٥٦ | - | ٢٥٤,٦٢٧ | - | ٣١٥,١٥٥ |
| منها مستحقة (*): | | | | | | | |
| لغاية ٣٠ يوم | ٤٠,٧٦٣ | ٤,٤٠٩ | ١٥,٣٥٦ | - | ٢٥٤,٦٢٧ | - | ٣١٥,١٥٥ |
| من ٣١ لغاية ٦٠ يوم | - | - | - | - | - | - | - |
| تحت المراقبة | ٢,٠٨٩ | - | - | - | - | - | ٢,٠٨٩ |
| غير عاملة: | ٨,٠٩٩,٢٦٨ | - | ١٥,٩٤٧,٣٤٢ | - | - | - | ٢٤,٠٤٦,٦١٠ |
| دون المستوى | - | - | - | - | - | - | - |
| مشكوك فيها | - | - | - | - | - | - | - |
| هالكة | ٨,٠٩٩,٢٦٨ | - | ١٥,٩٤٧,٣٤٢ | - | - | - | ٢٤,٠٤٦,٦١٠ |
| **المجموع** | **١٦,٤٩١,١٤٣** | **١,٢٤٦,٢٧٤** | **٢٨,٦٩٦,١٦٧** | **٢,٥٦٢,٨٧٢** | **٢١,٤٥٢,٤٥٧** | **٤٣٩,٣٧٥** | **٧٠,٨٨٨,٢٨٨** |
| يطرح: فوائد معلقة | (١,٢٤٠,٧٦٥) | | (٤,٨٣٣,٢٠١) | (٥٤٣,٨٩٨) | - | - | (٦,٦١٧,٨٦٤) |
| يطرح مخصص التدني | (٦,٦٧٢,٦٤٣) | - | (١٠,٤٧٦,٢٢٨) | (٥٢٣,٦١٤) | - | - | (١٧,٦٧٢,٤٨٥) |
| **الصافي** | **٨,٥٧٧,٧٣٥** | **١,٢٤٦,٢٧٤** | **١٣,٣٨٦,٧٣٨** | **١,٤٩٥,٣٦٠** | **٢١,٤٥٢,٤٥٧** | **٤٣٩,٣٧٥** | **٤٦,٥٩٧,٩٣٩** |

(*) يعتبر كامل رصيد الدين مستحق في حال استحقاق أحد الاقساط او الفوائد ويعتبر حساب الجاري مدين مستحق اذا تجاوز السقف .

أ/٣-إن الاطار المتبع في البنك لتصنيف التسهيلات الائتمانية والضمانات المقبولة عند إحتساب وتحديد مبـالغ ومخصصات التدني في التسهيلات الائتمانية لتغطية مخاطر الائتمان الناجمة عن الديون المـشكوك فـي تحصيلها والهالكة هو تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٠٨/١) الصادر بتاريخ ٢٠ ينـاير ٢٠٠٨ حيث تتطلب هذة التعليمات من كافة البنوك العاملة في فلسطين تقييم محافظها الائتمانية مرة كـل ثلاثـة أشهر على الاقل وتكوين المخصصات المطلوبة وفقاً للأسس التالية:

**التسهيلات المنتظمة:**

هي التسهيلات التي يتم تسديد أصل الدين والفوائد والعمولات المتعلقة بها حسب الشروط المتفق عليها، بدون وجود أية تطورات سلبية في وضع العميل وقدرته على السداد.

**التسهيلات تحت المراقبة:**

هي التسهيلات التي مضى على عدم تسديد قسط أو أكثر و/ أو عدم تسديد الفائدة والعمولة المتعلقة بها مدة من ٣٠-٩٠ يوماً، وتتطلب هذه التسهيلات عناية وانتباهاً خاصين، لكنها لا تتطلب تكوين مخصصات خاصة، في حين يتعين على المصرف إعداد مخصصات خاصة لهذه الفئة من التسهيلات اذا تطلبت أوضـاع المقتـرض المالية ذلك (في حالة تدهور أوضاع المقترض)، ويعترف بالفوائد والعمولات المستحقة في بيان الدخل ضمن المدة المحددة وهي أقل من ٩٠ يوماً.

**التسهيلات غير المنتظمة وتعليق الفوائد والعمولات:**

هي التسهيلات التي لم تسدد حسب الاتفاق، لأن المقترض يواجه صعوبات مالية واقتصادية، يمكن أن تـؤثر على قدرته في خدمة وتسديد أصل الدين و/ أو الفائدة و/ أو العمولة أو كليهمـا معـاً، وتـشمل هـذه الفئـة التسهيلات التي مضى على موعد تسديد قسط أو اكثر مدة تزيد عن ٩٠ يوماً، والتي تفتقر للـضمان المقبـول والكافي والقابل لسرعة التسييل، وهناك إعتبارات أخرى في تصنيف هذه التسهيلات مثل وجود حكم محكمـة بحق المعتمد أو اعلان إفلاسه، وتقسم التسهيلات غير المنتظمة الى ثلاث فئات رئيسية هي:

- **التسهيلات دون النموذجية :**

وهي التسهيلات التي مضى على عدم تسديد قسط أو أكثر و/او عدم تسديد الفائدة والعمولة المتعلقة بها مدة من (٩١-١٨٠يوماً) فهي تشمل أي تسهيلات غير مؤمنة بموجودات المقترض، أو أن المقترض يواجه صعوبات مالية واقتصادية، أو أن التسهيلات تفتقر الى ضمانات مقبولة، كافية، وقابلة للتسييل.

- **التسهيلات المشكوك في تحصيلها:**

هي التسهيلات التي مضى على عدم تسديد قسط أو أكثر من أصل الدين و/ أو الفائدة والعمولة المتعلقـة بهـا مدة من (١٨١ – ٣٦٠ يوماً) فهي تشمل أي تسهيلات تعتريها نفس نقاط الضعف التي تعاني منها التـسهيلات دون المستوى، ولكن طابعها أكثر حدة مع وجود شكوك حول إمكانية تحصيلها بالكامل في المستقبل.

- **التسهيلات المصنفة كخسائر:**

هي التسهيلات التي مضى على عدم تسديد قسط أو أكثر من أصل الدين و/ أو الفائدة والعمولة المتعلقـة بهـا أكثر من ٣٦٠ يوماً، وتشمل هذه الفئة أي تسهيلات تعتبر غير قابلة للتحصيل ضمن سنة زمنية معقوله.

**ب- مخاطر السيولة**

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول. كما تقوم سلطة النقد الفلسطينية بمراقبة أوضاع السيولة في البنوك بشكل دوري من خلال تحديد نسب مئوية من الودائع يتوجب على البنوك الاحتفاظ بها على الدوام وعدم الهبوط عنها، كما يتم مراقبة أوضاع السيولة في البنك وكذلك النسب المقررة من سلطة النقد الفلسطينية من خلال لجنة الموجودات والمطلوبات في المركز الرئيسي ومن خلال الجهات والاقسام المختصة في الادارة الاقليمية .

ب / ١. يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للسنة المتوقعة لإستردادها أو تسويتها:

| كما في السنة الحالية | أقل من شهر | من شهر الى ثلاثة أشهر | من ثلاثة إلى ستة أشهر | من ستة أشهر إلى سنة | من سنة الى ٣ سنوات | أكثر من ٣ سنوات | بدون تاريخ إستحقاق | المجموع |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **الموجودات:** | | | | | | | | |
| نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك | ٢٣,٠٥٤,٤١٥ | - | - | - | - | - | - | **٢٣,٠٥٤,٤١٥** |
| أرصدة لدى سلطة النقد | ٧,٦٥٨,٨١٢ | - | - | - | ١٠,٥٠٠,٠٠٠ | - | - | **١٨,١٥٨,٨١٢** |
| ارصدة لدى المركز الرئيسي وفروع الاردن | ٧,٠٣٨,٠٨٣ | ٥,٤٢٤,٥٥٠ | ٤,١٨٦,١٨٢ | ٨٤٦,٢٦٥ | | - | - | **١٧,٤٩٥,٠٨٠** |
| موجودات مالية متوفرة للبيع ولتاريخ الاستحقاق وفي شركات حليفة | ٥٠٠,٩٧٥ | - | - | - | ٧,٠٥٤,٣٩٨ | - | - | **٧,٥٥٥,٣٧٣** |
| تسهيلات ائتمانية مباشرة – بالصافي | ١٦,٦١٥,٨١٦ | | ١٧,٤٠٢ | ٧,٩٢٩,٣٩١ | ٥١,٤١٥,٤٧٤ | - | - | **٧٥,٩٧٨,٠٨٣** |
| موجودات ثابتة بالصافي | - | - | - | - | - | - | ١,٧٣٤,٣١٣ | **١,٧٣٤,٣١٣** |
| موجودات أخرى | ٤,٧٥٣,٩٨٦ | - | - | - | - | - | - | **٤,٧٥٣,٩٨٦** |
| **مجموع الموجودات** | **٥٩,٦٢٢,٠٨٧** | **٥,٤٢٤,٥٥٠** | **٤,٢٠٣,٥٨٤** | **٨,٧٧٥,٦٥٦** | **٦٨,٩٦٩,٨٧٢** | **-** | **١,٧٣٤,٣١٣** | **١٤٨,٧٣٠,٠٦٢** |
| **المطلوبات وحقوق الإدارة العامة:** | | | | | | | | |
| ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية | ٤,٢٠٢,٧٤٩ | - | - | - | - | - | - | **٤,٢٠٢,٧٤٩** |
| ودائع المركز الرئيسي وفروع الاردن | ٥٢٦ | - | - | - | - | - | - | **٥٢٦** |
| ودائع العملاء | ٤٧,٥٢١,١٨٤ | ١٣,١٨١,٤٥٠ | ٦,٤٢٩,٧٤٢ | ١٠,٣٤٦,٠٤٨ | ٣٧٨,٢٨١ | - | - | **٧٧,٨٥٦,٧٠٥** |
| تأمينات نقدية | ١,٦١٩,٤٣٦ | - | ١,٦٩٦ | ٧٧٢,٨٢٦ | ٥,٠١١,١٣٤ | - | - | **٧,٤٠٥,٠٩٢** |
| مخصصات متنوعة | - | - | - | - | - | ١,٦٩٨,٢٣٩ | - | **١,٦٩٨,٢٣٩** |
| مخصص ضريبة | - | - | - | - | - | ٢٩٩,٢٩٣ | - | **٢٩٩,٢٩٣** |
| مطلوبات أخرى | ١,١٤٦,٨٢٤ | - | - | - | - | - | - | **١,١٤٦,٨٢٤** |
| حقوق الإدارة العامة (المساهمين) | - | - | - | - | - | - | ٥٦,١٢٠,٦٣٤ | **٥٦,١٢٠,٦٣٤** |
| **مجموع المطلوبات وحقوق الإدارة العامة** | **٥٤,٣٣٠,٧١٩** | **١٣,١٨١,٤٥٠** | **٦,٤٣١,٤٣٨** | **١١,١١٨,٨٧٤** | **٥,٣٨٩,٤١٥** | **٢,١٥٧,٥٣٢** | **٥٦,١٢٠,٦٣٤** | **١٤٨,٧٣٠,٠٦٢** |
| **الفجوة في المركز المالي** | **٥,٢٩١,٣٦٨** | **(٧,٧٥٦,٩٠٠)** | **(٢,٢٢٧,٨٥٤)** | **(٢,٣٤٣,٢١٨)** | **٦٣,٥٨٠,٤٥٧** | **(٢,١٥٧,٥٣٢)** | **(٥٤,٣٨٦,٣٢١)** | **-** |
| **الفجوة التراكمية في مخاطر السيولة** | **٥,٢٩١,٣٦٨** | **(٢,٤٦٥,٥٣٢)** | **(٤,٦٩٣,٣٨٦)** | **(٧,٠٣٦,٦٠٤)** | **٥٦,٥٤٣,٨٥٣** | **٥٤,٣٨٦,٣٢١** | **-** | |

| كما في السنة السابقة | أقل من شهر | من شهر إلى ثلاثة أشهر | من ثلاثة إلى ستة أشهر | من ستة أشهر إلى سنة | من سنة الى ٣ سنوات | أكثر من ٣ سنوات | بدون تاريخ إستحقاق | المجموع |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **الموجودات:** | | | | | | | | |
| نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك | ٢٥,٤٢٦,٩٠٨ | - | - | - | - | - | - | **٢٥,٤٢٦,٩٠٨** |
| أرصدة لدى سلطة النقد | ٣٨,٦١٦,٧٩٨ | - | - | - | - | - | - | **٣٨,٦١٦,٧٩٨** |
| ارصدة لدى المركز الرئيسي وفروع الاردن | ٧,٩٧٧,٨٥١ | - | ٧,٤٥٥,٠٨١ | ١,٤١٠,٤٤٠ | | - | - | **١٦,٨٤٣,٣٧٢** |
| موجودات مالية متوفرة للبيع ولتاريخ الاستحقاق | ٣,١٥٥,٩٧٤ | - | - | ٢,١١٢,٠٨٥ | ٢,١١٧,٨٥٩ | - | - | **٧,٣٨٥,٩١٨** |
| تسهيلات ائتمانية مباشرة – بالصافي | ٦,٣٣٤,٥٢٢ | ١,٩٣٠,٨٦٣ | ٢,٨٩٧,٦٦٩ | ٢٣,٧٢١,٨٨٨ | ١١,٧١٢,٩٩٧ | - | - | **٤٦,٥٩٧,٩٣٩** |
| موجودات ثابتة بالصافي | - | - | - | - | - | - | ١,٥٣٧,٩٣٧ | **١,٥٣٧,٩٣٧** |
| موجودات أخرى | ٣,١٤٥,٠٨١ | - | - | - | - | - | | **٣,١٤٥,٠٨١** |
| **مجموع الموجودات** | **٨٤,٦٥٧,١٣٤** | **١,٩٣٠,٨٦٣** | **١٠,٣٥٢,٧٥٠** | **٢٧,٢٤٤,٤١٣** | **١٣,٨٣٠,٨٥٦** | **-** | **١,٥٣٧,٩٣٧** | **١٣٩,٥٥٣,٩٥٣** |
| **المطلوبات وحقوق الإدارة العامة:** | | | | | | | | |
| ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية | ٢٦٢,٤١٠ | - | - | - | - | - | - | **٢٦٢,٤١٠** |
| ودائع المركز الرئيسي وفروع الاردن | ٥٢٦ | - | - | - | - | - | - | **٥٢٦** |
| ودائع العملاء | ٣٧,٠٠٩,١٤٨ | ١,٨٣٨,٦٩٧ | ٥,٠٩٥,٠٤٠ | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٨,٢٩٨,٣٤٨ | - | - | **٧٢,٢٤١,٢٣٣** |
| تأمينات نقدية | ١,٣١٢,٣٢٦ | ١,٣١٢,٣٢٧ | ١,٧٤٩,٧٦٨ | ٢,٠٦٤,٢٦٥ | ٢,٣١٠,١٥٥ | - | - | **٨,٧٤٨,٨٤١** |
| مخصصات متنوعة | - | - | - | - | - | ١,٣٢١,٨٣١ | - | **١,٣٢١,٨٣١** |
| مخصص ضريبة | - | - | - | - | - | ٢٩٩,٢٩٣ | - | **٢٩٩,٢٩٣** |
| مطلوبات أخرى | ١,٦٣٤,٥٧٢ | - | - | - | - | - | - | **١,٦٣٤,٥٧٢** |
| حقوق الإدارة العامة (المساهمين) | - | - | - | - | - | - | ٥٥,٠٤٥,٢٤٧ | **٥٥,٠٤٥,٢٤٧** |
| **مجموع المطلوبات وحقوق الإدارة العامة** | **٤٠,٢١٨,٩٨٢** | **٣,١٥١,٠٢٤** | **٦,٨٤٤,٨٠٨** | **١٢,٠٦٤,٢٦٥** | **٢٠,٦٠٨,٥٠٣** | **١,٦٢١,١٢٤** | **٥٥,٠٤٥,٢٤٧** | **١٣٩,٥٥٣,٩٥٣** |
| **الفجوة في المركز المالي** | **٤٤,٤٣٨,١٥٢** | **(١,٢٢٠,١٦١)** | **٣,٥٠٧,٩٤٢** | **١٥,١٨٠,١٤٨** | **(٦,٧٧٧,٦٤٧)** | **(١,٦٢١,١٢٤)** | **(٥٣,٥٠٧,٣١٠)** | **-** |
| **الفجوة التراكمية في مخاطر السيولة** | **٤٤,٤٣٨,١٥٢** | **٤٣,٢١٧,٩٩١** | **٤٦,٧٢٥,٩٣٣** | **٦١,٩٠٦,٠٨١** | **٥٥,١٢٨,٤٣٤** | **٥٣,٥٠٧,٣١٠** | **-** | **-** |

**ب/٢ - مخاطر السيولة**

| **٣١ ديسمبر ٢٠١٠:** | **أقل من سنة** | **من سنة الى سنتين** | **سنتان فاكثر** | **المجمـــوع** |
|---|---|---|---|---|
| **الموجودات :** | | | | |
| نقد في الصندوق ولدى البنوك | ٢٣,٠٥٤,٤١٥ | - | - | **٢٣,٠٥٤,٤١٥** |
| نقد واحتياطي الزامي لدى سلطة النقد الفلسطينية | ٧,٦٥٨,٨١٢ | ١٠,٥٠٠,٠٠٠ | - | **١٨,١٥٨,٨١٢** |
| ودائع المركز الرئيسي وفروع الاردن | ١٧,٤٩٥,٠٨٠ | - | - | **١٧,٤٩٥,٠٨٠** |
| موجودات مالية متوفرة للبيع ولتاريخ الاستحقاق | ٥٠٠,٩٧٤ | - | ٧,٠٥٤,٣٩٨ | **٧,٥٥٥,٣٧٢** |
| استثمار في شركة حليفة | ١ | - | - | **١** |
| تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي | ٢٤,٥٦٢,٦٠٩ | - | ٥١,٤١٥,٤٧٤ | **٧٥,٩٧٨,٠٨٣** |
| موجودات أخرى | ٤,٧٥٣,٩٨٦ | - | - | **٤,٧٥٣,٩٨٦** |
| صافي الموجودات الثابته | ١,٧٣٤,٣١٣ | - | - | **١,٧٣٤,٣١٣** |
| **مجموع الموجودات** | **٧٩,٧٦٠,١٩٠** | **١٠,٥٠٠,٠٠٠** | **٥٨,٤٦٩,٨٧٢** | **١٤٨,٧٣٠,٠٦٢** |
| **المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي:** | | | | |
| ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية | ٤,٢٠٣,٢٧٥ | - | - | **٤,٢٠٣,٢٧٥** |
| ودائع العملاء | ٧٧,٤٧٨,٤٢٣ | ٣٧٨,٢٨٢ | - | **٧٧,٨٥٦,٧٠٥** |
| تأمينات نقدية | ٢,٣٩٣,٩٥٩ | ٥,٠١١,١٣٣ | - | **٧,٤٠٥,٠٩٢** |
| مخصصات | ١,٩٩٧,٥٣٢ | - | - | **١,٩٩٧,٥٣٢** |
| مطلوبات أخرى | ١,١٤٦,٨٢٤ | - | - | **١,١٤٦,٨٢٤** |
| صافي حقوق المركز الرئيسي | - | - | ٥٦,١٢٠,٦٣٤ | **٥٦,١٢٠,٦٣٤** |
| **مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي** | **٨٧,٢٢٠,٠١٣** | **٥,٣٨٩,٤١٥** | **٥٦,١٢٠,٦٣٤** | **١٤٨,٧٣٠,٠٦٢** |
| **الفجوة في المركز المالي** | **(٧,٤٥٩,٨٢٣)** | **٥,١١٠,٥٨٥** | **٢,٣٤٩,٢٣٨** | **-** |
| **الفجوة التراكمية في مخاطر السيولة** | **(٧,٤٥٩,٨٢٣)** | **(٢,٣٤٩,٢٣٨)** | **-** | **-** |

إن استحقاق الموجودات والمطلوبات قد تم تحديده بناء على الفترة المتبقية من تاريخ بيان المركز المـالي الـى تـاريخ الاستحقاق التعاقدي.

| ب/٢ - مخاطر السيولة – ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩: | أقل من سنة | من سنة الى سنتين | سنتان فاكثر | المجمـــوع |
|---|---|---|---|---|
| **الموجودات :** | | | | |
| نقد في الصندوق ولدى البنوك | ٢٥,٤٢٦,٩٠٨ | - | - | **٢٥,٤٢٦,٩٠٨** |
| نقد واحتياطي الزامي لدى سلطة النقد الفلسطينية | ٣٨,٦١٦,٧٩٨ | - | - | **٣٨,٦١٦,٧٩٨** |
| ودائع لدى المركز الرئيسي وفروع الاردن | ١٦,٨٤٣,٣٧٢ | - | - | **١٦,٨٤٣,٣٧٢** |
| موجودات مالية متوفرة للبيع | ٣,١٥٥,٩٧٤ | ٢,١١٢,٠٨٥ | ٢,١١٧,٨٥٨ | **٧,٣٨٥,٩١٧** |
| استثمار في شركة حليفة | - | - | ١ | **١** |
| تسهيلات ائتمانية مباشرة ـ بالصافي | ٣٤,٨٨٤,٩٤٢ | ٢,٧٦٠,٠٣٢ | ٨,٩٥٢,٩٦٥ | **٤٦,٥٩٧,٩٣٩** |
| موجودات أخرى | ٣,١٤٥,٠٨١ | - | - | **٣,١٤٥,٠٨١** |
| صافي الموجودات الثابته | ١,٥٣٧,٩٣٧ | - | - | **١,٥٣٧,٩٣٧** |
| **مجموع الموجودات** | **١٢٣,٦١١,٠١٢** | **٤,٨٧٢,١١٧** | **١١,٠٧٠,٨٢٤** | **١٣٩,٥٥٣,٩٥٣** |
| **المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي:** | | | | |
| ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية | ٢٦٢,٩٣٦ | - | - | **٢٦٢,٩٣٦** |
| ودائع العملاء | ٥٣,٩٤٢,٨٨٥ | ١٨,٢٩٨,٣٤٨ | - | **٧٢,٢٤١,٢٣٣** |
| تأمينات نقدية | ٤,٣٧٤,٤٢١ | ٤,٣٧٤,٤٢٠ | - | **٨,٧٤٨,٨٤١** |
| مخصصات متنوعة | ١,٣٢١,٨٣١ | ٢٩٩,٢٩٣ | - | **١,٦٢١,١٢٤** |
| مطلوبات أخرى | ١,٦٣٤,٥٧٢ | - | - | **١,٦٣٤,٥٧٢** |
| صافي حقوق المركز الرئيسي | - | - | ٥٥,٠٤٥,٢٤٧ | **٥٥,٠٤٥,٢٤٧** |
| **مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي** | **٦١,٥٣٦,٦٤٥** | **٢٢,٩٧٢,٠٦١** | **٥٥,٠٤٥,٢٤٧** | **١٣٩,٥٥٣,٩٥٣** |
| **الفجوة في المركز المالي** | **٦٢,٠٧٤,٣٦٧** | **(١٨,٠٩٩,٩٤٤)** | **(٤٣,٩٧٤,٤٢٣)** | **-** |
| **الفجوة التراكمية في مخاطر السيولة** | **٦٢,٠٧٤,٣٦٧** | **٤٣,٩٧٤,٤٢٣** | **-** | **-** |

إن استحقاق الموجودات والمطلوبات قد تم تحديده بناء على الفترة المتبقية من تاريخ بيان المركز المـالي الـى تـاريخ الاستحقاق التعاقدي.

**ج- مخاطر السوق**

تنشأ مخاطر السوق عن التقلبات في اسعار الفوائد وأسعار صرف العملات وأسعـار الاسهـم. يقوم مجلس الادارة بوضع حدود لقيمة المخاطر المقبولة، ويتم مراقبة ذلك من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات في الإدارة العامة بشكل دوري.

**د- مخاطر أسعار الفائدة**

تنجم 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 الآجال الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في سنة زمنية معينة ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجية إدارة المخاطر.

٠. جدول حساسية أسعار الفائدة:

**٣١ ديسمبر ٢٠١٠**

| | | بنود خاضعة لمخاطر أسعار الفائدة | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | بنود غير خاضعة | من سنة | من ٦ شهور | من ٣ أشهر | من شهر الى |
| | المجموع | لمخاطر أسعار الفائدة | حتى ٣ سنوات | حتى سنة | الى ٦أشهر | ثلاثة أشهر | أقل من شهر |
| **الموجودات:** | | | | | | | |
| نقد في الصندوق ولدى البنوك | **٢٣,٠٥٤,٤١٥** | ٢,٨٤٨,١٨٧ | - | - | - | - | ٢٠,٢٠٦,٢٢٨ |
| نقد واحتياطي الزامي لدى سلطة النقد الفلسطينية | **١٨,١٥٨,٨١٢** | ٦,٠٧٩,٢١٥ | ١٠,٥٠٠,٠٠٠ | - | - | - | ١,٥٧٩,٥٩٧ |
| ودائع لدى المركز الرئيسي وفروع الأردن | **١٧,٤٩٥,٠٨٠** | - | - | ٨٤٦,٢٦٥ | ٤,١٨٦,١٨٢ | ٥,٤٢٤,٥٥٠ | ٧,٠٣٨,٠٨٣ |
| موجودات مالية متوفرة للبيع ولتاريخ الاستحقاق | **٧,٥٥٥,٣٧٢** | - | ٧,٠٥٤,٣٩٨ | | | - | ٥٠٠,٩٧٤ |
| إستثمار في شركة حليفة | **١** | | | | | - | ١ |
| تسهيلات إئتمانية مباشرة ـ بالصافي | **٧٥,٩٧٨,٠٨٣** | - | ٥١,٤١٥,٤٧٤ | ٧,٩٢٩,٣٩١ | ١٧,٤٠٢ | - | ١٦,٦١٥,٨١٦ |
| موجودات أخرى | **٤,٧٥٣,٩٨٦** | ٤,٥٩٢,٠١١ | - | - | - | - | ١٦١,٩٧٥ |
| صافي الموجودات الثابته | **١,٧٣٤,٣١٣** | ١,٧٣٤,٣١٣ | - | - | - | - | - |
| **مجموع الموجودات** | **١٤٨,٧٣٠,٠٦٢** | **١٥,٢٥٣,٧٢٦** | **٦٨,٩٦٩,٨٧٢** | **٨,٧٧٥,٦٥٦** | **٤,٢٠٣,٥٨٤** | **٥,٤٢٤,٥٥٠** | **٤٦,١٠٢,٦٧٤** |
| **المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي:** | | | | | | | |
| ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية | **٤,٢٠٢,٧٤٩** | - | - | - | - | - | ٤,٢٠٢,٧٤٩ |
| ودائع المركز الرئيسي وفروع الأردن | **٥٢٦** | - | - | - | - | - | ٥٢٦ |
| ودائع العملاء | **٧٧,٨٥٦,٧٠٥** | - | ٤٧,٥٢١,١٨٤ | ١٣,١٨١,٤٥٠ | ٦,٤٢٩,٧٤٢ | ١٠,٣٤٦,٠٤٨ | ٣٧٨,٢٨٢ |
| تأمينات نقدية | **٧,٤٠٥,٠٩٢** | - | ١,٦١٩,٤٣٦ | ٠ | ١,٦٩٦ | ٧٧٢,٨٢٦ | ٥,٠١١,١٣٣ |
| مخصصات | **١,٩٩٧,٥٣٢** | ١,٦٩٨,٢٣٩ | - | - | - | - | ٢٩٩,٢٩٣ |
| مطلوبات أخرى | **١,١٤٦,٨٢٤** | ١,٠٦٦,٣٣٢ | - | - | - | - | ٨٠,٤٩٢ |
| صافي حقوق المركز الرئيسي | **٥٦,١٢٠,٦٣٤** | ٥٦,١٢٠,٦٣٤ | - | - | - | - | - |
| **مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي** | **١٤٨,٧٣٠,٠٦٢** | **٥٨,٨٨٥,٢٠٥** | **٤٩,١٤٠,٦٢٠** | **١٣,١٨١,٤٥٠** | **٦,٤٣١,٤٣٨** | **١١,١١٨,٨٧٤** | **٩,٩٧٢,٤٧٥** |
| **الفجوة في المركز المالي** | **-** | **(٤٣,٦٣١,٤٧٩)** | **١٩,٨٢٩,٢٥٢** | **(٤,٤٠٥,٧٩٤)** | **(٢,٢٢٧,٨٥٤)** | **(٥,٦٩٤,٣٢٤)** | **٣٦,١٣٠,١٩٩** |
| **الفجوة التراكمية في اسعار الفائدة** | **-** | **-** | **٤٣,٦٣١,٤٧٩** | **٢٣,٨٠٢,٢٢٧** | **٢٨,٢٠٨,٠٢١** | **٣٠,٤٣٥,٨٧٥** | **٣٦,١٣٠,١٩٩** |

**٣١ ديسمبر ٢٠٠٩**

| | | بنود خاضعة لاسعار الفائدة | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | المجموع | بنود غير خاضعة لمخاطراسعار الفائدة | من سنة حتى ٣سنوات | من ٦ شهور حتى سنة | من ٣ أشهر الى ٦أشهر | من شهر الى ثلاثة أشهر | أقل من شهر |
| **الموجودات:** | | | | | | | |
| نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك | **٢٥,٤٢٦,٩٠٨** | ٥,٠٤٣,٦٤٨ | - | - | - | - | ٢٠,٣٨٣,٢٦٠ |
| أرصدة لدى سلطة النقد | **٣٨,٦١٦,٧٩٨** | ٧,١٢٤,٠٩٥ | - | - | - | - | ٣١,٤٩٢,٧٠٣ |
| ارصدة لدى المركز الرئيسي وفروع الاردن | **١٦,٨٤٣,٣٧٢** | - | - | ١,٤١٠,٤٤٠ | ٧,٤٥٥,٠٨١ | ٩٨٧,٣٠٨ | ٦,٩٩٠,٥٤٣ |
| موجودات مالية متوفرة للبيع ولتاريخ الاستحقاق | **٧,٣٨٥,٩١٧** | - | ٢,١١٧,٨٥٨ | ٢,١١٢,٠٨٥ | | - | ٣,١٥٥,٩٧٤ |
| تسهيلات ائتمانية مباشرة – بالصافي | **٤٦,٥٩٧,٩٣٩** | - | ١١,٧١٢,٩٩٧ | ٢٦,٦١٩,٥٥٨ | ١,٩٣٠,٨٦٣ | ٢,٨٧٥,١٤٤ | ٣,٤٥٩,٣٧٨ |
| موجودات أخرى | **٣,١٤٥,٠٨١** | ٢,٣٧٨,٤٦٤ | - | - | - | - | ٧٦٦,٦١٧ |
| موجودات ثابتة – بالصافي | **١,٥٣٧,٩٣٧** | ١,٥٣٧,٩٣٧ | - | - | - | - | - |
| **مجموع الموجودات** | **١٣٩,٥٥٣,٩٥٣** | **١٦,٠٨٤,١٤٤** | **١٣,٨٣٠,٨٥٥** | **٣٠,١٤٢,٠٨٣** | **٩,٣٨٥,٩٤٤** | **٣,٨٦٢,٤٥٢** | **٦٦,٢٤٨,٤٧٥** |
| **المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي:** | | | | | | | |
| ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية | **٢٦٢,٤١٠** | - | - | - | - | - | ٢٦٢,٤١٠ |
| ودائع المركز الرئيسي وفروع الأردن | **٥٢٦** | - | - | - | - | - | ٥٢٦ |
| ودائع العملاء | **٧٢,٢٤١,٢٣٣** | - | ١٨,٢٩٨,٣٤٨ | ٢٣,٠٠٩,١٤٨ | ٥,٠٩٥,٠٤٠ | ٣,٦٣٢,٧٦٠ | ٢١,٢٠٥,٩٣٧ |
| تأمينات نقدية | **٨,٧٤٨,٨٤١** | - | ٤,٣٧٤,٤٢٠ | ١,٧٤٩,٧٦٨ | ١,٣١٢,٣٢٧ | ٥١٣,٨١٢ | ٧٩٨,٥١٤ |
| مخصصات متنوعة | **١,٦٢١,١٢٤** | ١,٣٢١,٨٣١ | ٢٩٩,٢٩٣ | - | - | - | - |
| مطلوبات أخرى | **١,٦٣٤,٥٧٢** | ١,٦٠٠,١٢٣ | - | - | - | - | ٣٤,٤٤٩ |
| حقوق المركز الرئيسي | **٥٥,٠٤٥,٢٤٧** | ٥٥,٠٤٥,٢٤٧ | - | - | - | - | - |
| **مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي** | **١٣٩,٥٥٣,٩٥٣** | **٥٧,٩٦٧,٢٠١** | **٢٢,٩٧٢,٠٦١** | **٢٤,٧٥٨,٩١٦** | **٦,٤٠٧,٣٦٧** | **٤,١٤٦,٥٧٢** | **٢٣,٣٠١,٨٣٦** |
| **الفجوة في المركز المالي** | **-** | **(٤١,٨٨٣,٠٥٧)** | **(٩,١٤١,٢٠٦)** | **٥,٣٨٣,١٦٧** | **٢,٩٧٨,٥٧٧** | **(٢٨٤,١٢٠)** | **٤٢,٩٤٦,٦٣٩** |
| **الفجوة التراكمية في أسعار الفائدة** | **-** | **-** | **٤١,٨٨٣,٠٥٧** | **٥١,٠٢٤,٢٦٣** | **٤٥,٦٤١,٠٩٦** | **٤٢,٦٦٢,٥١٩** | **٤٢,٩٤٦,٦٣٩** |

**ت- مخاطر العملات الأجنبية**

مخاطر العملات الاجنبية هي مخاطر تغير قيمة الادوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الاجنبية. يعتبر الدولار الامريكي عملة الاساس للبنك. يقوم مجلس الادارة بوضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى البنك. يتم مراقبة مركز العملات الاجنبية بشكل يومي ويتم اتباع استراتيجيات للتحوط وللتأكد من الاحتفاظ بمراكز العملات الاجنبية ضمن الحدود المعتمدة . وفي ما يلي مراكز العملات الاجنبية كما في ٣١ ديسمبر٢٠١٠:

| | دينار أردني | يورو | جنيه استرليني | فرنك سويسري | شيكل اسرائيلي | اجمالي |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **الموجودات** | | | | | | |
| نقد في الصندوق ولدى البنوك | ٤١٣,٦٤٥ | ٨,٦٢٨,٩١٥ | ٢٩٥,٣٤٦ | - | ٥,٣١٩,٥٥١ | **١٤,٦٥٧,٤٥٧** |
| أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية | ١,٦٨٢,١٩٩ | ٧٩٦,٧٠٧ | - | - | ١,٢٣٠,٧٤٤ | **٣,٧٠٩,٦٥٠** |
| أرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع الاردن | ٧,٨٠٠,٢٦٣ | ١٣,٧٠٩ | ٧,٥٤٦ | - | - | **٧,٨٢١,٥١٨** |
| تسهيلات ائتمانية مباشرة | ٥١١,٠٤٢ | ٣,٧٧٢,٦٥٥ | - | - | ٩,٠٤٥,٢٥٨ | **١٣,٣٢٨,٩٥٥** |
| موجودات مالية متوفرة للبيع | ٩٧٣ | - | - | - | - | **٩٧٣** |
| سندات الخزينة الأردنية | ٧,٠٥٤,٣٩٨ | - | - | - | - | **٧,٠٥٤,٣٩٨** |
| موجودات ثابتة | ٢٨١,١٩٧ | - | - | - | - | **٢٨١,١٩٧** |
| موجودات أخرى | ١,١٥٦,٠٧٣ | ٢٥,٧١٤ | - | - | ٢,٠٥٤,٣٩٣ | **٣,٢٣٦,١٨٠** |
| **مجموع الموجودات** | **١٨,٨٩٩,٧٩٠** | **١٣,٢٣٧,٧٠٠** | **٣٠٢,٨٩٢** | **-** | **١٧,٦٤٩,٩٤٦** | **٥٠,٠٩٠,٣٢٨** |
| **المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي:** | | | | | | |
| **المطلوبات :** | | | | | | |
| ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية | - | ١٤ | - | - | ١,٢٥٢,٧٣٥ | **١,٢٥٢,٧٤٩** |
| ودائع المركز الرئيسي وفروع الاردن | - | - | - | - | - | **-** |
| ودائع العملاء | ١٧,٦٣٥,٨٧٤ | ٩,٤٢٩,٧٩٣ | ٣٠٢,١٥١ | ٩٧,٧٠٢ | ١٥,٦٥٧,٥٩٨ | **٤٣,١٢٣,١١٨** |
| تأمينات نقدية | ٣٥٧,٥٠٧ | ٣,٧٧٥,٩٤٨ | - | - | ٣٠٠,٣١٢ | **٤,٤٣٣,٧٦٧** |
| مخصصات مختلفـ ـة | ٢٩٩,٢٩٣ | - | - | - | ٣٤,٠٧٧ | **٣٣٣,٣٧٠** |
| مطلوبات أخرى | ١٧٦,٢٤٧ | ٩٣٨ | ٢١٢ | - | ٣٥٠,٦٩٥ | **٥٢٨,٠٩٢** |
| حقوق المركز الرئيسي | - | - | - | - | - | **-** |
| **مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي** | **١٨,٤٦٨,٩٢١** | **١٣,٢٠٦,٦٩٣** | **٣٠٢,٣٦٣** | **٩٧,٧٠٢** | **١٧,٥٩٥,٤١٧** | **٤٩,٦٧١,٠٩٦** |
| **صافي التركز داخل الميزانية للسنه الحاليه** | **٤٣٠,٨٦٩** | **٣١,٠٠٧** | **٥٢٩** | **(٩٧,٧٠٢)** | **٥٤,٥٢٩** | **٤١٩,٢٣٢** |
| **صافي التركز داخل الميزانية للسنة السابقة** | **(٣٠٢,٧٦٧)** | **(١,٩٦٢,٣٨١)** | **(٤٥)** | - | **(٣,١٣٨,٠٩٦)** | **(٥,٤٠٣,٢٨٩)** |

**٣٢- الحسابات النظامية (ارتباطات والتزامات محتملة):**

ارتباطات والتزامات ائتمانية :

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ | لغاية سنة | من سنة لغاية ٥ سنوات | أكثر من ٥ سنوات | المجموع |
|---|---|---|---|---|
| السقوف غير المستغلة | ١٥٠,٠٢٨ | - | - | ١٥٠,٠٢٨ |
| الاعتمادات | ٦٢٠,٥٥٠ | - | - | ٦٢٠,٥٥٠ |
| السحوبات المقبولة والمكفولة | ٤٧,٢٥٠ | - | - | ٤٧,٢٥٠ |
| كفالات | ٣٤٢,٦١٠ | - | - | ٣٤٢,٦١٠ |
| **المجموع** | **١,١٦٠,٤٣٨** | **-** | **-** | **١,١٦٠,٤٣٨** |

ارتباطات والتزامات ائتمانية :

| ٣١ ديسمبر٢٠٠٩ | لغاية سنة | من سنة لغاية ٥ سنوات | أكثر من ٥ سنوات | المجموع |
|---|---|---|---|---|
| السقوف غير المستغلة | ١٣٩,٦٧٣ | - | - | ١٣٩,٦٧٣ |
| الاعتمادات | ١٢٧,٧٣٢ | - | - | ١٢٧,٧٣٢ |
| السحوبات المقبولة والمكفولة | ٢٧,٦٥٤ | - | - | ٢٧,٦٥٤ |
| كفالات | ١,١٦٦,٥٥٢ | - | - | ١,١٦٦,٥٥٢ |
| **المجموع** | **١,٤٦١,٦١١** | **-** | **-** | **١,٤٦١,٦١١** |

إن استحقاق الموجودات والمطلوبات قد تم تحديده بناء على الفترة المتبقية من تاريخ المركز المالي الى تاريخ الاستحقاق التعاقدي.

**٣٣- أرصدة مع جهات ذات علاقة (ذوي صلة):**

يدخل البنك ضمن أعماله الاعتيادية في معاملات مع كبار المساهمين، أعضاء مجلس الإدارة، الإدارة العليا والمؤسسات التابعة لهم، والذين يعتبرون من ذوي الصلة بالمصرف حسب تعريفات ذوي الصلة الواردة في المادة (١٧) من قانون المصارف رقم (٩) لسنة ٢٠١٠ وتعليمات سلطة النقد الصادرة بمقتضاه رقم (٢٠٠٨/٥) وذلك حسب الآتي:

| التعاملات مع الأطراف ذوي الصلة | الشركات التابعة/ الحليفة | الأطراف ذوي الصلة نسبة المساهمة | أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية | الأطراف ذوي الصلة الآخرون |
|---|---|---|---|---|
| **كما في ٢٠١٠/١٢/٣١** | | | | |
| تسهيلات مباشرة | ٨,١٥٤,٣٨٢ | - | - | ٥٧٩,٨٥١ |
| فوائد وعمولات دائنة | - | - | - | ٢٢,١١٥ |

| الأطراف ذوي الصلة | نسبتها إلى صافي التسهيلات الائتمانية | نسبتها إلى قاعدة رأس المال | المصنفة منها | المخصصات المكونة مقابلها |
|---|---|---|---|---|
| شركات تابعة/ حليفة | %١١ | %١٥ | ٢,٢٧٣,٥١٢ | ١,٢٥٣,٥٩٩ |
| أعضاء مجلس إدارة والإدارة التنفيذية | %٠,٧٦ | %١ | - | - |
| الأطراف ذوي الصلة الآخرون | - | - | - | - |

- بلغت الفوائد المعلقة على التسهيلات الممنوحة لذوي الصلة ١,٠١٩,٩١٣ دولار أمريكي.
- بلغ معدل أسعار الفائدة على التسهيلات الممنوحة لذوي الصلة ٦%.

| التعاملات مع الأطراف ذوي الصلة كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١ | الشركات التابعة/ الحليفة | الأطراف ذوي الصلة نسبة المساهمة | أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية | الأطراف ذوي الصلة الآخرون |
|---|---|---|---|---|
| تسهيلات مباشرة | ٨,٥٩٨,٤١٩ | - | - | ٤٤٧,١٧٥ |
| فوائد وعمولات مدينة | - | - | - | ٢١,٤٢٥ |

| الأطراف ذوي الصلة | نسبتها إلى صافي التسهيلات الائتمانية | نسبتها إلى قاعدة رأس المال | المصنفة منها | المخصصات المكونة مقابلها |
|---|---|---|---|---|
| شركات تابعة/ حليفة | %١٨ | %١٨ | ٢,٢٥٧,٤٩١ | ١,٢٥١,٦٣٢ |
| أعضاء مجلس إدارة والإدارة التنفيذية | %٠,٩٦ | %٠,٩٤ | - | - |
| الأطراف ذوي الصلة الآخرون | - | - | - | - |

- بلغت الفوائد المعلقة على التسهيلات الممنوحة لذوي الصلة ١,٠٠٥,٨٥٣ دولار أمريكي.
- بلغ معدل أسعار الفائدة على التسهيلات الممنوحة لذوي الصلة ٦%.
- يتم احتساب نسبة التسهيلات الممنوحة لأطراف ذوي الصلة إلى قاعدة رأس مال المصرف كما في ٢٠١٠/١٢/٣١ طبقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم ٢٠٠٨/٥.
- مكافأت وإمتيازات ذووي الصلة:
  - المدير العام الإقليمي بلغت رواتبه ومكافأته ٣٥٠,٩٣١ دولار أمريكي، بالإضافة إلى توفير سيارة ومسكن مؤثث.
  - مساعدي المدير العام بلغت رواتبهم ١٥٢,٩٢٨ دولار أمريكي.

**فيما يلي ملخص رواتب ومكافآت ومنافع الإدارة التنفيذية العليا للبنك:**

| | ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ |
|---|---|---|
| | دولار امريكي | دولار امريكي |
| رواتب ومكافآت | ٤٥٠,١٢٢ | ٤٦٦,٦٥٠ |

**٣٤- النقد والنقد المعادل آخر السنة:**

يمثل النقد والنقد المعادل، النقد في الصندوق وأرصدة الحسابات الجارية لدى البنوك ولدى سلطة النقد الفلسطينية والودائع لدى البنوك ولدى المركز الرئيسي وفروع الاردن التي تستحق خلال ثلاثة أشهر بعد تنزيل ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر كما يلي:

| التغير خلال الفترة | ٢٠٠٩ | ٢٠١٠ | |
|---|---|---|---|
| دولار امريكي | دولار امريكي | دولار امريكي | البيان |
| (٢,٣٧٢,٤٩٣) | ٢٥,٤٢٦,٩٠٨ | ٢٣,٠٥٤,٤١٥ | نقد في الصندوق ولدى البنوك |
| ١,٢٦٤,٠٢٥ | ١٠٤,٥٧٢ | ١,٣٦٨,٥٩٧ | نقد لدى سلطة النقد الفلسطينية |
| ١,٧٤٦,٨٩٩ | ٨,٨٦٥,٥٢١ | ١٢,٠٣٩,٥٠١ | ودائع لدى المركز الرئيسي وفروع الأردن |
| ٦٣٨,٤٣١ | ٣٤,٣٩٧,٠٠١ | ٣٦,٤٦٢,٥١٣ | |
| (٣,٩٤٠,٣٣٩) | (٢٦٢,٤١٠) | (٤,٢٠٢,٧٤٩) | ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية |
| - | (٥٢٦) | (٥٢٦) | ودائع المركز الرئيسي وفروع الأردن |
| **(٣,٣٠١,٩٠٨)** | **٣٤,١٣٤,٠٦٥** | **٣٢,٢٥٩،٢٣٨** | **المجموع** |

**٣٥- كفاية رأس المال**

طبقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية فإن نسبة كفاية رأس المال لفروع فلسطين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ بلغت على النحو التالي:

| | المبلغ | | النسبة الى الاصول المرجحة |
|---|---|---|---|
| | دولار امريكي | النسبة الى الموجودات | بالمخاطر |
| راس المال التنظيمي | ٥٤,٦٥٧,٣١٢ | %٣٦ | %٩٦ |
| راس المال الأساسي | ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | %٣٤ | %٨٨ |

وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ وكانت على النحو التالي:

| | المبلغ | | النسبة الى الاصول المرجحة |
|---|---|---|---|
| | دولار امريكي | النسبة الى الموجودات | بالمخاطر |
| راس المال التنظيمي | ٤٧,٧٤٧,١٨٧ | %٣٤ | %٩٣ |
| راس المال المدفوع | ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | %٣٦ | %٩٨ |

**٣٦- القضايا المقامة على البنك :**

هنالك قضايا مقامة على البنك (إدارة وفروع فلسطين) للمطالبة بتعويضات عمالية وغيرها بلغ مجموعها ٥,٥٦١,٧١٤ دولار امريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (٣,٠١٢,٨٤١ دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩) وفي رأي الإدارة ومحامي البنك فإن موقف البنك في هذه القضايا إيجابي ولا داعي لأخذ أية مخصصات، علماً بأن القضايا التي يتم الفصل بها أو تسويتها ودياً والتي لم يؤخذ لها مخصص يتم قيدها في بيان الدخل عند دفعها.

يتم أخذ مخصصات إضافية لمواجهة الخسائر المحتملة عند صدور حكم محكمة البداية في غير صالح البنك وتم أخذ مخصصات في نهاية ٢٠١٠ بقيمة ٣١٨,٢٧٤ كمخصص للقضايا العمالية ومبلغ ٣٤,٠٧٧ كمخصص للقضايا المرفوعة ضد البنك.

**٣٧- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية :**

| | ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ | | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ | |
|---|---|---|---|---|
| | دولار امريكي القيمة العادلة | دولار امريكي القيمة الدفترية | دولار امريكي القيمة العادلة | دولار امريكي القيمة الدفترية |
| **الموجودات المالية** | | | | |
| نقد في الصندوق ولدى البنوك | ٢٣,٠٥٤,٤١٥ | ٢٣,٠٥٤,٤١٥ | ٢٥,٤٢٦,٩٠٨ | ٢٥,٤٢٦,٩٠٨ |
| نقد وإحتياطي الزامي لدى سلطة النقد الفلسطينية | ١٨,١٥٨,٨١٢ | ١٨,١٥٨,٨١٢ | ٣٨,٦١٦,٧٩٨ | ٣٨,٦١٦,٧٩٨ |
| ودائع لدى المركز الرئيسي وفروع الاردن | ١٧,٤٩٥,٠٨٠ | ١٧,٤٩٥,٠٨٠ | ١٦,٨٤٣,٣٧٢ | ١٦,٨٤٣,٣٧٢ |
| استثمار في اوراق مالية، شركات حليفة | ٥٠٠,٩٧٥ | ٥٠٠,٩٧٥ | ٣,١٥٥,٩٧٥ | ٣,١٥٥,٩٧٥ |
| سندات الخزينة الأردنية | ٧,٠٥٤,٣٩٨ | ٧,٠٥٤,٣٩٨ | ٤,٢٢٩,٩٤٣ | ٤,٢٢٩,٩٤٣ |
| تسهيلات ائتمانية مباشرة – بالصافي | ٧٥,٩٧٨,٠٨٣ | ٧٥,٩٧٨,٠٨٣ | ٤٦,٥٩٧,٩٣٩ | ٤٦,٥٩٧,٩٣٩ |
| موجودات أخرى | ٤,٧٥٣,٩٨٦ | ٤,٧٥٣,٩٨٦ | ٣,١٤٥,٠٨١ | ٣,١٤٥,٠٨١ |
| **المجموع** | **١٤٦,٩٩٥,٧٤٩** | **١٤٦,٩٩٥,٧٤٩** | **١٣٨,٠١٦,٠١٦** | **١٣٨,٠١٦,٠١٦** |
| | ========== | ========== | ========== | ========== |
| **المطلوبات المالية** | | | | |
| ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية | ٤,٢٠٢,٧٤٩ | ٤,٢٠٢,٧٤٩ | ٢٦٢,٤١٠ | ٢٦٢,٤١٠ |
| ودائع المركز الرئيسي وفروع الاردن | ٥٢٦ | ٥٢٦ | ٥٢٦ | ٥٢٦ |
| ودائع العملاء والتأمينات النقدية | ٨٥,٢٦١,٧٩٧ | ٨٥,٢٦١,٧٩٧ | ٨٠,٩٩٠,٠٧٤ | ٨٠,٩٩٠,٠٧٤ |
| مطلوبات أخرى | ١,١٤٦,٨٢٤ | ١,١٤٦,٨٢٤ | ١,٦٣٤,٥٧٢ | ١,٦٣٤,٥٧٢ |
| **المجموع** | **٩٠,٦١١,٨٩٦** | **٩٠,٦١١,٨٩٦** | **٨٢,٨٨٧,٥٨٥** | **٨٢,٨٨٧,٥٨٥** |
| | ========== | ========== | ========== | ========== |

**٣٨- رأس المال المدفوع:**

أ. يمثل رأس المال المدفوع بمبلغ ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار امريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار امريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩) حسب التعليمات رقم ٢٠٠٩/٧.

ب. يبلغ رأس المال المسجل لدى مراقب الشركات في وزارة الاقتصاد الوطني مبلغ مليون دينار اردني وجاري العمل لزيادة رأس مال البنك الى ٥٠ مليون دولار امريكي ولم تستكمل إجراءات زيادة رأس المال لدى الجهات المختصة حتى تاريخه.

**٣٩- أرقام المقارنة:**

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتوافق مع التصنيف المتبع في السنة الحالية، ولم يكن لذلك أي تأثير على حقوق المركز الرئيسي أو صافي ربح السنة .