البنك العقاري المصري العربي
إدارة وفروع فلسطين

تقرير مدقق الحسابات المستقل و البيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011

طلال أبو غزاله وشركاه

محاسبون قانونيون

البنك العقاري المصري العربي

إدارة وفروع فلسطين

الفهرس

	الصفحة
- تقرير مدقق الحسابات المستقل	1
- بيان المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2011	2
- بيان الدخل والدخل الشامل للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011	3
- بيان التغيرات في حقوق المركز الرئيسي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011	4
- بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011	5
- ايضاحات حول البيانات المالية	6-42

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 31 ديسمبر 2011 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 31 ديسمبر 2011، ونتائج أعماله وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

طلال أبو غزاله وشركاه

جمال ملحم
محاسب قانوني مرخص رقم (98/100)
رام الله في 2 شباط 2012

البنك العقاري المصري العربي

إدارة وفروع فلسطين

بيان المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2011 — بيان (أ)

31 ديسمبر 2010 دولار امريكي	31 ديسمبر 2011 دولار امريكي	ايضاح	الموجودات:
23,054,415	22,614,667	4	نقد في الصندوق ولدى البنوك
18,158,812	17,430,824	5	نقد واحتياطي الزامي لدى سلطة النقد الفلسطينية
17,495,080	4,707,742	6	ودائع لدى المركز الرئيسي وفروع الاردن
500,974	450,975	7	موجودات مالية متوفرة للبيع
7,054,398	7,054,398	8	استثمارات في أرواق مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
75,978,083	84,592,252	9	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
1	1	10	استثمار في شركة حليفة
4,753,986	3,881,846	11	موجودات أخرى
1,559,153	1,427,041	12	موجودات ثابتة – بالصافي
175,160	125,996	13	موجودات غير ملموسة – بالصافي
---------	---------		
148,730,062	**142,285,742**		**مجموع الموجودات**
==========	==========		
			المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي:
			المطلوبات:
4,202,749	5,755,694	14	ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية
526	3,000,876	15	ودائع المركز الرئيسي وفروع الأردن
77,856,705	64,403,084	16	ودائع العملاء
7,405,092	11,240,633	17	تأمينات نقدية
1,858,239	2,112,497	18	مخصصات متنوعة
986,824	802,235	19	مطلوبات أخرى
299,293	299,293	18، ب	مخصص ضرائب
---------	---------		
92,609,428	**87,614,312**		**مجموع المطلوبات**
---------	---------		
			حقوق المركز الرئيسي:
50,000,000	50,000,000	20	رأس المال المدفوع
668,202	668,202	21	احتياطي قانوني
1,269,343	1,269,343	21	احتياطي إختياري
1,145,474	1,277,697	21	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
161,308	161,308	22	احتياطي التقلبات الدورية
2,876,307	1,344,880		الارباح المتراكمة – بيان جـ
-	(50,000)	7(جـ)	التغير المتراكم في القيمة العادلة
56,120,634	**54,671,430**		**صافي حقوق المركز الرئيسي**
148,730,062	**142,285,742**		**مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي**
==========	==========		
1,160,438	**1,762,600**	23	**الحسابات النظامية**
==========	==========		

"ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية"

المدير العام الإقليمي

البنك العقاري المصري العربي

إدارة وفروع فلسطين

بيان الدخل والدخل الشامل للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011 **بيان (ب)**

2010 دولار امريكي	2011 دولار امريكي	ايضاح	
3,655,469	4,174,934	24	فوائد دائنة
255,771	245,550	25	عمولات دائنة
(408,046)	(395,626)	26	فوائد وعمولات مدينة
3,503,194	**4,024,858**		**صافي الفوائد والعمولات**
364,157	332,400	27	ايرادات الخدمات المصرفية وأخرى
399,971	577		أرباح تقييم العملات الأجنبية
-	312,581		أرباح التعامل بالعملات الاجنبية
4,023	27,690		أرباح بيع موجودات ثابتة
9,807	54,690	28	ايرادات تحصيل مديونيات عام 1967
250,000	-		ايراد خلو رجل – مقر فرع بيت لحم
870,943	-		ضرائب مستردة عن سنوات سابقة
3,945,559	1,457,035	9، ب	استرداد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
9,347,654	**6,209,831**		**إجمالي الدخل**
(3,211,728)	(3,154,357)	29	نفقات الموظفين
(1,307,778)	(1,209,617)	30	مصاريف ادارية وعمومية
(329,672)	(370,065)	12	الاستهلاكات
(395,362)	(383,236)	18	مخصصات متنوعة
(372,728)	(298,706)	18	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
-	(3,949)		ديون معدومة
-	(2,207,998)		مخصص الديون المشكوك فيها
(5,617,268)	**(7,627,928)**		**مجموع المصاريف**
(2,654,999)	-	7، ب	خسائر استثمارات مالية
-	28,893		توزيعات أرباح أسهم
-	(10,000)	31	غرامات سلطة النقد
1,075,387	**(1,399,204)**		**صافي (خسارة) ربح السنة – بيان ج**
1,075,387	**(1,399,204)**		**إجمالي الدخل الشامل**
=========	=========		

"إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية"

المدير العام الإقليمي

البنك العقاري المصري العربي

إدارة وفروع فلسطين

بيان التغيرات في حقوق المركز الرئيسي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011

بيان (ج)

	رأس المال المدفوع	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
31 ديسمبر 2011								
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2010	**50,000,000**	**668,202**	**1,269,343**	**1,145,474**	**161,308**	**-**	**2,876,307**	**56,120,634**
التغير في القيمة العادلة	-	-	-	-	-	(50,000)	-	(50,000)
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	-	-	-	132,223	-	-	(132,223)	-
احتياطي التقلبات الدورية	-	-	-	-	-	-	-	-
خسارة سنة 2011	-	-	-	-	-	-	(1,399,204)	(1,399,204)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2011	**50,000,000**	**668,202**	**1,269,343**	**1,277,697**	**161,308**	**(50,000)**	**1,344,880**	**54,671,430**
31 ديسمبر 2010								
الرصيد كما في 31 ديسمبر2009	**50,000,000**	**560,663**	**964,896**	**706,277**	**-**	**-**	**2,813,411**	**55,045,247**
احتياطي قانوني	-	107,539	-	-	-	-	(107,539)	-
احتياطي اختياري	-	-	215,077	-	-	-	(215,077)	-
محول للاختياري من ربح بيع الأصول الثابتة	-	-	89,370	-	-	-	(89,370)	-
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	-	-	-	439,197	-	-	(439,197)	-
احتياطي التقلبات الدورية	-	-	-	-	161,308	-	(161,308)	-
ربح سنة 2010	-	-	-	-	-	-	1,075,387	1,075,387
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2010	**50,000,000**	**668,202**	**1,269,343**	**1,145,474**	**161,308**	**-**	**2,876,307**	**56,120,634**

"ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية"

البنك العقاري المصري العربي

إدارة وفروع فلسطين

بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011 بيان (د)

	إيضاح	2011 دولار امريكي	2010 دولار امريكي
التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية:			
صافي (خسارة) ربح السنة قبل الضريبة		(1,399,204)	1,075,387
تعديلات:			
استرداد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة		(1,457,035)	(3,945,559)
زيادة مخصص الديون المشكوك فيها		2,207,998	-
الاستهلاك للموجودات الثابتة والاطفاء للموجودات غير الملموسة		370,065	329,672
مخصصات متنوعة		528,391	725,079
خسائر إستثمارات مالية		-	2,654,999
(ارباح) بيع موجودات ثابتة		(27,690)	(4,023)
ديون معدومة		(40,416)	(1,253,137)
(الإستخدام) النقدي في العمليات قبل التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		**182,109**	**(417,582)**
النقص (الزيادة) في الاحتياطي الالزامي لدى سلطة النقد الفلسطينية		604,475	1,044,880
النقص (الزيادة) في الودائع لدى سلطة النقد الفلسطينية		211,000	20,677,131
النقص(الزيادة) في ودائع لدى المركز الرئيسي وفروع الأردن تستحق أكثر من ثلاثة أشهر		1,339,919	2,522,272
(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة		(9,324,716)	(24,181,448)
النقص (الزيادة) في الموجودات الاخرى		872,140	(1,608,905)
(النقص) الزيادة في ودائع العملاء		(13,453,621)	5,615,473
الزيادة (النقص) في التأمينات النقدية		3,835,541	(1,343,749)
النقص في المطلوبات الاخرى		(184,589)	(487,748)
صافي (النقص) الزيادة في النقد من الأنشطة التشغيلية قبل التعويضات المدفوعة للموظفين		**(15,917,743)**	**1,820,384**
التعويضات المدفوعة للموظفين		(274,133)	(348,671)
صافي (النقص) الزيادة في النقد من الأنشطة التشغيلية بعد التعويضات المدفوعة للموظفين		**(16,191,876)**	**1,471,653**
التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية:			
شراء سندات الخزينة		-	(2,824,455)
شراء موجودات ثابتة وموجودات غير ملموسة		(216,892)	(527,689)
بيع موجودات ثابتة		55,793	5,664
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		**(161,099)**	**(3,346,480)**
التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية:			
صافي الزيادة في النقد من الأنشطة التمويلية		**-**	**-**
(النقص) الزيادة في النقد والنقد المعادل خلال السنة		**(16,352,975)**	**1,874,827**
النقد والنقد المعادل أول السنة		32,259,238	34,134,065
النقد والنقد المعادل أخر السنة	(37)	**15,906,263**	**32,259,238**

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية

البنك العقاري المصري العربي

إدارة وفروع فلسطين

ايضاحات حول البيانات المالية

1- 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 (28) فرعاً وفي الأردن وفلسطين وعددها (16) فرعا، كما أن عدد موظفيه 1850 موظفاً كما في 31 ديسمبر 2011، ويبلغ رأسماله 3.2 مليار جنيه مصري، كما تبلغ نسبة كفاية رأس المال (7.10)%، وأجمالي اصوله 25.6 مليار جنيه مصري وودائعه 13.8 مليار جنيه مصري.

إستأنف البنك نشاطه في مناطق السلطة الفلسطينية عام 1994 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 2009 تم دمج فرع خانيونس مع فرع غزة ليصبح مكتباً فرعياً كما تم افتتاح فرع البيرة في آب 2009 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) (128) موظفاً كما في 31 ديسمبر 2011، (125) موظفاً كما في 31 ديسمبر 2010.

ب. إستناداً إلى موافقة الهيئة العامة للبنك العقاري العربي في إجتماعها غير العادي بتاريخ 21 يونيو 1999 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 30 يونيو 1999، وقد وافق البنك المركزي المصري ممثلاً في مجلس إدارته على هذا الدمج كما جاءت موافقة مجلس الوزراء المصري بتاريخ 23 يونيو 1999. هذا، وفي ضوء ذلك تغير إسم "البنك العقاري العربي" ليصبح "البنك العقاري المصري العربي" إعتباراً من 1 يناير 2000، وقد تقدمت إدارة البنك إلى وزارة الإقتصاد والتجارة – سعادة مراقب الشركات - بطلب تعديل إسم البنك حيث وافق مراقب الشركات على التعديل بموجب كتابه بتاريخ 23 يناير 2000.

2- البيانات المالية:

أ. تشمل البيانات المالية المرفقة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2011 البيانات المالية لفروع البيرة وغزة ونابلس وبيت لحم 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 11).

ب. تم إقرار البيانات المالية المرفقة من قبل مجلس إدارة البنك بالجلسة رقم (4) لسنة 2012 بتاريخ 2012/3/12.

3- 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 .

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 (7) – الادوات المالية/ الإفصاحات، الذي استبدل معيار المحاسبة الدولي رقم (30) – الايضاحات حول البيانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية، وعدل بعض متطلبات الافصاح في معيار المحاسبة الدولي رقم (32) – الادوات المالية/ العرض والافصاح، حيث يتطلب المعيار رقم (7) 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 1 كانون الثاني 2010:

- معيار المحاسبة الدولي رقم 7 المعدل (بيان التدفقات النقدية).
- معيار المحاسبة الدولي رقم 39 المعدل (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 1 المعدل (تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية)
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 5 المعدل (الأصول غير المتداولة والمحتفظ بها برسم البيع والعمليات المتوقفة).
- تفسير الهيئة الدولية للتقارير المالية رقم 19 التمييز بين المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية.

ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد 1 كانون الثاني 2011

- معيار المحاسبة الدولي رقم 24 المعدل (الإفصاحات عن الأطراف ذات العلاقة).

كما تبنى البنك التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) – 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 (8) – القطاعات التشغيلية، الذي يتطلب تعديلات على الطريقة التي يتم من خلالها الافصاح عن معلومات القطاعات التشغيلية، ويطبق هذا المعيار إعتباراً من الاول من يناير 2010. قام البنك بالتطبيق 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

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد 1 كانون الثاني 2013 مع إمكانية التطبيق المسبق.

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.

1. تظهر التسهيلات الإئتمانية بالكلفة بعد طرح مخصص التدني في التسهيلات الإئتمانية المباشرة والفوائد المعلقة.
2. 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.
3. 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.
4. 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:

1. 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.

2. **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	4-15%
الآلات والمعدات	10%
أجهزة وكمبيوتر وملحقاتها	15-20%
مقر الإدارة	15%
سيارات	10%

- 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 2008/5 بواقع 1.5% من التسهيلات المباشرة و 0.5% 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 15% من صافي الأرباح حسب تعليمات سلطة النقد رقم 2011/1 وذلك لمتابعة المخاطر السياسية ويستمر الاقتطاع السنوي حتى يصبح الاحتياطي 20% 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 (2008/1) 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:

	31 ديسمبر 2011	31 ديسمبر 2010
	دولار امريكي	دولار امريكي
دينار اردني	1.41044	1.41044
شيقل إسرائيلي	0.26263	0.28050
يورو أوروبي	1.29250	1.32450

4- نقد في الصندوق ولدى البنوك:

	31 ديسمبر 2011	31 ديسمبر 2010
نقد في الخزينة:	**دولار امريكي**	**دولار امريكي**
نقد في الصندوق والخزينة	1,803,242	697,589
نقد في الصندوق والخزينة – عملات اجنبية	2,416,197	2,150,598
حسابات جارية وتحت الطلب:		
حسابات جارية لدى بنوك أجنبية	1,033,736	7,699,118
حسابات جارية لدى بنوك أجنبية-عملات اجنبية	8,349,125	8,425,398
ودائع تستحق خلال 3 شهور او اقل:		
ودائع مربوطة لدى بنوك أجنبيـة- عملات اجنبية	4,838,877	4,081,712
حسابات مربوطة لدى بنوك خارجية	-	-
ودائع مربوطة لدى بنوك محلية	1,000,000	-
ودائع مربوطة لدى بنوك محلية- عملات اجنبية	3,173,490	-
المجموع	**22,614,667**	**23,054,415**

لا يوجد أرصدة لحسابات جارية لدى البنوك يتقاضى فوائد عليها كما في 31 ديسمبر 2011 وكذلك في عام 2010

5- نقد واحتياطي الزامي لدى سلطة النقد الفلسطينية :

إن الإحتياطي الإلزامي كما في 31 ديسمبر 2011 و31 ديسمبر 2010 محتسب وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية وحسب تعميم سلطة النقدة رقم (2010/67) وذلك بنسبة 9% على ودائع الدينار الأردني والدولار الأمريكي والشيقل الجديد والعملات الأخرى المقيمة بالدولار الأمريكي. لا تدفع سلطة النقد الفلسطينية فائدة على رصيد الإحتياطي الإلزامي.

تتكون أرصدة النقد والاحتياطي الالزامي لدى سلطة النقد الفلسطينية كما في 31 ديسمبر 2011 و31 ديسمبر 2010 مما يلي:

	31 ديسمبر 2011			31 ديسمبر 2010
	دولار امريكي	**عملات أجنبية**	**دولار امريكي**	**دولار امريكي**
احتياطي الزامي	2,708,906	2,765,834	5,474,740	6,079,215
حسابات جارية وودائع لاجل	572,232	883,852	1,456,084	1,368,597
مبالغ محجوزة	-	-	-	211,000
وديعة رأسمالية	10,500,000	-	10,500,000	10,500,000
المجموع	**13,781,138**	**3,649,686**	**17,430,824**	**18,158,812**

أ. تمثل المبالغ المحجوزة لدى سلطة النقد الفلسطينية بواقع 211,000 دولار امريكي ما قامت سلطة النقد الفلسطينية بحجزه نتيجة للقضية التي رفعت في الولايات المتحدة الأمريكية ضد سلطة النقد الفلسطينية من أحد أقارب ضحايا العمليات المنفذة في إسرائيل. تدفع سلطة النقد فائدة سنوية على المبالغ المحجوزة وفق أسعار الفائدة السائدة في السوق بعد خصم عمولة قدرها 25 بالالاف وقد تم رفع الحجز خلال عام 2011.

ب. يمثل المبلغ 10,500,000 دولار امريكي قيمة وديعة رأسمالية لدى سلطة النقد الفلسطينية تمثل 21% من رأس المال الاساسي للبنك وذلك طبقاً لمتطلبات تعليمات رقم (2009/7). تدفع سلطة النقد فائدة سنوية على هذه الوديعة وفق أسعار الفائدة السائدة في السوق بعد خصم عمولة قدرها 25 بالالاف.

6- ودائع لدى المركز الرئيسي وفروع الاردن:

	31 ديسمبر 2011	31 ديسمبر 2010
	دولار امريكي	دولار امريكي
ودائع تحت الطلب:		
ودائع تحت الطلب - دولار امريكي	293,233	555,695
ودائع تحت الطلب - عملات أجنبية	298,849	1,294,518
ودائع تستحق خلال 3 شهور:		
ودائع لاجل- دولار امريكي	-	7,015,799
ودائع لاجل- عملات اجنبية	-	3,173,490
ودائع تستحق خلال سنة اكثر من 3 شهور:		
ودائع لاجل- دولار امريكي	2,000,000	2,000,000
ودائع لاجل- عملات اجنبية	2,115,660	3,455,578
المجموع	**4,707,742**	**17,495,080**

- كافة الأرصدة لدى المركز الرئيسي يتقاضى عليها فوائد.
- بلغت الفوائد المدفوعة للمركز الرئيسي وفروع الأردن 6,078 دولار أمريكي بالمقابل بلغت الفوائد المقبوضة من المركز الرئيسي وفروع الأردن 206,788 دولار أمريكي في عام 2011.

7- 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:

	31 ديسمبر 2011			31 ديسمبر 2010		
	مدرجة	غير مدرجة	المجموع	مدرجة	غير مدرجة	المجموع
	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي
أسهم شركات فلسطينية	450,000	975	450,975	-	500,974	500,974
المجموع	**450,975**	**975**	**450,975**	**-**	**500,974**	**500,974**

ب. تم تصفية الاستثمار في شركة المطاحن الفلسطينية خلال عام 2010، يقيد إجمالي مبلغ الاستثمار خسارة بمبلغ 2,654,999 دولار أمريكي.

ج. تم تخصيص مبلغ 50,000 دولار أمريكي كتغير متراكم في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات.

8- 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:

	31 ديسمبر 2011	31 ديسمبر 2010
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
سندات خزينة حكومية – أجنبية	7,054,398	7,054,398
	7,054,398	**7,054,398**

9- تسهيلات ائتمانية مباشرة – بالصافي:

31 ديسمبر 2010 دولار امريكي	31 ديسمبر 2011 دولار امريكي	
67,160,217	73,475,297	سلف وقروض
8,579,964	12,038,203	حسابات جاري مدين وطلب مكشوف
18,121,415	17,474,427	حسابات قضايا منظورة امام المحاكم
93,861,596	**102,987,927**	**اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة**
(12,473,789)	(13,184,336)	ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
(5,409,724)	(5,211,339)	فوائد وعمولات معلقة
75,978,083	**84,592,252**	**صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة**

- يمثل رصيد القروض والكمبيالات الصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة 35,827 دولار امريكي كما في 31 ديسمبر 2011 (6,020 دولار امريكي كما في 31 ديسمبر 2010).
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة لغير المقيمين كما في 31 ديسمبر 2011 مبلغ 65,521 دولار امريكي (55,081 دولار أمريكي كما في 31 ديسبر 2010).
- بلغ رصيد التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة وبكفالتها مبلغ 50,835,013 دولار أمريكي في 31 ديسمبر 2011 بنسبة 48% إلى إجمالي التسهيلات (21,450,515 دولار أمريكي في 31 ديسمبر 2010 بنسبة 30% إلـى اجمـالي الرصيد القائم للتسهيلات).

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

31 ديسمبر 2010 دولار امريكي	31 ديسمبر 2011 دولار امريكي	
44,974,421	**50,921,312**	**مجموع القطاع العام**
44,895,867	50,835,013	السلطة الوطنية الفلسطينية
78,554	86,299	السلطات المحلية الفلسطينية
-		مؤسسات القطاع العام الفلسطينية غير المالية الأخرى
43,477,451	**46,855,276**	**مجموع القطاع الخاص**
7,677,555	**7,297,292**	**العقارات والإنشاءات**
1,623,286	1,519,625	الانشاءات
4,349,563	4,430,444	سكن للإقامة وتحسين ظروف المسكن
1,704,706	1,347,223	عقارات تجارية واستثمارية
455,200	**440,636**	**الأراضي**
292,518	431,755	للاقتناء الشخصي
162,682	8,881	للاستثمار
8,656,289	**7,992,075**	**قطاع الصناعة والتعدين**
8,656,289	7,992,075	الصناعة
-	-	المناجم والتعدين
11,099,253	**9,191,771**	**قطاع التجارة العامة**
10,966,554	8,985,030	تجارة داخلية
132,699	206,741	تجارة خارجية
2,593,610	**1,610,618**	**قطاع الزراعة والثروة الحيوانية**
2,521,366	1,564,611	الزراعة
72,244	46,007	الثروة الحيوانية
1,283,977	**1,264,309**	**قطاع السياحة والمطاعم والفنادق وأخرى**
3,246,632	**2,235,747**	**النقل والمواصلات (تجارة وشحن)**
4,044,961	**4,665,799**	**قطاع الخدمات**
3,453,792	3,392,504	الخدمات المالية
591,169	1,273,295	قطاع الخدمات العامة
-	-	الاتصالات
-	87	الصحة
14,628	9,691	التعليم
1,109	214,843	المرافق العامة
496,879	447,362	أصحاب المهن

أخرى	601,312	78,553
تمويل الاستثمار بالأسهم والأدوات المالية	**7,038**	**21,527**
شركات مالية	-	-
أخرى	7,038	21,527
تمويل شراء السيارات والمركبات الخاصة	**720,139**	**316,547**
تمويل السلع الاستهلاكية	**11,429,852**	**4,081,900**
بطاقات الائتمان	-	-
أخرى	11,429,852	4,081,900
اجمالي الائتمان الممنوح للقطاع العام والخاص	**97,776,588**	**88,451,872**

ب - إن حركة مخصص التدني في التسهيلات الإئتمانية المباشرة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011 و31 ديسمبر 2010 كما يلي :

	31 ديسمبر 2011	**31 ديسمبر 2010**
	دولار امريكي	**دولار امريكي**
رصيد المخصص في أول السنة	12,473,789	17,672,485
اضافات الى المخصص	2,207,998	-
إعدام ديون	(40,416)	(1,253,137)
رديات فائض مخصصات	(1,457,035)	(3,945,559)
رصيد المخصص في آخر السنة	**13,184,336**	**12,473,789**

- بلغ اجمالي التسهيلات المصنفة والمتعثرة بعد استبعاد الفوائد والعمولات المعلقة وذلك طبقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية كما في 31 ديسمبر 2011 مبلغ 15,139,610 دولار امريكي اي ما نسبته حـوالي 14.7% مـن اجمـالي التـسهيلات الائتمانية (14,388,432 دولار امريكي كما في 31 ديسمبر 2010 حوالي 15% من اجمالي التسهيلات الائتمانية).

ج - إن حركة الفوائد والعمولات الدائنة المعلقة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011 و السنة المنتهية في 31 ديـسمبر 2010 كما يلي :

	31 ديسمبر2011	**31 ديسمبر 2010**
	دولار امريكي	**دولار امريكي**
الرصيد في أول السنة	**5,409,724**	**6,617,864**
فوائد علقت خلال السنة	29,826	28,878
فوائد شطبت خلال السنة	(139,402)	(1,028,193)
فوائد محولة للايرادات خلال السنة	(8,970)	(208,825)
فرق تقيم عملات اجنبية	(79,838)	-
الرصيد في آخر السنة	**5,211,339**	**5,409,724**

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

	31 ديسمبر2011	**31 ديسمبر 2010**
	دولار امريكي	**دولار امريكي**
القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الجيدة والمنتظمة	74,561,467	68,049,530
القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات المصنفة والمتعثرة	10,964,581	10,632,338
اجمالي القيمة العادلة للضمانات	**85,526,048**	**78,681,868**

هذا وقد بلغت قيمة الضمانات المقبولة مقابل التسهيلات المصنفة والمتعثرة طبقاً لتعليمات سـلطة النقـد الفلـسطينية رقـم (2008/1) مبلغ 1,308,098 دولار أمريكي كما في 31 ديسمبر 2011 مقابل (1,919,301 دولار أمريكي كما فـي 31 ديسمبر2010).

10- استثمار في شركة حليفة :

شركة فلسطين العالمية للاستثمار

البلد	نسبة الملكية	طبيعة النشاط	تاريخ أخر بيانات مالية	قيمة الإستثمار كما في 31 ديسمبر 2011 دولار امريكي	قيمة الإستثمار كما في 31 ديسمبر 2010 دولار امريكي
فلسطين	%35	صناعي	98/12/31	1	1
				---	---
				1	**1**
				========	========

بناء على قرار المركز الرئيسي للبنك في القاهرة بتاريخ 29 يونيو 2008 فقد تم اعادة تقييم استثمار البنـك/ فـروع فلسطين في اسهم شركة فلسطين العالمية للاستثمار وذلك في ضوء عدم توافر بيانات مالية حديثة للشركة وعدم توافر اية معلومات أوايضاحات حول الانشطة التشغيلية للشركة، وعليه فقد تم تحميل قيمة الانخفاض بقيمة الاستثمار البالغة 5,249,999 دولار امريكي على قائمة الدخل بتاريخ 31 ديسمبر 2008 مع الابقاء على قيمة دفترية قـدرها 1 دولار امريكي.

11- موجودات أخرى:

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

	31 ديسمبر2011 دولار امريكي	31 ديسمبر 2010 دولار امريكي
أرصدة قروض وتسليفات كما في 5 يونيو 1967	859,836	852,747
فوائد وعمولات مستحقة القبض	163,242	153,353
مصاريف مدفوعة مقدماً	241,815	251,094
سلف مدفوعة لضريبة الدخل	713,750	753,407
أرصدة مدينة وسلفيات – ب	1,048,546	1,055,788
المقاصة الصادرة	514,464	1,401,217
مخزون قرطاسية ولوازم	49,502	72,661
مشاريع تحت التنفيذ – أنظمة وبرامج – ج	247,297	205,097
أرصدة مدينة أخرى	4,607	8,622
عقارات مستملكة – د	38,787	-
	3,881,846	**4,753,986**
	========	========

ب. تمثل أرصدة مدينة وسلفيات المبلغ المستحق على وزارة المالية (870,943) دولار أمريكـي وسـلفة مدفوعـة للمحامي أشرف جسار بمبلغ (175,646) دولار أمريكي وذلك لسداد مستحقات نهاية الخدمة للمدير العام الاسبق فؤاد جبر وأرصدة ذمم أخرى بمبلغ (1,957) دولار أمريكي.

ج. تمثل المشاريع تحت التنفيذ – أنظمة وبرامج: ما تم دفعة لتوريد برمجيات المخاطر.

د. تمثل العقارات المستملكة، قيمة شقة في الاردن تم الحصول عليها كتسديد لديون سابقة بموجـب حكـم قـضائي وقيمتها تتمثل في القيمة التخمينية بتاريخ 2009/3/31 والبالغة 27,500 دينار أردني وتم قيدها في سجلات البنك بتاريخ 2011/9/22.

12- صافي الموجودات الثابتة:

31 ديسمبر 2011	أثاث ومفروشات دولار امريكي	آلات ومعـدات دولار امريكي	أجهزة الكمبيوتر دولار امريكي	سيـــارات دولار امريكي	مقر الإدارة دولار امريكي	المجمـــوع دولار امريكي
التكلفـــة:						
31 ديسمبر 2010	1,655,094	1,395,373	1,007,042	244,938	1,027,786	5,330,233
الاضافات	3,012	94,929	36,898	75,682	5,226	215,747
الإستبعادات	(3,998)	(3,712)	(3,897)	(81,540)	-	(93,147)
31 ديسمبر 2011	**1,654,108**	**1,486,590**	**1,040,043**	**239,080**	**1,033,012**	**5,452,833**
الاستهلاك المتراكم:						
31 ديسمبر 2010	1,327,538	1,132,258	813,885	207,007	290,392	3,771,080
الاضافات	46,396	54,691	55,052	14,610	149,007	319,756
الإستبعادات	(3,372)	(1,342)	(595)	(59,735)	-	(65,044)
31 ديسمبر 2011	**1,370,562**	**1,185,607**	**868,342**	**161,882**	**439,399**	**4,025,792**
صافي القيمة الدفترية 31 ديسمبر 2011	**283,546**	**300,983**	**171,701**	**77,198**	**593,613**	**1,427,041**

31 ديسمبر 2010	أثاث ومفروشات دولار امريكي	آلات ومعـدات دولار امريكي	أجهزة الكمبيوتر دولار امريكي	سيـــارات دولار امريكي	مقر الإدارة دولار امريكي	المجمـــوع دولار امريكي
التكلفـــة:						
31 ديسمبر 2009	1,644,654	1,365,441	1,115,259	244,938	783,037	5,153,329
الاضافات	51,418	126,675	4,397	-	244,749	427,239
الإستبعادات	(40,978)	(96,743)	(112,614)	-	-	(250,335)
31 ديسمبر 2010	**1,655,094**	**1,395,373**	**1,007,042**	**244,938**	**1,027,786**	**5,330,233**
الاستهلاك المتراكم:						
31 ديسمبر 2009	1,321,888	1,190,992	868,110	191,860	149,742	3,722,592
الاضافات	46,623	36,402	58,360	15,147	140,650	297,182
الإستبعادات	(40,973)	(95,136)	(112,585)	-	-	(248,694)
31 ديسمبر 2010	**1,327,538**	**1,132,258**	**813,885**	**207,007**	**290,392**	**3,771,080**
صافي القيمة الدفترية 31 ديسمبر 2010	**327,556**	**263,115**	**193,157**	**37,931**	**737,394**	**1,559,153**

13- الموجودات غير الملموسة – بالصافي:

يتالف هذا البند مما يلي:

31 ديسمبر 2010	31 ديسمبر2011	
دولار امريكي	**دولار امريكي**	
		التكلفة
151,000	251,450	رصيد أول المدة
100,450	1,145	إضافات
251,450	**252,595**	**المجموع**
		الاطفاء المتراكم
43,800	76,290	رصيد أول المدة
32,490	50,309	إضافات
76,290	**126,599**	**المجموع**
175,160	**125,996**	**صافي القيمة النقدية**

14- ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية:

يتالف هذا البند مما يلي:

31 ديسمبر 2010	31 ديسمبر2011	
دولار امريكي	**دولار امريكي**	
2,950,000	2,000,000	بنوك محلية جاري – دولار أمريكي
1,252,735	2,705,140	بنوك محلية جاري – عملات اجنبية
-	1,050,540	ودائع بنوك محلية لاجل
14	14	بنوك اجنبية جاري – عملات اجنبية
4,202,749	**5,755,694**	

15- ودائع المركز الرئيسي وفروع الأردن:

يتالف هذا البند مما يلي:

31 ديسمبر 2010	31 ديسمبر 2011	
دولار امريكي	**دولار امريكي**	
526	526	حسابات جارية ـ دولار أمريكي
-	3,000,650	ودائع – دولار امريكي
526	3,000,876	

16- ودائع العملاء :

أ. ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 ديسمبر 2010	31 ديسمبر 2011	
دولار امريكي	**دولار امريكي**	
36,432,582	32,856,681	حسابات جارية وتحت الطلب
10,225,836	10,239,411	ودائع التوفير
31,198,287	21,306,992	ودائع لاجل وخاضعة لاشعار
77,856,705	**64,403,084**	

ب. وفيما يلي بعض البيانات عن الودائع:

	كنسبة من إجمالي الودائع	الفترة السابقة	كنسبة من إجمالي الودائع	الفترة الحالية
الودائع التي لا يستوفى عليها فائدة	27%	21,137,317	35%	22,609,991
ودائع الحكومة	4%	3,014,469	2%	1,334,452
ودائع شبه الحكومة	2%	1,677,002	2.70%	1,747,097
الودائع الجامدة	3%	2,480,142	0.50%	353,836
الودائع المحجوزة مقيدة السحب	2%	1,242,612	2%	1,403,105

17- تأمينات نقدية:

يتالف هذا البند مما يلي:

	31 ديسمبر 2010 دولار امريكي	31 ديسمبر2011 دولار امريكي
تأمينات تسهيلات ائتمانية مباشرة	6,847,838	10,691,491
تأمينات تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	390,468	358,773
تأمينات نقدية اخرى	166,786	190,369
المجموع	**7,405,092**	**11,240,633**

18- مخصصات متنوعة:

يتالف هذا البند مما يلي:

	رصيد بداية السنة دولار امريكي	المكون خلال السنة دولار امريكي	المستخدم خلال السنة دولار امريكي	رصيد نهاية السنة دولار امريكي
31 ديسمبر 2011				
مخصص تعويض نهاية الخدمة	1,425,580	298,706	(274,132)	1,450,154
مخصص قضايا عمالية	238,582	73,828	(144,341)	168,069
مخصص قضايا مرفوعة ضد المصرف	34,077	133,762	(3,199)	164,640
مخصص مكافآت الموظفين	160,000	-	(6,012)	153,988
مخصص أرصدة مدينة وسلفيات	-	175,646	-	175,646
المجموع	**1,858,239**	**681,942**	**(427,684)**	**2,112,497**
31 ديسمبر 2010				
مخصص تعويض نهاية الخدمة	1,321,831	372,728	(268,979)	1,425,580
مخصص قضايا عمالية	-	318,274	(79,692)	238,582
مخصص قضايا مرفوعة ضد المصرف	-	34,077	-	34,077
مخصص مكافأة الموظفين	116,989	43,011	-	160,000
المجموع	**1,438,820**	**768,090**	**(348,671)**	**1,858,239**

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
31 ديسمبر 2011				
مخصص الضرائب*	299,293	-	-	299,293
المجموع	**299,293**	**-**	**-**	**299,293**
31 ديسمبر 2010				
مخصص الضرائب*	299,293	-	-	299,293
المجموع	**299,293**	**-**	**-**	**299,293**

* لم يقم البنك بالاستدراك في بياناته المالية المرفقة لمخصص الضرائب بسبب تحقيقه لخسائرضريبيه، هذا وقد تم اجراء تسوية مع دوائر الضريبة حتى نهاية عام 2008 وجاري العمل علـى تـسوية الـسنوات الضريبية 2009 وحتى 2010، وبحسب رأي المستشار الضريبي للبنك فإن المخصص المكون والبـالغ 299,293 دولار أمريكي كافٍ، وسيتم تدوير الخسائر حتى عام 2012.

وفيما يلي تسوية ما بين الأرباح والخسائر وبين الربح الضريبي:

	2011
	دولار أمريكي
الخسائر المعلنة حسب بيان الدخل	(1,399,204)
يضاف:	
مخصص تعويض نهاية الخدمة	298,707
غرامات سلطة النقد	10,000
مخصص قضايا عمالية	73,828
ضريبة قيمة مضافة على الرواتب	341,279
تبرعات	1,000
مخصص قضايا عملاء البنك	133,762
مخصص أرصدة مدينة وسلفيات	175,646
	1,034,222
مجموع الخسائر لأغراض ضريبة الدخل	**(364,982)**
ينزل:	
استرداد مخصصات تم إخضاعها للضريبة سابقاً	(1,457,035)
ديون معدومة خفضت من المخصصات سبق وان خضعت للضريبة	(40,416)
فوائد معلقة مشطوبة سبق وان خضعت للضريبة	(139,402)
ارباح توزيعات أسهم	(28,893)
تعويضات نهاية خدمة مدفوعة	(274,133)
تعويضات مدفوعة بموجب أحكام قضائية	(144,341)
مجموع المشترك من الدخل الخاضع للضريبة	(2,084,220)
صافي الخسائر المعدلة لأغراض ض ق م	(2,449,202)
ينزل: ض ق م مدفوعة على الرواتب	(341,279)
صافي الخسائر لغايات ضريبة الدخل	**(2,790,481)**

19- مطلوبات أخرى:

يتالف هذا البند مما يلي:

	31 ديسمبر 2011	**31 ديسمبر 2010**
	دولار امريكي	**دولار امريكي**
فوائد مستحقة الدفع	73,049	74,115
مصاريف مستحقة الدفع	596,852	739,854
ضرائب دخل مستحقة الدفع على رواتب الموظفين	24,595	15,150
ضريبة قيمة مضافة مستحقة	49,083	55,626
أوراق تجارية وشيكات مصدقة وحوالات واردة للدفع	50,602	63,485
عمولات جاري مدين مقبوضة مقدما	-	6,377
أرصدة دائنة اخرى	8,054	32,217
	802,235	**986,823**

20- رأس المال المدفوع:

يمثل رأس المال المدفوع بمبلغ 50,000,000 دولار امريكي كما في 31 ديسمبر 2011 (50,000,000 دولار امريكي كما في 31 ديسمبر 2010) حسب التعليمات رقم 2009/7.

21- إحتياطيات:

- **احتياطي قانوني:**

وفقاً لقانون الشركات وقانون المصارف يقتطع مبلغ يعادل نسبة 10% 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 الاحتياطي 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 1998 بتكوين احتياطي قانوني بنسبة 10% واحتياطي اختياري بنسبة20% 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 2008/5 بواقع 1.5% من التسهيلات المباشرة بعد طرح مخصص تدني التسهيلات و0.5% 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.

22- احتياطي التقلبات الدورية:

يتم احتساب احتياطي التقلبات الدورية بواقع 15% من صافي الأرباح السنوية حسب تعليمات سلطة النقد رقم 2011/1 وذلك لمتابعة المخاطر السياسية ويستمر الاقتطاع السنوي حتى يصبح الاحتياطي 20% من رأس المال المدفوع.

23- الحسابات النظامية:

يتالف هذا البند مما يلي:

	31 ديسمبر2011	31 ديسمبر 2010
	دولار امريكي	**دولار امريكي**
سحوبات مقبولة مكفولة	-	47,250
كفالات مصرفية	1,458,583	342,610
اعتمادات مستندية	17,578	620,550
سقوف تسهيلات غير مستغلة	286,439	150,028
	1,762,600	**1,160,438**

24- فوائد دائنة:

يتالف هذا البند مما يلي:

	31 ديسمبر 2011	31 ديسمبر 2010
	دولار امريكي	**دولار امريكي**
جاري مدين وطلب مكشوف	620,528	422,931
كمبيالات وسندات وسلف وقروض	2,941,348	2,530,253
بنوك وفروع خارجية	298,189	355,661
ايرادات سندات الخزينة الاردنية	314,869	346,624
	4,174,934	**3,655,469**

25- عمولات دائنة :

يتالف هذا البند مما يلي:

31 ديسمبر 2010	31 ديسمبر 2011	
دولار امريكي	دولار امريكي	
211,239	185,959	عمولات من التسهيلات الائتمانية المباشرة
44,532	59,591	عمولات من التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
255,771	**245,550**	

26- فوائد وعمولات مدينة:

يتالف هذا البند مما يلي:

31 ديسمبر 2010	31 ديسمبر 2011	
دولار امريكي	دولار امريكي	
7,668	14,419	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
219	5,593	حسابات جارية وتحت الطلب
353,197	341,277	ودائع لاجل
6,991	7,710	توفير
39,971	26,627	عمولات مدينة
408,046	**395,626**	

27- إيرادات الخدمات المصرفية وأخرى:

يتالف هذا البند مما يلي:

31 ديسمبر 2010	31 ديسمبر 2011	
دولار امريكي	دولار امريكي	
50,165	58,779	عمولات الحوالات الصادرة
78,589	33,758	عمولات شيكات مرتجعة
20,345	26,575	عمولات دفاتر شيكات
29,686	28,467	عمولات رواتب موظفين
95,181	87,996	عمولات ادارة حسابات
71,370	85,126	عمولات متفرقة
18,821	11,699	إيرادات أخرى
364,157	**332,400**	

28- إيرادات تحصيل مديونيات عام 1967:

يمثل هذا البند المبالغ المحصلة من مديونيات عام 1967م والتي تفوق مبلغ المديونيـة وذلـك بمبلـغ 54,690 دولار أمريكي علماً بأنه قد تم تحصيله في عام 2011 وما قبله وقد صدرت تعليمات من مجلس الإدارة تقضي تسجيل هـذه المبالغ والتي تفوق مبلغ المديونية كإيرادات تحصيل على حساب الأرباح والخسائر.

29- نفقات الموظفين:

أ. يتالف هذا البند مما يلي :

	31 ديسمبر 2011	31 ديسمبر2010
	دولار امريكي	**دولار امريكي**
رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين	2,538,953	2,568,800
ضريبة القيمة المضافة على الرواتب	341,279	332,756
مساهمة البنك في صندوق الادخار	135,338	134,267
نفقات طبية	119,633	134,651
تدريب الموظفين	19,154	41,254
	3,154,357	**3,211,728**

ب. يساهم البنك بنسبة 10% من الراتب الاساسي للموظف ويدفع الموظف نسبة 5% من راتبه الأساسي لصالح صندوق إدخار الموظفين، ويتم إيداع مساهمات البنك وإستقطاعات الموظفين في حساب توفير لدى البنك ضمن ودائع العملاء.

30- مصاريف ادارية وعمومية:

يتالف هذا البند مما يلي :

	31 ديسمبر 2011	31 ديسمبر 2010
	دولار امريكي	**دولار امريكي**
ايجارات	307,680	320,783
قرطاسية ومطبوعات	43,992	34,062
إنارة ومياه وتدفئة	108,140	104,155
صيانة وتصليحات	93,457	65,809
ضرائب ورسوم	59,776	60,199
هاتف وبريد وشحن	170,432	180,028
مصاريف السيارات	42,919	50,892
مصاريف غرفة المقاصة	28,246	16,672
إعلانات وإشتراكات	48,636	69,459
أتعاب مهنية وقانونية	76,026	119,853
تبرعات	1,000	1,500
أجور حراسة	31,200	26,400
مصاريف ضيافة	17,577	20,534
مصاريف إنتقال وسفر	94,856	71,855
مصاريف التأمين	36,395	41,438
مصاريف أخرى	49,285	124,139
	1,209,617	**1,307,778**

31- غرامات سلطة النقد:

ما تم دفعه لسلطة النقد كغرامة بتاريخ 2011/9/8 بمخالفة تعليمات سلطة النقد بشأن منح سقف لجاري مدين دون الحصول على موافقة سلطة النقد الفلسطينية المسبقة.

32- معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

البيـــــــــــــــــــــــــــــــــــــــان	الافـــــراد	المؤسسات والشركات	الخـــزينة	أخـــــرى	المجموع 31 ديسمبر 2011	المجموع 31 ديسمبر 2010
إجمالي الإيرادات	1,418,190	2,443,927	955,109	360,089	5,177,315	5,810,141
رديات مخصص تدني التسهيلات الائتمانية	217,119	1,239,916	-	-	1,457,035	3,945,559
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	**(35,487)**	**(2,172,511)**	-	-	**(2,207,998)**	-
نتائج أعمال القطاع	**1,599,822**	**1,511,332**	**955,109**	**360,089**	**4,426,352**	**9,755,700**
مصاريف غير موزعة على القطاعات	(450,764)	(120,773)	(14,419)	(5,239,600)	(5,825,556)	(8,680,313)
الربح قبل الضرائب	**1,149,058**	**1,390,559**	**940,690**	**(4,879,511)**	**(1,399,204)**	**1,075,387**
ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-
خسائر عمليات مصرفية – سنوات سابقة	-	-	-	-	-	-
صافي ربح (خسائر) السنة	**1,149,058**	**1,390,559**	**940,690**	**(4,879,511)**	**(1,399,204)**	**1,075,387**
معلومات أخرى:						
موجودات القطاع						
موجودات القطاع	20,124,234	64,468,018	51,807,630	-	136,399,882	141,740,788
الاستثمار في شركات حليفة	-	-	1	-	1	1
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	450,975	5,434,884	5,885,859	6,989,273
مجموع الموجودات	**20,124,234**	**64,468,018**	**52,258,606**	**5,434,884**	**142,285,742**	**148,730,062**
مطلوبات القطاع	44,220,580	31,423,137	8,756,570	-	84,400,287	89,465,072
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	3,214,025	3,214,025	3,144,356
مجموع المطلوبات	**44,220,580**	**31,423,137**	**8,756,570**	**3,214,025**	**87,614,312**	**92,609,428**
مصاريف رأسمالية	-	-	-	216,892	216,892	527,689
استهلاكات وإطفاءات	**-**	**-**	**-**	**360,884**	**360,884**	**329,672**

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:	(1,399,204)	1,075,387	-	-	(1,399,204)	1,075,387
مجموع الموجودات	116,268,990	103,974,356	26,016,752	44,755,706	142,285,742	148,730,062
الإنفاق الراسمالي	216,892	527,689	-	-	216,892	527,689

33- التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع

أ- الموجودات والمطلوبات طبقاً للتوزيع الجغرافي كما في 31 ديسمبر 2011:

	داخل فلسطين	الأردن	إسرائيل	دول أخرى	المجموع
الموجودات:	**دولار امريكي**	**دولار امريكي**	**دولار امريكي**	**دولار امريكي**	**دولار امريكي**
نقد في الصندوق ولدى البنوك	8,392,930	-	5,971,222	8,250,515	22,614,667
نقد وارصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	17,430,824	-	-	-	17,430,824
ودائع لدى المركز الرئيسي وفروع الاردن	-	2,413,135	-	2,294,607	4,707,742
موجودات مالية متوفرة للبيع	450,975	-	-	-	450,975
سندات الخزينة الاردنية	-	7,054,398	-	-	7,054,398
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	84,559,377	-	32,875	-	84,592,252
استثمار في شركة حليفة	1	-	-	-	1
موجودات أخرى	3,881,846	-	-	-	3,881,846
صافي الموجودات الثابتة	1,427,041	-	-	-	1,427,041
صافي الموجودات غير الملموسة	125,996	-	-	-	125,996
مجموع الموجودات	**116,268,990**	**9,467,533**	**6,004,097**	**10,545,122**	**142,285,742**
المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي:					
المطلوبات:					
ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية	5,755,680	-	-	14	5,755,694
ودائع المركز الرئيسي وفروع الاردن	-	3,000,876	-	-	3,000,876
ودائع العملاء	63,741,602	-	661,482	-	64,403,084
تأمينات نقدية	11,240,633	-	-	-	11,240,633
مخصصات متنوعة	2,112,497	-	-	-	2,112,497
مخصص الضرائب	299,293	-	-	-	299,293
مطلوبات اخرى	802,235	-	-	-	802,235
حقوق المركز الرئيسي	54,671,430	-	-	-	54,671,430
مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي	**138,623,370**	**3,000,876**	**661,482**	**14**	**142,285,742**
الحسابات النظامية	**1,762,600**	**-**	**-**	**-**	**1,762,600**

ب- الموجودات والمطلوبات طبقاً للتوزيع الجغرافي كما في 31 ديسمبر2010:

	داخل فلسطين	الأردن	إسرائيل	دول أخـرى	اجمـ ـ ـالي
الموجودات:	**دولار امريكي**	**دولار امريكي**	**دولار امريكي**	**دولار امريكي**	**دولار امريكي**
نقد في الصندوق ولدى البنوك	2,848,187	-	9,654,868	10,551,360	23,054,415
نقد وارصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	18,158,812	-	-	-	18,158,812
ودائع لدى المركز الرئيسي وفروع الاردن	-	11,169,608	-	6,325,417	17,495,080
موجودات مالية متوفرة للبيع	500,974	-	-	-	500,974
استثمار في شركة حليفة	1	-	-	-	1
سندات الخزينة الاردنية	-	7,054,398	-	-	7,054,398
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	75,912,123	-	65,960	-	75,978,083
موجودات أخرى	4,753,986	-	-	-	4,753,986
صافي الموجودات الثابتة	1,559,153	-	-	-	1,559,153
صافي الموجودات غير الملموسة	175,160	-	-	-	175,160
مجموع الموجودات	**103,908,396**	**18,224,006**	**9,720,828**	**16,876,777**	**148,730,062**
المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي:					
المطلوبات:					
ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية	4,202,735	-	-	14	4,202,749
ودائع المركز الرئيسي وفروع الاردن	-	526	-	-	526
ودائع العملاء	76,266,550	-	1,590,155	-	77,856,705
تأمينات نقدية	7,405,092	-	-	-	7,405,092
مخصصات متنوعة	1,698,239	-	-	-	1,698,239
مخصص الضرائب	299,293	-	-	-	299,293
مطلوبات اخرى	1,146,824	-	-	-	1,146,824
حقوق المركز الرئيسي	56,120,634	-	-	-	56,120,634
مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي	**147,139,367**	**526**	**1,590,155**	**14**	**148,730,062**
الحسابات النظامية	**1,160,438**	**-**	**-**	**-**	**1,160,438**

34- 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 (9) بالاضافة الى ذلك فإن التزامات البنك خارج الميزانية مبينة في ايضاح رقم (21) 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/1 إن التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الاخرى) مبينة فيما يلي :

	31 ديسمبر 2011	31 ديسمبر 2010
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بنود داخل الميزانية :		
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	17,430,824	18,158,812
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	23,102,970	37,701,307
التسهيلات الائتمانية:		
– للافراد	9,615,885	11,064,119
– القروض العقارية	659,192	996,794
– الشركات الكبرى	17,307,862	14,143,152
– المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	6,174,300	4,878,150
– للحكومة والقطاع العام	50,835,013	44,895,868
موجودات مالية متوفرة للبيع	450,974	500,974
استثمار في شركة حليفة	1	1
الموجودات الاخرى	16,708,721	16,390,885
	142,285,742	**148,730,062**
بنود خارج الميزانية:		
كفالات وسحوبات مقبولة مكفولة	1,458,583	389,860
اعتمادات وسقوف تسهيلات غير مستغلة	304,017	770,578
	1,762,600	1,160,438
المجموع	**144,048,342**	**149,890,500**

أ/2. تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

	الافراد	الشركات: القروض العقارية	الشركات: الشركات الكبرى	الشركات: المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات: الحكومة والقطاع العام	الشركات: البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	المجموع
31 ديسمبر 2011							
متدنية المخاطر	**10,327,806**	**2,096,716**	**17,245,358**	**2,171,990**	**34,804,021**	**-**	**66,645,891**
مقبولة المخاطر	**123,323**	**21,384**	**2,201**	**-**	**16,117,292**	**-**	**16,264,200**
منها مستحقة (*):							
لغاية 30 يوم	123,323	21,384	2,201	-	-	-	146,908
من 31 لغاية 60 يوم	-	-	-	-	-	-	-
تحت المراقبة	-	-	-	-	16,117,292	-	16,117,292
غير عاملة:	**4,765,754**	**66,442**	**11,976,194**	**3,269,446**	**-**	**-**	**20,077,836**
دون المستوى	-	-	-	-	-	-	-
مشكوك فيها	-	-	2,270,548	-	-	-	2,270,548
هالكة	4,765,754	66,442	9,705,646	3,269,446	-	-	17,740,848
المجموع	**15,216,883**	**2,184,542**	**29,223,753**	**5,441,436**	**50,921,313**	**-**	**102,987,927**
يطرح:							
فوائد معلقة	**(961,119)**	**-**	**(3,875,853)**	**(374,367)**	-	-	**(5,211,339)**
يطرح:							
مخصص التدني	**(3,661,901)**	**(66,441)**	**(6,532,110)**	**(2,923,884)**	-	-	**(13,184,336)**
الصافي	**10,593,863**	**2,118,101**	**18,815,790**	**2,143,185**	**50,921,313**	**-**	**84,592,252**

	الافراد	الشركات					
		القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	البنوك والمؤسسات المصرفية الاخرى	المجموع
31 ديسمبر 2010							
متدنية المخاطر	10,779,231	994,619	14,640,540	3,469,353	41,000,297	-	70,884,040
مقبولة المخاطر	78,000	2,175	268,357	-	3,895,570	-	4,244,102
منها مستحقة (*):							
لغاية 30 يوم	78,000	2,175	268,357	-	3,334,560	-	3,683,092
من 31 لغاية 60 يوم	-	-	-	-	561,010	-	561,010
غير عاملة:	5,607,672	-	10,521,850	2,603,932	-	-	18,733,454
دون المستوى	8,875	-	-	-	-	-	8,875
هالكة	5,598,797	-	10,521,850	2,603,932	-	-	18,724,579
المجموع	**16,464,903**	**996,794**	**25,430,747**	**6,073,285**	**44,895,867**	**-**	**93,861,596**
يطرح:							
فوائد معلقة	(1,074,906)	-	(3,988,158)	(346,660)	-	-	**(5,409,724)**
يطرح:							
مخصص التدني	(4,325,878)	-	(7,299,436)	(848,475)	-	-	**(12,473,789)**
الصافي	**11,064,119**	**996,794**	**14,143,153**	**4,878,150**	**44,895,867**	**-**	**75,978,083**

أ/3-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 (2008/1) الصادر بتـاريخ 20 ينـاير 2008 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 30-90 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 90 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 90 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 (91-180يوماً) فهي تشمل أي تسهيلات غير مؤمنة بموجودات المقترض، أو أن المقترض يواجه صـعوبات 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 (181 – 360 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 360 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 / 1. 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 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	بدون تاريخ إستحقاق	المجموع
الموجودات:								
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك	22,614,667	-	-	-	-	-	-	**22,614,667**
أرصدة لدى سلطة النقد	6,930,824	-	-	-	10,500,000	-	-	**17,430,824**
ارصدة لدى المركز الرئيسي وفروع الاردن	592,082	-	2,000,000	-	2,115,660	-	-	**4,707,742**
موجودات مالية متوفرة للبيع ولتاريخ الاستحقاق وفي شركات حليفة	450,975	-	-	-	7,054,398	-	1	**7,505,374**
تسهيلات ائتمانية مباشرة – بالصافي	3,812,755	8,228,902	4,975,814	17,368,891	50,205,890	-	-	**84,592,252**
موجودات ثابتة بالصافي	-	-	-	-	-	-	1,427,041	**1,427,041**
موجودات غير ملموسة – بالصافي	-	-	-	-	-	-	125,996	**125,996**
موجودات أخرى	3,881,846	-	-	-	-	-	-	**3,881,846**
مجموع الموجودات	**38,283,149**	**8,228,902**	**6,975,814**	**17,368,891**	**69,875,948**	**-**	**1,553,038**	**142,285,742**
المطلوبات وحقوق الإدارة العامة:								
ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية	5,755,694	-	-	-	-	-	-	**5,755,694**
ودائع المركز الرئيسي وفروع الاردن	3,000876	-	-	-	-	-	-	**3,000,876**
ودائع العملاء	24,083,004	10,440,830	8,828,360	7,180,707	13,870,183	-	-	**64,403,084**
تأمينات نقدية	562,031	1,124,063	1,686,095	2,248,127	5,620,317	-	-	**11,240,633**
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	2,112,497	-	**2,112,497**
مخصص ضريبة	-	-	-	-	-	299,293	-	**299,293**
مطلوبات أخرى	802,235	-	-	-	-	-	-	**802,235**
حقوق الإدارة العامة (المساهمين)	-	-	-	-	-	-	54,671,430	**54,671,430**
مجموع المطلوبات وحقوق الإدارة العامة	**34,203,840**	**11,564,893**	**10,514,455**	**9,428,834**	**19,490,500**	**2,411,790**	**54,671,430**	**142,285,742**
الفجوة في المركز المالي	**4,079,309**	**(3,335,991)**	**(3,538,641)**	**7,940,057**	**50,385,448**	**(2,411,790)**	**(53,118,392)**	**-**
الفجوة التراكمية في مخاطر السيولة	**4,079,309**	**743,318**	**(2,795,323)**	**5,144,734**	**55,530,182**	**53,118,392**	**-**	**-**

كما في السنة السابقة	أقل من شهر	من شهرالى ثلاثة أشهر	من ثلاثة إلى ستة أشهر	من ستة أشهر إلى سنة	من سنة الى 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	بدون تاريخ إستحقاق	المجموع
الموجودات:								
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك	23,054,415	-	-	-	-	-	-	**23,054,415**
أرصدة لدى سلطة النقد	7,658,812	-	-	-	10,500,000	-	-	**18,158,812**
ارصدة لدى المركز الرئيسي وفروع الاردن	7,038,083	5,424,550	4,186,182	846,265		-	-	**17,495,080**
موجودات مالية متوفرة للبيع ولتاريخ الاستحقاق وفي شركات حليفة	500,975	-	-	-	7,054,398	-	-	**7,555,373**
تسهيلات ائتمانية مباشرة – بالصافي	16,615,816		17,402	7,929,391	51,415,474	-	-	**75,978,083**
موجودات ثابتة بالصافي	-	-	-	-	-	-	1,559,153	**1,559,153**
موجودات غير ملموسة – بالصافي	-	-	-	-	-	-	175,160	**175,160**
موجودات أخرى	4,753,986	-	-	-	-	-	-	**4,753,986**
مجموع الموجودات	**59,622,087**	**5,424,550**	**4,203,584**	**8,775,656**	**68,969,872**	**-**	**1,734,313**	**148,730,062**
المطلوبات وحقوق الإدارة العامة:								
ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية	4,202,749	-	-	-	-	-	-	**4,202,749**
ودائع المركز الرئيسي وفروع الاردن	526	-	-	-	-	-	-	**526**
ودائع العملاء	47,521,184	13,181,450	6,429,742	10,346,048	378,281	-	-	**77,856,705**
تأمينات نقدية	1,619,436	-	1,696	772,826	5,011,134	-	-	**7,405,092**
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	1,858,239	-	**1,858,239**
مخصص ضريبة	-	-	-	-	-	299,293	-	**299,293**
مطلوبات أخرى	986,824	-	-	-	-	-	-	**986,824**
حقوق الإدارة العامة (المساهمين)	-	-	-	-	-	-	56,120,634	**56,120,634**
مجموع المطلوبات وحقوق الإدارة العامة	**54,330,719**	**13,181,450**	**6,431,438**	**11,118,874**	**5,389,415**	**2,157,532**	**56,120,634**	**148,730,062**
الفجوة في المركز المالي	**5,291,368**	**(7,756,900)**	**(2,227,854)**	**(2,343,218)**	**63,580,457**	**(2,157,532)**	**(54,386,321)**	**-**
الفجوة التراكمية في مخاطر السيولة	**5,291,368**	**(2,465,532)**	**(4,693,386)**	**(7,036,604)**	**56,543,853**	**54,386,321**	**-**	**-**

ب/2 - مخاطر السيولة

31 ديسمبر 2011:	أقل من سنة	من سنة الى سنتين	سنتان فاكثر	المجمـــوع
الموجودات :				
نقد في الصندوق ولدى البنوك	22,614,667	-	-	**22,614,667**
نقد واحتياطي الزامي لدى سلطة النقد الفلسطينية	6,930,824	10,500,000	-	**17,430,824**
ودائع المركز الرئيسي وفروع الاردن	2,592,082	2,115,660	-	**4,707,742**
موجودات مالية متوفرة للبيع ولتاريخ الاستحقاق	450,975	-	7,054,397	**7,505,372**
استثمار في شركة حليفة	1	-	-	**1**
تسهيلات ائتمانية مباشرة ـ بالصافي	34,386,362	-	50,205,890	**84,592,252**
صافي الموجودات الثابتة	1,427,041	-	-	**1,427,041**
صافي الموجودات غير الملموسة	125,996	-	-	**125,996**
موجودات أخرى	3,881,847	-	-	**3,881,847**
مجموع الموجودات	**72,409,795**	**12,615,660**	**57,260,287**	**142,285,742**
المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي:				
ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية	8,756,570	-	-	**8,756,570**
ودائع العملاء	50,532,901	13,870,183	-	**64,403,084**
تأمينات نقدية	5,620,316	5,620,317	-	**11,240,633**
مخصصات	2,411,790	-	-	**2,411,790**
مطلوبات أخرى	802,235	-	-	**802,235**
صافي حقوق المركز الرئيسي	-	-	54,671,430	**54,671,430**
مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي	**68,123,812**	**19,490,500**	**54,671,430**	**142,285,742**
الفجوة في المركز المالي	**4,285,983**	**(6,874,840)**	**2,588,857**	**-**
الفجوة التراكمية في مخاطر السيولة	**4,285,983**	**(2,588,857)**	**-**	**-**

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

ب/2 - مخاطر السيولة – 31 ديسمبر 2010:

	أقل من سنة	من سنة الى سنتين	سنتان فاكثر	المجمـــــوع
الموجودات :				
نقد في الصندوق ولدى البنوك	23,054,415	-	-	**23,054,415**
نقد واحتياطي الزامي لدى سلطة النقد الفلسطينية	7,658,812	10,500,000	-	**18,158,812**
ودائع لدى المركز الرئيسي وفروع الاردن	17,495,080	-	-	**17,495,080**
موجودات مالية متوفرة للبيع	500,974	-	7,054,398	**7,555,372**
استثمار في شركة حليفة	1	-	-	**1**
تسهيلات ائتمانية مباشرة ـ بالصافي	24,562,609	-	51,415,474	**75,978,083**
موجودات أخرى	4,753,986	-	-	**4,753,986**
صافي الموجودات الثابته	1,559,153	-	-	**1,559,153**
صافي الموجودات غير الملموسة	175,160	-	-	**175,160**
مجموع الموجودات	**79,760,190**	**10,500,000**	**58,469,872**	**148,730,062**
المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي:				
ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية	4,203,275	-	-	**4,203,275**
ودائع العملاء	77,478,423	378,282	-	**77,856,705**
تأمينات نقدية	2,393,959	5,011,133	-	**7,405,092**
مخصصات متنوعة	2,157,532	-	-	**2,157,532**
مطلوبات أخرى	986,824	-	-	**986,824**
صافي حقوق المركز الرئيسي	-	-	56,120,634	**56,120,634**
مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي	**87,220,013**	**5,389,415**	**56,120,634**	**148,730,062**
الفجوة في المركز المالي	**(7,459,823)**	**5,110,585**	**2,349,238**	**-**
الفجوة التراكمية في مخاطر السيولة	**(7,459,823)**	**(2,349,238)**	**-**	**-**

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.

هـ - جدول حساسية أسعار الفائدة:

31 ديسمبر 2011

	بنود غير خاضعة لمخاطر أسعار الفائدة	بنود خاضعة لمخاطر أسعار الفائدة				
المجموع		**من سنة حتى 3 سنوات**	**من 6 شهور حتى سنة**	**من 3 أشهر الى 6أشهر**	**من شهر الى ثلاثة أشهر**	**أقل من شهر**
الموجـ ـ ودات:						
نقد في الصندوق ولدى البنوك	4,219,439	-	-	-	-	18,395,228
نقد واحتياطي الزامي لدى سلطة النقد الفلسطينية	5,474,740	10,500,000	-	-	-	1,456,084
ودائع لدى المركز الرئيسي وفروع الأردن	-	2,115,660		2,000,000		592,082
موجودات مالية متوفرة للبيع ولتاريخ الاستحقاق	-	7,054,398	-	-	-	450,975
إستثمار في شركة حليفة	-	-	-	-	-	1
تسهيلات إئتمانية مباشرة ـ بالصافي	-	50,205,890	17,368,891	4,975,814	8,228,902	3,812,755
موجودات أخرى	3,724,309	-	-	-	-	157,537
صافي الموجودات الثابته	1,427,041	-	-	-	-	-
صافي الموجودات غير الملموسة	125,996	-	-	-	-	-
مجموع الموجودات	**14,971,525**	**69,875,948**	**17,368,891**	**6,975,814**	**8,228,902**	**24,864,662**
المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي:						
ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية	-	-	-	-	-	5,755,694
ودائع المركز الرئيسي وفروع الأردن	-	-	-	-	-	3,000876
ودائع العملاء	-	13,870,134	7,180,707	8,828,360	10,440,830	24,083,003
تأمينات نقدية	-	5,620,316	2,248,127	1,686,095	1,124,063	562,032
مخصصات	2,112,497	-	-	-	-	299,293
مطلوبات أخرى	729,186	-	-	-	-	73,049
صافي حقوق المركز الرئيسي	54,671,430	-	-	-	-	-
مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي	**57,513,113**	**19,490,500**	**9,428,834**	**10,514,455**	**11,564,893**	**33,773,947**
الفجوة في المركز المالي	**(42,541,588)**	**50,385,448**	**7,940,057**	**(3,538,641)**	**(3,335,991)**	**(8,909,285)**
الفجوة التراكمية في اسعار الفائدة	**-**	**42,541,588**	**(7,843,860)**	**(15,783,917)**	**(12,245,276)**	**(8,909,285)**

31 ديسمبر 2010	بنود غير خاضعة لمخاطر أسعار الفائدة	بنود خاضعة لمخاطر أسعار الفائدة					
المجموع		من سنة حتى 3 سنوات	من 6 شهور حتى سنة	من 3 أشهر الى 6أشهر	من شهر الى ثلاثة أشهر	أقل من شهر	الموجودات:
23,054,415	2,848,187	-	-	-	-	20,206,228	نقد في الصندوق ولدى البنوك
18,158,812	6,079,215	10,500,000	-	-	-	1,579,597	نقد واحتياطي الزامي لدى سلطة النقد الفلسطينية
17,495,080	-	-	846,265	4,186,182	5,424,550	7,038,083	ودائع لدى المركز الرئيسي وفروع الأردن
7,555,372	-	7,054,398			-	500,974	موجودات مالية متوفرة للبيع ولتاريخ الاستحقاق
1					-	1	إستثمار في شركة حليفة
75,978,083	-	51,415,474	7,929,391	17,402	-	16,615,816	تسهيلات إئتمانية مباشرة ـ بالصافي
4,753,986	4,592,011	-	-	-	-	161,975	موجودات أخرى
1,559,153	1,559,153	-	-	-	-	-	صافي الموجودات الثابته
175,160	175,160	-	-	-	-	-	صافي الموجودات غير الملموسة
148,730,062	**15,253,726**	**68,969,872**	**8,775,656**	**4,203,584**	**5,424,550**	**46,102,674**	**مجموع الموجودات**
							المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي:
4,202,749	-	-	-	-	-	4,202,749	ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية
526	-	-	-	-	-	526	ودائع المركز الرئيسي وفروع الأردن
77,856,705	-	47,521,184	13,181,450	6,429,742	10,346,048	378,282	ودائع العملاء
7,405,092	-	1,619,436	0	1,696	772,826	5,011,133	تأمينات نقدية
1,997,532	1,698,239	-	-	-	-	299,293	مخصصات
1,146,824	1,066,332	-	-	-	-	80,492	مطلوبات أخرى
56,120,634	56,120,634	-	-	-	-	-	صافي حقوق المركز الرئيسي
148,730,062	**58,885,205**	**49,140,620**	**13,181,450**	**6,431,438**	**11,118,874**	**9,972,475**	**مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي**
-	**(43,631,479)**	**19,829,252**	**(4,405,794)**	**(2,227,854)**	**(5,694,324)**	**36,130,199**	**الفجوة في المركز المالي**
-	**-**	**43,631,479**	**23,802,227**	**28,208,021**	**30,435,875**	**36,130,199**	**الفجوة التراكمية في اسعار الفائدة**

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 31 ديسمبر2011:

	دينار أردني	يورو	جنيه استرليني	اخرى	فرنك سويسري	شكل اسرائيلي	اجمالي
الموجودات							
نقد في الصندوق ولدى البنوك	4,150,365	9,276,223	295,278	2,370	71	5,053,381	**18,777,688**
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	1,802,826	356,837	-		-	1,490,023	**3,649,686**
أرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع الاردن	2,332,773	3,649	2,798	1,056	74,233	-	**2,414,509**
تسهيلات ائتمانية مباشرة	997,019	1,344,336	28	-	-	12,168,689	**14,510,072**
موجودات مالية متوفرة للبيع	975	-	-	-	-	-	**975**
سندات الخزينة الأردنية	7,054,398	-	-	-	-	-	**7,054,398**
موجودات ثابتة	193,897	-	-	-	-	-	**193,897**
موجودات أخرى	1,134,331	28,277				1,190,172	**2,352,780**
مجموع الموجودات	**17,666,584**	**11,009,322**	**298,104**	**3,426**	**74,304**	**19,902,265**	**48,954,005**
المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي:							
المطلوبات :							
ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية	-	13	-	-	-	3,755,681	**3,755,694**
ودائع المركز الرئيسي وفروع الاردن	-	-	-	-	-	-	**-**
ودائع العملاء	16,147,980	7,413,541	299,820	-	74,228	15,429,767	**39,365,336**
تأمينات نقدية	1,049,441	3,503,275	-	-	-	410,060	**4,962,776**
مخصصات مختلفـ ـة	372,181	-	-	-	-	91,753	**463,934**
مطلوبات أخرى	184,259	2,057	217	171	-	153,247	**339,951**
حقوق المركز الرئيسي	-	-	-	-	-	-	**-**
مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي	**17,753,861**	**10,918,886**	**300,037**	**171**	**74,228**	**19,840,508**	**48,887,691**
صافي التركز داخل الميزانية للسنه الحاليه	**(87,277)**	**90,436**	**(1,933)**	**3,255**	**76**	**61,757**	**66,314**
صافي التركز داخل الميزانية للسنة السابقة	**430,869**	**31,007**	**529**	**-**	**(97,702)**	**54,529**	**419,232**

35- الحسابات النظامية (ارتباطات والتزامات محتملة):

ارتباطات والتزامات ائتمانية :

31 ديسمبر 2011	لغاية سنة	من سنة لغاية 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	المجموع
السقوف غير المستغلة	286,439	-	-	286,439
الاعتمادات	17,578	-	-	17,578
السحوبات المقبولة والمكفولة	-	-	-	-
كفالات	1,458,583	-	-	1,458,583
المجموع	**1,762,600**	**-**	**-**	**1,762,600**

ارتباطات والتزامات ائتمانية :

31 ديسمبر2010	لغاية سنة	من سنة لغاية 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	المجموع
السقوف غير المستغلة	150,028	-	-	150,028
الاعتمادات	620,550	-	-	620,550
السحوبات المقبولة والمكفولة	47,250	-	-	47,250
كفالات	342,610	-	-	342,610
المجموع	**1,160,438**	**-**	**-**	**1,160,438**

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

36- 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 (17) من قانون المصارف رقم (9) لسنة 2010 وتعليمات سلطة النقد الصادرة بمقتضاه رقم (2008/5) وذلك حسب الآتي:

التعاملات مع الأطراف ذوي الصلة كما في 2010/12/31	الشركات التابعة/ الحليفة	الأطراف ذوي الصلة نسبة المساهمة	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	الأطراف ذوي الصلة الآخرون
تسهيلات مباشرة	7,698,186	-	-	812,478
فوائد وعمولات دائنة	-	-	-	18,853

الأطراف ذوي الصلة	نسبتها إلى صافي التسهيلات الائتمانية	نسبتها إلى قاعدة رأس المال	المصنفة منها	المخصصات المكونة مقابلها
شركات تابعة/ حليفة	%9	%14	2,298,953	716,690
أعضاء مجلس إدارة والإدارة التنفيذية	%0.96	%1.5	-	-
الأطراف ذوي الصلة الآخرون	-	-	-	-

- بلغت الفوائد المعلقة على التسهيلات الممنوحة لذوي الصلة 1,019,913 دولار أمريكي.
- بلغ معدل أسعار الفائدة على التسهيلات الممنوحة لذوي الصلة 3.5%.

التعاملات مع الأطراف ذوي الصلة كما في 2010/12/31	الشركات التابعة/ الحليفة	الأطراف ذوي الصلة نسبة المساهمة	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	الأطراف ذوي الصلة الآخرون
تسهيلات مباشرة	8,154,382	-	-	579,851
فوائد وعمولات دائنة	-	-	-	22,115

الأطراف ذوي الصلة	نسبتها إلى صافي التسهيلات الائتمانية	نسبتها إلى قاعدة رأس المال	المصنفة منها	المخصصات المكونة مقابلها
شركات تابعة/ حليفة	%11	%15	2,273,512	1,253,599
أعضاء مجلس إدارة والإدارة التنفيذية	%0.76	%1	-	-
الأطراف ذوي الصلة الآخرون	-	-	-	-

- بلغت الفوائد المعلقة على التسهيلات الممنوحة لذوي الصلة 1,019,913 دولار أمريكي.
- بلغ معدل أسعار الفائدة على التسهيلات الممنوحة لذوي الصلة 6%.
- مكافأت وإمتيازات ذووي الصلة:
  - المدير العام الإقليمي بلغت رواتبه ومكافأته 341,873 دولار أمريكي، بالإضافة إلى توفير سيارة ومسكن مؤثث.
  - مساعدي المدير العام بلغت رواتبهم 153,088 دولار أمريكي.

فيما يلي ملخص رواتب ومكافآت ومنافع الإدارة التنفيذية العليا للبنك:

	31 ديسمبر 2011	31 ديسمبر 2010
	دولار امريكي	دولار امريكي
رواتب ومكافآت	494,961	450,122

37- 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 دولار امريكي	2010 دولار امريكي	2011 دولار امريكي	البيان
(439,748)	23,054,415	22,614,667	نقد في الصندوق ولدى البنوك
87,487	1,368,597	1,456,084	نقد لدى سلطة النقد الفلسطينية
(11,447,419)	12,039,501	592,082	ودائع لدى المركز الرئيسي وفروع الأردن
(11,799,680)	36,462,513	24,662,833	
(1,552,945)	(4,202,749)	(5,755,694)	ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية
(3,000,350)	(526)	(3,000,876)	ودائع المركز الرئيسي وفروع الأردن
(16,352,975)	**32,259,238**	**15,906,263**	**المجموع**

38- كفاية رأس المال

طبقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية فإن نسبة كفاية رأس المال لفروع فلسطين كما في 31 ديسمبر 2011 بلغت على النحو التالي:

	المبلغ دولار امريكي	النسبة الى الموجودات	النسبة الى الاصول المرجحة بالمخاطر
راس المال التنظيمي	53,675,919	%37.7	%98
راس المال الأساسي	53,498,388	%37.6	%98

وكما في 31 ديسمبر 2010 وكانت على النحو التالي:

	المبلغ دولار امريكي	النسبة الى الموجودات	النسبة الى الاصول المرجحة بالمخاطر
راس المال التنظيمي	54,657,312	%36	%96
راس المال المدفوع	50,000,000	%35	%92

39- القضايا المقامة على البنك :

هنالك قضايا مقامة على البنك (إدارة وفروع فلسطين) للمطالبة بتعويضات عمالية بلغ مجموعها 3,735,218 دولار امريكي بالإضافة إلى قضايا متنوعة بلغ مجموعها 5,282,393 دولار امريكي كما في 31 ديسمبر 2011 (3,329,491 دولار أمريكي كما في 31 ديسمبر 2010 ومتنوعة بقيمة 5,576,657 دولار أمريكي).

يتم أخذ مخصصات إضافية لمواجهة الخسائر المحتملة عند صدور حكم محكمة البداية في غير صالح البنك وتم أخذ مخصصات خلال العام 2011 بقيمة 73,828 كمخصص للقضايا العمالية ومبلغ 133,762 كمخصص للقضايا المرفوعة ضد البنك، علماً بأن القضايا التي يتم الفصل بها أو تسويتها ودياً والتي لم يؤخذ لها مخصص يتم قيدها في بيان الدخل عند دفعها.

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

	31 ديسمبر 2011		31 ديسمبر 2010	
	دولار امريكي القيمة العادلة	دولار امريكي القيمة الدفترية	دولار امريكي القيمة العادلة	دولار امريكي القيمة الدفترية
الموجودات المالية				
نقد في الصندوق ولدى البنوك	22,614,667	22,614,667	23,054,415	23,054,415
نقد وإحتياطي الزامي لدى سلطة النقد الفلسطينية	17,430,824	17,430,824	18,158,812	18,158,812
ودائع لدى المركز الرئيسي وفروع الاردن	4,707,742	4,707,742	17,495,080	17,495,080
استثمار في اوراق مالية، شركات حليفة	450,975	450,975	500,975	500,975
سندات الخزينة الأردنية	7,054,398	7,054,398	7,054,398	7,054,398
تسهيلات ائتمانية مباشرة – بالصافي	84,592,252	84,592,252	75,978,083	75,978,083
موجودات أخرى	3,881,844	3,881,844	4,753,986	4,753,986
المجموع	**140,732,702**	**140,732,702**	**146,995,749**	**146,995,749**
المطلوبات المالية				
ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية	5,755,694	5,755,694	4,202,749	4,202,749
ودائع المركز الرئيسي وفروع الاردن	3,000,876	3,000,876	526	526
ودائع العملاء والتأمينات النقدية	75,643,717	75,643,717	85,261,797	85,261,797
مطلوبات أخرى	802,234	802,234	1,146,824	1,146,824
المجموع	**85,202,521**	**85,202,521**	**90,611,896**	**90,611,896**

41- أرقام المقارنة:

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