

شركة البنك الإسلامي الفلسطيني للتنمية والتمويل
المساهمة العامة المحدودة
فلسطين

القوائم المالية وتقرير مدقق
الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2008

شركة البنك الإسلامي الفلسطيني للتنمية والتمويل
المساهمة العامة المحدودة
فلسطين

<u>بيان</u>	<u>صفحة</u>	<u>فهرس</u>
-	1	تقرير مدقق الحسابات المستقل
(أ)	3	الميزانية العمومية كما في 31 ديسمبر 2008
(ب)	4	بيان الدخل للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2008
(ج)	5	بيان التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2008
(د)	6	بيان التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2008
-	36-7	إيضاحات حول البيانات المالية



تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة/ مساهمي شركة البنك الإسلامي الفلسطيني للتنمية والتمويل المحترمين
فلسطين

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لشركة البنك الإسلامي الفلسطيني للتنمية والتمويل (شركة مساهمة عامة محدودة) والمكونة من الميزانية العمومية كما في 31 ديسمبر 2008 وبيانات الدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخصا للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعدالة عرض هذه البيانات المالية وفقا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ومعايير المحاسبة الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ، وتشتمل هذه المسؤولية على: تصميم وتطبيق والمحافظة على الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد وعدالة عرض بيانات مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء كانت بسبب الغش أو الخطأ؛ وكذلك اختيار وتطبيق سياسات محاسبية ملائمة والالتزام بالعمل وفقا لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وعمل تقديرات محاسبية معقولة في ظل الظروف القائمة.

مسؤولية المدقق

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي في هذه البيانات المالية استنادا إلى تدقيقنا لها. لقد قمنا بالتدقيق وفقا للمعايير الدولية للتدقيق ومعايير المراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية. إن هذه المعايير تتطلب التزامنا بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نخطط وننفذ التدقيق بغرض التوصل إلى تأكيد معقول حول ما إذا كانت البيانات المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

إن عملية التدقيق تتضمن القيام بإجراءات للحصول على أدلة تدقيق حول المبالغ والإفصاحات الواردة في البيانات المالية. تعتمد تلك الإجراءات على حكم المدقق بما في ذلك تقدير مخاطر وجود أخطاء جوهرية في البيانات المالية سواء كانت بسبب الغش أو الخطأ.


عند تقدير تلك المخاطر يأخذ المدقق بعين الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد وعدالة عرض البيانات المالية للمنشأة وذلك لتصميم إجراءات التدقيق الملائمة في ظل الظروف القائمة وليس لغرض إبداء رأي في مدى فعالية الرقابة الداخلية للمنشأة، كما يشمل التدقيق تقييما لمدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة و كذلك تقييما عاما لعرض البيانات المالية.

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

الرأي

برأينا أن البيانات المالية تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة البنك الإسلامي الفلسطيني للتنمية والتمويل (شركة مساهمة عامة محدودة) غزة - فلسطين كما في 31 ديسمبر 2008 وأدائها المالي والتغيرات في حقوق المساهمين وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

عن طلال أبو غزاله وشركاه الدولية



زهير كامل الناظر

ترخيص رقم 98/148

غزة في 31 مارس 2009

طلال أبو غزاله وشركاه
Talal Abu-Ghazaleh & Co.
مكتب غزة GAZA OFFICE



شركة البنك الإسلامي الفلسطيني للتنمية والتمويل
المساهمة العامة المحدودة
فلسطين

بيان (أ)

الميزانية العمومية كما في 31 ديسمبر 2008

(ظهرت المبالغ لأقرب دولار أمريكي)

31 ديسمبر		إيضاح	الموجودات
2007	2008		
91,946,230	153,325,761	4	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد
19,739,779	32,772,246	5	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
7,147,561	6,167,059	6	موجودات مالية للمتاجرة - بالصافي
3,660,000	400,000	7	استثمارات مالية في صكوك التأجير
91,656,948	87,801,804	8	التمويلات المباشرة - بالصافي
1,237,253	1,010,838	9	استثمارات في أراضي وعقارات
3,794,716	3,321,711	10	صافي العقارات والآلات والمعدات
110,450	155,163	11	صافي الموجودات غير الملموسة
13,531,049	16,794,908	12	الموجودات الأخرى
232,823,986	301,749,490		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
67,259,123	67,746,116	13	الحسابات الجارية
9,165,809	4,966,766	14	التأمينات النقدية
122,308,647	183,762,173	16	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
94,855	523,817	17	مخصصات أخرى
999,231	2,000,000	18	مخصص الضرائب
9,052,104	21,136,728	19	المطلوبات الأخرى
208,879,769	280,135,600		مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين			
21,554,378	21,554,378	20	رأس المال المدفوع
333,440	333,440	21	احتياطي قانوني
1,402,561	1,580,121	22	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
653,838	(1,854,049)		(الخسائر) الأرباح المدورة
23,944,217	21,613,890		صافي حقوق المساهمين - بيان (ج)
232,823,986	301,749,490		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

شركة البنك الإسلامي الفلسطيني للتنمية والتمويل
المساهمة العامة المحدودة
فلسطين

بيان (ب)

بيان الدخل للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2008
(ظهرت المبالغ لأقرب دولار أمريكي)

31 ديسمبر			
2007	2008	إيضاح	
			الإيرادات
10,122,054	7,143,063	23	إيرادات البيوع المؤجلة والتمويلات المتنوعة
1,918,929	3,369,483	24	إيرادات الاستثمارات المختلفة
12,040,983	10,512,546		
(4,018,557)	(5,334,284)	25	يخصم: عائد أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
8,022,426	5,178,262		نصيب البنك من عائد الاستثمارات
1,806,890	1,779,865	26	صافي إيرادات العمولات
			الإيرادات من غير العوائد والعمولات:
339,145	660,212	27	أرباح العملات الأجنبية
244,495	505,813	28	أرباح موجودات مالية للمتاجرة
69,482	8,492	29	إيرادات أخرى
653,122	1,174,517		مجموع الإيرادات من غير العوائد والعمولات
10,482,438	8,132,644		إجمالي الإيرادات
			المصروفات
3,392,942	5,068,493	30	نفقات الموظفين
1,959,296	2,871,200	31	مصاريف تشغيلية أخرى
57,052	289,139	32	غرامات سلطة النقد
817,055	723,854		إهلاكات وإطفاءات
854,764	1,687,845	33	مخصصات أخرى
7,081,109	10,640,531		مجموع المصروفات
3,401,329	(2,507,887)		(الخسارة) الربح - قبل الضريبة
(747,154)	-		مخصص الضرائب على الأرباح
2,654,175	(2,507,887)		صافي (الخسارة) الربح بعد الضرائب
0.110	(0.116)	34	حصة السهم من (الخسائر) الأرباح

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

شركة البنك الإسلامي الفلسطيني للتمويل والتنمية و التحويلات
المساهمة العامة المحدودة
فلسطين

بيان التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2008
(ظهورت العملات الأوروب دولار أمريكي)

الرصيد	الأرباح والخسائر المؤجلة	احتياطي المخاطر	احتياطي قانوني	رأس المال المدفع	2008 رصيد 1 يناير
23,944,217	653,838	1,402,561	333,440	21,554,378	احتياطي مخاطر مصرفية عامة 2008
177,560	-	177,560	-	-	صافي (خسارة) السنة
(2,507,887)	(2,507,887)	-	-	-	صافي حقوق المساهمين في 31 ديسمبر 2008 - بيان (أ)
21,613,890	(1,854,049)	1,580,121	333,440	21,554,378	

بيان التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2007

الرصيد	الأرباح والخسائر المؤجلة	احتياطي المخاطر	احتياطي قانوني	رأس المال المدفع	2007 رصيد 1 يناير
19,903,589	(1,356,925)	1,192,491	68,023	20,000,000	الاكتتاب في رأس المال - اكتتاب جديد
1,554,378	-	-	-	1,554,378	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
-	(210,070)	210,070	-	-	مخصص الضريبة المضاعفة عن أرباح عام 2005
(161,777)	(161,777)	-	-	-	تحويلات عملة غير مقابلة بحساب الأرباح والخسائر 2006
(6,148)	(6,148)	-	-	-	صافي ربح السنة بعد مخصص الضرائب
2,654,175	2,388,758	-	265,417	-	صافي حقوق المساهمين في 31 ديسمبر 2007 - بيان (أ)
23,944,217	653,838	1,402,561	333,440	21,554,378	

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

شركة البنك الإسلامي الفلسطيني للتنمية والتمويل
المساهمة العامة المحدودة

فلسطين

بيان (د)

بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2008

(ظهرت المبالغ لأقرب دولار أمريكي)

31 ديسمبر		
2007	2008	
		التدفقات النقدية من النشاط التشغيلي
2,388,758	(2,507,887)	صافي (خسارة) ربح السنة
		تعديلات لتسوية صافي (الخسارة) الربح لصافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
817,055	723,854	إهلاكات وإطفاءات
937,865	1,000,769	الزيادة (النقص) في مخصص الضرائب
(172,728)	428,962	الزيادة (النقص) في المخصصات الأخرى
24,694,583	-	(الزيادة) النقص في الاستثمارات المالية لدى بنوك إسلامية
(11,660,111)	3,855,144	(الزيادة) النقص في التمويلات المباشرة بالصافي
(6,624,626)	(3,263,859)	(الزيادة) النقص في الموجودات الأخرى
19,610,751	486,993	الزيادة (النقص) في الحسابات الجارية
3,470,603	(4,199,043)	الزيادة (النقص) في التأمينات النقدية
4,422,055	12,084,624	الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى
28,237,737	61,453,526	الزيادة (النقص) التغير في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
66,121,942	70,063,083	صافي التدفقات النقدية من النشاط التشغيلي
		التدفقات النقدية من النشاط الاستثماري
(1,135,527)	980,502	(شراء) بيع موجودات مالية للمتاجرة
(637,364)	226,415	(شراء) بيع استثمارات عقارية
533,333	3,260,000	(شراء) بيع استثمارات مالية في صكوك التأجير
(536,150)	(295,562)	التغير في الموجودات الثابتة والملموسة
(1,775,708)	4,171,355	صافي التدفقات النقدية من النشاط الاستثماري
		التدفقات النقدية من النشاط التمويلي
1,554,378	-	زيادة رأس المال المدفوع
265,417	-	زيادة الاحتياطي القانوني
(377,995)	-	تعديلات وتسويات في الخسائر المدورة
210,070	177,560	زيادة احتياطي مخاطر مصرفية عامة
1,651,870	177,560	صافي التدفقات النقدية من النشاط التمويلي
65,998,104	74,411,998	صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل خلال السنة
45,687,905	111,686,009	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
111,686,009	186,098,007	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة - إيضاح (35)

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

شركة البنك الإسلامي الفلسطيني للتنمية والتمويل
المساهمة العامة المحدودة
فلسطين
إيضاحات حول البيانات المالية

(ظهرت المبالغ لأقرب دولار أمريكي)

1. التأسيس والنشاط الرئيسي

- تأسست شركة البنك الإسلامي الفلسطيني للتنمية والتمويل (شركة مساهمة عامة محدودة) بتاريخ 1995/11/25 وتم تسجيلها لدى مسجل الشركات بالسلطة الوطنية الفلسطينية تحت رقم (563200922) بتاريخ 1995/12/16 بموجب قانون الشركات لسنة 1929 وتعديلاته، وقد حصلت على الموافقة المبدئية من سلطة النقد الفلسطينية بتاريخ 1995/8/7، وعلى الموافقة النهائية بتاريخ 1997/5/15، حيث صرحت سلطة النقد الفلسطينية للبنك بممارسة جميع الأعمال المصرفية وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.
- بدأ البنك نشاطه برأس مال قدره 10 مليون دولار وقد قررت الهيئة العامة في جلستها بتاريخ 30 يونيو 2005 زيادة رأس مال البنك إلى 20 مليون دولار حيث تم الاكتتاب في جميع الأسهم وتم تسديدها بالكامل.
- اتخذت الهيئة العامة للبنك قراراً في جلسة غير عادية بتاريخ 23 ديسمبر 2006 برفع رأس مال البنك إلى 50 مليون دولار حيث تم طرح 10 ملايين سهم للاكتتاب بتاريخ 1 مايو 2007 وفقاً لمحضر اجتماع مجلس إدارة البنك رقم (2007/2 - 48) بتاريخ 13 أبريل 2007، هذا وقد بلغ رأس المال المدفوع في 31 ديسمبر 2008 مبلغ (21,554,378) دولار أمريكي.
- تمارس شركة البنك الإسلامي الفلسطيني للتنمية والتمويل أعمالها من خلال فرعها الرئيسي في مدينة غزة وشبكة فروعها المنتشرة في مختلف المحافظات وعددها (11) فرعاً ومكتب نقد بالإضافة إلى فرع محافظة جنين تحت التأسيس، هذا وقد بلغ عدد موظفي البنك في 31 ديسمبر 2008 (294) موظف.
- بتاريخ 13 مايو 2005 وقعت إدارة البنك الإسلامي الفلسطيني إتفاقية مع إدارة بنك القاهرة عمان تم بموجبها شراء صافي موجودات بنك القاهرة عمان فرع المعاملات الإسلامية من قبل البنك الإسلامي الفلسطيني بمبلغ وقدره (3,202,800) دولار أمريكي حيث يتم تحويل جميع العمليات المالية المتعلقة ببنك القاهرة عمان فرع المعاملات الإسلامية إلى البنك الإسلامي الفلسطيني ابتداءً من أول يوليو 2005.

2. البيانات المالية

- تشمل البيانات المالية المرفقة على البيانات المالية لشركة البنك الإسلامي الفلسطيني للتنمية والتمويل وكافة فروعها في محافظات غزة والضفة الغربية للفترة المالية التي تبدأ من أول يناير 2008 وحتى 31 ديسمبر 2008 بعد أن تم إجراء التقاص للحسابات الداخلية المشتركة بين الإدارة والفروع المذكورة، أما المعاملات في الطريق بين الإدارة والفروع فقد ظهرت ضمن الموجودات الأخرى في الميزانية المرفقة.

3. السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية

- يتم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ووفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسب ما تقرره لجنة الرقابة الشرعية للبنك عملاً بمعايير المحاسبة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية، ووفقاً للتعليمات والقوانين السارية وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.
- يتم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية للمتاجرة والمرجحة أسهمها بالأسواق المالية حيث يتم إظهارها بالقيمة العادلة في نهاية كل سنة مالية ويتم تسجيل فروق القيمة العادلة في بيان الدخل.

التمويلات المباشرة

- تظهر التمويلات المباشرة بالتكلفة بعد طرح مخصص تدني التمويلات المباشرة في تحصيلها والأرباح المعلقة، كما أنها لا تتضمن الأرباح الغير مستحقة.
- يتم تكوين مخصص تدني التمويلات المباشرة وفقاً لتعاميم وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية في هذا الخصوص.
- يتم تعليق الأرباح على التمويلات المصنفة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية في هذا الخصوص ويتم وقف قيد الأرباح على الديون المتخذ ضدها إجراءات قانونية.
- يتم شطب ذمم المرابحة للأمر بالشراء في حالة عدم جدوى الإجراءات المتخذة حيالها خصماً على رصيد المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص - إن وجد - لبيان الدخل ويحول المحصل من الديون السابق شطبها إلى إيرادات عند تحصيلها.

الاستثمارات في الأراضي والعقارات

- تظهر الاستثمارات في الأراضي والعقارات بالقيمة السوقية، ويتم تسجيل أي انخفاض في قيمتها في حساب الدخل ولا يتم احتساب أي زيادة في قيمتها كإيراد، هذا وقد تم إجراء آخر تخمين لها في 11 فبراير 2008، كما تم تخمين أراضي بيت حانون بتاريخ 25 ديسمبر 2008.
- تم اظهار الأصول التي آلت ملكيتها للبنك من مشروع إسكان النهضة ضمن الموجودات الأخرى هذا وقد تم إجراء آخر تخمين تم لها في 11 فبراير 2008.

العقارات والآلات والمعدات

- تظهر الموجودات من العقارات والآلات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الإهلاك المتراكم ويتم احتساب الإهلاك السنوي بطريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية الآتية:

6%	الأثاث
7%	الأجهزة والمعدات
20%	أجهزة الحاسوب
15%	السيارات
3%	المباني
15%	تحسين مأجور

الموجودات المالية للمتاجرة

- تظهر الاستثمارات في الموجودات المالية للمتاجرة في الشركات المتداولة أسهما في الأسواق بالقيمة العادلة ويتم عكس ذلك في قائمة الدخل، أما الاستثمارات في الشركات غير المدرجة أسهما في الأسواق المالية فتظهر بالتكلفة.

استثمارات مالية في صكوك التأجير

- تظهر الاستثمارات المالية في صكوك التأجير بالتكلفة بعد خصم إطفاء الصكوك المقبوضة.

الموجودات غير الملموسة

- تظهر الموجودات غير الملموسة بالتكلفة بعد تنزيل الاطفاء المتراكم ويتم احتساب اطفاء لها بنسبة 20% سنويا.

الأصول التي آلت ملكيتها للبنك

- تظهر الأصول التي آلت ملكيتها للبنك (مشروع إسكان النهضة) بالتكلفة بعد خصم الإهلاك السنوي بنسبة 3%.

المخصصات

- يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ الميزانية ناشئة عن أحداث سابقة وأن تسديد هذه الالتزامات محتمل في المستقبل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (37).
- يتم احتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة لجميع العاملين بالبنك حسب قانون العمل الفلسطيني بواقع راتب شهر عن كل سنة خدمة.
- يتم تكوين مخصص ادخار الموظفين وذلك باستقطاع ما نسبته 5% من رواتب الموظفين الشهرية ويقوم البنك بالمساهمة بنفس النسبة بحيث يكون المخصص 10% من الراتب الأساسي.
- قامت إدارة صندوق ادخار موظفي البنك بشراء أسهم من أسهم شركة البنك الإسلامي الفلسطيني للتنمية والتمويل للعاملين بالبنك من مخصص تعويض نهاية الخدمة ومخصص ادخار الموظفين حيث بلغت قيمة الأسهم المشتراه حتى 31 ديسمبر 2008 مبلغ (1,103,546) دولار.

احتياطي مخاطر مصرفية عامة

- بناء على تعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (46) بتاريخ 13 مارس 2006 تم نقل أرصدة مخصص مخاطر الاستثمار (العام) إلى حساب احتياطي المخاطر المصرفية حيث يحظر تخفيضه دون الحصول على موافقة سلطة النقد الفلسطينية المسبقة. ويتم اقتطاعه حسب التعميم رقم 2008/5 بنسبة (1.5%) من التسهيلات المباشرة بعد طرح مخصص تدني

التسهيلات و(0.5%) من التسهيلات غير المبائرة بعد طرح الشيكات تحت التحصيل والكفالات المقبولة والمسحوبات المقبولة المكفولة المتعلقة بالاعتمادات الواردة والمشتقات المالية.

النقد والنقد المعادل

- لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية تعرف النقدية وما في حكمها بالأرصدة في الخزينة ولدى سلطة النقد الفلسطينية والأرصدة لدى البنوك التي تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر باستثناء الاحتياطي الإلزامي والودائع الاستثمارية والأرصدة مقيدة السحب لدى سلطة النقد الفلسطينية.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم تحقيق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف وفقاً لمبدأ الاستحقاق باستثناء أرباح التمويل المصنفة حيث يتم تعليقها حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية في هذا الخصوص.
- يتم توزيع الإيرادات الناتجة عن عقود التمويل على فترة التمويل كما يتم توزيع الأرباح الناتجة عن الاستثمارات على مدة العقد.
- يتم الاعتراف بأرباح الاستثمارات عند تحصيلها.

عائد أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

- يتم توزيع الأرباح المتأتية من تمويل الاستثمار الممول من حسابات الاستثمارات المطلقة للعملاء بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة مرتين في السنة، بحيث يكون نصيب البنك 30% ونصيب أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة 70% من تلك الأرباح.
- بلغ عائد أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2008 مبلغ (5,334,284) دولار أمريكي.

العملات الأجنبية

- يتم تسجيل جميع المعاملات المالية بالدولار الأمريكي أما المعاملات التي تتم بعملة أخرى فيتم تحويلها إلى الدولار الأمريكي بسعر الصرف المتاح بتاريخ المعاملة.
- يتعامل البنك بشكل رئيسي بالدولار الأمريكي والدينار الأردني والشيك الإسرائيلي ويحتفظ بسجلات مستقلة لكل نوع من العملات المتداولة وفي نهاية السنة المالية يتم ترجمة الموجودات والمطلوبات بالعملات الأخرى إلى الدولار الأمريكي وفقاً لأسعار سلطة النقد الفلسطينية المعلنة بتاريخ الميزانية.
- يتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية إلى الدولار الأمريكي في بيان الدخل.

الضرائب

- يخضع البنك لضريبة الدخل على الأرباح الخاضعة للضريبة بنسبة 15% ولضريبة القيمة المضافة بنسبة 14.5% على أن تتم المحاسبة على صافي الأرباح الخاضعة للضريبة في نهاية العام.

- تم تكوين مخصص لضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة المستحقة على الأرباح المعلنة للبنك في البيانات المالية، هذا وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في البيانات المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزويل في السنة المالية.
- تم احتساب وسداد ضريبة القيمة المضافة على مرتبات العاملين في البنك حتى 30 أبريل 2007 وتم احتساب ضريبة القيمة المضافة المستحقة على مرتبات العاملين للفترة من أول مايو 2007 وحتى 31 ديسمبر 2008 وتم تكوين مخصص لها ضمن مخصص الضرائب.
- تم سداد ضريبة الدخل على مرتبات العاملين في البنك حتى 30 أبريل 2007 ولم يتم سدادها بعد هذا التاريخ وفقاً للمرسوم الرئاسي الذي أعفى مكلفي قطاع غزة من دفع الضرائب وتم إدراج ضريبة الدخل المستحقة ضمن المطلوبات الأخرى.
- تم تكوين مخصص ضرائب بمبلغ (2,000,000) دولار أمريكي بناءً على كتاب المستشار الضريبي للبنك بتاريخ 26 مايو 2009 لمواجهة الضرائب والتسويات الضريبية للسنوات من 2001 وحتى 31 ديسمبر 2008.

4. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد

31 ديسمبر

2007	2008	
24,598,725	18,871,216	النقد في الخزينة
		<u>أرصدة لدى سلطة النقد</u>
2,050,941	(188,151)	حسابات جارية وتحت الطلب
47,842,139	81,525,432	ودائع استثمارية
17,167,425	52,324,565	متطلبات الاحتياطي الإلزامي *
-	505,699	فروق نسب الاحتياطي الإلزامي
287,000	287,000	مبالغ محجوزة
67,347,505	134,454,545	مجموع الأرصدة لدى سلطة النقد
91,946,230	153,325,761	مجموع النقد في الخزينة والأرصدة لدى سلطة النقد- بيان (أ)

- * بحسب التعليمات رقم (5) الصادرة عن سلطة النقد إلى كافة البنوك العاملة في فلسطين بتاريخ 2008/12/29، تم تعديل نسب الاحتياطي الإلزامي على الودائع لتصبح كما يلي:
- نسبة الاحتياطي الإلزامي على ودائع الشيك الإسرائيلي: 8%.
- نسبة الاحتياطي الإلزامي على ودائع العملات الأخرى: 9%.
- نظراً لعدم قيام إدارة البنك بتصويب ملاحظات سلطة النقد، فقد قامت سلطة النقد برفع نسبة الاحتياطي الإلزامي لتصبح (20%) اعتباراً من بيانات شهر أبريل 2008 بموجب كتابها المؤرخ في 8 مايو 2008.
- لا تدفع سلطة النقد عوائد على هذه الاحتياطيات حسب التعميم أعلاه، في حين تدفع سلطة النقد عوائد على أية زيادة عن النسب المحددة أعلاه.
- ** تدفع سلطة النقد عوائد على الودائع الاستثمارية وفقاً للأسعار السائدة في السوق، علماً بأن الوديعة الاستثمارية لدى سلطة النقد تتضمن صكوك لدى بنك البركة بقيمة (1,000,000) دولار استحقاق العام 2010.

5. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

31 ديسمبر	
2007	2008
<u>أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية محلية</u>	
<u>بنك القاهرة عمان</u>	
الدولار الأمريكي	-
الدينار الأردني	-
الشيكل الإسرائيلي	(531)
مجموع الأرصدة لدى بنك القاهرة عمان	(531)
<u>البنك الإسلامي العربي</u>	
الدولار الأمريكي	7,304,479
الدينار الأردني	769
الشيكل الإسرائيلي	1,807,620
اليورو (وحدة النقد الأوروبية)	3,178
استثمار	17,378,361
مجموع الأرصدة لدى البنك الإسلامي العربي	26,494,407
<u>بنك الرفاه لتمويل المشاريع الصغيرة</u>	
الدولار الأمريكي	-
الدينار الأردني	-
الشيكل الإسرائيلي	-
اليورو (وحدة النقد الأوروبية)	(62,756)
مجموع الأرصدة لدى بنك الرفاه لتمويل المشاريع الصغيرة	(62,756)
<u>البنك العقاري المصري</u>	
الدولار الأمريكي	-
الشيكل الإسرائيلي	-
مجموع الأرصدة لدى البنك العقاري المصري	-
مجموع الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية المحلية	26,431,120
<u>أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية</u>	
<u>بنك ديسكونت</u>	
الدولار الأمريكي	3,185,047
الشيكل الإسرائيلي	1,706,074
اليورو (وحدة النقد الأوروبية)	892
مجموع الأرصدة لدى بنك ديسكونت *	4,892,013
<u>بنك قطر الإسلامي</u>	
الدولار الأمريكي	1,136,244
اليورو (وحدة النقد الأوروبية)	284,439
مجموع الأرصدة لدى بنك قطر الإسلامي	1,420,683
<u>بنك البركة الإسلامي</u>	
الدولار الأمريكي	97
اليورو (وحدة النقد الأوروبية)	1,271
مجموع الأرصدة لدى بنك البركة الإسلامي	1,368

5. تابع أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

31 ديسمبر			
2007	2008		
174,175	-	بنوك أخرى	
812	27,062	بنك الأمين البحرين (دولار أمريكي)	
1,410,437	-	البنك الإسلامي الأردني (دولار أمريكي)	
1,585,424	27,062	البنك العربي الإسلامي الدولي (دينار أردني)	
8,358,266	6,341,126	مجموع الأرصدة لدى البنوك الأخرى	
19,739,779	32,772,246	مجموع الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الخارجية	
		مجموع الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية - بيان (أ)	

* يتضمن هذا المبلغ الوديعة السنوية التي يحتفظ بها البنك لدى بنك ديسكونت وقدرها (3,000,000) دولار حسب الإتفاقية المؤرخة في 20 مارس 2007.
** لا يتقاضى البنك أية عوائد على الحسابات الجارية لدى البنوك والمؤسسات المصرفية.

5.1 أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية حسب الاستحقاق

المجموع		بنوك خارجية		بنوك محلية		
31 ديسمبر		31 ديسمبر				
2007	2008	2007	2008	2007	2008	
6,261,769	12,393,885	5,358,266	3,341,126	903,503	9,052,759	حسابات جارية تحت الطلب
10,478,010	9,378,361	-	-	10,478,010	9,378,361	أرصدة تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
3,000,000	11,000,000	3,000,000	3,000,000	-	8,000,000	أرصدة تستحق في فترة أكثر من ثلاثة أشهر
19,739,779	32,772,246	8,358,266	6,341,126	11,381,513	26,431,120	المجموع - إيضاح (5)

6. موجودات مالية للمتاجرة

31 ديسمبر			
2007	2008		
3,446,691	2,131,622	مجموع الاستثمارات في الشركات المدرجة في الأسواق المالية	
3,700,870	5,111,307	مجموع الاستثمارات في الشركات غير المدرجة في الأسواق المالية	
7,147,561	7,242,929	مجموع الموجودات المالية للمتاجرة - إيضاح (6.1، 6.2)	
-	(1,075,870)	يخصم: مخصص مقابل الاستثمارات في شركة إعمار فلسطين للاستثمار العقاري	
7,147,561	6,167,059	صافي الموجودات المالية للمتاجرة - بيان (أ)	

6.1 تفصيل الموجودات المالية للمتاجرة حسب إدراجها في الأسواق المالية

31 ديسمبر				
2007		2008		
أجنبية	محلية	أجنبية	محلية	
				<u>استثمارات في شركات مدرجة في الأسواق المالية</u>
1,868,886	-	2,131,622	-	الشركة السودانية للاتصالات
-	869,182	-	-	شركة الاتصالات الفلسطينية
-	40,140	-	-	شركة فلسطين للتنمية والاستثمار
668,483	-	-	-	مجموعة دلة البركة المصرفية
2,537,369	909,322	2,131,622	-	المجموع
				<u>استثمارات في شركات غير مدرجة في الأسواق المالية</u>
-	1,075,870	-	1,075,870	شركة إعمار فلسطين للاستثمار العقاري
-	625,000	-	625,000	شركة التكافل الفلسطينية للتأمين
-	2,000,000	-	2,000,000	شركة جامعة فلسطين الدولية
-	-	1,410,437	-	شركة الإسراء للاستثمار والتمويل الإسلامي م.ع.م
-	3,700,870	1,410,437	3,700,870	المجموع

6.2 تفصيل الموجودات المالية للمتاجرة حسب أسهم الشركات

القيمة العادلة	تكلفة الاستثمار	مقدار المساهمة (عدد سهم)	رأس المال	مواطنها	اسم الشركة
2,131,622	1,097,398	991452	893,929,000	السودان	الشركة السودانية للاتصالات
1,075,870	1,075,870	1075870	20,000,000	فلسطين	شركة إعمار فلسطين للاستثمار العقاري***
625,000	625,000	1250000	8,500,000	فلسطين	شركة التكافل الفلسطينية للتأمين***
2,000,000	2,000,000	200000	20,000,000	فلسطين	شركة جامعة فلسطين الدولية
1,410,437	1,410,437	1000000	28,208,745	الأردن	شركة الإسراء للاستثمار والتمويل الإسلامي
7,242,929	6,208,705				المجموع - إيضاح (6)

* يتم تمويل الموجودات المالية للمتاجرة بشكل كامل من مصادر البنك.
 ** تم سداد 50% من قيمة الاستثمار في شركة التكافل الفلسطينية للتأمين.
 *** تم تكوين مخصص بنسبة 100% مقابل الاستثمار في شركة إعمار فلسطين للاستثمار العقاري.

7. استثمارات مالية في صكوك التاجير

31 ديسمبر

2007	2008	
600,000	400,000	صكوك تأجير دولية - حكومة قطر (جلوبال)
3,060,000	-	صكوك تأجير دولية - حكومة البحرين (بنك المؤسسة العربية المصرفية)
3,660,000	400,000	مجموع الاستثمارات المالية في صكوك التاجير - بيان (أ)

يتم تمويل الاستثمارات المالية في صكوك التاجير بشكل مشترك من البنك والمودعين.

8. التمويلات المباشرة - بالصافي

31 ديسمبر

2007	2008	البيان
84,771,066	85,039,244	ذمم البيوع الأجلة (مرابحات، استصناع، أخرى)
472,501	15,985	التمويلات (مشاركات، قرض حسن)
583,334	583,334	تمويلات مضاربات (شركة النماء)
4,463,926	3,856,470	تمويل تأجيري
5,762,893	2,699,872	حسابات مكشوفة
96,053,720	92,194,905	المجموع
580,125	1,999,368	ينزل: الأرباح المعلقة - إيضاح (8.4)
3,816,647	2,393,733	ينزل: مخصص تدني التمويل المباشرة - إيضاح (8.5)
91,656,948	87,801,804	التمويلات المباشرة بالصافي - بيان (أ)

8.1 توزيع التمويلات المباشرة حسب صيغ التمويل

31 ديسمبر		
2007	2008	
82,990,760	83,418,786	تمويل المراجعات
1,780,307	1,620,458	تمويل الاستصناع
4,463,926	3,856,470	تمويل الإيجارة
26,185	15,985	تمويل قرض حسن
446,315	-	تمويل مشاركات
583,334	583,334	تمويل مضاربات
5,762,893	2,699,872	الحسابات المكشوفة
96,053,720	92,194,905	مجموع الأنشطة التمويلية
580,125	1,999,368	ينزل: الأرباح المعلقة - إيضاح (8.4)
3,816,647	2,393,733	ينزل: مخصص خاص التمويلات المباشرة - إيضاح (8.5)
91,656,946	87,801,804	التمويلات المباشرة بالصافي - إيضاح (8)

- بلغت قيمة التمويلات المصنفة بعد استبعاد الأرباح المعلقة في 31 ديسمبر 2008 مبلغ (8,141,946) دولار تتضمن التمويلات الممنوحة لموظفي القطاع العام البالغه قيمتها (1,717,585) دولار كما بلغت قيمة الأرباح المعلقة في 31 ديسمبر 2008 مبلغ (1,999,368) دولار تتضمن الأرباح المحتسبة المعلقة الخاصة بتمويلات موظفي القطاع العام البالغه قيمتها (9,016) دولار وهي كافية لهذا الغرض، كما بلغت قيمة التمويلات المتعثرة في 31 ديسمبر 2008 بعد استبعاد الأرباح المعلقة مبلغ (7,390,580) دولار.

وبلغت نسبة التمويلات المصنفة إلى إجمالي التمويلات في 31 ديسمبر 2008 (8.83%) تقريباً.

- بلغت قيمة التمويلات المصنفة بعد استبعاد الأرباح المعلقة في 31 ديسمبر 2007 مبلغ (13,168,497) دولار تتضمن التمويلات الممنوحة لموظفي القطاع العام البالغه قيمتها (9,750,735) دولار كما بلغت قيمة الأرباح المعلقة في 31 ديسمبر 2007 مبلغ (580,125) دولار تتضمن الأرباح المحتسبة المعلقة الخاصة بتمويلات موظفي القطاع العام البالغه قيمتها (126,877) دولار، كما بلغت قيمة التمويلات المتعثرة في 31 ديسمبر 2007 بعد استبعاد الأرباح المعلقة مبلغ (10,691,674) دولار.

وبلغت نسبة التمويلات المصنفة إلى إجمالي التمويلات في 31 ديسمبر 2007 (13.70%) تقريباً.

- بلغت التمويلات الممنوحة لغير المقيمين في 31 ديسمبر 2008 مبلغ (2,670,878) دولار في حين بلغت (2,751,768) دولار في 31 ديسمبر 2007.

8.2 توزيع التمويلات المباشرة على القطاعات الاقتصادية

31 ديسمبر

2007	2008	القطاع الاقتصادي
		القطاع العام
11,923,051	28,490,464	السلطة الوطنية الفلسطينية
3,183,711	906,194	السلطات المحلية
2,203,664	-	مؤسسات القطاع العام غير المالية
17,310,426	29,396,658	
		العقارات والأراضي
		لأغراض الاستخدام الشخصي
-	4,592,701	سكن للإقامة الدائمة
23,708,219	-	تحسين ظروف المسكن
15,829,406	-	أراضي
39,537,625	4,592,701	
		صناعة وتجارة وزراعة (باستثناء قطاع العقارات والأراضي)
713,059	1,666,368	قطاع التصنيع
-	900,000	منافع عامة
-	6,141	أخرى
713,059	2,572,509	
		تجارة بالجملة والمفرق
27,683,814	12,000,000	تجارة الجملة
929,063	1,200,000	تمويل القطاع الزراعي
28,612,877	13,200,000	
		تمويل لأغراض استهلاكية
8,716,274	1,548,336	قروض السيارات
583,334	38,885,333	أخرى في القطاع الخاص
95,473,595	90,195,537	مجموع التمويلات المباشرة - إيضاح (8)

8.3 توزيع إجمالي التمويلات على العملات

31 ديسمبر		
2008	2008	
15,965,860	4,799,098	الشيكال الإسرائيلي
31,892,467	22,545,876	الدينار الأردني
48,195,393	64,849,931	الدولار الأمريكي
96,053,720	92,194,905	مجموع التمويلات المباشرة - إيضاح (8)

8.4 الحركة الحاصلة على الأرباح المعلقة

31 ديسمبر		
2007	2008	
1,230,125	580,125	الرصيد في بداية السنة
-	1,615,500	يضاف: الأرباح المعلقة خلال الفترة
650,000	106,934	ينزل: الأرباح المحولة للإيرادات
-	89,323	ينزل: الأرباح المعلقة على التمويلات التي مضى على تعثرها أكثر من 6 سنوات
580,125	1,999,368	الرصيد - إيضاح (8)

- يتم تعليق الأرباح على التمويلات المصنفة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية في هذا الخصوص ويتم وقف قيد الأرباح على الديون المتخذ ضدها إجراءات قانونية.
- يتم شطب ندم المراهقة للأمر بالشراء في حالة عدم جدوى الإجراءات المتخذة حيالها خصماً على رصيد المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص - إن وجد - لبيان الدخل ويحول المحصل من الديون السابق شطبها إلى إيرادات عند تحصيلها.
- تم استبعاد الأرباح المعلقة للتمويلات المتعثرة التي مضى عليها أكثر من ست سنوات وفقاً لتعليمات سلطة النقد رقم (2008/1) بتاريخ 22 يناير 2008 البالغة قيمتها (89,323) دولار.

8.5 التغير في حجم مخصص تدني التمويلات المباشرة

31 ديسمبر		
2007	2008	
2,331,335	3,816,647	الرصيد في بداية السنة
1,530,294	1,095,051	الإضافات إلى المخصص خلال السنة
44,982	903,230	ينزل: المخصص المحول إلى الإيراد خلال السنة
-	1,345	ينزل: المخصص الذي تم شطبه مقابل تمويلات معدومة خلال السنة
-	1,613,390	ينزل: المخصص الذي تم استبعاده للتمويلات المتعثرة فوق 6 سنوات
3,816,647	2,393,733	الرصيد - إيضاح (8)

9. استثمارات في أراضي وعقارات

31 ديسمبر 2007	31 ديسمبر 2008		
	التكلفة	القيمة السوقية	
418,900	472,820	418,900	قسمة رقم (20) و(22) قطعة (1) وقسمة (27) و(47) قطعة رقم (2) - رفح
14,132	14,132	14,132	قسمة رقم (9) قطعة رقم (1) - رفح
663,177	719,595	436,762	قسمة رقم (8,1) قطعة (1124) وقسمة (14,13,12) قطعة رقم (1123) - بيت حانون
141,044	179,280	141,044	قسمة رقم (10) قطعة رقم (1) - رفح
1,237,253	1,385,827	1,010,838	مجموع الاستثمارات في أراضي وعقارات - بيان (أ)

- تم تخمين أراضي بيت حانون بتاريخ 25 ديسمبر 2008 في حين تم إجراء آخر تخمين لباقي الأراضي والعقارات في 11 فبراير 2008.
- يتم تمويل الاستثمارات في الأراضي والعقارات بشكل كامل من مصادر البنك.

10. صافي العقارات والأثاث والمعدات

المجموع	تحسين ماجور**	مباني وأراضي مملوكة*	وسائط النقل	أجهزة الحاسوب ومحقاتها	أثاث ومعدات المكاتب	التكلفة
4,578,976	616,407	873,497	205,534	1,405,524	1,478,014	في 1 يناير 2008
216,608	43,605	17,854	-	68,078	87,071	الإضافات
162,487	155,333	-	-	7,154	-	الاستيعادات
4,633,097	504,679	891,351	205,534	1,466,448	1,565,085	الرصيد في 31 ديسمبر 2008
						مجموع الاستهلاك
784,260	9,630	10,119	58,178	313,424	392,909	في 1 يناير 2008
685,513	253,550	14,691	30,831	287,209	99,232	إستهلاك السنة
158,387	155,333	-	-	3,054	-	الاستيعادات
1,311,386	107,847	24,810	89,009	597,579	492,141	الرصيد في 31 ديسمبر 2008
3,321,711	396,832	866,541	116,525	868,869	1,072,944	صافي القيمة الدفترية في 2008/12/31
3,794,716	606,777	863,378	147,356	1,092,100	1,085,105	صافي القيمة الدفترية في 2007/12/31

* يتضمن هذا البند قيمة الأراضي التي يمتلكها البنك لممارسة أعماله المصرفية وقيمتها (430,165) دولار.

** تم إعطاء تحسين المايجور الخاص بمقر فرع رام الله القديم بالكامل حسب تعليمات سلطة النقد في هذا الخصوص.

11. صافي الموجودات غير الملموسة (البرنامج المصرفي)

31 ديسمبر		
2007	2008	
		التكلفة
235,236	112,322	الرصيد في 1 يناير
54,000	67,600	إضافات
176,914	-	استبعادات
112,322	179,922	الرصيد في 31 ديسمبر
		الإطفاء المتراكم
114,522	1,872	الرصيد في 1 يناير
64,264	22,887	إضافات
176,914	-	استبعادات
1,872	24,759	الرصيد في 31 ديسمبر
110,450	155,163	صافي الموجودات غير الملموسة - بيان (أ)

12. الموجودات الأخرى

31 ديسمبر		
2007	2008	
209,750	250,091	مصرفات مدفوعة مقدماً
492,208	426,967	إيرادات وعمولات مستحقة القبض
48,288	340,722	مخزون قرطاسية ومطبوعات
(16,200)	12,062,759	معاملات في الطريق بين الإدارة والفروع
637,574	499,706	أصول آلت ملكيتها للمصرف - إيضاح (12.1)
11,377,314	2,222,466	شيكات تحت التصفية
187,818	23,052	حسابات تحت التسوية *
282,481	766,089	سلفيات تحت الحساب
213,838	127,636	مصاريف تجهيز فروع تحت الإنشاء
2,116	2,116	تأمينات لدى الغير
53,862	71,260	موجودات أخرى متنوعة
-	2,044	حساب وسيط ديسكونت
42,000	-	شركة الوساطة المالية الإسلامية الفلسطينية
13,531,049	16,794,908	مجموع الموجودات الأخرى - بيان (أ)

* تم تكوين مخصص لحسابات تحت التسوية حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية في هذا الخصوص.

12.1 أصول آلت ملكيتها للمصرف

31 ديسمبر	
2007	2008
657,293	637,574
-	-
-	122,413
19,719	15,455
637,574	499,706

رصيد بداية السنة
إضافات
استيعادات
إهلاك السنة (3%)

رصيد نهاية السنة - إيضاح (12)

13. الحسابات الجارية

31 ديسمبر	
2007	2008
60,460,274	58,294,640
6,783,745	9,447,038
15,104	4,438
67,259,123	67,746,116

حسابات جارية تحت الطلب
حسابات جارية (رواتب)
أمانات مؤقتة

مجموع الحسابات الجارية - بيان (أ)

14. التأمينات النقدية

31 ديسمبر	
2007	2008
7,460,409	3,444,242
1,097,946	725,300
607,454	797,224
9,165,809	4,966,766

تأمينات نقدية مقابل تمويلات مباشرة
تأمينات نقدية مقابل تمويلات غير مباشرة
تأمينات نقدية أخرى
مجموع التأمينات النقدية - بيان (أ)

15. توزيع الودائع حسب العملات (الحسابات الجارية + التأمينات النقدية)

31 ديسمبر	
2007	2008
28,625,795	34,337,477
19,940,082	13,877,682
25,522,335	23,111,824
2,336,720	1,385,899
76,424,932	72,712,882

ودائع بالشيكال الإسرائيلي
ودائع بالدينار الأردني
ودائع بالدولار الأمريكي
ودائع بالعملات الأخرى

مجموع الودائع (الحسابات الجارية + التأمينات النقدية)

16. حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

31 ديسمبر		
2007	2008	
41,759,551	98,773,067	ودائع التوفير
65,015,196	64,001,974	ودائع لأجل استثمارية
15,533,900	20,987,132	أوراق مالية مصدرة
122,308,647	183,762,173	مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة - بيان (أ)

16.1 توزيع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة على العملات

31 ديسمبر					
2007	2008				
المجموع	المجموع	أوراق مالية مصدرة	ودائع توفير	ودائع استثمارية	
12,533,750	31,585,255	1,002,805	26,216,614	4,365,836	الشيكل الإسرائيلي
51,240,653	71,697,990	5,115,776	39,040,012	27,542,202	الدينار الأردني
57,863,629	78,286,009	14,419,106	32,367,502	31,499,401	الدولار الأمريكي
670,615	2,192,919	449,445	1,148,938	594,536	العملات الأخرى
122,308,647	183,762,173	20,987,132	98,773,066	64,001,975	المجموع

31 ديسمبر				
النسبة من إجمالي الودائع (%)	2007	النسبة من إجمالي الودائع (%)	2008	
0.45	544,670	0.56	1,033,023	ودائع الحكومة
0.16	200,048	-	675	ودائع شبه الحكومة
65.90	80,600,883	45.69	83,955,408	الودائع المحجوزة مقيدة السحب
33.49	40,963,046	53.75	98,773,067	ودائع التوفير
%100	122,308,647	%100	183,762,173	المجموع - إيضاح (16)

17. المخصصات الأخرى

رصيد 31 ديسمبر 2008	المستخدم خلال الفترة	المكون خلال الفترة	رصيد 1 يناير 2008	
391,930	77,590	438,276	31,244	مخصص تعويض نهاية الخدمة *
131,887	245,606	328,657	48,836	مخصصات أخرى **
523,817	323,196	766,933	80,080	المجموع - بيان (أ)

* قامت إدارة صندوق ادخار موظفي البنك باستثمار مبلغ (1,103,546) دولار من أموال مخصص تعويض نهاية الخدمة وصندوق ادخار الموظفين وذلك بشراء (1,106,096) سهما من أسهم البنك الإسلامي الفلسطيني.
** يتمثل هذا البند في قيمة مخصص حسابات تحت التسوية وجوائز التوفير.

18. مخصص الضرائب

31 ديسمبر		
2007	2008	
61,366	999,231	الرصيد في بداية السنة
1,188,867	1,000,769	المكون خلال السنة
251,002	-	إستخدامات
999,231	2,000,000	الرصيد في نهاية الفترة - بيان (أ)

* تم زيادة مخصص الضرائب إلى مبلغ (2,000,000) دولار أمريكي بناءً على كتاب المستشار الضريبي للبنك بتاريخ 26 مايو 2009 لمواجهة الضرائب والتسويات الضريبية للسنوات من 2001 وحتى 31 ديسمبر 2008، وفي اعتقادنا أن مخصص الضرائب الذي تم تكوينه كاف خاصة وأن المرسوم الرئاسي الصادر في هذا الخصوص أعفى المؤسسات العاملة في قطاع غزة من كافة الضرائب والرسوم وأن شركة البنك الإسلامي الفلسطيني للتنمية والتمويل مسجلة في محافظة غزة.

آلية احتساب مخصص الضرائب

دولار أمريكي	
999,231	رصيد 1 يناير 2008
496,732	ضريبة القيمة المضافة (14.5%) على المرتبات عن عام 2008
504,037	زيادة الرصيد حسب كتاب المستشار الضريبي
2,000,000	مخصص الضرائب في 31 ديسمبر 2008 - بيان (أ)

19. المطلوبات الأخرى

31 ديسمبر		
2007	2008	
2,085,970	2,194,077	أرباح حسابات الاستثمار المطلقة للعملاء
104,756	84,087	إيرادات ومكاسب غير شرعية - إيضاح 19.1
8,571	26,462	مصاريف مستحقة
11,795	11,407	أمانات مؤقتة
5,785,434	2,942,657	حوالات وشيكات بنكية
483,308	210,455	مطالبات أنشطة التمويل
28,559	51,453	ضرائب وطوابع مستحقة
-	79,254	استقطاعات ضريبة الدخل - موظفين
-	14,638,709	الاكتتاب الثانوي في رأس المال *
366,150	762,837	مطلوبات أخرى متنوعة
-	135,330	صندوق ادخار الموظفين - إيضاح 19.2
7,054	-	صندوق مخاطر الائتمان **
170,507	-	مخصص مخاطر الاستثمار **
9,052,104	21,136,728	مجموع المطلوبات الأخرى - بيان (أ)

* يمثل هذا المبلغ في قيمة الأسهم التي تم الاكتتاب بها خلال عام 2008 من الأسهم المطروحة للاكتتاب لحين الانتهاء من كافة المتطلبات والإجراءات بالخصوص حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية.
** تم تحويل رصيد صندوق مخاطر الائتمان ومخصص مخاطر الاستثمار لحساب احتياطي مخاطر مصرفية عامة حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

19.1 إيرادات ومكاسب غير شرعية

31 ديسمبر		
2007	2008	
19,171	104,756	الرصيد في بداية السنة
97,904	92,115	مصادر حساب المكاسب غير الشرعية
(12,119)	(112,784)	أوجه صرف حساب المكاسب غير الشرعية
104,756	84,087	الرصيد - إيضاح (19)

كافة مصادر واستخدامات أموال المكاسب غير الشرعية تتم المصادقة عليها من قبل هيئة الرقابة الشرعية بالبنك.

19.2 صندوق ادخار الموظفين

31 ديسمبر		
2007	2008	
158,165	-	الرصيد في بداية السنة
252,464	225,282	إضافات
410,629	89,952	استخدامات
-	135,330	الرصيد - إيضاح (19)

قامت إدارة صندوق ادخار موظفي البنك باستثمار مبلغ (1,103,546) دولار من أموال مخصص تعويض نهاية الخدمة وصندوق ادخار الموظفين وذلك بشراء (1,106,096) سهما من أسهم البنك الإسلامي الفلسطيني.

20. رأس المال المدفوع

اتخذت الهيئة العامة للبنك قراراً في جلسة غير عادية بتاريخ 23 ديسمبر 2006 برفع رأس مال البنك إلى 50 مليون دولار حيث أصبح رأس مال البنك المصرح به 50 مليون دولار مقسوماً على خمسين مليون سهم بقيمة اسمية مقدارها دولار للسهم الواحد و بتاريخ 1 مايو 2007 تم طرح 10 ملايين سهم للاكتتاب وفقاً لمحضر اجتماع مجلس إدارة البنك رقم (2007/2-48) بتاريخ 13 أبريل 2007 حيث بلغ رأس المال المدفوع حتى 31 ديسمبر 2008 مبلغ (21,554,378) دولار.

21. الاحتياطي القانوني

بناءً على المادة (117) - فقرة (1) من النظام الداخلي لشركة البنك الإسلامي الفلسطيني للتممية والتمويل "المساهمة العامة المحدودة" يجب أن يقتطع كل سنة (10%) عشرة بالمائة من الأرباح الصافية يخصص لحساب الاحتياطي الإجمالي ولا يجوز وقف هذا الاقتطاع قبل أن يبلغ مجموع المبالغ المتجمعة لهذا الحساب ربع رأس مال الشركة ويجوز زيادة هذه النسبة بقرار من مجلس الإدارة إلى أن تبلغ الاقتطاعات ما يعادل رأس المال وعندئذ يجب وقفها، هذا وقد بلغ رصيد الاحتياطي القانوني في 31 ديسمبر 2008 مبلغ (333,440) دولار.

22. احتياطي مخاطر مصرفية عامة

بناءً على تعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (46) بتاريخ 13 مارس 2006 تم نقل أرصدة مخصص مخاطر الاستثمار (العام) إلى حساب احتياطي المخاطر المصرفية حيث يحظر تخفيضه دون الحصول على موافقة سلطة النقد الفلسطينية المسبقة. ويتم اقتطاعه حسب التعميم رقم 2008/5 بنسبة (1.5%) من التسهيلات المباشرة بعد طرح مخصص تدني التسهيلات و(0.5%) من التسهيلات غير المباشرة بعد طرح الشيكات تحت التحصيل والكفالات المقبولة والمسحوبات المقبولة المكفولة المتعلقة بالاعتمادات الواردة والمشتقات المالية.

23. إيرادات البيوع المؤجلة والتمويلات المتنوعة

31 ديسمبر		
2007	2008	
9,737,199	6,819,520	إيرادات بيوع المرابحة
388,510	289,376	إيرادات الإيجارة المنتهية بالتملك
18,568	34,167	إيرادات تمويل الاستصناع
(22,223)	-	إيرادات تمويل المشاركات
10,122,054	7,143,063	مجموع إيرادات البيوع المؤجلة والتمويلات المتنوعة - بيان (ب)

24. إيرادات الاستثمارات المختلفة

31 ديسمبر		
2007	2008	
438,363	2,607,461	إيرادات استثمارات لدى سلطة النقد
-	538,620	إيرادات عوائد على فرق أرصدة الاحتياطي الإلزامي
1,456,498	446,075	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
24,068	(222,673)	استثمارات في أراضي وعقارات وأخرى
1,918,929	3,369,483	مجموع إيرادات الاستثمارات المختلفة - بيان (ب)

25. عائد أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

يتمثل هذا البند البالغة قيمته (5,334,284) دولار في نصيب أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من أرباح السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2008 كما يلي:

31 ديسمبر		
2007	2008	
754,618	2,676,825	حصة أصحاب ودائع التوفير
3,263,939	2,657,459	حصة أصحاب الودائع لأجل
4,018,557	5,334,284	مجموع عائد أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة - بيان (ب)

26. صافي إيرادات العمولات

31 ديسمبر		
2007	2008	
364,730	378,998	عمولات التمويلات المباشرة
149,198	62,993	عمولات التمويلات غير المباشرة
1,292,962	1,337,874	عمولات أخرى
1,806,890	1,779,865	صافي إيرادات العمولات - بيان (ب)

27. فروق العملات الأجنبية

يتمثل هذا البند في قيمة الأرباح المحققة من التعامل بالعملات الأجنبية.

28. أرباح موجودات مالية للمتاجرة

المجموع	عوالد توزيعات أسهم	أرباح غير متحققة في استثمارات للمتاجرة	أرباح بيع استثمارات للمتاجرة	أسهم
505,813	190,362	262,736	52,715	
505,813	190,362	262,736	52,715	مجموع أرباح موجودات مالية للمتاجرة - بيان (ب)

29. إيرادات أخرى

31 ديسمبر		
2007	2008	
23,871	2,982	إيرادات تشغيلية
-	5,510	إيرادات إيجار صناديق حديدية
45,611	-	أخرى
69,482	8,492	مجموع الإيرادات الأخرى - بيان (ب)

30. نفقات الموظفين

31 ديسمبر		
2007	2008	
2,607,751	3,709,528	رواتب ومنافع وعلوات الموظفين
86,424	112,128	مساهمة البنك في صندوق الادخار
71,578	90,836	نفقات طبية
16,097	12,433	تدريب موظفين
210,849	463,649	تعويض نهاية الخدمة
343,603	514,639	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
25,453	8,421	مياومات سفر
31,187	156,859	أخرى
3,392,942	5,068,493	مجموع نفقات الموظفين - بيان (ب)

- بلغت رواتب ومكافآت المدير العام خلال عام 2008 مبلغ (185,247) دولار، ونائب المدير العام (118,341) دولار والمدير الإقليمي (86,988) دولار.

31. مصروفات تشغيلية أخرى

31 ديسمبر		
2007	2008	
345,726	366,808	ايجارات
207,447	229,359	قرطاسية ومطبوعات
225,579	187,258	بريد وطوابع وهاتف وسويقت
210,311	207,166	صيانة وتصلحاحات وتنظيفات
155,831	217,156	رسوم ورخص
86,025	393,941	دعاية وإعلان وتسويق
59,896	57,728	تأمينات
136,001	220,783	إنارة وتدفئة ومياه ومحروقات
124,216	313,848	تبرعات وإعانات وجوائز توفير
41,047	66,972	نققات ضيافة
67,427	61,897	سفر وإقامة وتنقلات
108,877	119,213	أتعاب قانونية ومهنية ودراسات
142,030	81,894	مصاريف مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية
35,666	9,445	حراسة ونقل أموال
13,217	116,975	مصاريف متنوعة
-	220,757	مصاريف تجهيز فرع جنين
1,959,296	2,871,200	مجموع المصروفات التشغيلية الأخرى - بيان (ب)

32. غرامات سلطة النقد

يتمثل هذا البند في قيمة الغرامات التي فرضتها سلطة النقد على إدارة البنك بسبب مخالفتها للتعليمات وفقا لكتب سلطة النقد الآتية:

رقم الكتاب	قيمة الغرامة	التاريخ	أسباب الغرامة
كتاب رقم 1549/02/2008	141,043	2008/02/18	استمرار البنك في منح تمويلات خلافا لتعليمات سلطة النقد، وتعيين مدراء دوائر وفروع دون أخذ موافقة مسبقة من سلطة النقد.
كتاب رقم 2364/03/2008	70,522	2008/03/12	منح تمويلات جديدة للهيئة العامة للبتترول خلافا لتعليمات سلطة النقد.
كتاب رقم 7719/10/2008	70,522	2008/10/27	انتهاء المهلة الممنوحة للتخلص من الاستثمارات العقارية
كتاب رقم 5438/06/2008	7,052	2008/06/09	تأخر في تسليم بيانات المقترضين.
	289,139		مجموع غرامات سلطة النقد - بيان (ب)

هذا وقد بلغت قيمة الغرامات التي فرضتها سلطة النقد على إدارة البنك خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2007 (57,052) دولار أمريكي.

33. مخصصات أخرى

31 ديسمبر		
2007	2008	
-	1,075,870	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات
	23,052	مخصص حسابات تحت التسوية
854,764	191,820	مخصص الديون المتعثرة
	504,037	مخصص الضرائب
-	(106,934)	مخصصات انتفى الغرض منها
854,764	1,687,845	مجموع المخصصات الأخرى - بيان (ب)

34. حصة السهم من (الخسائر) الأرباح

31 ديسمبر		
2007	2008	
2,388,758	(2,507,887)	صافي (خسارة) ربح السنة بعد الضرائب
21,777,189	21,554,378	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
0.110	(0.116)	حصة السهم من (خسارة) ربح السنة

35. تحليل أرصدة النقد والنقد المعادل التي تمثل أرصدة الميزانية العمومية

31 ديسمبر

2007	2008
91,946,230	153,325,761
19,739,779	32,772,246
111,686,009	186,098,007
65,296,564	145,642,696
46,389,445	40,462,363

النقد والأرصدة لدى سلطة النقد

يضاف: أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية

ينزل: الودائع الاستثمارية لدى سلطة النقد، الاحتياطي الإلزامي، ودائع لدى البنوك تستحق بعد ثلاثة أشهر وأرصدة مقيدة السحب

36. كفاية رأس المال

نسبته إلى الأصول المرجحة بالمخاطر	نسبته إلى الموجودات	القيمة
% 16.90	%4.70	14,178,786
%23.70	%6.59	19,878,604

رأس المال التنظيمي

رأس المال الأساسي

37. ارتباطات والتزامات محتملة أخرى

31 ديسمبر

2007	2008
4,192,896	2,081,505
19,631,137	4,103,565
23,824,033	6,185,070

كفالات بنكية

سقوف التمويلات المباشرة غير المستغلة

مجموع ارتباطات والتزامات محتملة أخرى

38. توزيع الموجودات والمطلوبات وبنود خارج الميزانية طبقاً للتوزيع الجغرافي

31 ديسمبر

2007			2008			
بنود خارج الميزانية	مطلوبات وحقوق مساهمين	موجودات	بنود خارج الميزانية	مطلوبات وحقوق مساهمين	موجودات	
						حسب المناطق الجغرافية
23,558,523	224,959,064	211,936,425	6,185,070	293,301,234	290,882,971	داخل فلسطين
-	1,003,912	1,411,249	-	1,003,912	1,437,499	الأردن
-	6,844,568	8,373,859	-	7,427,902	2,405,385	دول الخليج
265,510	15,908	7,065,133	-	15,908	4,892,013	دول آسيا الأخرى
-	-	1,868,885	-	-	2,131,622	أفريقيا
-	534	-	-	534	-	أوروبا
-	-	2,168,435	-	-	-	دول أخرى
23,824,033	232,823,986	232,823,986	6,185,070	301,749,490	301,749,490	المجموع
						حسب القطاع
265,510	14,854,253	133,870,357	-	26,883,204	178,176,583	حسابات شركات ومؤسسات
23,558,523	189,275,435	73,763,188	6,185,070	252,795,172	87,478,279	حسابات أفراد
-	-	24,598,725	-	-	18,871,216	خزينة
-	28,694,298	591,716	-	22,071,114	17,223,412	أخرى
23,824,033	232,823,986	232,823,986	6,185,070	301,749,490	301,749,490	المجموع

39. صافي الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية

المجموع	عملات أخرى	شيكيل إسرائيلي	دينار أردني	دولار أمريكي	الموجودات
153,325,761	1,339,637	35,924,408	58,306,386	57,755,330	نقد في أرصدة لدى سلطة النقد
32,772,246	1,639,374	11,479,174	769	19,652,929	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
6,167,059	-	-	1,410,437	4,756,622	موجودات مالية للمتاجرة بالصرافي
400,000	-	-	-	400,000	استثمارات مالية في صكوك التأجير
87,801,804	-	4,799,098	22,548,106	60,454,600	تمويلات مباشرة - بالصرافي
1,010,838	-	-	1,010,838	-	استثمارات في أراضي وعقارات
3,321,711	-	3,271	330,165	2,988,275	صافي العقارات والآلات والمعدات
155,163	-	-	-	155,163	موجودات غير ملموسة بالصرافي
16,794,908	182,523	10,841,448	1,493,003	4,277,934	موجودات أخرى
301,749,490	3,161,534	63,047,399	85,099,704	150,440,853	مجموع الموجودات
					المطلوبات وحقوق المساهمين
72,712,882	1,385,899	34,337,477	13,877,682	23,111,824	الحسابات الجارية والتأمينات النقدية
183,762,173	2,192,919	31,585,255	71,697,990	78,286,009	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
2,523,817	-	-	-	2,523,817	مخصصات
21,136,728	326,368	1,763,737	297,085	18,749,538	مطلوبات أخرى
21,613,890	-	-	-	21,613,890	حقوق الإدارة العامة (المساهمين)
301,749,490	3,905,186	67,686,469	85,872,757	144,285,078	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
-	(743,652)	(4,639,070)	(773,053)	6,155,775	الفجوة في الميزانية العمومية
-	-	743,652	5,382,722	6,155,775	الفجوة التراكمية في مخاطر السيولة

40. إدارة المخاطر

- إدارة المخاطر المصرفية تعتبر العمود الرئيسي للصناعة المصرفية الحديثة، حيث قامت لجنة بازل بإدراج إدارة المخاطر كأحد أهم البنود الخاصة بمعرفة مدى الملاءة المالية لعملاء البنك.
- وانسجاماً والتزاماً بأصول العمل المصرفي السليم في الرقي بمستوى الأداء البنكي للوصول إلى التوجهات العالمية في إدارة المخاطر تقوم لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة إلى توفير البيئة المناسبة لكافة مستويات مخاطر العمليات في البنك من حيث السياسات والإجراءات، وترشيح الكادر الوظيفي في البنك لكافة الدورات وورشات العمل ذات العلاقة بإدارة المخاطر لتوفير الفهم والقدرة على تطبيق هذه السياسات والإجراءات وتوفير المعلومات بشكل دائم ومنظم للإدارة عن كافة أنواع المخاطر الملاحظة من خلال تقارير دورية وغير دورية تقدم للجهات المعنية وكذلك توزيع واضح للمسؤوليات وعدم تداخل الواجبات والمهام منعاً لأي إرباك في العمل.
- يتبع البنك في عملية إدارة المخاطر طرق عدة منها:
 - أ- تنويع وتوزيع الاستثمار والائتمان وعدم تركزه في نوع أو قطاع معين مما يؤدي إلى جودة المحفظة الاستثمارية بشكل عام.

- ب- توزيع قرار الائتمان بين عدة مستويات وضمن سقف و حدود ائتمانية معينة. حيث قرر مجلس إدارة البنك إعادة تشكيل اللجنة التنفيذية لأهمية الدور الذي تقوم به خاصة من حيث دراسة طلبات التمويل المقدمة لها من المدير العام والتي تزيد عن صلاحياته واتخاذ القرار المناسب في حدود الصلاحيات الممنوحة لها
- ج- توفير تقارير دورية تقوم بدورها بتقييم ورصد نتائج هذا الاستثمار والائتمان.
- د- توفير متابعة قانونية فعالة للحد من ارتفاع نسبة المخاطر على أداء البنك.
- هـ- العمل على توفير احتياطات ومخصصات كافية لمواجهة المخاطر المحتملة.
- و- التقييم المستمر والدائم لكافة العمليات ذات العلاقة بأنواع المخاطر لتوفير الخبرة الكافية لعملية توقع المخاطر المحتملة والمستجدة وتوفير الآليات والوسائل المناسبة للكشف المبكر عنها.
- ز- انتخاب مجلس الإدارة من بين أعضائه لجنة المراجعة والتدقيق حيث تقوم بمراجعة البيانات المالية للمصرف ومراجعة الملاحظات الواردة من سلطة النقد الفلسطينية والمدقق الخارجي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها ورفع التوصيات اللازمة لمجلس الإدارة في هذا الخصوص.
- ح- تقوم بمتابعة تطوير البنك إدارياً ومالياً ودراسة مهام وعمل اللجان المنبثقة عن المجلس ومراجعة السياسات الائتمانية وتطويرها ووضع السياسة الاستثمارية للبنك وتحديثها دورياً.

41. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتمثل الأطراف ذات العلاقة في المعاملات مع المساهمين الرئيسيين والإدارة العليا والشركات التي يكون للبنك فيها نصيب رئيسي وتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة في منحهم تسهيلات ائتمانية حسب الآتي:

أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وأخرى	البيانات
	بنود داخل الميزانية
1,107,312	تمويلات مباشرة *
8,474	ودائع لدى المصرف
178	تأمينات نقدية
	بنود خارج الميزانية
149,094	تمويلات غير مباشرة **
	عناصر بيان الدخل
6,401	عوائد وعمولات مقبوضة
402	عوائد وعمولات مدفوعة

* تتضمن التمويلات المباشرة تمويلات مصنفة بقيمة (1,000,000) دولار وتم تكوين مخصص مقابلها.
** تتضمن التمويلات غير المباشرة تمويلات مصنفة بقيمة (147,000) دولار وتم تكوين مخصص مقابلها.

*** بلغت نسبة تمويلات ذي العلاقة إلى إجمالي التمويلات (1%) تقريباً، كما بلغت نسبة (8.48%) إلى قاعدة رأس المال.

42. استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في 31 ديسمبر 2008

الموجودات	خلال 3 شهور	من 6-3 شهور	من 12-6 شهور	أكثر من سنة	المجموع
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد	18,683,065	134,642,696	-	-	153,325,761
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	21,772,246	8,000,000	3,000,00	-	32,772,246
موجودات مالية للمتاجرة - بالصافي	-	-	-	6,167,059	6,167,059
استثمارات مالية في صكوك التأجير	-	-	-	400,000	400,000
التحويلات المباشرة - بالصافي	-	8,596,953	6,581,384	37,042,214	87,801,804
الاستثمارات في الأراضى والعقارات	-	-	-	1,010,838	1,010,838
صافي العقارات والألات والمعدات	-	-	-	3,321,711	3,321,711
صافي الموجودات غير الملموسة	-	-	-	155,163	155,163
الموجودات الأخرى	14,356,485	-	-	2,438,423	16,794,908
مجموع الموجودات	90,393,049	151,239,649	9,581,384	50,535,408	301,749,490
<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>					
الحسابات الجارية	67,746,116	-	-	-	67,746,116
التأمينات التقفية	4,966,766	-	-	-	4,966,766
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	98,773,067	64,001,974	20,987,132	-	183,762,173
المخصصات (مخصص الضرائب والمخصصات الأخرى)	-	-	-	2,523,817	2,523,817
المطلوبات أخرى	5,903,864	-	-	15,232,864	21,136,728
صافي حقوق المساهمين	-	-	-	21,613,890	21,613,890
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	177,389,813	64,001,974	20,987,132	39,370,571	301,749,490
الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي	(86,996,764)	87,237,675	(11,405,748)	11,164,837	-
الفجوة التراكمية في مخاطر السيولة	(86,996,764)	240,911	(11,164,837)	-	-

43. القضايا المقامة على البنك

بلغ عدد القضايا المرفوعة على البنك من آخرين في 31 ديسمبر 2008 عدد (6) قضايا بقيمة (1,101,837) دولار علماً بأن هذه القضايا مشمولة بالمخصصات التي تم تكوينها.

44. السياسات التطويرية

- وقعت إدارة البنك اتفاقية مع شركة أنظمة الحاسبات والاتصالات CCS تقوم الأخيرة بموجبها بأتممة عمليات البنك بمنظومة BANKS الإسلامية، حيث سيتم تنفيذ العمل بها على مرحلتين: الأولى تحتوي على كامل الأنظمة الإسلامية من مرابحة ومشاركة ومضاربة وتوزيع الأرباح والقرض الحسن وغيرها، والثانية تشمل الخدمات المصرفية الالكترونية من خلال الانترنت والرسائل القصيرة وخدمة البنك الناطق.
- تم تدعيم إدارة البنك بخبرات وكوادر مصرفية عالية الخبرة والكفاءة مما يساعد في نهضة ورفعة البنك.
- تعكف إدارة البنك على إقامة مقر دائم للإدارة الإقليمية في مدينة رام الله يليق بحجم عمل البنك ذا طابع عصري مميز يساهم في تقديم الخدمات المصرفية الحديثة بحيث يكون هذا المقر مملوكاً للبنك بالكامل.
- تم إعداد هيكل تنظيمي كامل لإدارة البنك وكافة دوائر وفروع البنك المنتشرة في أرجاء الوطن بحيث يعكس المهام الوظيفية والوصف الوظيفي على أساس علمي متطور وشفاف وكذلك وضع نظام شؤون موظفين ملائم للبيئة المصرفية العالية الأداء بحيث يؤثر إيجاباً على أداء الكادر الوظيفي في البنك.

45. أرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتناسب وعرض البيانات المالية للسنة الحالية.