

البنك الإسلامي الفلسطيني

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٢٠

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة إلى رئيس وأعضاء مجلس إدارة شركة البنك الإسلامي الفلسطيني المساهمة العامة المحدودة

المقدمة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المرفقة لشركة البنك الإسلامي الفلسطيني المساهمة العامة المحدودة (البنك) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ وقائمة الدخل المرحلية المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة وقائمة مصادر واستخدامات حساب المكاسب غير الشرعية المرحلية المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات الأخرى.

إن إدارة البنك مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً للسياسات المحاسبية المبينة في إيضاح رقم (٢) حول القوائم المالية المرحلية المختصرة. إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناءً على مراجعتنا، لم تسترغ انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للسياسات المحاسبية المبينة في إيضاح رقم (٢) حول القوائم المالية المرحلية المختصرة.

إرنست ويونغ - الشرق الأوسط

رخصة رقم ٢٠١٢/٢٠٦



إرنست ويونغ

عبد الكريم محمود

رخصة رقم ٢٠١٧/١٠١

رام الله - فلسطين

١٣ تشرين الأول ٢٠٢٠

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	إيضاح	
(مدققة)	(غير مدققة)		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
الموجودات			
٢٧٢,٣١٣,٩٣٣	٢٢٠,٥١١,٨٠٤	٣	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٦٧,٢٠٥,٧٩٩	١٥٤,٤٠٤,٤٥٢	٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٧٠,٤٨٥,٥١٠	٨٠١,٠٩٦,٦٦٨	٥	تمويلات ائتمانية مباشرة
١,٤٢١,٧٢١	١,٢٦٢,٦٢٣	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤,٠٧٧,٤١٩	٣,٦٤٦,٥٣٠	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٩,٦٥٨,٥٤٢	١٧,٣٩٦,٨٢٢	٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١١,٦٣٥,٥٨٢	١١,٧٤٤,٢٤٩	٩	إستثمارات في شركات حليفة
١١,٨٤٣,٧٩٨	١١,٦٦٢,١٦٦	١٠	إستثمارات عقارية
٢٨,٨٤٠,٩٩٠	٢٧,٧٣٢,٢٦٣		عقارات وممتلكات ومعدات
٣,٢٣١,٢١٧	٣,٤٨٣,٠٩٩		مشاريع تحت التنفيذ
٩,٢٣٣,٧٨١	٨,٦٧٤,١١٤	١١	حق استخدام الأصول
٤,٦٩٢,٩٢٢	٤,٨١٠,٠٢٠		موجودات ضريبية مؤجلة
٧٣٩,٦٤٧	٧١٥,٧٩٣		موجودات غير ملموسة
١٣,٠٣٢,٤٦١	٢٤,١٢٧,٢٥٦	١٢	موجودات أخرى
١,٣١٨,٤١٣,٣٢٢	١,٢٩١,٢٦٧,٨٥٩		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة وحقوق الملكية			
المطلوبات			
١١١,٧٤١,٣٠٦	٨٤,٠٨٩,٦٠٠	١٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٦٣,١٣٧,٠١٥	٢٨٦,٠٥٤,٩٧٩	١٤	ودائع العملاء
٥٥,١٥١,٦٠٥	٥٦,٧١٠,٨٥٠	١٥	تأمينات نقدية
١٠,٢٣٢,٤٩٤	٨,٩٣٧,٢٤٥	١٦	مخصصات متنوعة
١,٦٠٩,٩٣٠	-	١٧	مخصصات الضرائب
٨,٨١٥,٩٤٧	٧,٩٦٢,٠٥٧	١٨	مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار
١٥,٤٥٤,٠٥٠	١١,٣٢٤,٠٧٢	١٩	مطلوبات أخرى
٤٦٦,١٤٢,٣٤٧	٤٥٥,٠٧٨,٨٠٣		مجموع المطلوبات
٧٣٦,٤٠٥,٤١٢	٧١٧,٢٥٩,٧٥١	٢٠	حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
حقوق الملكية			
٧٧,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
٣,٢٠٠,٠٠٠	٣,٢٠٠,٠٠٠		علاوة إصدار رأس المال
٩,٤٣١,٦٢٥	٩,٤٣١,٦٢٥	٢١	إحتياطي إجباري
٤,٣٨٤,٦٧٨	٤,٣٨٤,٦٧٨	٢١	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
١١,٠٢٣,٩١٧	١١,٠٢٣,٩١٧	٢١	إحتياطي التقلبات الدورية
٣٠١,٨٨٩	٣٠١,٨٨٩		إحتياطي الإستثمارات العقارية
(٢٧٣,٠٨٦)	(٨١٧,٣٤٦)	٧	التغير المتراكم في القيمة العادلة
١٠,٧٩٦,٥٤٠	١١,٤٠٤,٥٤٢		الأرباح المدورة
١١٥,٨٦٥,٥٦٣	١١٨,٩٢٩,٣٠٥		صافي حقوق الملكية
١,٣١٨,٤١٣,٣٢٢	١,٢٩١,٢٦٧,٨٥٩		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة وحقوق الملكية

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية

قائمة الدخل المرحلية المختصرة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	
٢٠١٩	٢٠٢٠		
(غير مدققة)	(غير مدققة)		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٢٣,٩٢٩,٨١٨	٢٣,١٤٩,٨٦٠		الإيرادات
(٣,٥٣٩,٨٩٦)	(٣,٥٩٣,٤٦٢)		إيرادات التمويل والإستثمارات
٢٠,٣٨٩,٩٢٢	١٩,٥٥٦,٣٩٨		ينزل: عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
٤,٧٢١,٥٥٤	٤,٦٧٦,٧٠٦		حصة البنك من إيرادات التمويل والإستثمارات
١,٣٢٤,٠٢٧	١,١٦١,٩٣٧		صافي إيرادات العمولات
٣٦٥,٦٦٨	٢٢٢,٠٣٨	٩	أرباح عملات أجنبية
٣٧٩,٣٨٤	٤٨٥,٣٢١		حصة البنك من نتائج أعمال الشركات الحليفة
٥٠٢,١١٣	٥٠٢,١١٣		أرباح موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٥٣,٠٨٩	١,١٤٩,٩٨٧	٢٢	أرباح موجودات مالية
٢٧,٩٣٥,٧٥٧	٢٧,٧٥٤,٥٠٠		إيرادات أخرى
			إجمالي الإيرادات
			المصروفات
(١٠,٢٧٧,٤٤٦)	(١٠,٦٢٩,٩٢٦)		نفقات الموظفين
(٦,٢٤٣,٣١٩)	(٥,٦١٣,٨٧٩)		مصارييف تشغيلية أخرى
(١,٣١٩,٩٦٩)	(٣,٥٧٩,٨٤٦)	٢٣	مخصص خسائر الائتمان، بالصافي
(٢,٠٩٤,٤٣٣)	(٢,٢٠٩,٧٧٩)		إستهلاكات وإطفاءات
(٤٠,٦٢٠)	(١٥٩,٠٩٨)		خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٨,٢٦٤	(٩,٠٦٨)		(مخصص) استرداد أتعاب قضايا
-	(٥,٠٠٠)	٢٤	غرامات سلطة النقد الفلسطينية
(١٩,٩٥٧,٥٢٣)	(٢٢,٢٠٦,٥٩٦)		إجمالي المصروفات
٧,٩٧٨,٢٣٤	٥,٥٤٧,٩٠٤		الربح قبل الضرائب
(٢,٠١٠,٠٤٧)	(١,٩٣٩,٩٠٢)	١٧	مصروف الضرائب
٥,٩٦٨,١٨٧	٣,٦٠٨,٠٠٢		ربح الفترة
٠,٠٧٥	٠,٠٤٥	٢٨	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٩	٢٠٢٠
(غير مدققة)	(غير مدققة)
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥,٩٦٨,١٨٧	٣,٦٠٨,٠٠٢
٢٤٢,٧٢٩	-
(٨٣,٣٧٦)	(٤٣٠,٨٨٩)
٧٤,٤٦٣	(١١٣,٣٧١)
٢٣٣,٨١٦	(٥٤٤,٢٦٠)
٦,٢٠٢,٠٠٣	٣,٠٦٣,٧٤٢

ربح الفترة

بنود الدخل الشامل الأخرى:

بنود سيتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة:
حصة البنك من بنود الدخل الشامل الأخرى للشركات الحليفة

بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة:
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
حصة البنك من بنود الدخل الشامل الأخرى للشركات الحليفة

إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى

إجمالي الدخل الشامل للفترة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

صافي حقوق الملكية	الأرباح المدورة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	الاستثمارات العقارية	الإحتياطيات			علاوة إصدار رأس المال	رأس المال المدفوع	
				مخاطر مصرفية عامة	تقلبات دورية	إجباري			
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١١٥,٨٦٥,٥٦٣	١٠,٧٩٦,٥٤٠	(٢٧٣,٠٨٦)	٣٠١,٨٨٩	١١,٠٢٣,٩١٧	٤,٣٨٤,٦٧٨	٩,٤٣١,٦٢٥	٣,٢٠٠,٠٠٠	٧٧,٠٠٠,٠٠٠	٣٠ حزيران ٢٠٢٠
٣,٦٠٨,٠٠٢	٣,٦٠٨,٠٠٢	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في بداية الفترة
(٥٤٤,٢٦٠)	-	(٥٤٤,٢٦٠)	-	-	-	-	-	-	ربح الفترة
٣,٠٦٣,٧٤٢	٣,٦٠٨,٠٠٢	(٥٤٤,٢٦٠)	-	-	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
-	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	إجمالي الدخل الشامل للفترة
١١٨,٩٢٩,٣٠٥	١١,٤٠٤,٥٤٢	(٨١٧,٣٤٦)	٣٠١,٨٨٩	١١,٠٢٣,٩١٧	٤,٣٨٤,٦٧٨	٩,٤٣١,٦٢٥	٣,٢٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	توزيعات أسهم مجانية (إيضاح ٢٥)
									الرصيد في نهاية الفترة (غير مدققة)
صافي حقوق الملكية	الأرباح المدورة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	الاستثمارات العقارية	الإحتياطيات			علاوة إصدار رأس المال	رأس المال المدفوع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	مخاطر مصرفية عامة	تقلبات دورية	إجباري	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠٩,٨١٨,٥٦٦	٩,٢٩٠,٠٠٠	(٢٣٤,١٥٣)	٩٦٠,٧٥١	٣,١٦٥,٧٨٨	١١,٢٨٣,٧٤٤	٨,١٥٢,٤٣٦	٣,٢٠٠,٠٠٠	٧٤,٠٠٠,٠٠٠	٣٠ حزيران ٢٠١٩
٥,٩٦٨,١٨٧	٥,٩٦٨,١٨٧	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في بداية الفترة
٢٣٣,٨١٦	(٣٢,٩٥٩)	٢٦٦,٧٧٥	-	-	-	-	-	-	ربح الفترة
٦,٢٠٢,٠٠٣	٥,٩٣٥,٢٢٨	٢٦٦,٧٧٥	-	-	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
-	(٦٦٠,٠٧٧)	-	-	٦٦٠,٠٧٧	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
-	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	المحول إلى الإحتياطيات
(٦,٢٩٠,٠٠٠)	(٦,٢٩٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أسهم مجانية (إيضاح ٢٥)
١٠٩,٧٣٠,٥٦٩	٥,٢٧٥,١٥١	٣٢,٦٢٢	٩٦٠,٧٥١	٣,٨٢٥,٨٦٥	١١,٢٨٣,٧٤٤	٨,١٥٢,٤٣٦	٣,٢٠٠,٠٠٠	٧٧,٠٠٠,٠٠٠	توزيعات أرباح نقدية (إيضاح ٢٥)
									الرصيد في نهاية الفترة (غير مدققة)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية

قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٩	٢٠٢٠
(غير مدققة)	(غير مدققة)
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٧,٩٧٨,٢٣٤	٥,٥٤٧,٩٠٤
٤٠,٦٢٠	١٥٩,٠٩٨
٩٣٦,٠١٩	٢,٠٩٧,٢١٨
٢,٠٩٤,٤٣٣	٢,٢٠٩,٧٧٩
(٣٦٥,٦٦٨)	(٢٢٢,٠٣٨)
١,٣١٩,٩٦٩	٣,٥٧٩,٨٤٦
٥١,٣٨٨	(٤٦,٣٧٠)
-	(٣,٣٦٨)
١٢٦,٧٥٧	١١٣,٩٣٨
(١١,٠٣٧)	٢,٠٥٠
١٢,١٧٠,٧١٥	١٣,٤٣٨,٠٥٧
(٦,٠٠٣,٢٧٨)	(٣١٥,٠٩٦)
١,٠٠٠,٠٠٠	-
(٦٧,٩٧٩,١٢٦)	(٣٣,٨٠٤,٤١١)
(٥,٧٢٢,٦٢٩)	(١٠,٤٦٠,٧٩٥)
٢٤,٩٢٢,٢٣٤	٢٢,٩١٧,٩٦٤
٧,٢٣٥,٣٤١	١,٥٥٩,٢٤٥
(٨,٦٤٦,٨٣٦)	(٤,٤١٩,٢٣٦)
(٤٣,٠٢٣,٥٧٩)	(١١,٠٨٤,٢٧٢)
(٥,٨١٢,١٢٨)	(٤,٣٠٠,٩٣٠)
(١٧١,٣٥٣)	(٣,٣٩٢,٤٦٧)
(٤٩,٠٠٧,٠٦٠)	(١٨,٧٧٧,٦٦٩)
-	١٨٥,٠٠٠
٢٧٨,٣٠٠	-
(٩٥٥,٨١٧)	(٣٧٨,٨٤٤)
٨,١٠٠	١١١,٣٩١
(١,٦٧٣,٠١٤)	(٣١٣,٦٦٢)
١,٠٤١,٥٥٢	٢,٢٠٢,٠٠٢
٢٦٢,٣٣٠	-
(١,٠٣٨,٥٤٩)	١,٨٠٥,٨٨٧
(٥,٧٨٢,٩٧٠)	-
(٨٥٥,٠٢٤)	(١,١٠٩,٧٥٦)
٥٥,١٢٨,٤٥٧	(١٩,١٤٥,٦٦١)
٤٨,٤٩٠,٤٦٣	(٢٠,٢٥٥,٤١٧)
(١,٥٥٥,١٤٦)	(٣٧,٢٢٧,١٩٩)
٢٠٧,٠٢١,١٧٩	٢٥٥,٣٤١,٢٢٥
٢٠٥,٤٦٦,٠٣٣	٢١٨,١١٤,٠٢٦

إيضاح

أنشطة التشغيل

الربح قبل الضرائب

تعديلات:

خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

مخصصات متنوعة

إستهلاكات وإطفاءات

حصة البنك من نتائج أعمال الشركات الحليفة

مخصص خسائر الائتمان

(أرباح) خسائر بيع ممتلكات ومعدات، بالصافي

أرباح بيع استثمارات عقارية

مصروف عوائد مدفوعة على عقود الايجار

بنود غير نقدية

التغير في الموجودات والمطلوبات:

الإحتياطي الإلزامي النقدي

أرصدة مقيدة السحب

تمويلات ائتمانية مباشرة

موجودات أخرى

ودائع العملاء

تأمينات نقدية

مطلوبات أخرى

صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل قبل المخصصات والضرائب المدفوعة

ضرائب مدفوعة

مخصصات متنوعة مدفوعة

صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل

أنشطة الإستثمار

بيع إستثمارات عقارية

توزيعات نقدية من شركات حليفة

شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة

بيع ممتلكات ومعدات

إضافات مشاريع تحت التنفيذ

استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة

بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

صافي النقد من (المستخدم في) أنشطة الإستثمار

أنشطة التمويل

أرباح نقدية موزعة

عقود ايجار مدفوعة

حسابات الإستثمار المطلقة

صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة التمويل

النقصان في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

٢٧

قائمة مصادر واستخدامات حساب المكاسب غير الشرعية المرحلية المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
(مدققة)	(غير مدققة)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		المكاسب غير الشرعية
١٤,٣٨٢	١٨,٠٨٦	رصيد بداية الفترة / السنة
١١,٤٨٦	٧,٥٦٠	الفائض في النقد
١٢,٦٠٠	٢,٥٨٤	عوائد تمويلات إئتمانية مباشرة
٣٨,٤٦٨	٢٨,٢٣٠	المكاسب غير الشرعية في نهاية الفترة / السنة
		أوجه الصرف:
(٢٠,٣٨٢)	-	تبرعات
(٢٠,٣٨٢)	-	مجموع أوجه الصرف
١٨,٠٨٦	٢٨,٢٣٠	رصيد المكاسب غير الشرعية في نهاية الفترة / السنة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣٠ حزيران ٢٠٢٠

١. عام

تأسست شركة البنك الإسلامي الفلسطيني المساهمة العامة المحدودة (البنك) في مدينة غزة بمقتضى قانون الشركات لسنة ١٩٢٩، وسجلت لدى مراقب الشركات في فلسطين تحت رقم (٥٦٣٢٠٠٩٢٢) بتاريخ ١٦ كانون الأول ١٩٩٥.

باشراً البنك نشاطه المصرفي في بداية العام ١٩٩٧. يقوم البنك بممارسة الأعمال المصرفية والمالية والتجارية وأعمال الإستثمار وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية وذلك من خلال مركزه الرئيسي في مدينة رام الله وفروعه المنتشرة في فلسطين والبالغ عددها ٤٥ فرعاً ومكتباً و ٨١ جهاز صراف آلي في جميع أنحاء فلسطين، منها ٣٠ صرافاً يتوفر بها خدمة الأيداع النقدي.

يعتبر البنك تابعاً للشركة الإسلامية الوطنية للاستثمارات (الشركة الوطنية)، والتي بدورها تتبع لشركة البنك الوطني المساهمة العامة المحدودة (البنك الوطني)، حيث تمتلك حصة مسيطرة بلغت ٤٥,٣٦٪ وتشكل ستة أعضاء من أصل إحدى عشر عضواً في مجلس إدارة البنك وعليه يتم توحيد القوائم المالية للبنك مع القوائم المالية للشركة الوطنية والبنك الوطني.

يقوم البنك بممارسة الأعمال المصرفية والمالية والتجارية وأعمال الاستثمار وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. يبلغ رأسمال البنك المصرح به ١٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم. تم خلال عام ٢٠١٩ زيادة رأسمال البنك المدفوع ليصبح ٧٧ مليون دولار أمريكي، وتم رفعه مرة أخرى خلال ٢٠٢٠ ليصبح ٨٠ مليون دولار أمريكي.

بلغ عدد موظفي البنك (٦٦٥) و(٦٦٤) موظفاً كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، على التوالي.

تمت المصادقة على القوائم المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٩ آب ٢٠٢٠.

٢. أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية

١,٢ أسس إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية واستناداً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره هيئة الرقابة الشرعية للبنك ووفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية، وفي حال عدم وجود معايير صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تتعلق ببند القوائم المالية يتم تطبيق معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الصادرة حولها بما يتفق مع المعايير الشرعية لحين صدور معايير إسلامية لها.

لا تتضمن القوائم المالية المرحلية كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة لإعداد قوائم مالية سنوية ويجب قراءتها مع القوائم المالية السنوية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩. كذلك، فإن نتائج أعمال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل والاستثمارات العقارية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية.

تم إعداد القوائم المالية بالدولار الأمريكي والذي يمثل عملة الأساس للبنك.

السياسات المحاسبية الرئيسية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة للبنك مطابقة لتلك التي تم استخدامها لإعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، باستثناء قيام البنك بتطبيق بعض التعديلات نافذة المفعول ابتداء من الأول من كانون الثاني ٢٠٢٠:

معيار المحاسبي المالي رقم ٣٠ (انخفاض الموجودات والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية)

يحدد هذا المعيار المبادئ المحاسبية ومتطلبات الإفصاح لانخفاض الموجودات المالية والخسائر الائتمانية (بما فيها الخسائر الائتمانية المتوقعة) على مختلف التمويلات، والاستثمارات، وغيرها من الموجودات لدى المؤسسات المالية الإسلامية والمخصصات المتعلقة بها وبما يتوافق مع أفضل الممارسات المتبعة عالمياً.

معيار المحاسبة المالي رقم ٣١ (الوكالة بالاستثمار)

يحدد هذا المعيار المبادئ المحاسبية ومتطلبات الإفصاح المتعلقة بمعاملات وأدوات التمويل التي تتم بموجب الوكالة بالاستثمار لدى الموكل (المستثمر) والوكيل

يتطلب المعيار من الموكل (المستثمر) أن يقوم بتحديد طبيعة الاستثمار (الاستثمار بالتميرير أو مشروع الوكالة).

الاستثمار بالتميرير

إن الاستثمار بالتميرير هو الاستثمار الذي يتكون فيه تدخل الوكيل وخيار انتقال ملكية الأداة محدود، حيث إن المستثمر يأخذ التعرض مباشرة على الموجودات. (يجب على المستثمر تطبيق هذه الطريقة الا في حالة اختياره لطريقة مشروع الوكالة واستيفائه للشروط المذكورة في المعيار).

بموجب هذه الطريقة، يجب على المستثمر الاعتراف الأولي بالموجودات التي يتضمنها عقد الوكالة في دفاتر حساباته تطبيقاً لمبدأ الاعتراف الأولي المعمول به بما يتوافق مع معيار المحاسبة المالي الاسلامي ذو الصلة.

مشروع الوكالة

قد يختار المستثمر تطبيق طريقة مشروع الوكالة فقط إذا كان عقد الوكالة بالاستثمار يفي بأي من الشروط المطلوبة تحت ظروف معينة. بموجب هذا الطريقة، يجب ان يسجل الاستثمار في دفاتر المستثمر باستخدام "طريقة حقوق الملكية" حيث يتم اثبات الاستثمار عند الشراء بالتكلفة ويعاد تقييمه لاحقاً في نهاية الفترة المالية بالقيمة الدفترية ويتم تعديله ليشمل حصة المستثمر من أرباح وخسائر مشروع الوكالة.

أما بالنسبة للوكيل، يتطلب المعيار أن يتم الاثبات الاولي للاستثمار في بنود خارج قائمة المركز المالي حيث أن الوكيل لا يسيطر على الموجودات المتعلقة بالاستثمار. ومع ذلك، فهناك بعض الاستثناءات التي تسمح بإثبات الاستثمار كبنود داخل قائمة المركز المالي.

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٤ (متطلبات الإفصاح لحملة الصكوك)

يحدد هذا المعيار المبادئ المحاسبية ومتطلبات الإفصاح عن الموجودات التي تتضمنها الصكوك. يتطلب المعيار من المؤسسة المالية إعداد أو أن تكون هناك حاجة لإعداد تقارير مالية كما يتطلب المعيار.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣): تعريف "الأعمال"

أصدر المجلس الدولي للمحاسبة تعديلات على تعريف "الأعمال" في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) - اندماج الأعمال لمساعدة المنشآت على تحديد ما إذا كانت مجموعة الأنشطة والموجودات المستحوذ عليها ينطبق عليها تعريف "الأعمال" أم لا. وتوضح هذه التعديلات الحد الأدنى لمتطلبات الأعمال، وتحذف تقييم ما إذا كان المشاركين في السوق قادرين على استبدال أي عناصر أعمال غير موجودة، وتضيف التعديلات توجيهات لمساعدة المنشآت على تقييم ما إذا كانت العملية المستحوذ عليها جوهرية، وتحديد تعريفات الأعمال والمخرجات، وإضافة اختبار تركيز القيمة العادلة الاختياري.

لم يكن لهذه التعديلات تأثير على القوائم المالية للبنك ولكن قد تؤثر على الفترات المستقبلية إذا دخل البنك في أي دمج أعمال.

تعديل معدلات الفائدة على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧)

إن تعديلات معايير معدلات الفائدة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ تشمل عدد من عمليات الإعفاءات التي تنطبق على جميع علاقات التحوط التي تتأثر بشكل مباشر بتعديل معايير معدلات الفائدة. تتأثر علاقة التحوط إذا أدى التعديل إلى حالة عدم تيقن بشأن توقيت و / أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط. نتيجة لهذا التعديل، قد يكون هناك عدم تيقن حول توقيت و / أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط، خلال الفترة السابقة لاستبدال معيار معدل الفائدة الحالي ببديل يخلو من المخاطر (RFR). قد يؤدي ذلك إلى عدم التيقن فيما إذا كانت الصفقة المتوقعة مرجحة وما إذا كانت علاقة التحوط مستقبلاً فعالة أم لا.

تسري التعديلات على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر. ويتم تطبيق بأثر رجعي. إلا أنه لا يمكن إعادة أي علاقات تحوط تم إلغائها مسبقاً عند تطبيق الطلب، ولا يمكن تعيين أي علاقات تحوط بالاستفادة من التجارب السابقة.

بعد الانتهاء من المرحلة الأولى، يحول مجلس معايير المحاسبة الدولية تركيزه إلى المسائل التي قد تؤثر على التقارير المالية عند استبدال معيار معدل الفائدة الحالي بـ RFR. ويشار إلى ذلك بالمرحلة الثانية من مشروع IASB.

لم يكن لهذه التعديلات تأثير على القوائم المالية، وليس من المتوقع أن يكون هناك أي تأثير مستقبلي على البنك.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨): تعريف "الجوهري"

أصدر المجلس الدولي للمحاسبة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - عرض القوائم المالية ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨) - السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية لتوحيد تعريف ما هو "جوهري" ضمن المعايير كافة وتوضيح جوانب معينة من التعريف. ينص التعريف الجديد على أن "المعلومات تعتبر جوهرياً إذا نتج عن حذفها أو إغفالها أو إخفاءها، تأثير بشكل معقول على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية، والتي توفر معلومات مالية محددة حول المنشأة".

لم يكن لهذه التعديلات تأثير على القوائم المالية المرحلية المختصرة للبنك، وليس من المتوقع أن يكون هناك أي تأثير مستقبلي على البنك.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩): تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها

توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) المعالجة المحاسبية عندما يحدث تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها خلال السنة المالية. توضح التعديلات أيضاً أن على الشركة أولاً تحديد أي تكلفة خدمة سابقة، أو ربح أو خسارة من التسوية، دون الأخذ بعين الاعتبار تأثير سقف الأصل. يتم إثبات هذا المبلغ في قائمة الدخل.

ثم يتم تحديد الاثر على سقف الأصل بعد تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها. يتم إثبات أي تغيير، باستثناء المبالغ ضمن صافي العائد ضمن قائمة الدخل الشامل. لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية المرحلية المختصرة للبنك.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة
توضح التعديلات أن الشركة تطبق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) على الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة التي لا تنطبق عليها طريقة حقوق الملكية ولكن يشكل، من حيث الجوهر، جزءاً من صافي الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (على المدى الطويل). يعتبر هذا التعديل مناسب حيث ان نموذج خسارة الائتمان المتوقع في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ينطبق على هذه الاستثمارات طويلة الأجل.

توضح التعديلات أيضاً أنه عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، لا تسجل الشركة أي خسائر للشركات الحليفة والمشاريع المشتركة، أو أي خسائر انخفاض في القيمة على صافي الاستثمار، كتعديلات على صافي الاستثمار في الشركة الحليفة أو المشروع المشترك التي قد تنشأ نتيجة تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة. لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية المرحلية المختصرة للبنك.

تعديلات على إطار مفاهيم إعداد التقارير المالية

إطار المفاهيم لا يعتبر معياراً، ولا أحد من المفاهيم الواردة فيه يتجاوز المفاهيم أو المتطلبات في أي معيار. الغرض من إطار المفاهيم هو مساعدة المجلس الدولي لمعايير المحاسبة في وضع المعايير، ومساعدة المُعدِّين على تطوير سياسات محاسبية متسقة في حال عدم وجود معيار قابل للتطبيق ومساعدة جميع الأطراف على فهم المعايير وتفسيرها.

يتضمن إطار المفاهيم المنقح بعض المفاهيم الجديدة، ويقدم تعريفات محدثة ومعايير تحقق للأصول والمطلوبات ويوضح بعض المفاهيم الهامة، لم يكن لهذه التعديلات تأثير على القوائم المالية المرحلية المختصرة للبنك.

إستخدام التقديرات والإجتهاادات:

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهدادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والاجتهدادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية، وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهدادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

في اعتقاد إدارة البنك بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب وإثبات مخصص الضريبة اللازم.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف مخصص تعويض نهاية الخدمة وفقاً لقانون العمل الفلسطيني وبما يتوافق مع معايير المحاسبة المعمول بها.

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الإستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم قيد خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدنٍ في قيمتها ويتم قيد التدني في قائمة الدخل.
- يتم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل مخرنين عقاريين مسجلين لدى هيئة سوق رأس المال الفلسطينية.
- يتم التخصيص للقضايا المرفوعة على البنك لمواجهة أية التزامات قضائية إستناداً لرأي المستشار القانوني للبنك.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

يتطلب تحديد مخصص تدني التمويلات الائتمانية من إدارة البنك إصدار أحكام وإجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة إلى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للموجودات المالية بعد الإقرار المبدئي بها، بالإضافة إلى الأخذ بعين الإعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة.

• تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

يتم تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية على أساس نسبي. يتم تقييم فيما إذا كان هنالك زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية منذ تاريخ نشأتها، حيث يقوم البنك بمقارنة مخاطر التعثر للعمر المتوقع للأداة المالية في نهاية كل فترة مالية مع مخاطر التعثر عند نشوء الأداة المالية باستخدام المفاهيم الرئيسية لعمليات إدارة المخاطر المتوفرة لدى البنك. يتم استخدام هذا التقييم لتصنيف العملاء والمحافظ لمراحل التصنيف الائتماني، المرحلة ١ (الإقرار الأولي)، المرحلة ٢ (تراجع الجودة الائتمانية) والمرحلة ٣ (إنخفاض القيمة الائتمانية).

• التعديل على التمويلات

يقوم البنك أحياناً بإجراء تعديلات على شروط العقد للتمويلات كاستجابة لطلب العميل نتيجة الصعوبات المالية بدلاً من استرداد أو تحصيل الضمانات ويقوم البنك بتعديل شروط التمويل نتيجة لظهور أو وجود صعوبات مالية للعميل. قد تشمل الشروط تمديد دفعات السداد أو الاتفاق على شروط تسهيل جديدة. تتمثل سياسة البنك في مراقبة التمويلات المجدولة من أجل المساعدة على ضمان استمرار حدوث الدفعات المستقبلية. إن قرار البنك بتعديل التصنيف بين المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة يتم على أساس كل حالة على حدة.

• عوامل الإقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة وإستخدام أكثر من سيناريو:

يجب الأخذ بعين الإعتبار المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة للأحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات موثوقة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة أن قياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة يتطلب من إدارة البنك القيام بإجتهادات جوهرية. إن احتمالية حدوث التعثر وخسارة التعثر المفترضة والأثر عند التعثر ومدخلات المستخدمة في المرحلة ١ والمرحلة ٢ لمخصص تدني التمويلات الائتمانية مصممة بناء على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغير في عوامل الإقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة. يتم ربط كل سيناريو من حالات الإقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بعوامل الإقتصاد الكلي المتغيرة.

• تعريف التعثر:

إن تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغيير بين المراحل يتماشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى البنك. التعثر غير معرف من قبل المعيار، وهناك إفتراض قابل للنقض بأنه التوقف عن الدفع لمدة ٩٠ يوم فأكثر.

• العمر المتوقع:

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، يقوم البنك بالأخذ بعين الإعتبار أقصى مدى للتدفقات النقدية المتوقعة والتي يعتبرها البنك معرضة لمخاطر التدني. يتم الأخذ بعين الإعتبار جميع التدفقات النقدية للعمر المتوقع، وبما فيها خيارات الدفع المقدم، وخيارات التمديد. يتم قياس العمر المتوقع لبعض التمويلات الائتمانية المتجددة والتي لا يوجد لها تاريخ سداد محدد بناء على الفترة المعرض بها البنك لمخاطر الائتمان التي لا يمكن للإدارة تجنبها.

قياس القيمة العادلة

يتم قياس القيمة العادلة لبعض الأدوات المالية مثل المشتقات والموجودات غير المالية كالاستثمارات العقارية في تاريخ القوائم المالية. القيمة العادلة هي المقابل المالي لبيع موجودات أو سداد مطلوبات وذلك من خلال عملية منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على فرضية بيع الموجودات أو سداد المطلوبات إما في:

- سوق رئيسي للموجودات والمطلوبات.
 - أو في حال غياب السوق الرئيسي، في سوق أكثر ملاءمة للموجودات والمطلوبات.
- يجب أن يكون للبنك القدرة على الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.
- يتم قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات باستخدام الفرضيات التي سيستخدمها المشاركون عند تسعير الموجودات والمطلوبات، على فرض ان المشاركين في السوق هدفهم تحقيق منافع اقتصادية.
- يستخدم البنك أساليب التقييم المناسبة حسب الظروف التي توفر معلومات كافية لقياس القيمة العادلة، وذلك من خلال زيادة استخدام معطيات ذات صلة يمكن ملاحظتها والتقليل من استخدام المعطيات التي لا يمكن ملاحظتها.
- جميع الموجودات والمطلوبات التي تقاس بالقيمة العادلة والمصرح عنها في القوائم المالية تصنف ضمن هرم القيمة العادلة، كما هو موضح أدناه:

المستوى الأول: باستخدام أسعار التداول لأدوات مالية مشابهة تماماً في أسواق مالية نشطة.

المستوى الثاني: باستخدام معطيات غير أسعار التداول ولكن يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوى الثالث: باستخدام معطيات لا تستند لبيانات سوق يمكن ملاحظتها.

في نهاية كل فترة ماليه يحدد البنك فيما إذا كانت هناك عمليات نقل بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أقل مستوى معطيات له أثر جوهري على قياس القيمة العادلة ككل) للموجودات والمطلوبات التي يتم الاعتراف بها في القوائم المالية على أساس متكرر.

يقوم مخمنين خارجيين معتمدين بالمشاركة في تقييم الموجودات الجوهرية مثل الاستثمارات العقارية. بعد النقاش مع هؤلاء المخمنين الخارجيين، يقوم البنك باختيار الأساليب والمدخلات والتي ستستخدم للتقييم في كل حالة.

لغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، قام البنك بتحديد شرائح من الموجودات والمطلوبات وفقاً لطبيعة وخصائص ومخاطر ومستوى القيمة العادلة لهذه الموجودات والمطلوبات.

مخصص الضرائب

يقوم البنك باقتطاع مخصصات الضريبة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) وبموجب النسب الضريبية المقررة وفقاً للقوانين والأنظمة والتعليمات السارية المفعول في فلسطين. يقضي هذا المعيار بالإعتراف بالفروقات الزمنية المؤقتة كما بتاريخ قائمة المركز المالي، كضرائب مؤجلة، نتيجة لذلك قد يترتب على البنك قيد موجودات أو مطلوبات ضريبية مؤجلة.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو إستردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو التحقق من الموجودات الضريبية المؤجلة.

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً أو بنوداً ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

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

٣. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١١٢,٣٨٢,٢٣٦	١٠٧,٦٣٨,٩٩٣
٨٥,٧٥٨,٩٨٦	٧٤,٣٤٠,٨٠٧
٧٤,٠٢٥,٧١١	٣٨,٣٨٥,٠٠٤
١٤٧,٠٠٠	١٤٧,٠٠٠
٢٧٢,٣١٣,٩٣٣	٢٢٠,٥١١,٨٠٤

نقد في الخزينة

أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:

متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
حسابات جارية وتحت الطلب
أرصدة مقيدة السحب

- يتعين على البنك وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٠/٦٧) الإحتفاظ لدى سلطة النقد الفلسطينية بإحتياطي إلزامي نقدي بنسبة ٩٪ من كافة ودائع العملاء. يتم احتساب الإحتياطيات الإلزامية في نهاية كل شهر.
- لا تعمل سلطة النقد الفلسطينية على دفع عوائد على هذه الإحتياطيات الإلزامية والحسابات الجارية وتحت الطلب.
- بلغت الأرصدة مقيدة السحب مبلغ ١٤٧,٠٠٠ دولار أمريكي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

٤. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١١٨,١١٦,٥٢٦	٩٠,٨٦٦,٥٨٣
١٦,٥٠٠,٠٠٠	-
١٣٤,٦١٦,٥٢٦	٩٠,٨٦٦,٥٨٣
١٢,٩٨٢,٩٠٦	١٦,٨٥٨,٧٥٢
٢١,٣٤١,٨٧٧	٤٨,٤٥٤,٢٩٤
٣٤,٣٢٤,٧٨٣	٦٥,٣١٣,٠٤٦
١٦٨,٩٤١,٣٠٩	١٥٦,١٧٩,٦٢٩
(١,٧٣٥,٥١٠)	(١,٧٧٥,١٧٧)
١٦٧,٢٠٥,٧٩٩	١٥٤,٤٠٤,٤٥٢

بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر

بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر

مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى عوائد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مبلغ ٢٥,٣٣٥١٠,٧٧,٧ دولار أمريكي ومبلغ ١٣٢,١٥٩,٤٣٢ دولار أمريكي، على التوالي.

فيما يلي ملخص الحركة على اجمالي الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية:

٣٠ حزيران ٢٠٢٠			
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٦٨,٩٤١,٣٠٩	١,٦٨٩,٩٠٣	-	١٦٧,٢٥١,٤٠٦
(١٢,٧٦١,٦٨٠)	-	-	(١٢,٧٦١,٦٨٠)
١٥٦,١٧٩,٦٢٩	١,٦٨٩,٩٠٣	-	١٥٤,٤٨٩,٧٢٦

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
صافي الحركة
رصيد نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١١٧,٢٠٨,٥٨٧	١,٦٨٩,٩٠٣	-	١١٥,٥١٨,٦٨٤
٥١,٧٣٢,٧٢٢	-	-	٥١,٧٣٢,٧٢٢
١٦٨,٩٤١,٣٠٩	١,٦٨٩,٩٠٣	-	١٦٧,٢٥١,٤٠٦

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
صافي الحركة
رصيد نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٧٣٥,٥١٠	١,٦٨٩,٩٠٣	-	٤٥,٦٠٧	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٣٩,٦٦٧	-	-	٣٩,٦٦٧	صافي الحركة
١,٧٧٥,١٧٧	١,٦٨٩,٩٠٣	-	٨٥,٢٧٤	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٧٨٤,٤٢٤	١,٦٨٩,٩٠٣	-	٩٤,٥٢١	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
(٤٨,٩١٤)	-	-	(٤٨,٩١٤)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٧٣٥,٥١٠	١,٦٨٩,٩٠٣	-	٤٥,٦٠٧	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٥. تمويلات ائتمانية مباشرة

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٩٦,٦٥١,٠٧١	٧٢٤,٧٣٧,٩١١	ذمم بيع المربحة للأمر بالشراء
٢٦,٧٤٩,٨٢٣	٢٩,٧٣٦,١٨٥	تمويل استصناع
٢٤,٣٠٩,٤٥٦	٢٤,٠٠٣,٧٨٢	تمويل المساومة
٢٣,١٧٥,٤٧٩	٢٢,٨٩٤,٦٦٦	بطاقات ائتمان إسلامية
٥,٩٦٢,٥٨٣	٨,٦٦٨,٤٢٠	حسابات جارية مكشوفة
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	تمويل المضاربة
٤,٧٢١,٧٧٢	٥,١٥٠,٤١٢	إجارة منتهية بالتمليك
١,٦٤٤,٩٩٢	١,٥٦٣,٩١٧	قرض حسن
٧٩١,٢١٥,١٧٦	٨٢٤,٧٥٥,٢٩٣	
(٤,٠٧٦,٤٠٧)	(٣,٨١٢,١٣٠)	أرباح معلقة
(١٦,٦٥٣,٢٥٩)	(١٩,٨٤٦,٤٩٥)	مخصص الخسائر الائتمانية
٧٧٠,٤٨٥,٥١٠	٨٠١,٠٩٦,٦٦٨	

فيما يلي ملخص الحركة على التمويلات الائتمانية المباشرة:

٣٠ حزيران ٢٠٢٠				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٩١,٢١٥,١٧٦	٣٥,٩٧٠,٨٧٤	١٦٩,١٧٨,٥٥٩	٥٨٦,٠٦٥,٧٤٣	الرصيد في بداية السنة
-	(١,٧٠٢,٥١٥)	(٨٦,١٨٧,٠٤٣)	٨٧,٨٨٩,٥٥٨	ما تم تحويله الى المرحلة (١)
-	(١,٤٧٤,٤٣٢)	٤٦,٢٠١,٠٥٨	(٤٤,٧٢٦,٦٢٦)	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
-	١١,٢٠٨,٤٦٤	(٩,٩٥٥,٤٧٧)	(١,٢٥٢,٩٨٧)	ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
٣٣,٥٥٤,٤٤١	(١,٧٧٠,٣٦٦)	(١٤,٥٥٩,٧٩٩)	٤٩,٨٨٤,٦٠٦	صافي التغيير خلال الفترة
(١٤,٣٢٤)	(١٤,٣٢٤)	-	-	التمويلات المعدومة
٨٢٤,٧٥٥,٢٩٣	٤٢,٢١٧,٧٠١	١٠٤,٦٧٧,٢٩٨	٦٧٧,٨٦٠,٢٩٤	

٣١ كانون أول ٢٠١٩				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٩٤,١٦٧,٥٣٣	٢٢,٣٤٤,٣٦٣	١٣٨,٩٠٠,١٠٩	٥٣٢,٩٢٣,٠٦١	الرصيد في بداية السنة
-	(٩١٧,٥٦١)	(١١,٥٩٤,٩٩٧)	١٢,٥١٢,٥٥٨	ما تم تحويله الى المرحلة (١)
-	(٢,٢٣٥,٤٧٧)	٨١,٨٨٢,٨٢٠	(٧٩,٦٤٧,٣٤٣)	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
-	٢١,٩٠٦,١٢٥	(١٥,٠٨٩,٥٨٢)	(٦,٨١٦,٥٤٣)	ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
٩٧,٣٨١,٤٩٨	(٤,٧٩٢,٧٢١)	(٢٤,٩١٩,٧٩١)	١٢٧,٠٩٤,٠١٠	صافي التغيير خلال العام
(٣٣٣,٨٥٥)	(٣٣٣,٨٥٥)	-	-	التمويلات المعدومة
٧٩١,٢١٥,١٧٦	٣٥,٩٧٠,٨٧٤	١٦٩,١٧٨,٥٥٩	٥٨٦,٠٦٥,٧٤٣	

فيما يلي الحركة على الأرباح المعلقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,١٨٠,٥٨٠	٤,٠٧٦,٤٠٧	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٣,١٩٩,٥٤٤	٧٨٧,٤٠١	أرباح معلقة خلال الفترة / السنة
(٢٨٤,٧٥٥)	(١,٠٥١,٦٧٨)	أرباح معلقة مستردة
(١٨,٩٦٢)	-	استبعاد أرباح معلقة على تمويلات مضي على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
٤,٠٧٦,٤٠٧	٣,٨١٢,١٣٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التمويلات الائتمانية المباشرة:

٣٠ حزيران ٢٠٢٠			
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٦,٦٥٣,٢٥٩	٨,٩٣٩,٦٥٢	٤,٥٤٤,٧٦٧	٣,١٦٨,٨٤٠
-	(١٠٠,٥٤٠)	(١,١٥٧,٩٩٤)	١,٢٥٨,٥٣٤
-	(٣٠٨,٠١٧)	٤٧٤,٣٩٦	(١٦٦,٣٧٩)
-	٢٣٣,٧٣٥	(٢٢٩,٢٤١)	(٤,٤٩٤)
٣,١٩٣,٢٥٣	٢,٩٦٩,١٥٣	٢٠,٢٦٨	٢٠٣,٨٣٢
(١٤,٣٢٤)	(١٤,٣٢٤)	-	-
١٤,٣٠٧	١٤,٣٠٧	-	-
١٩,٨٤٦,٤٩٥	١١,٧٣٣,٩٦٦	٣,٦٥٢,١٩٦	٤,٤٦٠,٣٣٣
الرصيد في بداية السنة			
المحول للمرحلة (١)			
المحول للمرحلة (٢)			
المحول للمرحلة (٣)			
صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية خلال الفترة			
استبعاد مخصص تمويلات مضي على			
تعثرها أكثر من ٦ سنوات			
فروقات عملة			
كما في نهاية الفترة			
٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٣,٠٣٥,٠٩٣	٥,٧٨٢,٨٦٠	٤,٠٠٥,١٤١	٣,٢٤٧,٠٩٢
-	(٣١٨,٣٤٣)	(١٥١,٦٦٥)	٤٧٠,٠٠٨
-	(٣٠٩,٣٢٩)	٩٢٩,٨٨٧	(٦٢٠,٥٥٨)
-	٣٣٠,٥٤٧	(٢٩٧,٧٠٠)	(٣٢,٨٤٧)
٣,٩١٧,٨١٠	٣,٧٥٣,٥٦١	٥٩,١٠٤	١٠٥,١٤٥
(٣١٤,٨٩٣)	(٣١٤,٨٩٣)	-	-
١٥,٢٤٩	١٥,٢٤٩	-	-
١٦,٦٥٣,٢٥٩	٨,٩٣٩,٦٥٢	٤,٥٤٤,٧٦٧	٣,١٦٨,٨٤٠
الرصيد في بداية السنة			
المحول للمرحلة (١)			
المحول للمرحلة (٢)			
المحول للمرحلة (٣)			
صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية خلال السنة			
استبعاد مخصص تمويلات مضي على			
تعثرها أكثر من ٦ سنوات			
فروقات عملة			
كما في نهاية السنة			

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني التمويلات الائتمانية المباشرة التي مضي على تعثرها أكثر من ست سنوات:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٠٩٠,٠٢٧	٢,٣٥٥,٨٤١	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٣١٤,٨٩٣	١٤,٣٢٤	الإضافات
(٤٩,٠٧٩)	(١٤٧)	الاستيعادات
٢,٣٥٥,٨٤١	٢,٣٧٠,٠١٨	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٦. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يمثل هذا البند موجودات مالية مدرجة في بورصة فلسطين والبالغة ١,٢٦٢,٦٢٣ دولار أمريكي كما ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ مقابل ١,٤٢١,٧٢١ دولار أمريكي كما ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

٧. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٨٥٠,٤٩٤	٣,٤١٩,٦٠٥	موجودات مالية مدرجة في الأسواق المالية
٢٢٦,٩٢٥	٢٢٦,٩٢٥	موجودات مالية غير مدرجة في الأسواق المالية
٤,٠٧٧,٤١٩	٣,٦٤٦,٥٣٠	

فيما يلي الحركة على حساب التغير المتراكم في القيمة العادلة خلال السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	الرصيد في بداية السنة
(٢٣٤,١٥٣)	(٢٧٣,٠٨٦)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
(٨٣,٣٦٨)	(٤٣٠,٨٨٩)	حصة البنك من بنود الدخل الشامل الأخرى للشركات الحليفة
٢٨٧,٣٣٦	(١١٣,٣٧١)	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل مثبتة في الأرباح المدورة
٣٢,٩٥٩	-	تحويلات ناتجة عن شركة حليفة
(٢٧٥,٨٦٠)	-	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
(٢٧٣,٠٨٦)	(٨١٧,٣٤٦)	

٨. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	أوراق مالية مدرجة في أسواق مالية أجنبية
٣,٧٤٩,٩٢٥	٣,٥٤٥,٨٧٣	أوراق مالية غير مدرجة في الأسواق المالية
١٦,١٠٤,٣٧٢	١٤,١٠٤,٣٧٢	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
١٩,٨٥٤,٢٩٧	١٧,٦٥٠,٢٤٥	
(١٩٥,٧٥٥)	(٢٥٣,٤٢٣)	
١٩,٦٥٨,٥٤٢	١٧,٣٩٦,٨٢٢	

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	٣٠ حزيران ٢٠٢٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٩,٨٥٤,٢٩٧	-	٥,٧٤٩,٩٢٥	١٤,١٠٤,٣٧٢	الرصيد في بداية السنة
-	-	(١,٤٩٠,٤٦٣)	١,٤٩٠,٤٦٣	ما تم تحويله الى المرحلة (١)
(٢,٢٠٤,٠٥٢)	-	(٢,٠٠٩,٤٦٢)	(١٩٤,٥٩٠)	صافي التغير خلال العام
١٧,٦٥٠,٢٤٥	-	٢,٢٥٠,٠٠٠	١٥,٤٠٠,٢٤٥	

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٤,٢٤٥,٩٩٨	-	٤,١٧٥,٦٥٧	١٠,٠٧٠,٣٤١	الرصيد في بداية الفترة
٥,٦٠٨,٢٩٩	-	(٦٨٩,٢٩٧)	٦,٢٩٧,٥٩٦	صافي التغير خلال العام
-	-	٢,٢٦٣,٥٦٥	(٢,٢٦٣,٥٦٥)	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
١٩,٨٥٤,٢٩٧	-	٥,٧٤٩,٩٢٥	١٤,١٠٤,٣٧٢	

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	٣٠ حزيران ٢٠٢٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٩٥,٧٥٥	-	١,١١٦	١٩٤,٦٣٩	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
-	-	(١٦٩)	١٦٩	المحول للمرحلة (١)
٥٧,٦٦٨	-	٢,٣٤٥	٥٥,٣٢٣	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٢٥٣,٤٢٣	-	٣,٢٩٢	٢٥٠,١٣١	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠٥,٤١٨	-	٢٣٧	١٠٥,١٨١	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
-	-	٧٤	(٧٤)	المحول للمرحلة (٢)
٩٠,٣٣٧	-	٨٠٥	٨٩,٥٣٢	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
١٩٥,٧٥٥	-	١,١١٦	١٩٤,٦٣٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٩. إستثمارات في شركات حليفة

فيما يلي تفاصيل الإستثمار في الشركات الحليفة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	نسبة الملكية	بلد التأسيس	
دولار أمريكي	دولار أمريكي			
٨,٠٤١,١٦١	٨,١٣٦,٥١٥	٢٨%	فلسطين	شركة التكافل الفلسطينية للتأمين *
٣,٥٩٤,٤٢١	٣,٦٠٧,٧٣٤	٣٣%	فلسطين	شركة الإجارة الفلسطينية **
١١,٦٣٥,٥٨٢	١١,٧٤٤,٢٤٩			

* تأسست شركة التكافل الفلسطينية للتأمين المساهمة العامة المحدودة (شركة التكافل) في نهاية عام ٢٠٠٦ من خلال القيام بممارسة جميع أعمال التأمين وإعادة التأمين وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية وذلك من خلال مركزها الرئيسي في مدينة رام الله وفروعها المنتشرة في فلسطين. بلغ رأس مال الشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ مبلغ ٠٠,٠٠٠,١٠٠ دولار أمريكي.

** تأسست شركة الإجارة الفلسطينية المساهمة الخصوصية (شركة الإجارة) ومقرها الرئيسي في مدينة رام الله، تقوم الشركة بممارسة التأجير الإسلامي للمشاريع الصغيرة والمتوسطة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. بلغ رأس مال الشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ مبلغ ٠٠,٠٠٠,١٢,٠ دولار أمريكي.

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على قيمة الإستثمارات في شركات حليفة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١١,٤٥٠,٧٨٤	١١,٦٣٥,٥٨٢	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٧٥,٧٦٢	٢٢٢,٠٣٨	حصة البنك من نتائج أعمال الشركات الحليفة
٢٨٧,٣٣٦	(١١٣,٣٧١)	حصة البنك من بنود الدخل الشامل الأخرى للشركات الحليفة
(٢٧٨,٣٠٠)	-	توزيعات نقدية
١١,٦٣٥,٥٨٢	١١,٧٤٤,٢٤٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

يوضح الجدول التالي ملخص المعلومات المالية المتعلقة باستثمارات البنك في شركاته الحليفة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

شركة الإجارة		شركة التكافل		
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٦,٦٨٧,٥٧٢	٢٥,٧٥٤,٠٦٤	٧٠,٨٦٢,٣٣٠	٧٢,٩٠٣,٢٠٣	المركز المالي للشركات الحليفة
١٥,٩٠٤,٣٠٧	١٤,٩٣٠,٨٦٣	٥٢,٥١٤,٢٠٩	٥٣,٦٣٤,١٧٦	إجمالي الموجودات
١٠,٧٨٣,٢٦٥	١٠,٨٢٣,٢٠١	١٨,٣٤٨,١٢١	١٩,٢٦٩,٠٢٧	إجمالي المطلوبات
٣,٥٩٤,٤٢١	٣,٦٠٧,٧٣٤	٥,١٠٦,٢٨٢	٥,٣٦٢,٥٧٠	حقوق الملكية
-	-	٢,٩٣٤,٨٧٩	٢,٧٧٣,٩٣٤	القيمة الدفترية قبل التعديلات
٣,٥٩٤,٤٢١	٣,٦٠٧,٧٣٤	٨,٠٤١,١٦١	٨,١٣٦,٥١٥	تعديلات
				القيمة الدفترية بعد التعديلات
١٦٤,٩٨٥	١٠,٩٣٧	٤٣٣,٩٤٥	١,٣٢٨,٢٧٦	الإيرادات ونتائج الأعمال
٥٤,٩٩٥	٣,٦٤٦	١٢٠,٧٦٧	٣٦٩,٦٥٩	صافي الربح للفترة/ السنة بعد الضريبة
-	٩,٦٦٧	-	(١٦٠,٩٣٤)	حصة البنك من نتائج أعمال الفترة/ السنة قبل التعديلات
٥٤,٩٩٥	١٣,٣١٣	١٢٠,٧٦٧	٢٠٨,٧٢٥	تعديلات
-	-	٢٨٧,٣٣٦	(١١٣,٣٧١)	حصة البنك من نتائج أعمال الفترة/ السنة بعد التعديلات
				حصة البنك من بنود الدخل الشامل الأخرى

١٠. إستثمارات عقارية

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على الإستثمارات العقارية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٢,٧٤٢,٨٩٩	١١,٨٤٣,٧٩٨	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	(١٨١,٦٣٢)	إستثمارات عقارية تم بيعها
(٨٩٩,١٠١)	-	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
١١,٨٤٣,٧٩٨	١١,٦٦٢,١٦٦	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١١. حق استخدام الأصول

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على حق استخدام الأصول:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	٩,٢٣٣,٧٨١	رصيد بداية الفترة / السنة
١٠,٣٢٧,٨٦٤	-	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦)
١٠,٣٢٧,٨٦٤	٩,٢٣٣,٧٨١	رصيد بداية الفترة / السنة المعدل
٢٣٦,٥٢٦	١٤١,٩٢٨	الإضافات
(١,٣٣٠,٦٠٩)	(٧٠١,٥٩٥)	استهلاك الفترة / السنة
٩,٢٣٣,٧٨١	٨,٦٧٤,١١٤	رصيد نهاية الفترة / السنة

١٢. موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,٤٠٣,١٩٦	١٧,٩٢٢,٣٣١	شيكات المقاصة
١,٠٧٧,٩٩٩	١,٢٨٨,٨٩٧	إيرادات وعمولات مستحقة غير مقبوضة
٦٠٦,٨٦٠	١,٣٠٦,٩٠٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
٤,٠٨٤,٧٣٩	٥٠٢,٣٠٨	ذمم مدينة وسلف ومصاريف مؤقتة*
-	٦٣٤,٠٠٠	سلفيات ضريبية مدفوعة (إيضاح ١٧)
٤٥٣,٧٤٤	٢٨٧,٨٣٠	قرطاسية ومطبوعات
١,٤٠٥,٩٢٣	٢,١٨٤,٩٨٢	أخرى
١٣,٠٣٢,٤٦١	٢٤,١٢٧,٢٥٦	

* يتضمن هذا البند دفعات تحت الحساب بمبلغ ٣٠٨,٦٣٥ دولار أمريكي و ١٨٧,٧٦٢ دولار أمريكي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، على التوالي و ذمم مدينة مقابل تمويلات عملاء بمبلغ ١٤٣,٢٠٠ دولار أمريكي و ٣,٨٦٤,٩٣٩ دولار أمريكي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، على التوالي.

١٣. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند حسابات جارية وتحت الطلب والبالغة ٨٤,٠٨٩,٦٠٠ دولار أمريكي كما ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ مقابل ١١١,٧٤١,٣٠٦ دولار أمريكي كما ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

١٤. ودائع العملاء

يشمل هذا البند ودائع العملاء والبالغة ٢٨٦,٠٥٤,٩٧٩ دولار أمريكي كما ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ مقابل ٢٦٣,١٣٧,٠١٥ دولار أمريكي كما ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

١٥. تأمينات نقدية

يشمل هذا البند تأمينات نقدية مقابل:

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٧,٢٦٤,١٥٧	٣٥,٣١٦,٣٦٠
٧,٨٦١,٢٧٠	٨,٩٨٨,٧٥٩
١١,٥٨٥,٤٢٣	١٠,٨٤٦,٤٨٦
٥٦,٧١٠,٨٥٠	٥٥,١٥١,٦٠٥

تأمينات نقدية مقابل تمويلات ائتمانية مباشرة*
تأمينات نقدية مقابل تمويلات ائتمانية غير مباشرة
تأمينات أخرى

* تتضمن التأمينات النقدية مقابل التمويلات الائتمانية المباشرة تأمينات نقدية مشاركة في الأرباح بمبلغ ٢٦,١٠٣,٠٥٢ دولار أمريكي و ٢٢,٧٤٨,٠٦٨ دولار أمريكي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، على التوالي.

١٦. مخصصات متنوعة

يشمل هذا البند المخصصات التالية:

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المسترد خلال السنة	المستخدم خلال السنة	رصيد نهاية الفترة / السنة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٣٠ حزيران ٢٠٢٠
٩,٥٨٤,٥٣٠	٢,٠٨٨,١٥٠	-	(٣,٣٨٣,٣٩٩)	٨,٢٨٩,٢٨١	تعويض نهاية الخدمة
٦٤٧,٩٦٤	٩,٠٦٨	-	(٩,٠٦٨)	٦٤٧,٩٦٤	قضايا مرفوعة على البنك
١٠,٢٣٢,٤٩٤	٢,٠٩٧,٢١٨	-	(٣,٣٩٢,٤٦٧)	٨,٩٣٧,٢٤٥	
رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المسترد خلال السنة	المستخدم خلال السنة	رصيد نهاية الفترة / السنة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٧,٦٤٨,٨٤٩	٢,٣٧٣,٨١٨	-	(٤٣٨,١٣٧)	٩,٥٨٤,٥٣٠	تعويض نهاية الخدمة
٦٧٣,٧٣٣	٦٣,٨١٩	(٤٢,٨٧٠)	(٤٦,٧١٨)	٦٤٧,٩٦٤	قضايا مرفوعة على البنك
٨,٣٢٢,٥٨٢	٢,٤٣٧,٦٣٧	(٤٢,٨٧٠)	(٤٨٤,٨٥٥)	١٠,٢٣٢,٤٩٤	

١٧. مخصصات الضرائب

لقد كانت الحركة على حساب مخصصات الضرائب خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٧٦٢,٤١٤	١,٦٠٩,٩٣٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٥,٩١١,٩٦١	٢,٠٥٧,٠٠٠	التخصيص للفترة / للسنة
(٦,٠٦٤,٤٤٥)	(٤,٣٠٠,٩٣٠)	المدفوع خلال الفترة / للسنة
١,٦٠٩,٩٣٠	(٦٣٤,٠٠٠)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
-	٦٣٤,٠٠٠	المحول إلى موجودات أخرى (إيضاح ١٢)
١,٦٠٩,٩٣٠	-	

مصروف الضرائب كما يظهر في قائمة الدخل

٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٠١٠,٠٤٧	٢,٠٥٧,٠٠٠	التخصيص للفترة
-	(١١٧,٠٩٨)	موجودات ضريبية مؤجلة *
٢,٠١٠,٠٤٧	١,٩٣٩,٩٠٢	

* يمثل هذا البند رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة المحسوبة على خسائر التدني المتعلقة بالتمويلات الائتمانية المباشرة والاستثمارات لدى البنوك الإسلامية والموجودات المالية بالكلفة المطفأة بالإضافة إلى بعض الحسابات الأخرى.

توصل البنك إلى تسوية نهائية مع دوائر الضريبة عن نتائج أعماله حتى عام ٢٠١٨. لم يتوصل البنك إلى تسوية نهائية مع الدوائر الضريبية عن نتائج أعماله لعام ٢٠١٩ علماً بأن البنك قد قام بتقديم الإقرارات الضريبية لعام ٢٠١٩ في الموعد القانوني. إن المبالغ الفعلية للضرائب التي قد تدفع تعتمد على نتائج المخالصات النهائية مع الدوائر الضريبية.

بلغت النسبة القانونية لضريبة الدخل ١٥٪، كما بلغت النسبة القانونية لضريبة القيمة المضافة ١٦٪ وذلك كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠. استناداً لأحكام القرار بقانون رقم (٤) لسنة ٢٠١٤ بشأن تعديل القرار بقانون رقم (٨) لعام ٢٠١١ بشأن ضريبة الدخل، فإن ضريبة الدخل على الأرباح الناجمة عن تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة تستوفى بنسبة ١٠٪ من تلك الأرباح.

١٨. مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	٨,٨١٥,٩٤٧	رصيد بداية الفترة / السنة
٩,٨١٠,٦٣٦	-	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦)
٩,٨١٠,٦٣٦	٨,٨١٥,٩٤٧	رصيد بداية الفترة / السنة المعدل
٢٣٦,٥٢٦	١٤١,٩٢٨	إضافات
(١,٤٨٧,٥٩٩)	(١,١٠٩,٧٥٦)	الإيجارات المدفوعة
٢٥٦,٣٨٤	١١٣,٩٣٨	عوائد مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار مدفوعة خلال الفترة / السنة
٨,٨١٥,٩٤٧	٧,٩٦٢,٠٥٧	رصيد نهاية الفترة / السنة

١٩. مطلوبات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٩٦٠,٩٦٤	٢,٥٣٥,٠٩٤	حوالات وشيكات مصدقة
٢,١٦٠,٥١٦	١,٧٠٣,٥٦٠	أمانات مؤقتة وحسابات وسيطة
١,٦٦٧,٠١٠	١,٥٢٩,٩٤٥	مصاريف مستحقة
١,٣٧٥,٧٣٥	١,٣٣٨,٩٥١	توزيعات أرباح نقدية مستحقة
٩٦٣,٢٣٦	٩٤٠,٢٤٧	عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
٧٩٣,٨٠٣	٧٦٤,٩٧٥	مخصص إجازات موظفي البنك
٧٤٨,٠١٨	٥٣٥,٥٠٧	مخصص اشتراك مؤسسة ضمان الودائع
٧٤,٧٢٤	٣٦٣,٩٨٢	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة
٣٧٨,٠٤٩	٣٢١,٣٨٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١١٠,١٥٣	١١٠,١٥٣	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٦٩٦,١١٧	٨٥,٤٨٣	مخصص حوافز موظفي البنك
١٨,٠٨٦	٢٨,٢٣٠	مكاسب غير شرعية
٤٥٧,٤١٧	-	مخصص المسؤولية الاجتماعية
١,٠٥٠,٢٢٢	١,٠٦٦,٥٦٥	أرصدة دائنة أخرى
١٥,٤٥٤,٠٥٠	١١,٣٢٤,٠٧٢	

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	٣٠ حزيران ٢٠٢٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٤,٧٢٤	-	-	٧٤,٧٢٤	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٢٨٩,٢٥٨	-	-	٢٨٩,٢٥٨	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٦٣,٩٨٢	-	-	٣٦٣,٩٨٢	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٧,٧٣٥	-	١,٥٦٣	٢٦,١٧٢	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
-	-	(١,٥٦٣)	١,٥٦٣	المحول للمرحلة (١)
٤٦,٩٨٩	-	-	٤٦,٩٨٩	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر
٧٤,٧٢٤	-	-	٧٤,٧٢٤	الإئتمانية المتوقعة
				كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠. حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٠٧,٦٢٢,٨٥٠	٥٠٠,٧١٣,١٩٨	ودائع التوفير
٢٢٨,٧٨٢,٥٦٢	٢١٦,٥٤٦,٥٥٣	ودائع لأجل
٧٣٦,٤٠٥,٤١٢	٧١٧,٢٥٩,٧٥١	

٢١. الإحتياطيات

إحتياطي إجباري

وفقاً لقانون الشركات وقانون المصارف يقتطع ما نسبته ١٠٪ من الأرباح الصافية سنوياً تخصص لحساب الإحتياطي الإجباري. لا يجوز وقف هذا الإقتطاع قبل أن يبلغ مجموع المبالغ المتجمعة لهذا الحساب ما يعادل رأسمال البنك. لا يجوز توزيع الإحتياطي الإجباري على المساهمين إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. لم يتم البنك بإقتطاع الإحتياطي الإجباري حيث أن هذه القوائم المالية مرحلية.

إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند قيمة الإحتياطي الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) بنسبة ١,٥٪ من التمويلات الائتمانية المباشرة بعد طرح مخصص تدني التمويلات الائتمانية والأرباح المعلقة و ٠,٥٪ من التمويلات الائتمانية غير المباشرة. وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٣/٥٣)، لا يتم تكوين احتياطي مخاطر مصرفية عامة مقابل التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في حال انطبقت عليها الشروط الواردة في التعميم. لا يجوز استخدام أي جزء من هذا الإحتياطي أو تخفيضه على أي وجه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. قام البنك خلال عام ٢٠١٨ بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) وتسجيل أثر المعيار من خلال استغلال حساب هذا الإحتياطي بما يتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بالمرحلتين الأولى والثانية وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٢).

إحتياطي التقلبات الدورية

يمثل هذا البند قيمة الإحتياطي الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١١/١) بنسبة ١٥٪ من الأرباح الصافية بعد الضرائب لتدعيم رأسمال البنك ولمواجهة المخاطر المحيطة بالعمل البنكي. لا يجوز استخدام أي جزء من إحتياطي التقلبات الدورية أو تخفيضه على أي وجه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. لا يجوز وقف هذا الإقتطاع قبل أن يبلغ مجموع المبالغ المتجمعة لهذا الحساب ما يعادل ٢٠ ٪ من رأسمال البنك. تم خلال عام ٢٠١٨ إصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/١) بشأن احتساب إحتياطي التقلبات الدورية، حيث سيتم احتسابه كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر تقررها سلطة النقد الفلسطينية تتراوح بين (٠٪-٢,٥٪)، حيث يجب على البنك الإفصاح عن مصدر رأس المال المضاد للتقلبات الدورية في بياناته المالية ابتداءً من بيانات كانون الأول ٢٠٢٣. لم يتم البنك باقتطاع إحتياطي التقلبات الدورية حيث أن هذه القوائم المالية مرحلية.

٢٢. إيرادات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٨٩,٠٦٢	١,٠٥١,٦٧٨	أرباح معلقة مستردة
٤١,٠٨٤	٤٠,١٨٧	إيجار صناديق حديدية
٨,١٠٠	٤٧,٦٢٠	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
١٤,٨٤٣	١٠,٥٠٢	أخرى
٢٥٣,٠٨٩	١,١٤٩,٩٨٧	

٢٣. مخصص خسائر الائتمان

يشمل هذا البند صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية:

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٩,٦٦٧	-	-	٣٩,٦٦٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,١٩٣,٢٥٣	٢,٩٦٩,١٥٣	٢٠,٢٦٨	٢٠٣,٨٣٢	تمويلات ائتمانية مباشرة
٥٧,٦٦٨	-	٢,٣٤٥	٥٥,٣٢٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٨٩,٢٥٨	-	-	٢٨٩,٢٥٨	التمويلات غير المباشرة
٣,٥٧٩,٨٤٦	٢,٩٦٩,١٥٣	٢٢,٦١٣	٥٨٨,٠٨٠	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠
٣٠ حزيران ٢٠١٩	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٦٨,٨٣٣)	-	-	(٦٨,٨٣٣)	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٢٨٧,٥١٨	٨١١,٣٢١	(١٤٦,٨٨٥)	٦٢٣,٠٨٢	تمويلات ائتمانية مباشرة
٩,٤٣٧	-	٦٨٧	٨,٧٥٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩١,٨٤٧	-	٥,١١٣	٨٦,٧٣٤	التمويلات غير المباشرة
١,٣١٩,٩٦٩	٨١١,٣٢١	(١٤١,٠٨٥)	٦٤٩,٧٣٣	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

٢٤. غرامات سلطة النقد الفلسطينية

يمثل هذا البند غرامات مفروضة من سلطة النقد الفلسطينية على البنك بسبب مخالفة إجراءات الأمن والسلامة لأجهزة الصراف الآلي.

٢٥. توزيعات أرباح نقدية وأسهم

أقرت الهيئة العامة للبنك في جلستها التي انعقدت بتاريخ ١٨ آذار ٢٠٢٠ توزيع أسهم مجانية بنسبة ٤,٠٥ % من القيمة الاسمية للسهم باجمالي مبلغ ٣,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي عن نتائج أعمال البنك لعام ٢٠١٩.

أقرت الهيئة العامة للبنك في جلستها التي انعقدت بتاريخ ١٧ نيسان ٢٠١٩ توزيع أرباح نقدية بنسبة ٨,٥ % من القيمة الإسمية للسهم بإجمالي مبلغ ٦,٢٩٠,٠٠٠ دولار أمريكي. وكذلك أقرت في نفس الجلسة توزيع أسهم مجانية بنسبة ٤,٠٥ % من القيمة الاسمية للسهم باجمالي مبلغ ٣,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي عن نتائج أعمال البنك لعام ٢٠١٨.

٢٦. إرتباطات والتزامات محتملة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥٩,٦١٩,٦٩٤	٤٨,٩١٩,١٩٥
٦١,١٤١,٣٥٨	٥٤,٨٨٤,١٠٣
٢,٥٣٢,٠٨٠	٢,٥٩١,٩٠٢
١٢٣,٢٩٣,١٣٢	١٠٦,٣٩٥,٢٠٠

سقوف تمويلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
كفالات مصرفية
إعتمادات مستندية

٢٧. النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التدفقات النقدية المرحلية من المبالغ المبينة في قائمة المركز المالي المرحلية كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٣١,١٦٤,٤٣٨	٢٢٠,٥١١,٨٠٤
١١٨,٩٣٢,٨٢٨	١٥٦,١٧٩,٦٢٩
(٧٤,٨٤٣,٩٢٩)	(٨٤,٠٨٩,٦٠٠)
(٦٩,٦٤٠,٣٠٤)	(٧٤,٣٤٠,٨٠٧)
(١٤٧,٠٠٠)	(١٤٧,٠٠٠)
٢٠٥,٤٦٦,٠٣٣	٢١٨,١١٤,٠٢٦

نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة ٣ أشهر
يُنزل: ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ٣ أشهر
متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
مبالغ محجوزة لدى سلطة النقد الفلسطينية

٢٨ . الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

يشمل هذا البند ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دولار أمريكي		
٥,٩٦٨,١٨٧	٣,٦٠٨,٠٠٢	ربح الفترة
سهم		
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	المعدل المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها خلال الفترة
دولار أمريكي		
٠,٠٧٥	٠,٠٤٥	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

٢٩ . معاملات مع جهات ذات علاقة

يعتبر البنك المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وشركات لهم فيها نصيب رئيسي من الملكية كجهات ذات علاقة. تمت خلال الفترة / السنة معاملات مع هذه الجهات تمثلت في ودائع وتمويلات ائتمانية مباشرة ممنوحة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	طبيعة العلاقة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		بنود قائمة المركز المالي:
١,٥٣٠,٥٤٨	١,٤١١,٥١٢	شركات حليفة	تمويلات ائتمانية مباشرة
٩٦٥,٠٩٥	٨٦٩,٠٤٧	الإدارة التنفيذية العليا	
١١,٨٥٣	١٥,٠٠٠	رئيس وأعضاء مجلس الإدارة	
١٩,٤٨٠,٩٢٤	١٨,٧٩٦,٠٣٣	آخرون	
٨,٧٩٦,٢٥٢	٥,٠٦٩,٢٦٥	شركات حليفة	ودائع العملاء
٥٣٤,٢٣٩	٢٧٦,٧٩٠	الإدارة التنفيذية العليا	
٣٦١,٣٦٦	٤٤٣,٣٢٣	رئيس وأعضاء مجلس الإدارة	
٢٠,٩٥٤,٨٣٧	٢١,٨٧٥,٠٣٨	آخرون	
٩٣٩,٨٢٦	٧٣,٩٢٧	مساهم رئيسي	ودائع تبادلية، بالصافي
١١٨,٠٧٨	٣,٢٤٦,٥٤٣	مساهم رئيسي	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٧,٢٠١	٧,٧٩٠	شركات حليفة	تأمينات نقدية
١٦٠,٦٣٠	٧٣,٦٧٠	آخرون	
٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	طبيعة العلاقة	بنود قائمة الدخل:
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٦٢,٨٧٤	٢٢,٧٤٦	شركات حليفة	عوائد وأجور مقبوضة
٦٣,٤٣٣	١٢,٩٨٨	الإدارة التنفيذية العليا	
٤١٥,٧٩٩	٣١١,٠٦٩	آخرون	
٨٨,٥١٢	-	شركات حليفة	عوائد وأجور مدفوعة
١٣,٨٤٩	١١,٩٩٠	الإدارة التنفيذية العليا	
١٣٥	٤٣٨	رئيس وأعضاء مجلس الإدارة	
١٤٢,٩٧٣	٣,٨١٩	آخرون	

بنود خارج قائمة المركز المالي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٦٣,٢٠١	١٠٥,٣٦٥	شركات حليفة	تمويلات غير مباشرة
٥٠٩,٦٧٨	٦٢٩,٣٩٨	آخرون	

- تشكل التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ما نسبته ٢,٦٣٪ و ٢,٨٥٪ من صافي التمويلات الممنوحة، على التوالي.
- تشكل التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ما نسبته ٢٠,٣٥٪ و ٢٠,٦٣٪ من قاعدة رأسمال البنك، على التوالي.
- يتراوح معدل الأرباح على التمويلات الممنوحة لجهات ذات علاقة خلال الفترة بين ١,٣٥٪ إلى ١٣٪.

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة العليا ومجلس الإدارة:

٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٢٤,٠١٥	٢٨٠,٩٢٤	مصاريف أعضاء مجلس الإدارة
٣٠٢,٦٩١	٤٥٧,٢٢٥	حصة الإدارة العليا من الرواتب والمصاريف المتعلقة بها
٣١,٠٠٥	٤١,٤٧١	حصة الإدارة العليا من تعويض نهاية الخدمة

٣٠. قياس القيمة العادلة

فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠:

قياس القيمة العادلة باستخدام				
تاريخ التقييم	المجموع	أسعار التداول	معطيات جوهريّة	معطيات جوهريّة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	في اسواق مالية نشطة (المستوى الأول)	لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)	يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)
موجودات يتم عرضها بالقيمة العادلة:				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (إيضاح ٦):				
٣٠ حزيران ٢٠٢٠	١,٢٦٢,٦٢٣	١,٢٦٢,٦٢٣	-	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (إيضاح ٧):				
٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣,٤١٩,٦٠٥	٣,٤١٩,٦٠٥	-	-
٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٢٢٦,٩٢٥	-	٢٢٦,٩٢٥	-
٣٠ حزيران ٢٠٢٠	١١,٦٦٢,١٦٦	-	-	١١,٦٦٢,١٦٦
استثمارات عقارية (إيضاح ١٠)				
موجودات يتم الإفصاح عن قيمتها العادلة				
موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ٨):				
٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣,٥٧٠,٤١٦	٣,٥٧٠,٤١٦	-	-
٣٠ حزيران ٢٠٢٠	١٤,١٠٤,٣٧٢	-	-	١٤,١٠٤,٣٧٢

فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات والمطلوبات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

قياس القيمة العادلة باستخدام				
تاريخ التقييم	المجموع	أسعار التداول	معطيات جوهريّة	معطيات جوهريّة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	في اسواق مالية نشطة (المستوى الأول)	لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)	يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)
موجودات بالقيمة العادلة:				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (إيضاح ٦):				
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	١,٤٢١,٧٢١	١,٤٢١,٧٢١	-	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (إيضاح ٧):				
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣,٨٥٠,٤٩٤	٣,٨٥٠,٤٩٤	-	-
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٢٢٦,٩٢٥	-	٢٢٦,٩٢٥	-
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	١١,٨٤٣,٧٩٨	-	-	١١,٨٤٣,٧٩٨
استثمارات عقارية (إيضاح ١٠)				
موجودات يتم الإفصاح عن قيمتها العادلة				
موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ٨):				
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣,٨٤٠,٨٠٧	٣,٨٤٠,٨٠٧	-	-
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	١٦,١٠٤,٣٧٢	-	-	١٦,١٠٤,٣٧٢

٣١. القيمة العادلة للأدوات المالية

يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
				موجودات مالية
٢٧٢,٣١٣,٩٣٣	٢٢٠,٥١١,٨٠٤	٢٧٢,٣١٣,٩٣٣	٢٢٠,٥١١,٨٠٤	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٦٧,٢٠٥,٧٩٩	١٥٤,٤٠٤,٤٥٢	١٦٧,٢٠٥,٧٩٩	١٥٤,٤٠٤,٤٥٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٧٠,٤٨٥,٥١٠	٨٠١,٠٩٦,٦٦٨	٧٧٠,٤٨٥,٥١٠	٨٠١,٠٩٦,٦٦٨	تمويلات ائتمانية مباشرة
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من
١,٤٢١,٧٢١	١,٢٦٢,٦٢٣	١,٤٢١,٧٢١	١,٢٦٢,٦٢٣	خلال قائمة الدخل
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
٤,٠٧٧,٤١٩	٣,٦٤٦,٥٣٠	٤,٠٧٧,٤١٩	٣,٦٤٦,٥٣٠	الدخل الشامل
١٩,٩٤٥,١٧٩	١٧,٦٧٤,٧٨٨	١٩,٦٥٨,٥٤٢	١٧,٣٩٦,٨٢٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١١,٩٧١,٨٥٧	٢١,٨٩٨,٥١٨	١١,٩٧١,٨٥٧	٢١,٨٩٨,٥١٨	موجودات مالية أخرى
١,٢٤٧,٤٢١,٤١٨	١,٢٢٠,٤٩٥,٣٨٣	١,٢٤٧,١٣٤,٧٨١	١,٢٢٠,٢١٧,٤١٧	مجموع الموجودات
				مطلوبات مالية
١١١,٧٤١,٣٠٦	٨٤,٠٨٩,٦٠٠	١١١,٧٤١,٣٠٦	٨٤,٠٨٩,٦٠٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٦٣,١٣٧,٠١٥	٢٨٦,٠٥٤,٩٧٩	٢٦٣,١٣٧,٠١٥	٢٨٦,٠٥٤,٩٧٩	ودائع العملاء
٥٥,١٥١,٦٠٥	٥٦,٧١٠,٨٥٠	٥٥,١٥١,٦٠٥	٥٦,٧١٠,٨٥٠	تأمينات نقدية
٨,٨١٥,٩٤٧	٧,٩٦٢,٠٥٧	٨,٨١٥,٩٤٧	٧,٩٦٢,٠٥٧	مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار
١٤,٤٧٥,٣٧٠	١٠,٠٨٤,٩٦٢	١٤,٤٧٥,٣٧٠	١٠,٠٨٤,٩٦٢	مطلوبات مالية أخرى
٤٥٣,٣٢١,٢٤٣	٤٤٤,٩٠٢,٤٤٨	٤٥٣,٣٢١,٢٤٣	٤٤٤,٩٠٢,٤٤٨	مجموع المطلوبات
٧٣٦,٤٠٥,٤١٢	٧١٧,٢٥٩,٧٥١	٧٣٦,٤٠٥,٤١٢	٧١٧,٢٥٩,٧٥١	حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

تم إظهار القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية وفقاً للقيم التي يمكن أن تتم بها عمليات التبادل بين جهات معنية بذلك، باستثناء عمليات البيع الإجبارية أو التصفية.

– إن القيم العادلة للنقد والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات والموجودات المالية الأخرى وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية وودائع العملاء والتأمينات النقدية ومطلوبات متعلقة بعقود الإيجار والمطلوبات المالية الأخرى وحسابات الإستثمار المطلقة هي مقارنة بشكل كبير لقيمتها الدفترية وذلك لكون تلك الأدوات ذات فترات سداد أو تحصيل قصيرة الأجل.

– تم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الشامل التي لها أسعار سوقية وفقاً لأسعار تداولها في تاريخ القوائم المالية.

– تم إظهار الموجودات المالية بالكلفة المطفأة بطريقة خصم التدفقات النقدية المتوقعة باستخدام أسعار العوائد السائدة في الأسواق المالية.

– تم تحديد القيمة العادلة للتمويلات الائتمانية المباشرة من خلال دراسة المتغيرات المختلفة مثل أسعار العائد وعوامل المخاطر وقدرة المدين. لا تختلف القيمة الدفترية للتمويلات الائتمانية المباشرة عن قيمتها العادلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠.

٣٢. التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال

لأغراض إدارية تم توزيع أنشطة البنك إلى ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية:

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التمويلات الإئتمانية وخدمات أخرى.
- حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع والتمويلات الإئتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك والاستثمارات.

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

المجموع						
٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	أخرى	الخزينة	الشركات	الأفراد	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣١,٤٣٥,٠٣٣	٣١,١٨٨,٨٦٤	١,١٤٩,٩٨٧	٢,٢١٢,٣١١	٧,٦٧٥,٠٤٥	٢٠,١٥١,٥٢١	إجمالي الإيرادات
(١,٣١٩,٩٦٩)	(٣,٥٧٩,٨٤٦)	-	(٩٧,٣٣٥)	(٨٦٤,١٨١)	(٢,٦١٨,٣٣٠)	مخصص خسائر الائتمان
٣٠,١١٥,٠٦٤	٢٧,٦٠٩,٠١٨	١,١٤٩,٩٨٧	٢,١١٤,٩٧٦	٦,٨١٠,٨٦٤	١٧,٥٣٣,١٩١	نتائج أعمال القطاع
(٢٢,١٣٦,٨٣٠)	(٢٢,٠٦١,١١٤)					مصارييف غير موزعة
٧,٩٧٨,٢٣٤	٥,٥٤٧,٩٠٤					الربح قبل الضرائب
(٢,٠١٠,٠٤٧)	(١,٩٣٩,٩٠٢)					مصروف الضرائب
٥,٩٦٨,١٨٧	٣,٦٠٨,٠٠٢					ربح الفترة بعد الضرائب
						معلومات أخرى
٢,٠٩٤,٤٣٣	٢,٢٠٩,٧٧٩					إستهلاكات وإطفاءات
٢,٦٢٨,٨٣١	٦٩٢,٥٠٦					مصارييف رأسمالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠					
دولار أمريكي	دولار أمريكي					
١,٣١٨,٤١٣,٣٢٢	١,٢٩١,٢٦٧,٨٥٩	٦٩,٥٤٢,٥٤٥	٤٢٠,٦٢٨,٦٤٦	٢١٠,٩٩٢,٢٢٥	٥٩٠,١٠٤,٤٤٣	إجمالي موجودات القطاع
						إجمالي مطلوبات القطاع
١,٢٠٢,٥٤٧,٧٥٩	١,١٧٢,٣٣٨,٥٥٤	٢٨,٢٢٣,٣٧٤	٨٤,٠٨٩,٦٠٠	١٢٤,٤٧٠,١١٣	٩٣٥,٥٥٥,٤٦٧	وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في فلسطين والتي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطات دولية والتي تمثل الأعمال الدولية.

فيما يلي توزيع الإيرادات والموجودات والمصاريف الرأسمالية للبنك حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		دولي		محلي		
٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	إجمالي الإيرادات
٣١,٤٣٥,٠٣٣	٣١,١٨٨,٨٦٤	٦٣٧,٦٧٨	٨٠٨,٠١٤	٣٠,٧٩٧,٣٥٥	٣٠,٣٨٠,٨٥٠	
٢,٦٢٨,٨٣١	٦٩٢,٥٠٦	-	-	٢,٦٢٨,٨٣١	٦٩٢,٥٠٦	مصاريف رأسمالية

المجموع		دولي		محلي		
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	مجموع الموجودات
١,٣١٨,٤١٣,٣٢٢	١,٢٩١,٢٦٧,٨٥٩	٥٣,٤٩١,٥٢١	٨١,١٣٢,٧٠٦	١,٢٦٤,٩٢١,٨٠١	١,٢١٠,١٣٥,١٥٣	

٣.٣. إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأس المال البنك هو الحفاظ على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط البنك ويُعظم حقوق المساهمين، يقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات الظروف الإقتصادية وطبيعة العمل. لم يتم البنك بإجراء أية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال الفترة الحالية.

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية المستندة لمقررات بازل، وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال مقارنة بالنسبة للسنة السابقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩			٣٠ حزيران ٢٠٢٠			
نسبته	نسبته إلى	المبلغ	نسبته	نسبته إلى	المبلغ	
	إلى الموجودات			إلى الموجودات		
	المرجحة			المرجحة		
	بالمخاطر			بالمخاطر		
%	%	دولار أمريكي	%	%	دولار أمريكي	
٪١٣,٠٤	٪٨,٠٩	١٠٦,٦٠٦,٠٣٣	٪١٣,٠٣	٪٨,٢٥	١٠٦,٥٥٨,١٤٢	رأس المال التنظيمي
٪١٢,٩٧	٪٨,٠٤	١٠٦,٠١٩,٥١٣	٪١٢,٩٦	٪٨,٢٠	١٠٥,٩٢٦,٢٦٨	رأس المال الأساسي

- تم خلال عام ٢٠١٨ اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٤) بشأن تطبيق نسبة تغطية السيولة، حيث بلغت هذه النسبة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ما نسبته ٢٦٦% و ٢٧٨% على التوالي.

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة تغطية السيولة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠:

البنء	القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دولار أمريكي	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دولار أمريكي
مجموع الأصول عالية الجودة	٢٠٩,٠١٠,٥٠٨	٢٠٥,٥٢١,٤٥٧
ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:		
أ- الودائع المستقرة	٤٧٤,٦٣٥,٠٠٥	٢٣,٧٣١,٧٥٠
ب- الودائع الأقل استقراراً	٥١٠,٣٩٤,٧٥٢	٤٨,٢٣٢,٦٨٢
الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:		
أ- الودائع التشغيلية	٤٦,٤٤٨,٩٤٢	١١,٦١٢,٢٣٦
ب- الودائع غير التشغيلية	٢٢,٢٨٨,٦٧٤	٨,٩١٥,٤٦٩
الودائع والتمويل المضمون	١,٠٥٣,٧٦٧,٣٧٣	٩٢,٤٩٢,١٣٧
خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم		
أي تدفقات نقدية تعاقدية خارجة أخرى	٣٤,٤٨١,٥٨٢	٣٤,٤٨١,٥٨٢
إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	١,٠٨٨,٢٤٨,٩٥٥	١٢٦,٩٧٣,٧١٩
الإقراض المضمون		
تدفقات داخلية أخرى حسب الطرف المقابل	١١٠,٢٥٦,٦٣٤	٤٨,٣٨٦,١١٩
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	١١٠,٢٥٦,٦٣٤	٤٨,٣٨٦,١١٩
صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات	٧٨,٥٨٧,٦٠٠	٧٨,٥٨٧,٦٠٠
مجموع الأصول عالية الجودة بعد التعديلات		٢٠٥,٥٢١,٤٥٧
صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات		٧٨,٥٨٧,٦٠٠
نسبة تغطية السيولة (%)		٪٢٦٢

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة تغطية السيولة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دولار أمريكي	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دولار أمريكي	البند
٢٨٠,٥٠١,٢٩٩	٢٧٥,٦٨٤,٣٨٢	مجموع الأصول عالية الجودة
٤٨٦,٤٣١,٦٣٧	٢٤,٣٢١,٥٨٢	ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:
٤٨٠,٠٦٨,٥٤٣	٥٤,١٩٩,١١٢	أ- الودائع المستقرة
		ب- الودائع الأقل استقراراً
٥٥,٢٨٤,٧٠٨	١٣,٨٢١,١٧٧	الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:
٣٠,٨٢٨,١٣١	٦,١٦٥,٦٢٦	أ- الودائع التشغيلية
١,٠٥٢,٦١٣,٠١٩	٩٨,٥٠٧,٤٩٧	ب- الودائع غير التشغيلية
		الودائع والتمويل المضمون
١٥٧,٤٩٤,٣٧١	١٥٧,٤٩٤,٣٧١	خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم
١,٢١٠,١٠٧,٧٣٩	٢٥٦,٠٠١,٨٦٨	أي تدفقات نقدية تعاقدية خارجة أخرى
		إجمالي التدفقات النقدية الخارجة
١٩٩,٨٣٤,٤٨١	١٥٦,٨٥٩,٩٤٥	الإقراض المضمون
١٩٩,٨٣٤,٤٨١	١٥٦,٨٥٩,٩٤٥	تدفقات داخلية أخرى حسب الطرف المقابل
		إجمالي التدفقات النقدية الداخلة
	٩٩,١٤١,٩٢٣	صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات
	٢٧٥,٦٨٤,٣٨٢	مجموع الاصول عالية الجودة بعد التعديلات
	٩٩,١٤١,٩٢٣	صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات
	٪٢٧٨	نسبة تغطية السيولة (%)

- كما تم اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٥) بشأن تطبيق نسبة صافي التمويل المستقر، حيث بلغت هذه النسبة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ما نسبته ١٣٧% و ١٦٤% على التوالي.

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة صافي التمويل المستقر للسنة المنتهية ٣٠ حزيران ٢٠٢٠:

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دولار أمريكي	
١١٩,٧٩٢,٦٤٣	رأس المال الرقابي
٤٥٠,٩٠٣,٢٥٥	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (المستقرة)
٤١٧,٦٢٧,٨٢٨	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (الأقل استقراراً)
١١,١٧١,٨٥١	التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون
٩٩٩,٤٩٥,٥٧٧	إجمالي التمويل المستقر المتاح
٦,٠٣٥,٢٧٥	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (أ) غير المرهونة
٢,٣٤١,١١٤	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (ب) غير المرهونة
٤٢,٧٩٣,٧٠٦	الأصول السائلة عالية الجودة والمرهونة
٥٩٨,٧٠٠,٢١٨	التمويلات
١١,٨٨٥,٩٧١	الاستثمارات غير المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه
٥٩,٦٤٨,٣٧٦	جميع الأصول الأخرى
٢,٤٤٥,٩٦٠	تمويلات الائتمان والسيولة غير القابلة للإلغاء والقابلة للإلغاء المشروطة
٢,٨٧٣,٨٠٠	التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى
٢,٨٧٣,٨٠٠	جميع التعرضات خارج الميزانية التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة
٧٢٩,٥٩٨,٢٢٠	إجمالي التمويل المستقر المطلوب
١٣٧%	نسبة صافي التمويل المستقر

نسبة صافي التمويل المستقر للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دولار أمريكي	
١٢١,٩٣٦,٩٣٠	رأس المال الرقابي
٤٦٢,١١٠,٠٥٥	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (المستقرة)
٤٤١,٨٢٦,٣٣٦	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (الأقل استقراراً)
١٦,٩٩٠,٨٠٨	التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون
١,٠٤٢,٨٦٤,١٢٩	إجمالي التمويل المستقر المتاح
٢,٣٧٠,٦٠٨	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (أ) غير المرهونة
٣,٦٣٦,١٠٧	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (ب) غير المرهونة
٥٥,٣٩٩,٤٤٧	الأصول السائلة عالية الجودة والمرهونة
٥٣٠,٤٨٤,٢٨٤	التمويلات
١٢,٠٢٨,١٠٣	الاستثمارات غير المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه
٢٠,٨٩٥,٣١٧	جميع الأصول الأخرى
٢,٩٧١,٣٧٧	تمويلات الائتمان والسيولة غير القابلة للإلغاء والقابلة للإلغاء المشروطة
٣,١٨٣,٦٧٢	التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى
٣,١٨٣,٦٧٢	جميع التعرضات خارج الميزانية التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة
٦٣٤,١٥٢,٥٨٧	إجمالي التمويل المستقر المطلوب
%١٦٤	نسبة صافي التمويل المستقر

٣٤. القضايا المقامة على البنك

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك ضمن النشاط الطبيعي له (٦٦) و(٦٩) قضايا كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، على التوالي. فيما بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ما يعادل مبلغ ١٣,٦٤٢,٥٧٣ دولار أمريكي و ١٥,٣٢١,٥٢١ دولار أمريكي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، على التوالي. وفي تقدير إدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية التزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهة هذه القضايا.

٣٥. تركيز المخاطر في المنطقة الجغرافية

يمارس البنك أنشطته في فلسطين. إن عدم استقرار الوضع السياسي والاقتصادي في المنطقة يزيد من خطر ممارسة البنك لأنشطته وقد يؤثر سلباً على أدائه.

٣٦. مخاطر تأثير فيروس كورونا (كوفيد ١٩)

في ظل استمرار تأثير فيروس كورونا (كوفيد ١٩) على الاقتصاد العالمي وقطاعات الأعمال المختلفة وما رافق ذلك من قيود وإجراءات فرضتها الحكومة الفلسطينية ودول الجوار وبقية دول العالم، فقد تأثرت بعض استثمارات البنك وأنشطته التشغيلية بهذه الأحداث والتي كان لها انعكاس سلبي على نتائج أعمال المجموعة للفترة مقارنة بنفس الفترة للعام السابق.

هذا ولا يزال مدى وأثر ما قد ينتج عن هذه الظروف العالمية والمحلية غير واضح ويعتمد على التطورات المستقبلية التي لا يمكن التنبؤ بها بموثوقية في الوقت الحالي، وبالتالي لم يتمكن البنك من تقدير حجم الأثر المحتمل بتاريخ اعتماد القوائم المالية المرحلية، علماً بأنه قد يكون لهذه التطورات أثر على النتائج المالية المستقبلية والاستثمارات والتدفقات النقدية والوضع المالي للبنك.

تأثير فايروس كورونا (COVID ١٩) على احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

نتيجة انتشار فايروس كورونا (COVID ١٩) فقد أصدرت سلطة النقد الفلسطينية بتاريخ ١٥ آذار ٢٠٢٠ تعليمات رقم (٢٠٢٠/٤) والمتعلقة بإجراءات سلطة النقد للتخفيف من آثار الأزمة الصحية، حيث تضمنت مجموعة من القرارات أبرزها الإيعاز إلى البنوك بتأجيل أقساط العملاء أربعة شهور والقطاع السياحي ستة شهور قابلة للتמיד ويحظر على البنوك استيفاء أية رسوم أو عمولات أو عوائد إضافية على الأقساط المؤجلة. بناءً على هذه التعليمات، قام البنك بتأجيل أقساط التمويلات للعملاء.

لاحقاً لتاريخ القوائم المالية، أصدرت سلطة النقد بتاريخ ٢٢ تموز ٢٠٢٠ تعليمات رقم (٢٠٢٠/٢٧) بشأن التخفيف من آثار الأزمة المالية وأزمة فايروس كورونا والتي بموجبها سيقوم البنك بإعادة هيكلية التمويلات أو إعادة جدولتها أو منح العميل سقف تورق مؤقت بقيمة الأقساط المستحقة عليه أو إعادة هيكلية الإجارة المنتهية بالتملك بالإضافة إلى منح المقترض وبناءً على طلبه سقف تورق مؤقت بقيمة التزاماته خلال الفترة من ١ تموز ٢٠٢٠ ولغاية ١ كانون الثاني ٢٠٢١.

هذا ومن الممكن أن تتأثر الأنشطة التشغيلية بالتطورات العالمية والتي تؤثر حالياً على مختلف القطاعات الاقتصادية والجغرافية.

يتطلب تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة إلى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمانية المتوقعة.

بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، يلزم نقل التمويلات من المرحلة (١) إلى المرحلة (٢) إذا، فقط إذا، كان هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ النشأة. تحدث الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية عندما تكون هناك زيادة كبيرة في مخاطر التعثر.

يوصل البنك تقييم المقترضين بحثاً عن مؤشرات أخرى تدل على عدم الرغبة في الدفع، مع الأخذ في الاعتبار النظر في السبب الكامن وراء أي صعوبة مالية وما إذا كان من المحتمل أن تكون مؤقتة باعتبارها نتيجة لـ Covid-19 أو على المدى الطويل.

استجابةً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٢٠/٢٣)، بدأ البنك خلال عام ٢٠٢٠ برنامجاً لتخفيف المدفوعات لدعم عملائها المتأثرين من خلال تأجيل الأقساط المستحقة لمدة أربعة أشهر إلى ستة أشهر بحيث تم منحهم مهلة لتسديد أقساطهم المؤجلة. إن هذه الإعفاءات المدفوعة تعتبر سيولة قصيرة الأجل بغرض معالجة قضايا التدفق النقدي للمقترض. يعتقد البنك أن تمديد إعفاءات الدفع لا يؤدي تلقائياً إلى زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان حيث أن التأثير على العميل من المتوقع أن يكون على المدى القصير. بالنسبة لجميع العملاء الآخرين، يواصل البنك النظر في الحدة ومدى التأثير المحتمل لـ Covid-19 على القطاع الاقتصادي والتوقعات المستقبلية والتدفقات النقدية والقوة المالية والقدرة على التنقل والتغيير في ملف تعريف المخاطر جنباً إلى جنب مع السجل السابق في تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

بالرغم بأنه لا يزال مدى وفترة هذه الآثار غير واضح ويعتمد على التطورات المستقبلية التي لا يمكن التنبؤ بها بدقة في الوقت الحالي، إلا أن البنك قام خلال الربع الثاني بتعديل عوامل الاقتصاد الكلي وفقاً لآخر إصدار من البنك الدولي والجهاز المركزي للإحصاء المركزي بالإضافة إلى تغيير الاحتمالات المرجحة لسيناريوهات الاقتصاد الكلي من خلال احتساب أوزان أكبر للسيناريو المنخفض والتي أثرت سلباً على احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.