

البنك الإسلامي الفلسطيني

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٢٢

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

المقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة البنك الإسلامي الفلسطيني المساهمة العامة المحدودة (البنك) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ وقائمة الدخل المرحلية المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة وقائمة مصادر واستخدامات المكاسب غير الشرعية المرحلية المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية.

إن إدارة البنك مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية وفقاً للسياسات المحاسبية الواردة في إيضاح رقم (٢). 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 يسترعب انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للسياسات المحاسبية الواردة في إيضاح رقم (٢).

إرنست ويونغ - الشرق الأوسط

رخصة رقم ٢٠١٢/٢٠٦



إرنست ويونغ

عبد الكريم محمود

رخصة رقم ٢٠١٧/١٠١

رام الله - فلسطين

٣٠ آب ٢٠٢٢

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) دولار أمريكي	٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة) دولار أمريكي	إيضاح	
			الموجودات
٤٤١,١٩٧,٠٣٩	٤٠٣,٠٤١,٤٤٦	٣	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٢٠٥,٧٩٠,١٢٨	١٧١,٣٨٩,١٤٨	٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٩٠,٣٦٣,٤٤٠	٨٦٨,٧٩٢,٢٠٠	٥	تمويلات ائتمانية مباشرة
١,٩٠٥,٧٨٣	٢,٠٩٨,٧٣١	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٩,٧٢٢,٠١١	٢٢,٤٨٢,٩٧٩	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٩,٣٣٨,١١٦	١٩,٢٥٣,٤٥٦	٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١١,٥٧٨,١٩٢	١١,١٩٠,٢٣٤	٩	إستثمارات في شركات حليفة
١٣,٦١٧,٩٩٠	١٠,٦١٤,١٣١	١٠	إستثمارات عقارية
٢٥,٩٩٨,٦٥٥	٢٥,١٧٧,١٤٥		عقارات وممتلكات ومعدات
٢,٨٨٨,٣٢٢	٢,٨٦٤,٦٠٣		مشاريع تحت التنفيذ
٦,٩٣٨,٠١٦	٦,٢٦٦,٨٦١	١١	حق استخدام الأصول
٥,٥٣١,٤٩٨	٥,٥٦٨,٦٧٠		موجودات ضريبية مؤجلة
٧٨٦,٤٩٩	٨٨٥,٢٧٨		موجودات غير ملموسة
١٠,٧٦٩,٣١٤	١٠,٧٤٣,٩٣٦	١٢	موجودات أخرى
١,٦٥٦,٤٢٥,٠٠٣	١,٥٦٠,٣٦٨,٨١٨		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٨٣,١١٤,٥٦١	١٥٠,٩٤٢,٢٣٩	١٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٢١,٢٦٧,٤٠٨	٢٨٢,٥٤٠,٤٣٦	١٤	ودائع العملاء
٦٨,١٤٥,١٧٠	٦٩,٢٠٦,٩٥١	١٥	تأمينات نقدية
١٠,٥١٢,٤٩٠	١٠,٣٧٦,٤٥٠	١٦	مخصصات متنوعة
٤,١٤٤,٠٣٩	٢,١٣٠,٣٢٩	١٧	مخصصات الضرائب
٦,٨٤٥,٣٣٠	٦,١٥١,٣٦٧	١٨	مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار
٢٢,٦٧٦,٧٨٦	٢٥,٤٩٩,٤٠٠	١٩	مطلوبات أخرى
٦١٦,٧٠٥,٧٨٤	٥٤٦,٨٤٧,١٧٢		مجموع المطلوبات
٩٠١,٠٧٠,١٣٩	٨٧٣,٥٠٠,٢٣١	٢٠	حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
			حقوق الملكية
٨٥,٠٠٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
٣,٢٠٠,٠٠٠	٣,٢٠٠,٠٠٠		علاوة إصدار رأس المال
١١,٦٠٦,٥٣١	١١,٦٠٦,٥٣١	٢١	إحتياطي إجباري
٤,٣٨٤,٦٧٨	٤,٣٨٤,٦٧٨	٢١	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
١١,٠٢٣,٩١٧	١١,٠٢٣,٩١٧	٢١	إحتياطي التقلبات الدورية
١٨٧,٣٤٥	١٨٧,٣٤٥		إحتياطي الإستثمارات العقارية
٨٧٥,٩١٦	٧٩,٧٧٣	٧	التغير المتراكم في القيمة العادلة
٢٢,٣٧٠,٦٩٣	١٩,٥٣٩,١٧١		الأرباح المدورة
١٣٨,٦٤٩,٠٨٠	١٤٠,٠٢١,٤١٥		صافي حقوق الملكية
١,٦٥٦,٤٢٥,٠٠٣	١,٥٦٠,٣٦٨,٨١٨		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة وحقوق الملكية

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

قائمة الدخل المرحلية المختصرة

لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

للفتة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢		
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
الإيرادات					
٢٦,٠١٨,١٧٥	٢٧,٩٠٣,٤٣٠	١٣,٤٦٤,١٥٩	١٤,٠٥٩,٦٧٧	٢٢	إيرادات التمويل والإستثمارات ينزل: عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
(٣,٦٣٧,١٠٩)	(٣,٥٢٨,٣٠٢)	(١,٧٦٧,٧٧٣)	(١,٥٦١,١٥٢)		حصة البنك من إيرادات التمويل والإستثمارات
٢٢,٣٨١,٠٦٦	٢٤,٣٧٥,١٢٨	١١,٦٩٦,٣٨٦	١٢,٤٩٨,٥٢٥		صافي إيرادات العمولات
٤,٦٩٠,٣٢٠	٥,٠٨٨,٤٣٠	٢,٣١٢,٤٩٧	٢,٣٨١,٣٧٣		أرباح عملات أجنبية
١,٩٢٦,٩٣٥	١,٨٨٠,٣٣٢	٩٠٠,٣٨٥	٨٨٨,٨٨٨		حصة البنك من نتائج أعمال الشركات الحليفة
١٠٥,٧٧٨	٢٩,٥٤٣	١١١,٣١٤	(٣٦,٣٣٤)		أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٧٧,٥٧٤	١٩٢,٩٤٨	٣٧٩,١٢٦	١٤٢,١٧٢	٦	أرباح موجودات مالية بالكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٢٥,٨٦٢	٥٢٤,٧٧٠	٨٤,٩١١	٢٦٧,٢١٧	٨ و٧	أرباح توزيعات نقدية
٣٧٧,٩٢٠	٥٠٢,١١٦	-	-		إيرادات أخرى
٧٠٣,١٩٠	٢٠٤,٧٤٥	٣٠٣,٩٦٨	٤٧,١٧٣	٢٣	
٣٠,٦٨٨,٦٤٥	٣٢,٧٩٨,٠١٢	١٥,٧٨٨,٥٨٧	١٦,١٨٩,٠١٤		إجمالي الإيرادات
المصروفات					
(١٠,٠٠٥,٢٣٠)	(١٠,٤٣٨,٠٠٥)	(٥,٤٨٨,٣٠٦)	(٥,٢٢٩,٧٠٧)		نفقات الموظفين
(٥,٨٦٧,٥٨١)	(٧,٧١٣,٦٨٦)	(٣,١١٤,٨٨٤)	(٣,٥١٨,٨٣٥)	٢٤	مصاريف تشغيلية أخرى
(٢,٥٣٦,٠٩٩)	(١,٤٧٧,٤٣٦)	(٩٨٣,٩٨٢)	(٨٨٩,٨١٨)	٢٥	مخصص خسائر الائتمان، بالصادف
(٢,١٥٥,٩٥٥)	(٢,١٩٨,٤٩١)	(١,٠٨٦,٨٩٣)	(١,١٠٢,٢٣٤)		إستهلاكات واطفاءات
(١٠٦,٠٨٨)	(٩١,٠٨٨)	(٥٢,٨٦٨)	(٤٠,٧١٥)		مصاريف تمويل عقود الايجار
(٦٩٤,١٥٦)	(٦٠٠,٠٠٠)	(٥٩٤,١٥٦)	(٢٠٠,٠٠٠)	١٠	خسائر تدني إستثمارات عقارية
-	(٩٠,٠٠٠)	-	-	٢٦	غرامات سلطة النقد الفلسطينية
(٢١,٣٦٥,١٠٩)	(٢٢,٦٠٨,٧٠٦)	(١١,٣٢١,٠٨٩)	(١٠,٩٨١,٣٠٩)		إجمالي المصروفات
٩,٣٢٣,٥٣٦	١٠,١٨٩,٣٠٦	٤,٤٦٧,٤٩٨	٥,٢٠٧,٧٠٥		الربح قبل الضرائب
(٢,٩٢٦,٠٥٩)	(٣,٠٢٠,٨٢٨)	(١,٥٣٠,٧٧٢)	(١,٤٠٠,٩٨١)	١٧	مصروف الضرائب
٦,٣٩٧,٤٧٧	٧,١٦٨,٤٧٨	٢,٩٣٦,٧٢٦	٣,٨٠٦,٧٢٤		ربح الفترة
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم					
٠,٠٧	٠,٠٨	٠,٠٣	٠,٠٤	٣٠	من ربح الفترة

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

قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة

لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦,٣٩٧,٤٧٧	٧,١٦٨,٤٧٨	٢,٩٣٦,٧٢٦	٣,٨٠٦,٧٢٤	ربح الفترة
				بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى
				قائمة الدخل في فترات لاحقة:
				التغير في القيمة العادلة للموجودات
				المالية بالقيمة العادلة من خلال
				الدخل الشامل
٧٨٩,٩٢٩	(٧٩٦,١٤٣)	١,٠٦٤,٩٦٤	(٩٩٧,٥٦١)	حصة البنك من بنود الدخل الشامل
(٤٩,٧٤٩)	-	-	-	الأخرى للشركات الحليفة
٧٤٠,١٨٠	(٧٩٦,١٤٣)	١,٠٦٤,٩٦٤	(٩٩٧,٥٦١)	صافي بنود الدخل الشامل الأخرى
٧,١٣٧,٦٥٧	٦,٣٧٢,٣٣٥	٤,٠٠١,٦٩٠	٢,٨٠٩,١٦٣	صافي الدخل الشامل للفترة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

صافي حقوق الملكية	الأرباح المدورة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	الاستثمارات العقارية	الإحتياطيات			علاوة إصدار رأس المال	رأس المال المدفوع		
				تقلبات دورية	مخاطر مصرفية عامة	إجباري				
				دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي				
١٣٨,٦٤٩,٠٨٠	٢٢,٣٧٠,٦٩٣	٨٧٥,٩١٦	١٨٧,٣٤٥	١١,٠٢٣,٩١٧	٤,٣٨٤,٦٧٨	١١,٦٠٦,٥٣١	٣,٢٠٠,٠٠٠	٨٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
٧,١٦٨,٤٧٨	٧,١٦٨,٤٧٨	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في بداية الفترة	
(٧٩٦,١٤٣)	-	(٧٩٦,١٤٣)	-	-	-	-	-	-	-	ربح الفترة
٦,٣٧٢,٣٣٥	٧,١٦٨,٤٧٨	(٧٩٦,١٤٣)	-	-	-	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	صافي الدخل الشامل للفترة
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أسهم مجانية (إيضاح ٢٧)
١٤٠,٠٢١,٤١٥	١٩,٥٣٩,١٧١	٧٩,٧٧٣	١٨٧,٣٤٥	١١,٠٢٣,٩١٧	٤,٣٨٤,٦٧٨	١١,٦٠٦,٥٣١	٣,٢٠٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠,٠٠٠	-	توزيعات أرباح نقدية (إيضاح ٢٧)
										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		
				تقلبات دورية	مخاطر مصرفية عامة	إجباري				
				دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي				
١٢٣,٣٣٤,٨٠٤	١٥,٠٥٤,٠٢٣	(٧٥٣,١٧١)	١٨٧,٣٤٥	١١,٠٢٣,٩١٧	٤,٣٨٤,٦٧٨	١٠,٢٣٨,٠١٢	٣,٢٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
٦,٣٩٧,٤٧٧	٦,٣٩٧,٤٧٧	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في بداية الفترة	
٧٤٠,١٨٠	-	٧٤٠,١٨٠	-	-	-	-	-	-	-	ربح الفترة
٧,١٣٧,٦٥٧	٦,٣٩٧,٤٧٧	٧٤٠,١٨٠	-	-	-	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	صافي الدخل الشامل للفترة
١٣٠,٤٧٢,٤٦١	١٦,٤٥١,٥٠٠	(١٢,٩٩١)	١٨٧,٣٤٥	١١,٠٢٣,٩١٧	٤,٣٨٤,٦٧٨	١٠,٢٣٨,٠١٢	٣,٢٠٠,٠٠٠	٨٥,٠٠٠,٠٠٠	-	توزيعات أسهم مجانية (إيضاح ٢٧)
										الرصيد في نهاية الفترة (غير مدققة)

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

قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	
٢٠٢١	٢٠٢٢		
(غير مدققة)	(غير مدققة)		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٩,٣٢٣,٥٣٦	١٠,١٨٩,٣٠٦		أنشطة التشغيل
			الربح قبل الضرائب
			تعديلات:
(٢٧٧,٥٧٤)	(١٩٢,٩٤٨)		أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦٩٤,١٥٦	٦٠٠,٠٠٠		خسائر تدني استثمارات عقارية
٦١٧,٧٨٩	٩٦٢,٢٨٥		مخصصات متنوعة
٢,١٥٥,٩٥٥	٢,١٩٨,٤٩١		إستهلاكات وإطفاءات
(١٠٥,٧٧٨)	(٢٩,٥٤٣)		حصة البنك من نتائج أعمال الشركات الحليفة
(٣٧٧,٩٢٠)	٥٠٢,١١٦		توزيعات أرباح نقدية
٢,٥٣٦,٠٩٩	١,٤٧٧,٤٣٦		مخصص خسائر الائتمان، بالصافي
-	(٤٩,٨١٦)		أرباح بيع استثمارات عقارية
(٢٩,٠٢٥)	١٣,٣٠٤		(خسائر) أرباح ناتجة عن استبعاد عقود إيجار
٥٣,١٥	١٥٠,٨٤٩		إطفاء صافي خصم وعلاوة إصدار موجودات مالية بالكلفة المطفأة والدخل الشامل
١٠٦,٠٨٨	٩١,٠٨٨		مصروف فوائد مدفوعة على عقود الإيجار
١٤,٦٤٨,٦٤١	١٥,٩١٢,٥٦٨		
			التغير في الموجودات والمطلوبات:
(١٧,١٨٦,٣٦٧)	٢,٠٢٨,٥٢٢		الإحتياطي الإلزامي النقدي
٦,١٦٦	-		أرصدة مقيدة السحب لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	(٢٠,٢٢٢,٤٠٩)		ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تزيد عن فترة ثلاثة أشهر
١١,٧٩٤,٨٦٣	٢١,٦٧٧,٢٦٨		تمويلات ائتمانية مباشرة
١٥,٧٥٦,٧٩٢	٥٩٠,٢٧٤		موجودات أخرى
-	٣,٩٢٨,٥٥٨		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تزيد عن فترة ثلاثة أشهر
(٦,٧٧٦,٣٥١)	(٣٨,٧٢٦,٩٧٢)		ودائع العملاء
(٣,٣٤٤,٥٠٠)	١,٠٦١,٧٨١		تأمينات نقدية
١٢,١٨٠,٤٣٥	٢,٧٣١,٠٣٠		مطلوبات أخرى
٢٧,٠٧٩,٦٧٩	(١١,٠١٩,٣٨٠)		صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة التشغيل قبل المخصصات والضرائب المدفوعة
(٣,٣٥٣,٥٦٧)	(٥,٠٧١,٧١٠)	١٧	ضرائب مدفوعة
(٢٦٠,٣٢٧)	(١,٠٩٨,٣٢٥)		مخصصات متنوعة مدفوعة
٢٣,٤٦٥,٧٨٥	(١٧,١٨٩,٤١٥)		صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة التشغيل
			أنشطة الإستثمار
(٧٣٣,٠٨٦)	(٤٠٧,٤٢٨)		شراء عقارات وممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
(١٨٣,٧٥٠)	(٤٥٩,٥٣٤)		إضافات مشاريع تحت التنفيذ
٤١٧,٤٩٩	٤١٧,٥٠١		توزيعات أرباح نقدية من شركات حليفة
٣٧٧,٩٢٠	(٥٠٢,١١٦)		توزيعات أرباح نقدية
٥,١٦٨,١٣٩	-		استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٢,١٢٧,٧٥٠)	-		شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	٥٠٤,٩٨٤		بيع استثمارات عقارية
-	١,٠٠٠,٠٠٠		استحقاق موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٥,١٢٦,٥٠٧)	(٤,٦٨٦,٨٨١)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٢,٢٠٧,٥٣٥)	(٤,١٣٣,٤٧٤)		صافي النقد المستخدم في أنشطة الإستثمار
			أنشطة التمويل
-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)		توزيعات أرباح نقدية
(٩٤٢,٥٢٤)	(٧١٢,٢٧٩)		عقود إيجار مدفوعة
٧٧,٨١٣,٤٩١	(٢٧,٥٦٩,٩٠٨)		حسابات الإستثمار المطلقة
٧٦,٨٧٠,٩٦٧	(٣٣,٢٨٢,١٨٧)		صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة التمويل
٩٨,١٢٩,٢١٧	(٥٤,٦٠٥,٠٧٦)		(النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
١٣٤,٥٣٨,٢٥١	٢٥٦,٧٠٤,٦٧٠		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢٣٢,٦٦٧,٤٦٨	٢٠٢,٠٩٩,٥٩٤	٢٩	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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

قائمة مصادر واستخدامات حساب المكاسب غير الشرعية المرحلية المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	إيضاح
(مدققة)	(غير مدققة)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٢,٣٩٣	٣,٨٠٢	
٧,١٨٦	١,٧١٥	
٣١,٤١٥	٦٤٠	
٥٠,٩٩٤	٦,١٥٧	
		المكاسب غير الشرعية
		رصيد بداية الفترة / السنة
		عوائد تمويلات إئتمانية مباشرة
		عوائد مقبوضة
		المكاسب غير الشرعية في نهاية الفترة / السنة
		أوجه الصرف:
		تبرعات
(٤٦,٩١٢)	-	فرق العملة
(٢٨٠)	(٥٣٣)	مجموع أوجه الصرف
(٤٧,١٩٢)	(٥٣٣)	رصيد المكاسب غير الشرعية في نهاية الفترة / السنة
٣,٨٠٢	٥,٦٢٤	١٩

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣٠ حزيران ٢٠٢٢

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.

باشر 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 أربع وعشرون فرعاً وعشرون مكتباً.

تخضع عمليات البنك لإشراف هيئة الرقابة الشرعية وهي مكونة من ثلاثة أشخاص يتم تعيينهم من قبل الهيئة العامة وتقوم هذه الهيئة بتدقيق أنشطة ومعاملات البنك المصرفية للتأكد من مطابقتها لأحكام الشريعة الإسلامية.

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 في حين تم خلال عام ٢٠٢١ زيادة رأسماله المدفوع ليصبح ٨٥ مليون دولار أمريكي وتم زيادة رأسماله المدفوع مرة أخرى خلال الفترة ليصبح ٩٠ مليون دولار أمريكي وذلك من خلال توزيع أسهم مجانية.

بلغ عدد موظفي البنك (٦٩٢) و(٦٥٨) موظفاً كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ و٣١ كانون الأول ٢٠٢١، على التوالي.

تمت المصادقة على القوائم المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ٢ آب ٢٠٢٢.

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 ٢٠٢٢ وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية واستناداً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره هيئة الرقابة الشرعية للبنك، وفي حال عدم وجود معايير صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تتعلق ببنود القوائم المالية يتم تطبيق معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الصادرة حولها بما يتفق مع المعايير الشرعية لحين صدور معايير إسلامية لها.

يلتزم البنك بالقوانين المحلية النافذة وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

لا تتضمن القوائم المالية المرحلية المختصرة كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة لإعداد قوائم مالية سنوية ويجب قراءتها مع القوائم المالية السنوية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. كذلك، فإن نتائج أعمال السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل والإستثمارات العقارية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة.

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

السياسات المحاسبية الرئيسية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢. لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات أي أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية المختصرة لبنك. لم يتم البنك بتطبيق مبكر لأي معايير أو تعديلات أو تفسيرات صادرة وغير نافذة المفعول.

إشارة الى الإطار المفاهيمي - تعديلات على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٣)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٣) اندماج الأعمال - إشارة الى الإطار المفاهيمي. تحل هذه التعديلات محل الإشارة الى الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية والذي صدر في عام ١٩٨٩ مع الإشارة الى الإطار المفاهيمي للتقارير المالية والذي صدر في آذار ٢٠١٨ دون تغيير جوهري على متطلبات الإطار المفاهيمي.

كما أضاف المجلس استثناءً لمبدأ الاعتراف بالمعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٣) اندماج الأعمال - لتجنب أرباح أو خسائر "اليوم الثاني" (٢ Day) للمطلوبات والالتزامات المحتملة والتي قد تقع ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) أو تفسير لجنة المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية رقم (٢١) في حال تم حدوثها بشكل منفصل.

في الوقت ذاته قرر المجلس توضيح التوجيهات الحالية على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٣) للأصول المحتملة التي لن تتأثر باستبدال الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية المختصرة للبنك.

الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني والذي يمنع المنشآت من تخفيض كلفة الممتلكات والآلات والمعدات بقيمة المبالغ المتحصلة من بيع منتج تم انتاجه خلال فترة إحضار الأصل إلى الموقع وتجهيزه للحالة اللازمة للعمل بالطريقة المقصودة التي تحددها الإدارة. وفقاً لذلك يجب على المنشأة الاعتراف بالمبالغ المتحصلة من بيع هذه المنتجات وتكلفة انتاجها في قائمة الدخل المرحلية المختصرة

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية المختصرة للبنك.

العقود الخاسرة - كلفة التزامات العقود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال أيار ٢٠٢٠، بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) والتي تحدد التكاليف التي يجب على المنشأة ان تأخذها بعين الاعتبار عند تقييم ما اذا كان العقد الخاسر او سينتج عنه خسارة.

تطبق التعديلات طريقة "التكلفة المباشرة". ان التكاليف المباشرة المتعلقة بعقود بيع البضائع أو الخدمات تتضمن كلا من التكاليف الإضافية والتكاليف الموزعة المتعلقة بأنشطة العقد بشكل مباشر. لا تتعلق المصاريف الادارية والعمومية بالعقود بشكل مباشر ولذلك يتم استبعادها إلا إذا تم تحميلها الى الطرف الاخر بموجب شروط العقد.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية المختصرة للبنك.

المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية - رسوم ١٠٪' كاختبار لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية كجزء من التحسينات على معالجة المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٩). يوضح التعديل الرسوم التي يأخذها البنك بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كانت شروط المطلوبات المالية الجديدة أو المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط المطلوبات المالية الأصلية. تشمل هذه الرسوم تلك المدفوعة أو المستلمة من قبل المقترض والمقرض فقط، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقترض أو المقرض نيابة عن الآخر. يقوم البنك بتطبيق التعديل على المطلوبات المالية التي يتم تعديلها أو تبادلها في أو بعد بداية السنة المالية التي يطبق فيها البنك هذا التعديل.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري 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 المرحلية المختصرة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

يتطلب تحديد مخصص تدني التمويلات الائتمانية من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهدادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة إلى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للموجودات المالية بعد الإعتراض المبدئي بها، بالإضافة إلى الاخذ 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 بإستخدام المفاهيم الرئيسية لعمليات إدارة المخاطر المتوفرة لدى البنك. يتم إستخدام هذا التقييم لتصنيف العملاء والمحافظ لمراحل التصنيف الائتماني، المرحلة (١) (الإعتراف الأولي)، المرحلة (٢) (تراجع الجودة الائتمانية) والمرحلة (٣) (إنخفاض القيمة الائتمانية).

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 بإجتهدادات جوهرية. إن إحتمالية حدوث التعثر وخسارة التعثر المفترضة والأثر عند التعثر ومدخلات المستخدمة في المرحلة (١) والمرحلة (٢) لمخصص تدني التسهيلات 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:

ان تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغير بين المراحل يتماشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى البنك. إن التعثر غير معرف من قبل المعيار، وهناك افتراض قابل للنقض بأنه التوقف عن الدفع لمدة ٩٠ يوم فأكثر بالإضافة الى بعض العوامل النوعية كالمصعوبات المالية والإفلاس والوفاء وغيرها.

العمر المتوقع:

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، يقوم البنك بالأخذ بعين الاعتبار أقصى مدى للتدفقات النقدية المتوقعة والتي يعتبرها البنك معرضة لمخاطر التنني. يتم الاخذ بعين الاعتبار جميع التدفقات النقدية للعمر المتوقع، وبما فيها خيارات الدفع المقدم، وخيارات التمديد. يتم قياس العمر المتوقع لبعض التسهيلات 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 المرحلية المختصرة. 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 المرحلية المختصرة 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 هنالك 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 المرحلية المختصرة على أساس متكرر.

يقوم مخرنين خارجيين معتمدين بالمشاركة في تقييم الموجودات الجوهرية مثل الاستثمارات العقارية. بعد النقاش مع هؤلاء المخرنين 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 المرحلية المختصرة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو التحقق من الموجودات الضريبية المؤجلة.

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

يتم إجراء تقاص بين الموجودات الضريبية المؤجلة والمطلوبات الضريبية المؤجلة وإظهار المبلغ الصافي في القوائم المالية المرحلية المختصرة 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 ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	نقد في الخزينة
٢٢٠,٨٥٦,٦٧٠	١٧٩,٠٨٧,٨٥٠	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
٩٤,٦٩٤,٩٣٦	٩٨,١٥٤,٦٨٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٩,٤٤٩,٩٢٩	٦,٦٢٩,٠٥٥	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
-	٨,٤٦٢,٦٢٣	ودائع تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر
١١٦,٣٩١,٠٤٩	١١٠,٩٠٢,٧٨٣	متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
١٤٧,٠٠٠	١٤٧,٠٠٠	أرصدة مقيدة السحب
٤٤١,٥٣٩,٥٨٤	٤٠٣,٣٨٣,٩٩١	
(٣٤٢,٥٤٥)	(٣٤٢,٥٤٥)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٤٤١,١٩٧,٠٣٩	٤٠٣,٠٤١,٤٤٦	

- 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 ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

فيما يلي ملخص الحركة على اجمالي أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:

٣٠ حزيران ٢٠٢٢

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٢٠,٦٨٢,٩١٤	-	-	٢٢٠,٦٨٢,٩١٤	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
٣,٦١٣,٢٢٧	-	-	٣,٦١٣,٢٢٧	صافي التغير خلال الفترة
٢٢٤,٢٩٦,١٤١	-	-	٢٢٤,٢٩٦,١٤١	رصيد نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٠٠,٣٧٣,٠٤٨	-	-	٢٠٠,٣٧٣,٠٤٨	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٢٠,٣٠٩,٨٦٦	-	-	٢٠,٣٠٩,٨٦٦	صافي التغير خلال السنة
٢٢٠,٦٨٢,٩١٤	-	-	٢٢٠,٦٨٢,٩١٤	رصيد نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على إجمالي أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:

٣٠ حزيران ٢٠٢٢

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٤٢,٥٤٥	-	-	٣٤٢,٥٤٥	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
-	-	-	-	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة
٣٤٢,٥٤٥	-	-	٣٤٢,٥٤٥	رصيد نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	-	-	-	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٣٤٢,٥٤٥	-	-	٣٤٢,٥٤٥	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة
٣٤٢,٥٤٥	-	-	٣٤٢,٥٤٥	رصيد نهاية السنة

٤. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٢,٣٧٠,٧٥٤	١٣,١٢٥,٣٦٧
١٤٠,٢١٢,٠٣٦	١٠٦,٧٥٩,٢١٠
٣,٧٥٤,٠٠٠	٨,٤٦٢,٦٢٣
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
١٥٦,٣٨٦,٧٩٠	١٢٨,٣٩٧,٢٠٠
١٦,٨٦٦,٨٢٨	١٤,٧٣٢,٢٧٦
١١,٢٨٣,٤٩٧	-
٢١,٥١٥,٨٣٢	٢٨,٥٦٦,٩٩٥
١,٤٧٠,١٦٤	١,٤٧٠,١٦٤
٢٠٧,٥٢٣,١١١	١٧٣,١٦٦,٦٣٥
(١,٧٣٢,٩٨٣)	(١,٧٧٧,٤٨٧)
٢٠٥,٧٩٠,١٢٨	١٧١,٣٨٩,١٤٨

بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
ودائع تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر
تامينات نقدية

بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
ودائع تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر
تامينات نقدية

مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى عوائد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مبلغ ١٤٤,٥٩٩,٦٤٠ دولار أمريكي ومبلغ ١٧٤,٧٢٣,٧٨٢ دولار أمريكي، على التوالي.

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٢

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٠٧,٥٢٣,١١١	١,٦٨٩,٩٠٣	-	٢٠٥,٨٣٣,٢٠٨	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
(٣٤,٣٥٦,٤٧٦)	-	-	(٣٤,٣٥٦,٤٧٦)	صافي التغير خلال الفترة
١٧٣,١٦٦,٦٣٥	١,٦٨٩,٩٠٣	-	١٧١,٤٧٦,٧٣٢	رصيد نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٨٠,٠٤٠,١١٠	١,٦٨٩,٩٠٣	-	١٧٨,٣٥٠,٢٠٧	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٢٧,٤٨٣,٠٠١	-	-	٢٧,٤٨٣,٠٠١	صافي التغير خلال السنة
٢٠٧,٥٢٣,١١١	١,٦٨٩,٩٠٣	-	٢٠٥,٨٣٣,٢٠٨	رصيد نهاية السنة

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

<u>٣٠ حزيران ٢٠٢٢</u>			
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١,٧٣٢,٩٨٣	١,٦٨٩,٩٠٣	-	٤٣,٠٨٠
٤٤,٥٠٤	-	-	٤٤,٥٠٤
١,٧٧٧,٤٨٧	١,٦٨٩,٩٠٣	-	٨٧,٥٨٤
كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢			
صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية			
المتوقعة خلال الفترة			
رصيد نهاية الفترة			
<u>٣١ كانون الأول ٢٠٢١</u>			
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١,٧٧٥,١٧٧	١,٦٨٩,٩٠٣	-	٨٥,٢٧٤
(٤٢,١٩٤)	-	-	(٤٢,١٩٤)
١,٧٣٢,٩٨٣	١,٦٨٩,٩٠٣	-	٤٣,٠٨٠
كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١			
صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية			
المتوقعة خلال السنة			
رصيد نهاية السنة			

٥. تمويلات ائتمانية مباشرة

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٩٢,٩٩٧,٢٥٠	٧٨٥,١٩٤,٥٦٢	ذمم بيوع المرابحة للأمر بالشراء
٣٣,٩٤٩,٩٣٢	٣٢,٣٠١,٤٨٦	تمويل استصناع
٣٦,٣٤٣,٢٩٢	٢٩,٥٧٤,٠٨٠	تورق
١٩,٢٦٤,٣٣٨	٢٠,١٠٢,٣٩٣	بطاقات ائتمان إسلامية
١٩,٢٣٠,٧٥٥	١٦,٠٢٩,٠٩٩	تمويل المساومة
٩,١٢٤,٣٦٧	٩,٩٢٦,٥١٦	إجارة منتهية بالتمليك
٣,٩٨٩,٤٠٠	٣,٠٦٦,٨٠١	حسابات جارية مكشوفة
٤,٣٣٧,١٥٩	٣,٤٩٢,١٦٠	قرض حسن
٩١٩,٢٣٦,٤٩٣	٨٩٩,٦٨٧,٠٩٧	
(١,٤٤٣,٨٦٣)	(٢,٢٠٤,٦٠٦)	أرباح معلقة
(٢٧,٤٢٩,١٩٠)	(٢٨,٦٩٠,٢٩١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨٩٠,٣٦٣,٤٤٠	٨٦٨,٧٩٢,٢٠٠	

فيما يلي ملخص الحركة على التمويلات الائتمانية المباشرة:

٣٠ حزيران ٢٠٢٢			
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٩١٩,٢٣٦,٤٩٣	٤٨,٠٣٧,١٦٨	١١٧,١٠٤,٩٤٥	٧٥٤,٠٩٤,٣٨٠
-	(٤,٠٣٨,٠٦٦)	(١٢,٤٨٢,٢٣١)	١٦,٥٢٠,٢٩٧
-	(٤,٠٨٧,٩٨٥)	٦١,٧١٣,٩٨٦	(٥٧,٦٢٦,٠٠١)
-	١٧,٩٥٧,٦١٦	(١٧,٠٤٨,٧٢٥)	(٩٠٨,٨٩١)
(١٩,٥٣٠,٧٤٠)	(٣,٥٥٠,٢١٢)	(١٣,٠٥٦,٠٥٣)	(٢,٩٢٤,٤٧٥)
(١٨,٦٥٦)	(١٨,٦٥٦)	-	-
٨٩٩,٦٨٧,٠٩٧	٥٤,٢٩٩,٨٦٥	١٣٦,٢٣١,٩٢٢	٧٠٩,١٥٥,٣١٠

كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
 ما تم تحويله الى المرحلة (١)
 ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
 ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
 صافي التغير خلال الفترة
 التمويلات المعدومة
 رصيد نهاية الفترة

٣١ كانون أول ٢٠٢١			
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٩٠٩,٣٠٩,٦٥٨	٣٤,٩١٣,٨٣٣	١٢٥,٦١٩,٢٧٦	٧٤٨,٧٧٦,٥٤٩
-	(٤,١٢٥,١٣١)	(٣٥,٨٠٩,٠٦٥)	٣٩,٩٣٤,١٩٦
-	(١,٢٧٦,٦٩١)	٥٣,٤٩٤,٠٦٤	(٥٢,٢١٧,٣٧٣)
-	٢٩,٠٤٠,٦٠٢	(١٥,١٠٠,٤٥٣)	(١٣,٩٤٠,١٤٩)
١٠,٣١٨,٤٢٥	(١٠,١٢٣,٨٥٥)	(١١,٠٩٨,٨٧٧)	٣١,٥٤١,١٥٧
(٣٩١,٥٩٠)	(٣٩١,٥٩٠)	-	-
٩١٩,٢٣٦,٤٩٣	٤٨,٠٣٧,١٦٨	١١٧,١٠٤,٩٤٥	٧٥٤,٠٩٤,٣٨٠

كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
 ما تم تحويله الى المرحلة (١)
 ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
 ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
 صافي التغير خلال السنة
 التمويلات المعدومة
 رصيد نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المباشرة:

٣٠ حزيران ٢٠٢٢			
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٧,٤٢٩,١٩٠	١٦,٨٩٥,٥٧٨	٤,٩١٧,٤٩٢	٥,٦١٦,١٢٠
-	(٧٦٥,٢١٧)	(٢٦٩,٩٣٨)	١,٠٣٥,١٥٥
-	(٧٤٠,٥٢١)	١,٢٠٥,٥٨٩	(٤٦٥,٠٦٨)
-	٢٠٩,٤٣٢	(١٩٩,٨٢٨)	(٩,٦٠٤)
١,٢٧٧,٧٦٧	٢,١٩٤,٢٣٧	(١٤١,٧٧٥)	(٧٧٤,٦٩٥)
(١٦,٦٦٦)	(١٦,٦٦٦)	-	-
٢٨,٦٩٠,٢٩١	١٧,٧٧٦,٨٤٣	٥,٥١١,٥٤٠	٥,٤٠١,٩٠٨

كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
 ما تم تحويله الى المرحلة (١)
 ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
 ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
 صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية
 المتوقعة خلال الفترة
 استبعاد مخصص تمويلات مضي على
 تعثرها أكثر من ٦ سنوات
 رصيد نهاية الفترة

٣١ كانون أول ٢٠٢١			
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢١,٩١٦,٣٢٥	١١,٩١٩,٧٦١	٥,٣٨٣,٥٥٦	٤,٦١٣,٠٠٨
-	(١,٩٦٠,٣٣٦)	(١,٠١٠,٠٦١)	٢,٩٧٠,٣٩٧
-	(٣١٧,٩٤٩)	٧٣١,٠٨٣	(٤١٣,١٣٤)
-	٥٠٧,٠٥٧	(٣٩٥,٢٣٩)	(١١١,٨١٨)
٥,٨٧٨,١٦٦	٧,١١٢,٣٤٦	٢٠٨,١٥٣	(١,٤٤٢,٣٣٣)
(٣٦٥,٣٠١)	(٣٦٥,٣٠١)	-	-
٢٧,٤٢٩,١٩٠	١٦,٨٩٥,٥٧٨	٤,٩١٧,٤٩٢	٥,٦١٦,١٢٠

كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
 ما تم تحويله الى المرحلة (١)
 ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
 ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
 صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية
 المتوقعة خلال السنة
 استبعاد مخصص تمويلات مضي على
 تعثرها أكثر من ٦ سنوات
 رصيد نهاية السنة

فيما يلي الحركة على الأرباح المعلقة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٩١٦,٨٤٦	١,٤٤٣,٨٦٣	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٦٩٠,٢٨١	٨٢٥,٠٢٩	أرباح معلقة خلال الفترة/ السنة
(١,١٣٦,٩٧٥)	(٦٢,٢٩٦)	أرباح معلقة مستردة
(٢٦,٢٨٩)	(١,٩٩٠)	استبعاد أرباح معلقة على تمويلات مضي على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
١,٤٤٣,٨٦٣	٢,٢٠٤,٦٠٦	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٤٣٥,٣٠١	٢,٦٣٢,٦٨٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٣٦٥,٣٠١	١٦,٦٦٦	الإضافات
(١٦٧,٩٢٢)	(١١٦,٠٥٨)	الاستبعادات
٢,٦٣٢,٦٨٠	٢,٥٣٣,٢٨٨	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٦. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يمثل هذا البند موجودات مالية مدرجة في بورصة فلسطين والبالغة ٢,٠٩٨,٧٣١ دولار أمريكي كما ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ مقابل ١,٩٠٥,٧٨٣ دولار أمريكي كما ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

قام البنك بقيد أرباح تقييم في قائمة الدخل المرحلية المختصرة بمبلغ ١٩٢,٩٤٨ دولار أمريكي كما ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ مقابل ٢٧٧,٥٧٤ دولار أمريكي كما ٣٠ حزيران ٢٠٢١.

٧. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٤,٣٣٣,٥٩١	١٦,٥٧١,٩٩٢	أدوات دين مدرجة في الأسواق المالية - صكوك
٥,١٦١,٤٩٥	٥,٦٨٤,٠٦٢	موجودات مالية مدرجة في الأسواق المالية
٢٢٦,٩٢٥	٢٢٦,٩٢٥	موجودات مالية غير مدرجة في الأسواق المالية
١٩,٧٢٢,٠١١	٢٢,٤٨٢,٩٧٩	

بلغت أرباح أدوات الدين المقيدة في قائمة الدخل المرحلية المختصرة ١٦٥,٢٤١ دولار أمريكي كما ٣٠ حزيران ٢٠٢٢.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
(٧٥٣,١٧١)	٨٧٥,٩١٦	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
١,٦٧٨,٨٣٦	(٧٩٦,١٤٣)	حصة البنك من بنود الدخل الشامل الأخرى للشركات الحليفة
(٤٩,٧٤٩)	-	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
٨٧٥,٩١٦	٧٩,٧٧٣	

٨. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	أوراق مالية مدرجة في أسواق مالية أجنبية
٣,٨٥٦,٣٥٣	٣,٨٣٥,٢٧٤	أوراق مالية غير مدرجة في الأسواق المالية الأجنبية
١٥,٥١٤,٨٠٩	١٥,٥١٤,٨٠٩	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٩,٣٧١,١٦٢	١٩,٣٥٠,٠٨٣	
(٣٣,٠٤٦)	(٩٦,٦٢٧)	
١٩,٣٣٨,١١٦	١٩,٢٥٣,٤٥٦	

بلغت أرباح الاستثمارات بالكلفة المطفأة المقيدة في قائمة الدخل المرحلية المختصرة ٣٥٩,٥٢٩ دولار أمريكي كما ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ مقابل ٢٢٥,٨٦٢ دولار أمريكي كما ٣٠ حزيران ٢٠٢١.

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة:

٣٠ حزيران ٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٩,٣٧١,١٦٢	-	-	١٩,٣٧١,١٦٢	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
(٢١,٠٧٩)	-	-	(٢١,٠٧٩)	إطفاءات
١٩,٣٥٠,٠٨٣	-	-	١٩,٣٥٠,٠٨٣	رصيد نهاية الفترة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٤,١٩٩,٨٣٥	-	٢,٢٥٥,٣٤٧	١١,٩٤٤,٤٨٨	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
١٠,٤٦٢,٦٢٣	-	-	١٠,٤٦٢,٦٢٣	إضافات
١٢٧,٧٥٩	-	-	١٢٧,٧٥٩	علاوة إصدار
(٥,٣٩٢,٣٠٢)	-	(٢,٢٥٥,٣٤٧)	(٣,١٣٦,٩٥٥)	إستحقاق
(٢٦,٧٥٣)	-	-	(٢٦,٧٥٣)	إطفاءات
١٩,٣٧١,١٦٢	-	-	١٩,٣٧١,١٦٢	رصيد نهاية السنة

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٢			
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٣,٠٤٦	-	-	٣٣,٠٤٦
٦٣,٥٨١	-	-	٦٣,٥٨١
٩٦,٦٢٧	-	-	٩٦,٦٢٧
كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢			
صافي إعادة قياس الخسائر الإئتمانية			
المتوقعة خلال الفترة			
رصيد نهاية الفترة			
٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٥٣,٤٢٣	-	٥٦,٢٧٠	١٩٧,١٥٣
(٢٢٠,٣٧٧)	-	(٥٦,٢٧٠)	(١٦٤,١٠٧)
٣٣,٠٤٦	-	-	٣٣,٠٤٦
كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١			
صافي إعادة قياس الخسائر الإئتمانية			
المتوقعة خلال السنة			
رصيد نهاية السنة			

٩. إستثمارات في شركات حليفة

فيما يلي تفاصيل الإستثمار في الشركات الحليفة خلال الفترة/ السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	نسبة الملكية	بلد التأسيس	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	%		
٧,٦٦٩,٢٦٦	٧,٢٥١,٧٦٥	٢٨%	فلسطين	شركة التكافل الفلسطينية للتأمين*
٣,٩٠٨,٩٢٦	٣,٩٣٨,٤٦٩	٣٣%	فلسطين	شركة الإجارة الفلسطينية**
١١,٥٧٨,١٩٢	١١,١٩٠,٢٣٤			

* 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 ٢٠٢٢ مبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ 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 ٢٠٢٢ مبلغ ١٢,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي.

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على قيمة الإستثمارات في شركات حليفة خلال الفترة/ السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١١,٦٦٩,٧٢١	١١,٥٧٨,١٩٢	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٣٧٥,٧١٩	٢٩,٥٤٣	حصة البنك من نتائج أعمال الشركات الحليفة
(٤٩,٧٤٩)	-	حصة البنك من بنود الدخل الشامل الأخرى للشركات الحليفة
(٤١٧,٤٩٩)	(٤١٧,٥٠١)	توزيعات نقدية
١١,٥٧٨,١٩٢	١١,١٩٠,٢٣٤	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

١٠. إستثمارات عقارية

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على الإستثمارات العقارية:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨,٣٧٥,٥٣٩	١٣,٦١٧,٩٩٠	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٧,٨٥٣,٦٦٤	-	الإضافات
١٧٩,٣٠٨	-	محول من عقارات وممتلكات ومعدات
(١,٦٠٣,١٣٣)	(٢,٤٠٣,٨٥٩)	استثمارات عقارية تم بيعها
(١,١٨٧,٣٨٨)	(٦٠٠,٠٠٠)	خسائر تدني إستثمارات عقارية
١٣,٦١٧,٩٩٠	١٠,٦١٤,١٣١	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

بلغت أرباح الإستثمارات العقارية المباعة المقيدة في قائمة الدخل المرحلية المختصرة ٤٩,٨١٦ دولار أمريكي كما ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (إيضاح ٢٣).

١١. حق استخدام الأصول

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على حق استخدام الأصول خلال الفترة/ السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨,٠٦٧,٥٢٥	٦,٩٣٨,٠١٦	رصيد بداية الفترة/ السنة
١٦٨,٠١١	-	إضافات
(١٠٣,٤١٧)	(٨٦,٠٧٧)	الاستبعادات
(١,١٩٤,١٠٣)	(٥٨٥,٠٧٨)	اطفاءات
٦,٩٣٨,٠١٦	٦,٢٦٦,٨٦١	رصيد نهاية الفترة/ السنة

١٢. موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,٣٠٧,٩١٦	٤,١٧٥,٧٤٧	ذمم مدينة وسلف ومصاريف مؤقتة *
١,٧٩٩,٤٠٣	٢,٥٩٢,٥٩٨	تأمينات نقدية مقابل بطاقات الائتمان
١,٤٧٣,٣٢٥	١,٧٦٨,٠٥٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
١,١١٣,٤٦٤	٧٦٠,٧٠٢	إيرادات وعمولات مستحقة غير مقبوضة
٣٢١,٩٤٣	٢٩٢,١٧٩	قرطاسية ومطبوعات
٧٥٣,٢٦٣	١,١٥٤,٦٥٨	أخرى
١٠,٧٦٩,٣١٤	١٠,٧٤٣,٩٣٦	

* يتضمن هذا البند ذم مدينة مقابل تمويلات عملاء بمبلغ ٢,٣٨٤,١١٩ دولار أمريكي و٤,٨٩٣,١٨٦ دولار أمريكي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ و٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ودفعات تحت الحساب بمبلغ ١,٧٢٧,١٧٩ دولار أمريكي و٣٦٣,٨٤٦ دولار أمريكي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ و٣١ كانون الأول ٢٠٢١، على التوالي.

١٣. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
١٥٤,٣٣٥,٠٤٤	١١٨,٢٣٤,١٦٤
٣,٧٧٩,٥١٧	٧,٧٠٨,٠٧٥
١٨٣,١١٤,٥٦١	١٥٠,٩٤٢,٢٣٩

ودائع تحفيزية تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة شهور*
ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
ودائع تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر

* يمثل هذا البند قيمة ودائع تحفيزية من سلطة النقد الفلسطينية بهدف تخفيف الآثار الاقتصادية لأزمة فيروس كورونا (كوفيد ١٩) على أنشطة البنك وما لحقه من خسائر نتيجة تأجيل أقساط العملاء خلال عام ٢٠٢٠.

١٤. ودائع العملاء

يشمل هذا البند ودائع العملاء والبالغة ٢٨٢,٥٤٠,٤٣٦ دولار أمريكي كما ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ مقابل ٣٢١,٢٦٧,٤٠٨ دولار أمريكي كما ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

١٥. تأمينات نقدية

يشمل هذا البند تأمينات نقدية مقابل:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤٣,٢٣٦,١٨١	٤٤,٩٧٤,٣٧١
٧,٦٩٧,٧٨٤	٥,٨٢٢,٢٦٣
١٧,٢١١,٢٠٥	١٨,٤١٠,٣١٧
٦٨,١٤٥,١٧٠	٦٩,٢٠٦,٩٥١

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

* تتضمن التأمينات النقدية مقابل التمويلات الائتمانية المباشرة تأمينات نقدية مشاركة في الأرباح بمبلغ ٣٧,٣٢٢,٠٩٢ دولار أمريكي و٣٤,٧٢٤,٠٤٩ دولار أمريكي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ و٣١ كانون الأول ٢٠٢١، على التوالي.

١٦. مخصصات متنوعة

يشمل هذا البند المخصصات التالية:

رصيد نهاية الفترة	المدفوع خلال الفترة	المكون خلال الفترة	رصيد بداية الفترة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٣٠ حزيران ٢٠٢٢
٩,٧٣٦,١٤٨	(١,٠٩٨,٣٢٥)	٩٦٢,٢٨٥	٩,٨٧٢,١٨٨	تعويض نهاية الخدمة
٦٤٠,٣٠٢	-	-	٦٤٠,٣٠٢	قضايا مرفوعة على البنك
<u>١٠,٣٧٦,٤٥٠</u>	<u>(١,٠٩٨,٣٢٥)</u>	<u>٩٦٢,٢٨٥</u>	<u>١٠,٥١٢,٤٩٠</u>	
رصيد نهاية السنة	المدفوع خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٩,٨٧٢,١٨٨	(٤٨٢,٣٧٦)	١,٨٣٠,٨٨٥	٨,٥٢٣,٦٧٩	تعويض نهاية الخدمة
٦٤٠,٣٠٢	(١٧٠,٦٧٩)	١١٧,٠٨٠	٦٩٣,٩٠١	قضايا مرفوعة على البنك
<u>١٠,٥١٢,٤٩٠</u>	<u>(٦٥٣,٠٥٥)</u>	<u>١,٩٤٧,٩٦٥</u>	<u>٩,٢١٧,٥٨٠</u>	

١٧. مخصصات الضرائب

لقد كانت الحركة على حساب مخصصات الضرائب خلال فترة السنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٢,٠٤٣,٩٦١	٤,١٤٤,٠٣٩	التخصيص للفترة/ للسنة
٥,٨٧١,٨٩٩	٣,٠٥٨,٠٠٠	المدفوع خلال الفترة/ السنة
(٣,٧٧١,٨٢١)	(٥,٠٧١,٧١٠)	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
<u>٤,١٤٤,٠٣٩</u>	<u>٢,١٣٠,٣٢٩</u>	

مصروف الضرائب كما يظهر في قائمة الدخل:

٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	التخصيص للفترة
٣,٠٦٧,٢٩٠	٣,٠٥٨,٠٠٠	موجودات ضريبية مؤجلة
(١٤١,٢٣١)	(٣٧,١٧٢)	
<u>٢,٩٢٦,٠٥٩</u>	<u>٣,٠٢٠,٨٢٨</u>	

توصل البنك إلى تسوية نهائية مع دوائر الضريبة عن نتائج أعماله حتى عام ٢٠٢٠. لم يتوصل البنك إلى تسوية نهائية مع الدوائر الضريبية عن نتائج أعماله لعام ٢٠٢١ علماً بأن البنك قد قام بتقديم الإقرارات الضريبية 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 ٢٠٢٢. 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 خلال الفترة/ السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧,٩٠٤,٩٨٢	٦,٨٤٥,٣٣٠	رصيد بداية الفترة/ السنة
١٦٨,٠١١	-	إضافات
(١٣٢,٤٤٢)	(٧٢,٧٧٢)	الاستيعادات
(١,٣٠٧,٣١٤)	(٧١٢,٢٧٩)	الإيجارات المدفوعة
٢١٢,٠٩٣	٩١,٠٨٨	مصاريف تمويل
٦,٨٤٥,٣٣٠	٦,١٥١,٣٦٧	رصيد نهاية الفترة/ السنة

١٩. مطلوبات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨,١٢٠,٤٠٠	١٠,١٨٨,٩٨١	تمويل من سلطة النقد الفلسطينية - برنامج استدامه
١,٥٦٩,٤٦٦	٣,٩٤٢,٧٠٥	شيكات المقاصة
١,٤٢٧,١٨٠	٢,٣١٠,٣٦٠	أمانات مؤقتة وحسابات وسيطة
٤,٢٠٩,٥٩٨	١,٨٠٦,٩٣٢	حوالات وشيكات مصدقة
١,٠٤٨,٥٤٦	١,٣٦٦,١٥٨	توزيعات أرباح نقدية مستحقة
١,٧٠٠,٠٠٠	٩٩٣,٠٢٣	مخصص حوافز موظفي البنك
٥٩٩,٤٢٠	٨٢٢,٣٦٩	مصاريف مستحقة
١,٢٠٤,٧٠٣	٨٠٥,٣٨٢	عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
٣٢٠,٠٥٦	٦٢٠,٩٦٨	مخصص اشتراك مؤسسة ضمان الودائع
٤٩٥,٠٠٠	٣٦٣,٢٠٧	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٣٣٧,٢٤٩	٣٢٤,٢٠٧	مخصص إجازات موظفي البنك
٢٩٤,٤٣٢	١٧٧,٩٩٣	مخصص المسؤولية الاجتماعية
٤١,٢٠٤	١٣٢,٧٨٨	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة*
٦٨,٣٧٨	٦٨,٣٧٨	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣,٨٠٢	٥,٦٢٤	مكاسب غير شرعية
١,٢٣٧,٣٥٢	١,٥٧٠,٣٢٥	أرصدة دائنة أخرى
٢٢,٦٧٦,٧٨٦	٢٥,٤٩٩,٤٠٠	

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٢			
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤١,٢٠٤	-	٣,٥٧٤	٣٧,٦٣٠
-	-	(٢,٤٧٧)	٢,٤٧٧
-	-	٧٤	(٧٤)
-	٧٦٨	(٧٦٨)	-
٩١,٥٨٤	٤١,٩٦٩	٦,٨٩١	٤٢,٧٢٤
١٣٢,٧٨٨	٤٢,٧٣٧	٧,٢٩٤	٨٢,٧٥٧
كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢			
ما تم تحويله الى المرحلة (١)			
ما تم تحويله الى المرحلة (٢)			
ما تم تحويله الى المرحلة (٣)			
صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة			
رصيد نهاية الفترة			
٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٧٨,٨٤٤	-	٢,٢٦٩	٧٦,٥٧٥
(٣٧,٦٤٠)	-	١,٣٠٥	(٣٨,٩٤٥)
٤١,٢٠٤	-	٣,٥٧٤	٣٧,٦٣٠
كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١			
صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة			
رصيد نهاية السنة			

٢٠. حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٤١,٣٥٠,٧٤٧	٦٣٧,٥٤٤,٥٦٩	ودائع التوفير
٢٥٩,٧١٩,٣٩٢	٢٣٥,٩٥٥,٦٦٢	ودائع لأجل
٩٠١,٠٧٠,١٣٩	٨٧٣,٥٠٠,٢٣١	

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 مختصرة.

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 و٥,٥٪ 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. قام البنك خلال عام ٢٠١٨ بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) وتسجيل أثر المعيار من خلال استغلال حساب هذا الاحتياطي بما يتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بالمرحلتين الأولى والثانية وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٢). لا يجوز التصرف بهذا الاحتياطي أو توزيعه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

إحتياطي التقلبات الدورية

يمثل بند احتياطي التقلبات الدورية قيمة الاقتطاعات التي تمت وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) وبنسبة ١٥٪ من صافي الأرباح بعد الضرائب، حيث توقف المصرف عن اقتطاع هذه النسبة وإضافتها على بند الاحتياطي بموجب تعليمات رقم (٢٠١٨/٠١) والتي حددت ما نسبته ٥,٧٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر كمصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية، وقد سمحت التعليمات للمصارف استغلال المبالغ المكونة في بند احتياطي التقلبات الدورية لأغراض هذا المصد، وبموجب التعليمات رقم (٢٠١٩/١٣) تم احتساب ما نسبته ٥,٦٦٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر كمصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية للعام ٢٠١٩، أصدرت سلطة النقد الفلسطينية خلال عام ٢٠٢٢ تعليمات رقم (٢٠٢٢/٨) بشأن مصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية بحيث تكون النسبة ما بين (٠-٢,٥٪) من الأصول المرجحة بالمخاطر تحتسب بشكل سنوي، حيث بلغ مصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية عن العام ٢٠٢١ ما نسبته ٥,٥٪ ويجب على المصرف الالتزام بتكوين مصد رأس المال للتقلبات الدورية خلال مدة أقصاها ٣١ آذار ٢٠٢٣ والأفصاح ضمن البيانات المالية المرحلية والختامية اعتباراً من شهر حزيران ٢٠٢٣، يحظر على المصارف التصرف بالمبالغ المرصدة ببند احتياطي التقلبات الدورية لأي غرض باستثناء الرسملة الا بموجب موافقة خطية مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

٢٢. إيرادات التمويل والاستثمارات

٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٢,٢٣٤,٠٨٥	٢٤,٧٦٣,٥٥٤	إيرادات بيع المرابحة للأمر بالشراء
١,١٣٩,٩٧٩	١,١٧٦,٥١٩	إيرادات تمويل إستصناع
١,٣٠٧,٣١٠	٨٣٠,٠٢٨	إيرادات تورق
٧٩٥,٩٨٣	٥٧٩,٦٠٤	إيرادات تمويل المساومة
٤٠٩,٥٣١	٣٤٤,١٧٥	عوائد استثمارات لدى بنوك إسلامية
١٣١,٢٨٧	٢١٠,٠٥٠	إيرادات إجارة منتهية بالتمليك
٢٦,٠١٨,١٧٥	٢٧,٩٠٣,٤٣٠	

٢٣. إيرادات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦١٣,٣٣٠	٦٢,٢٩٦	أرباح معلقة مستردة
-	٤٩,٨١٦	أرباح بيع استثمارات عقارية
٤٤,٥٨٤	٤٥,٤٥٧	إيجار صناديق حديدية
٢٩,٠٢٥	(١٣,٣٠٤)	(خسائر) أرباح ناتجة عن استبعاد عقود إيجار
١٦,٢٥١	٦٠,٤٨٠	أخرى
٧٠٣,١٩٠	٢٠٤,٧٤٥	

٢٤. مصاريف تشغيلية أخرى

٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٠٠,٤٩٣	١,٢٤٣,٠٥٨	رسوم اشتراك مؤسسة ضمان الودائع *
٨١٨,٩٠٠	١,٠٨٣,١٠٥	رسوم ورخص واشتراكات
٨٠٧,٠١٧	١,٠٤٦,٩٨٦	صيانة وتنظيفات
٨٩٣,٥٩٢	٩٢٧,٢٦٩	بريد وفاكس وهاتف
٧٣٦,٧٥١	٨٣٧,٦٣١	دعاية وإعلان
٢٥٣,٧٧١	٥٤٥,٨٣٤	أتعاب مهنية واستشارية
٢٥٧,٩٠٨	٣٢٩,٥٣٩	كهرباء ومياه ومحروقات
٢٩٥,٦٦١	٢٩٨,٧٩٣	مصاريف ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
-	٢٧٧,٢٣٨	الأرشفة وفرز الملفات
٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	مسؤولية اجتماعية
١٩٧,٩١٧	٢١٦,٨٩٢	أجور حراسة
١٣٤,٩٨٤	٢٠٥,٦١٩	قرطاسية ومطبوعات ولوازم
١٢٨,٠٩١	١٥٨,٣١٧	تأمينات
٣٦,٩٨٩	٤٥,٢٩٤	ضيافة
٣٥٣,٣١٠	٦٣,٩٢١	مصاريف متعلقة بمشروع ريف
١٠٢,١٩٧	١٨٤,١٩٠	مصاريف متفرقة
٥,٨٦٧,٥٨١	٧,٧١٣,٦٨٦	

* صدر بتاريخ ٢٧ تشرين أول ٢٠٢٠ تعميم من المؤسسة رقم (٢٠٢٠/٠٢) بشأن تخفيض الحد الأدنى لرسوم الاشتراك لتصبح (٠,١٪ - ٠,٨٪)، حيث واعتباراً من ١ تشرين الأول ٢٠٢٠، أصبحت نسبة رسوم الاشتراك ٠,١٪ من متوسط إجمالي الودائع بدلاً من ٠,٢٪ من متوسط إجمالي الودائع. قامت مؤسسة بتاريخ ٩ تشرين الثاني ٢٠٢١ بإصدار تعميم رقم (٢٠٢١/٢) بخصوص رفع نسبة رسوم الاشتراك الثابتة لتصبح ٠,٢٪ من متوسط إجمالي الودائع الخاضعة وذلك اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢.

٢٥. مخصص خسائر الائتمان، بالصافي

يشمل هذا البند صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية:

٣٠ حزيران ٢٠٢٢

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٤,٥٠٤	-	-	٤٤,٥٠٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٢٧٧,٧٦٧	٢,١٩٤,٢٣٧	(١٤١,٧٧٥)	(٧٧٤,٦٩٥)	تمويلات ائتمانية مباشرة
٦٣,٥٨١	-	-	٦٣,٥٨١	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩١,٥٨٤	٤١,٩٦٩	٦,٨٩١	٤٢,٧٢٤	التمويلات غير المباشرة
١,٤٧٧,٤٣٦	٢,٢٣٦,٢٠٦	(١٣٤,٨٨٤)	(٦٢٣,٨٨٦)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

٣٠ حزيران ٢٠٢١

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٤٤٦,٤١٩	١,١٩٥,٢٠٦	٥٢,٤٠٢	١,١٩٨,٨١١	تمويلات ائتمانية مباشرة
(١٠٦,٨٦٤)	-	(٥٥,٩٧٨)	(٥٠,٨٨٦)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٠,٤٣١	-	-	١٠,٤٣١	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٨٦,١١٣	-	٤,١٥٩	١٨١,٩٥٤	التمويلات غير المباشرة
٢,٥٣٦,٠٩٩	١,١٩٥,٢٠٦	٥٨٣	١,٣٤٠,٣١٠	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

٢٦. غرامات سلطة النقد الفلسطينية

يمثل هذا البند غرامات مفروضة من سلطة النقد الفلسطينية بسبب مخالفة بعض من تعليمات سلطة النقد الفلسطينية ذات العلاقة.

٢٧. أسهم وأرباح نقدية موزعة

أقرت الهيئة العامة العادية للبنك في جلستها التي انعقدت بتاريخ ١٩ نيسان ٢٠٢٢ توزيع أسهم مجانية بنسبة ٥.٨٨% من القيمة الاسمية للسهم باجمالي مبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي عن نتائج أعمال البنك لعام ٢٠٢١ بالإضافة الى توزيع أرباح نقدية بنسبة ٥.٨٨% من القيمة الاسمية للسهم باجمالي مبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي عن نتائج أعمال البنك لعام ٢٠٢١.

أقرت الهيئة العامة للبنك في جلستها التي انعقدت بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠٢١ توزيع أسهم مجانية بنسبة ٦.٢٥% من القيمة الاسمية للسهم باجمالي مبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي عن نتائج أعمال البنك لعام ٢٠٢٠.

٢٨. إرتباطات والتزامات محتملة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٥,٤٩٢,١٤٥	٣٠,٨٥١,٧٦٠	سقوف تمويلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٥٣,٩١٩,٣٧٩	٤٤,٥٤١,٨٤٧	كفالات مصرفية
٤,٦٠٤,٧٩٩	٣,١٠٨,٦٠٠	إعتمادات مستندية
٨٤,٠١٦,٣٢٣	٧٨,٥٠٢,٢٠٧	

٢٩. النقد وما في حكمه

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

٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤١٠,٣٩٩,١٨٧	٤٠٣,٣٨٣,٩٩١	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٢٠٩,٤٣٣,٨٠٣	١٧٣,١٦٦,٦٣٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(٥٥٦,٠٨٠)	(١,٥٢٠,١٦٤)	يطرح: تأميمات نقدية
-	(٣٧,٠٢٩,٦١٨)	ودائع لدى البنوك تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر
-	(٨,٤٦٢,٦٢٣)	ودائع لدى سلطة النقد الفلسطينية تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر
(٢١١,٧٧٠,٦٦٦)	(٢٠٩,٠٥٧,٤٦٣)	إحتياطي الزامي وأرصدة مقيدة السحب لدى سلطة النقد
(١٧٤,٦٩١,٧٧٦)	(١١٨,٢٣٤,١٦٤)	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
(١٤٧,٠٠٠)	(١٤٧,٠٠٠)	أرصدة مقيدة السحب لدى سلطة النقد
٢٣٢,٦٦٧,٤٦٨	٢٠٢,٠٩٩,٥٩٤	

٣٠. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

يشمل هذا البند ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦,٣٩٧,٤٧٧	٧,١٦٨,٤٧٨	ربح الفترة
سهم	سهم	
٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠,٠٠٠	المعدل المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها خلال الفترة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٠.٠٧	٠.٠٨	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

٣١. 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 ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	طبيعة العلاقة	بنود قائمة المركز المالي:
دولار أمريكي	دولار أمريكي		تمويلات ائتمانية مباشرة
٥٨٥,١٤٨	٣٤٩,١٧٢	شركات حليفة	
٥٢٧,٤١٣	٤٧٨,٣١٩	الإدارة التنفيذية العليا	
٤,٤١١,٥٣٠	٣,٨٥٤,٥٢٠	رئيس وأعضاء مجلس الإدارة	
٦,٢٣٤,٤٢٥	٦,٨٨٩,٢٠٠	آخرون	
٨,٦٣٧,٢٩١	١١,٢٩٥,٧٨٦	شركات حليفة	ودائع العملاء
٨٧٣,٣٦٦	٦٥٠,٧٩٨	الإدارة التنفيذية العليا	
٢٤٩,١٨٤	٤٦٥,٥٥٦	رئيس وأعضاء مجلس الإدارة	
٢٩,٧٧٧,١٦٠	٣٣,٠٢١,١٩٠	آخرون	
١٤٣,٧٦٨	٢,٦٠١,٨٩٢	مساهم رئيسي	ودائع تبادلية، بالصافي
٨,٦٨٨,٢٣٨	٨,٦٨٦,٠٣١	مساهم رئيسي	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٣,٠٦٤	٩,٥٨٠	شركات حليفة	تأمينات نقدية
٣٧,٧٥٤	٢٤,٦٩٤	آخرون	
٣١ حزيران ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	طبيعة العلاقة	بنود قائمة الدخل:
دولار أمريكي	دولار أمريكي		عوائد وأجور مقبوضة
٣١,٧١٩	٤٥,٠٣٣	شركات حليفة	
٧,٢٧٢	١١,٤٢٧	الإدارة التنفيذية العليا	
٤٢٣,٢٩٤	٥٨٨,٧٥٦	آخرون	
١٣	٣٨	الإدارة التنفيذية العليا	عوائد وأجور مدفوعة
٣٨٢	٧٤	رئيس وأعضاء مجلس الإدارة	
٣,٤٣٥	٣,٢٣٩	آخرون	
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	طبيعة العلاقة	بنود خارج قائمة المركز المالي:
دولار أمريكي	دولار أمريكي		تمويلات ائتمانية غير مباشرة
٢٠٧,٧٧٢	٩٧,٠٤٥	شركات حليفة	
٣٥٧,٧٦٦	٢١٨,٠٦٦	آخرون	

- تشكل التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ما نسبته ١,٣٣% و ١,٣٢% من صافي التمويلات الممنوحة، على التوالي.
 - تشكل التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ما نسبته ٨,٠٢% و ٨,٣٥% من قاعدة رأسمال البنك، على التوالي.
 - يتراوح معدل الأرباح على التمويلات الممنوحة لجهات ذات علاقة خلال الفترة بين ١,٣٥% إلى ١,١٣%.
- فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة العليا ومجلس الإدارة:

٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	مصاريف أعضاء مجلس الإدارة
٢٩٥,٦٦١	٢٩٨,٧٩٣	حصة الإدارة العليا من الرواتب والمصاريف المتعلقة بها
٣٧٨,٠١٩	٣٠٦,٤٩٧	حصة الإدارة العليا من تعويض نهاية الخدمة
٣٤,٧٠٦	٢٨,٤٢١	

٣٢. قياس القيمة العادلة

فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢:

قياس القيمة العادلة باستخدام			المجموع	تاريخ التقييم	
معطيات جوهرية	معطيات جوهرية	أسعار التداول في اسواق مالية نشطة			
(المستوى الثالث)	(المستوى الثاني)	(المستوى الأول)	دولار أمريكي		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
-	-	٢,٠٩٨,٧٣١	٢,٠٩٨,٧٣١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	موجودات يتم عرضها بالقيمة العادلة:
-	-	٢٢,٢٥٦,٠٥٤	٢٢,٢٥٦,٠٥٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (إيضاح ٦):
٢٢٦,٩٢٥	-	-	٢٢٦,٩٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	مدرجة
١٠,٦١٤,١٣١	-	-	١٠,٦١٤,١٣١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	غير مدرجة
					استثمارات عقارية (إيضاح ١٠)
					موجودات يتم الإفصاح عن قيمتها العادلة
					موجودات مالية بالكلفة المطلقة (إيضاح ٨):
-	-	٣,٧٤٥,٢٤٧	٣,٧٤٥,٢٤٧	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	مدرجة

فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات والمطلوبات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

قياس القيمة العادلة باستخدام					
أسعار التداول			المجموع	تاريخ التقييم	
معطيات جوهريّة لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)	معطيات جوهريّة يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	في اسواق مالية نشطة (المستوى الأول)			
-	-	١,٩٠٥,٧٨٣	١,٩٠٥,٧٨٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	موجودات بالقيمة العادلة: موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (إيضاح ٦): مدرجة
-	-	١٩,٤٩٥,٠٨٦	١٩,٤٩٥,٠٨٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (إيضاح ٧): مدرجة
٢٢٦,٩٢٥	-	-	٢٢٦,٩٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	غير مدرجة
١٣,٦١٧,٩٩٠	-	-	١٣,٦١٧,٩٩٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	استثمارات عقارية (إيضاح ١٠)
موجودات يتم الإفصاح عن قيمتها العادلة					
موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ٨): مدرجة					
-	-	٣,٩٢٦,٩٣٧	٣,٩٢٦,٩٣٧	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	

٣٣. القيمة العادلة للأدوات المالية

يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
				موجودات مالية
				نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٤٤١,١٩٧,٠٣٩	٤٠٣,٠٤١,٤٤٦	٤٤١,١٩٧,٠٣٩	٤٠٣,٠٤١,٤٤٦	
٢٠٥,٧٩٠,١٢٨	١٧١,٣٨٩,١٤٨	٢٠٥,٧٩٠,١٢٨	١٧١,٣٨٩,١٤٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٩٠,٣٦٣,٤٤٠	٨٦٨,٧٩٢,٢٠٠	٨٩٠,٣٦٣,٤٤٠	٨٦٨,٧٩٢,٢٠٠	تمويلات ائتمانية مباشرة
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٩٠٥,٧٨٣	٢,٠٩٨,٧٣١	١,٩٠٥,٧٨٣	٢,٠٩٨,٧٣١	
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٩,٧٢٢,٠١١	٢٢,٤٨٢,٩٧٩	١٩,٧٢٢,٠١١	٢٢,٤٨٢,٩٧٩	
١٩,٤١٠,٤٠٦	١٩,٢٢٨,٧١٦	١٩,٣٣٨,١١٦	١٩,٢٥٣,٤٥٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٨,٦١٠,٢٠٠	٦,٩٥٦,٥٢٦	٨,٦١٠,٢٠٠	٦,٩٥٦,٥٢٦	موجودات مالية أخرى
<u>١,٥٨٦,٩٩٩,٠٠٧</u>	<u>١,٤٩٣,٩٨٩,٧٤٦</u>	<u>١,٥٨٦,٩٢٦,٧١٧</u>	<u>١,٤٩٤,٠١٤,٤٨٦</u>	مجموع الموجودات
				مطلوبات مالية
١٨٣,١١٤,٥٦١	١٥٠,٩٤٢,٢٣٩	١٨٣,١١٤,٥٦١	١٥٠,٩٤٢,٢٣٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٢١,٢٦٧,٤٠٨	٢٨٢,٥٤٠,٤٣٦	٣٢١,٢٦٧,٤٠٨	٢٨٢,٥٤٠,٤٣٦	ودائع العملاء
٦٨,١٤٥,١٧٠	٦٩,٢٠٦,٩٥١	٦٨,١٤٥,١٧٠	٦٩,٢٠٦,٩٥١	تأمينات نقدية
٦,٨٤٥,٣٣٠	٦,١٥١,٣٦٧	٦,٨٤٥,٣٣٠	٦,١٥١,٣٦٧	مطلوبات متعلقة ب عقود الإيجار
٢٢,٢٩٨,٣٣٣	٢٥,٠٤٢,٤٠٥	٢٢,٢٩٨,٣٣٣	٢٥,٠٤٢,٤٠٥	مطلوبات مالية أخرى
<u>٦٠١,٦٧٠,٨٠٢</u>	<u>٥٣٣,٨٨٣,٣٩٨</u>	<u>٦٠١,٦٧٠,٨٠٢</u>	<u>٥٣٣,٨٨٣,٣٩٨</u>	مجموع المطلوبات
				حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
٩٠١,٠٧٠,١٣٩	٨٧٣,٥٠٠,٢٣١	٩٠١,٠٧٠,١٣٩	٨٧٣,٥٠٠,٢٣١	

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 المصرفية والموجودات المالية الأخرى وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية وودائع العملاء والتأمينات النقدية والمطلوبات المالية الأخرى وحسابات الإستثمار المطلقة هي مقارنة بشكل كبير لقيمها 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 بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التي لها أسعار سوقية وفقاً لأسعار تداولها كما في تاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة.

– تم إظهار الموجودات المالية بالكلفة المطفأة ومطلوبات متعلقة بعقود الإيجار 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 ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

التحليل القطاعي

أ معلومات عن قطاعات أعمال

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

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء والأفراد 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 ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	أخرى	الخزينة	الشركات	الأفراد	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٥,١٨٤,٢١٤	٣٧,٣٩٨,٢٣٢	٢١٨,٠٤٩	٣,٤٧٣,٨٨٤	١٠,١٨١,٣٧٤	٢٣,٥٢٤,٩٢٥	إجمالي الإيرادات
(٢,٥٣٦,٠٩٩)	(١,٤٧٧,٤٣٦)	-	(١٠٨,٠٨٥)	(٤٨٢,٨١١)	(٨٨٦,٥٤٠)	مخصص خسائر الائتمان
٣٢,٦٤٨,١١٥	٣٥,٩٢٠,٧٩٦	٢١٨,٠٤٩	٣,٣٦٥,٧٩٩	٩,٦٩٨,٥٦٣	٢٢,٦٣٨,٣٨٥	نتائج أعمال القطاع
(٢٣,٣٢٤,٥٧٩)	(٢٥,٧٣١,٤٩٠)					مصارييف غير موزعة
٩,٣٢٣,٥٣٦	١٠,١٨٩,٣٠٦					الربح قبل الضرائب
(٢,٩٢٦,٠٥٩)	(٣,٠٢٠,٨٢٨)					مصروف الضرائب
٦,٣٩٧,٤٧٧	٧,١٦٨,٤٧٨					ربح الفترة بعد الضرائب
معلومات أخرى						
٢,١٥٥,٩٥٥	٢,١٩٨,٤٩١					إستهلاكات وإطفاءات
٩١٦,٨٣٦	٨٦٦,٩٦٢					مصارييف رأسمالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢					
١,٦٥٦,٤٢٥,٠٠٣	١,٥٦٠,٣٦٨,٨١٨	٧٣,٣١٠,٨٥٨	٦١٨,٢٦٥,٧٦٠	٣٠٦,٣٢٢,١٦٥	٥٦٢,٤٧٠,٠٣٥	إجمالي موجودات القطاع
						إجمالي مطلوبات القطاع
						وحقوق أصحاب حسابات
١,٥١٧,٧٧٥,٩٢٣	١,٤٢٠,٣٤٧,٤٠٣	٤٤,١٥٧,٥٤٦	١٥٠,٩٤٢,٢٣٩	١٢٠,١٥١,٠٧٥	١,١٠٥,٠٩٦,٥٤٣	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 ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٥,١٨٤,٢١٤	٣٧,٣٩٨,٢٣٢	٦٤٠,٧٣٩	٨٦٨,٩٤٥	٣٤,٥٤٣,٤٧٥	٣٦,٥٢٩,٢٨٧	إجمالي الإيرادات
٩١٦,٨٣٦	٨٦٦,٩٦٢	-	-	٩١٦,٨٣٦	٨٦٦,٩٦٢	مصاريف رأسمالية

المجموع		دولي		محلي		
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٦٥٦,٤٢٥,٠٠٣	١,٥٦٠,٣٦٨,٨١٨	٦٨,٦٥٧,٥٦٦	٨٠,٥٩٤,٨٨٣	١,٥٨٧,٧٦٧,٤٣٧	١,٤٧٩,٧٧٣,٩٣٥	مجموع الموجودات

٣٤. 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 باستثناء قيام البنك بزيادة رأس المال بمبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي من خلال توزيعات أسهم.

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٨) المستندة لمقررات بازل III. وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال للفترة /السنة:

٢٠٢١ كانون الأول ٢٠٢١			٣٠ حزيران ٢٠٢٢			
نسبته	نسبته إلى	المبلغ	نسبته	نسبته إلى	المبلغ	
إلى الموجودات	المرجحة	دولار أمريكي	إلى الموجودات	المرجحة	دولار أمريكي	
%	%	%	%	%	%	
١٤,٢٨%	٨,٥٠%	١٤٠,٨٠٥,٠٣٥	١٥,٠٥%	٩,٢٥%	١٤٤,٣٣٠,٨٨٧	رأس المال التنظيمي
١٣,٠٣%	٧,٧٦%	١٢٨,٤٧٧,٩٠٣	١٣,٧٩%	٨,٤٨%	١٣٢,٢٥١,٤٥٩	رأس المال الأساسي

تم خلال عام ٢٠١٨ اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٤) بشأن تطبيق نسبة تغطية السيولة، والتي تعتبر أداة من أدوات الإصلاحات الكمية المقررة من قبل لجنة بازل للرقابة المصرفية، بحيث يجب ألا تقل هذه النسبة في جميع الأحوال عن ١٠٠٪، حيث تهدف نسبة تغطية السيولة إلى تعزيز قدرة البنك على مواجهة مخاطر السيولة على المدى القصير من خلال ضمان توافر مخزون كاف من الأصول السائلة عالية الجودة لتلبية احتياجات السيولة التي قد تطرأ وفقاً لسيناريو الاجتهاد ولمدة ٣٠ يوماً، وبغرض استمرار البنك بتقديم خدماته خلال الفترة المذكورة منذ بداية تاريخ الاجتهاد ولحين اتخاذ البنك الإجراءات لحل المشكلة بطريقة منظمة.

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة تغطية السيولة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢:

البنك	القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
مجموع الأصول عالية الجودة	٤٢٨,٩٧٥,٩٥٩	٤١٦,٠٠٨,٧٠٣
ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:		
أ- الودائع المستقرة	٥٥٨,٣٨١,٣٦٠	٢٧,٩١٩,٠٦٨
ب- الودائع الأقل استقراراً	٣٣٥,٨٣٣,٦٧٨	٢٢,٥٧١,٠٦١
الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:		
أ- الودائع التشغيلية	٤٢,٦٥٥,٦١٧	١٠,٦٦٣,٩٠٤
ب- الودائع غير التشغيلية	٢٠,٣٨٦,٨٦٢	٨,١٥٤,٧٤٥
الودائع والتمويل المضمون	٩٥٧,٢٥٧,٥١٧	٦٩,٣٠٨,٧٧٨
خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم	٤٧٠,٧٦٧,٠٧٠	٥٠١,٦١٨,٨٣٠
أي تدفقات نقدية تعاقدية خارجة أخرى	١,٤٢٨,٠٢٤,٥٨٧	٥٧٠,٩٢٧,٦٠٨
إجمالي التدفقات النقدية الخارجة		
الإقراض المضمون		
تدفقات داخلة أخرى حسب الطرف المقابل	٢٧٧,٧٤٨,٣٣٨	٢٠٩,٨٣٣,٩٦٠
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	٢٧٧,٧٤٨,٣٣٨	٢٠٩,٨٣٣,٩٦٠
صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات		٣٦١,٠٩٣,٦٤٨
مجموع الأصول عالية الجودة بعد التعديلات		٤١٦,٠٠٨,٧٠٣
صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات		٣٦١,٠٩٣,٦٤٨
نسبة تغطية السيولة (%)		١١٥٪

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة تغطية السيولة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)	البند
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٥٠,٥٤٥,٤٤٥	٤٥٩,٥٥١,٣٠٤	مجموع الأصول عالية الجودة
		ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:
٢٨,٦٣٧,٣٦٧	٥٧٢,٧٤٧,٣٣١	أ-الودائع المستقرة
٢٦,٦٣٢,٠٠٩	٤٢٣,٤٦٩,٤٧٦	ب-الودائع الأقل استقراراً
		الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير
		عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:
١٣,٣٥٧,٤١٧	٥٣,٤٢٩,٦٦٨	أ-الودائع التشغيلية
٦,٧٥١,٣٦٨	١٦,٨٧٨,٤١٩	ب-الودائع غير التشغيلية
٧٥,٣٧٨,١٦١	١,٠٦٦,٥٢٤,٨٩٤	الودائع والتمويل المضمون
		خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط
		القابلة للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم
٤٧٧,٥٧١,٨٩١	٤٥٢,٠٧٩,٧٤٦	أي تدفقات نقدية تعاقدية خارجة أخرى
٥٥٢,٩٥٠,٠٥٢	١,٥١٨,٦٠٤,٦٤٠	إجمالي التدفقات النقدية الخارجة
		الإقراض المضمون
٢٥٠,٣٠٢,٦٩٧	٣٢٦,٠٢٥,١٦٤	تدفقات داخلة أخرى حسب الطرف المقابل
٢٥٠,٣٠٢,٦٩٧	٣٢٦,٠٢٥,١٦٤	إجمالي التدفقات النقدية الداخلة
٣٠٢,٦٤٧,٣٥٥		صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات
٤٥٠,٥٤٥,٤٤٥		مجموع الاصول عالية الجودة بعد التعديلات
٣٠٢,٦٤٧,٣٥٥		صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات
٪١٤٩		نسبة تغطية السيولة (%)

تم اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٥) بشأن تطبيق نسبة صافي التمويل المستقر، يبين الجدول أدناه احتساب نسبة صافي التمويل المستقر للسنة المنتهية ٣٠ حزيران ٢٠٢٢:

٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	رأس المال الرقابي
١٤٨,٢١٨,٣١٩	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (المستقرة)
٥٣٦,٢٠٢,٩٦٤	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (الأقل استقراراً)
٥١٤,٩٩٧,٢٥٠	التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون
٢٨,٥٥٥,٢٠٤	إجمالي التمويل المستقر المتاح
١,٢٢٧,٩٧٣,٧٣٧	
١,٠٢٦,٠٦٢	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (أ) غير المرهونة
١,٦٦٠,٧١٧	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/ الفئة (ب) غير المرهونة
٥٦,٢٣٠,١٦٤	الأصول السائلة عالية الجودة والمرهونة
٦١٨,٧٢٤,٥١٢	التمويلات
٢٨,٠٠٥,٩٥٨	الاستثمارات غير المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه
٣٠,٠٧٠,٠٠١	جميع الأصول الأخرى
١,٥٤٢,٥٨٨	تمويلات الائتمان والسيولة غير القابلة للإلغاء والقابلة للإلغاء المشروطة
٢,٣٨٢,٥٢٢	التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى
٧٣٩,٦٤٢,٥٢٤	إجمالي التمويل المستقر المطلوب
١٦٦%	نسبة صافي التمويل المستقر

نسبة صافي التمويل المستقر للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
١٤٦,٣١٤,٥٩٧	رأس المال الرقابي
٥٤٤,٤٩٨,٨٥٩	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (المستقرة)
٥٤٤,٢٢٦,٦٢٠	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (الأقل استقراراً)
٣٢,٦٨٣,٣٢٤	التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون
١,٢٦٧,٧٢٣,٤٠٠	إجمالي التمويل المستقر المتاح
١,٣٨٣,٦٠٩	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (أ) غير المرهونة
٢,٥٨٠,٧٤٧	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (ب) غير المرهونة
٧٢,٠٤٦,٨٨٥	الأصول السائلة عالية الجودة والمرهونة
٦٠٠,٥٠٣,٣١٦	التمويلات
٢٤,٦٢٧,٦٩٢	الاستثمارات غير المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه
٢٤,٧٤٢,٠٥٥	جميع الأصول الأخرى
١,٢٧٤,٦٠٧	تمويلات الائتمان والسيولة غير القابلة للإلغاء والقابلة للإلغاء المشروطة
٢,٩٢٦,٢٠٩	التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى
٧٣٠,٠٨٥,١٢٠	إجمالي التمويل المستقر المطلوب
١٧٤%	نسبة صافي التمويل المستقر

٣٥. القضايا المقامة على البنك

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك ضمن النشاط الطبيعي له (٩٠) و(٧٥) قضية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، على التوالي، فيما بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ما يعادل مبلغ ١٧,٢١٦,٨١٠ دولار أمريكي و ١٥,٦٠٢,٢٢٤ دولار أمريكي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، على التوالي. وفي تقدير إدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية التزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهة هذه القضايا.

٣٦. 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.