

البنك الإسلامي الفلسطيني

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٩

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 ٢٠١٩ 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 وفقا للسياسات المحاسبية المبينة في إيضاح رقم (٢) حول القوائم المالية المرحلية المختصرة. إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استنادا إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقا 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 وفقا 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

بناء على مراجعتنا، لم تسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقا 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

١٧ أيلول ٢٠١٩

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	إيضاح	
(مدققة)	(غير مدققة)		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٢١٣,٥١٢,٨٥٩	٢٣١,١٦٤,٤٣٨	٣	الموجودات
١١٧,١١٤,٠٦٦	١١٨,٩٠٧,١٤٠	٤	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٦٧٩,٩٥١,٨٦٠	٧٤٦,٦٦١,١٣٠	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٤٦٢,٣٤١	١,٤٢١,٧٢١	٦	تمويلات ائتمانية مباشرة
٤,٤٢٣,٨٤٨	٤,٠٧٧,٤١٩	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٤,١٤٠,٥٨٠	١٣,٠٨٢,٩٦٦	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١١,٤٥٠,٧٨٤	١١,٨٥٥,٣٤٤	٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٢,٧٤٢,٨٩٩	١٢,٧٤٢,٨٩٩	١٠	إستثمارات في شركات حليفة
٢٨,٨٢٧,٨١٢	٢٨,٣٨٩,٨٧٣		إستثمارات عقارية
١,٤١٩,٦٧٦	٣,٠٠٠,٧١٢		ممتلكات ومعدات
-	٩,٦٧٧,٠٤١	٢	مشاريع تحت التنفيذ
٨٧٤,٥٠٤	٨٥٧,١٤٠		حق استخدام الأصول
١٨,٤٧٤,٩٠٨	٢٥,٦٠٣,٠٩٩	١١	موجودات غير ملموسة
١,١٠٤,٣٩٦,١٣٧	١,٢٠٧,٤٤٠,٩٢٢		موجودات أخرى
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة وحقوق الملكية
٥٨,٩١٦,٢٤١	٧٤,٨٤٣,٩٢٩	١٢	المطلوبات
٢٢٣,٨١٤,٢٥٠	٢٤٨,٧٣٦,٤٨٤	١٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٦,٢٨١,٤٣٩	٤٣,٥١٦,٧٨٠	١٤	ودائع العملاء
-	٩,٠٨٢,٣٦٩	٢	تأمينات نقدية
٨,٣٢٢,٥٨٢	٩,٠٨٧,٢٤٨	١٥	مطلوبات متعلقة بعقود الايجار
١,٧٦٢,٤١٤	-	١٦	مخصصات متنوعة
٢١,٠٩٣,٨٨٩	١٢,٩٢٨,٣٣٠	١٧	مخصصات الضرائب
٣٥٠,١٩٠,٨١٥	٣٩٨,١٩٥,١٤٠		مطلوبات أخرى
٦٤٤,٣٨٦,٧٥٦	٦٩٩,٥١٥,٢١٣	١٨	مجموع المطلوبات
			حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
٧٤,٠٠٠,٠٠٠	٧٧,٠٠٠,٠٠٠	١	حقوق الملكية
٣,٢٠٠,٠٠٠	٣,٢٠٠,٠٠٠		رأس المال المدفوع
٨,١٥٢,٤٣٦	٨,١٥٢,٤٣٦	١٩	علاوة إصدار رأس المال
٣,١٦٥,٧٨٨	٣,٨٢٥,٨٦٥	١٩	إحتياطي إجباري
١١,٢٨٣,٧٤٤	١١,٢٨٣,٧٤٤	١٩	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٩٦٠,٧٥١	٩٦٠,٧٥١		إحتياطي التقلبات الدورية
(٢٣٤,١٥٣)	٣٢,٦٢٢	٧	إحتياطي الاستثمارات العقارية
٩,٢٩٠,٠٠٠	٥,٢٧٥,١٥١		التغير المتراكم في القيمة العادلة
١٠٩,٨١٨,٥٦٦	١٠٩,٧٣٠,٥٦٩		الأرباح المدورة
١,١٠٤,٣٩٦,١٣٧	١,٢٠٧,٤٤٠,٩٢٢		صافي حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة وحقوق الملكية

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية

قائمة الدخل المرحلية المختصرة

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٨	٢٠١٩	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٢,١٦٨,٥٧٥	٢٣,٩٢٩,٨١٨	
(٢,٨١٢,٣٩٢)	(٣,٥٣٩,٨٩٦)	
١٩,٣٥٦,١٨٣	٢٠,٣٨٩,٩٢٢	
٤,٣١٣,٤١٨	٤,٧٢١,٥٥٤	
١,٣٠٩,٧٧٤	١,٣٢٤,٠٢٧	
٥٢٢,٤٥٦	٣٦٥,٦٦٨	٩
٣٧٤,٨٧٧	٣٧٩,٣٨٤	
٣٨٤,٢٩٥	٥٠٢,١١٣	
٢٠٤,٨٩٧	٢٥٣,٠٨٩	
٢٦,٤٦٥,٩٠٠	٢٧,٩٣٥,٧٥٧	
(٩,٤٨٧,٩٩٤)	(١٠,٢٧٧,٤٤٦)	
(٥,٩٨٧,٩١٠)	(٦,٢٤٣,٣١٩)	
(٦٨٢,٩١٨)	(١,٣١٩,٩٦٩)	٢٠
(١,٢٦٣,٤٢٤)	(٢,٠٩٤,٤٣٣)	
(٧٤,٤٧٢)	(٤٠,٦٢٠)	
(٧٧,٧٠٤)	١٨,٢٦٤	
(٥,٠٠٠)	-	
(١٧,٥٧٩,٤٢٢)	(١٩,٩٥٧,٥٢٣)	
٨,٨٨٦,٤٧٨	٧,٩٧٨,٢٣٤	
(٢,٦٢٦,٢٣٢)	(٢,٠١٠,٠٤٧)	١٦
٦,٢٦٠,٢٤٦	٥,٩٦٨,١٨٧	
٠,٠٨١	٠,٠٧٨	٢٤

الإيرادات

إيرادات التمويل والإستثمارات
ينزل: عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
حصة البنك من إيرادات التمويل والإستثمارات
صافي إيرادات العمولات
أرباح عملات أجنبية
حصة البنك من نتائج أعمال الشركات الحليفة
أرباح موجودات مالية بالكلفة المطفأة
أرباح توزيعات نقدية
إيرادات أخرى
إجمالي الإيرادات

المصروفات

نفقات الموظفين
مصاريف تشغيلية أخرى
مخصص خسائر الائتمان
إستهلاكات واطفاءات
خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
استرداد (مخصص) قضايا
غرامات سلطة النقد الفلسطينية

إجمالي المصروفات

الربح قبل الضرائب

مصروف الضرائب

ربح الفترة

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٨	٢٠١٩
(غير مدققة)	(غير مدققة)
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٦,٢٦٠,٢٤٦	٥,٩٦٨,١٨٧
ربح الفترة	
بنود الدخل الشامل الأخرى:	
بنود سيتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة:	
(١٦٦,٧٤٤)	٢٤٢,٧٢٩
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	
(١٣٥,٩٤٩)	(٨٣,٣٧٦)
(٧٧,٢٣٧)	٧٤,٤٦٣
(٣٧٩,٩٣٠)	٢٣٣,٨١٦
٥,٨٨٠,٣١٦	٦,٢٠٢,٠٠٣
إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى	
إجمالي الدخل الشامل للفترة	

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

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	
١٠٩,٨١٨,٥٦٦	٩,٢٩٠,٠٠٠	(٢٣٤,١٥٣)	٩٦٠,٧٥١	١١,٢٨٣,٧٤٤	٣,١٦٥,٧٨٨	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 ٢١)
١٠٩,٧٣٠,٥٦٩	٥,٢٧٥,١٥١	٣٢,٦٢٢	٩٦٠,٧٥١	١١,٢٨٣,٧٤٤	٣,٨٢٥,٨٦٥	٨,١٥٢,٤٣٦	٣,٢٠٠,٠٠٠	٧٧,٠٠٠,٠٠٠	توزيعات أرباح نقدية (إيضاح ٢١)
									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	
				مخاطر مصرفية عامة	تقلبات دورية	إجباري			
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠٩,٦٢٥,٦٥٣	١١,٤٢٨,٣١٨	٢٥٠,٣٢٥	-	٩,٤٠٣,١٤٢	٩,٧٠٤,٥٩٢	٦,٦٣٩,٢٧٦	٣,٢٠٠,٠٠٠	٦٩,٠٠٠,٠٠٠	٣٠ حزيران ٢٠١٨
(٩,٥٤٩,٩٦٤)	-	-	-	-	(٩,٥٤٩,٩٦٤)	-	-	-	الرصيد في بداية الفترة
١٠٠,٠٧٥,٦٨٩	١١,٤٢٨,٣١٨	٢٥٠,٣٢٥	-	٩,٤٠٣,١٤٢	١٥٤,٦٢٨	٦,٦٣٩,٢٧٦	٣,٢٠٠,٠٠٠	٦٩,٠٠٠,٠٠٠	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)
٦,٢٦٠,٢٤٦	٦,٢٦٠,٢٤٦	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في بداية الفترة - معدل
(٣٧٩,٩٣٠)	-	(٣٧٩,٩٣٠)	-	-	-	-	-	-	ربح الفترة
٥,٨٨٠,٣١٦	٦,٢٦٠,٢٤٦	(٣٧٩,٩٣٠)	-	-	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
-	(١,٤٠٣,٠٠٠)	-	-	-	١,٤٠٣,٠٠٠	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	المحول إلى الإحتياطيات
(٥,٨٦٥,٠٠٠)	(٥,٨٦٥,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أسهم مجانية (إيضاح ٢١)
١٠٠,٠٩١,٠٠٥	٥,٤٢٠,٥٦٤	(١٢٩,٦٠٥)	-	٩,٤٠٣,١٤٢	١,٥٥٧,٦٢٨	٦,٦٣٩,٢٧٦	٣,٢٠٠,٠٠٠	٧٤,٠٠٠,٠٠٠	توزيعات أرباح نقدية (إيضاح ٢١)
									الرصيد في نهاية الفترة (غير مدققة)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية

قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	
٢٠١٨	٢٠١٩		
(غير مدققة)	(غير مدققة)		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٨,٨٨٦,٤٧٨	٧,٩٧٨,٢٣٤		أنشطة التشغيل
			الربح قبل الضرائب
			تعديلات:
٧٤,٤٧٢	٤٠,٦٢٠		خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩٩٩,٠١٨	٩٣٦,٠١٩		مخصصات متنوعة
١,٢٦٣,٤٢٤	٢,٠٩٤,٤٣٣		إستهلاكات واطفاءات
(٥٢٢,٤٥٦)	(٣٦٥,٦٦٨)		حصة البنك من نتائج أعمال الشركات الحليفة
٦٨٢,٩١٨	١,٣١٩,٩٦٩		مخصص خسائر الائتمان
١٩,٧٠٧	٥١,٣٨٨		خسائر بيع ممتلكات ومعدات
٥٥,٦٨٤	-		خسائر بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١٩,٤٢٧)	-		أرباح بيع استثمارات عقارية
-	١٢٦,٧٥٧		مصرف عوائد عقود الإيجار
-	(١١,٠٣٧)		بنود غير نقدية
١١,٤٣٩,٨١٨	١٢,١٧٠,٧١٥		
			التغير في الموجودات والمطلوبات:
(٧,١٤٤,٦٥٣)	(٦,٠٠٣,٢٧٨)		الإحتياطي الإلزامي النقدي
-	١,٠٠٠,٠٠٠		أرصدة مقيدة السحب
(٣٠,٥١٦,٦٦٠)	(٦٧,٩٧٩,١٢٦)		تمويلات ائتمانية مباشرة
(٨,٩٤٣,٧٦٣)	(٥,٧٢٢,٦٢٩)		موجودات أخرى
(٦,٥٧٠,٢٨٨)	٢٤,٩٢٢,٢٣٤		ودائع العملاء
(٢,٥٢٧,٦٥٨)	٧,٢٣٥,٣٤١		تأمينات نقدية
٣,٩٢٨,٥٧٩	(٨,٦٤٦,٨٣٦)		مطلوبات أخرى
(٤٠,٣٣٤,٦٢٥)	(٤٣,٠٢٣,٥٧٩)		صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل قبل المخصصات والضرائب المدفوعة
(٧,٠١٨,٨١٣)	(٥,٨١٢,١٢٨)		ضرائب مدفوعة
(١٤٦,٦٢٣)	(١٧١,٣٥٣)		مخصصات متنوعة مدفوعة
(٤٧,٥٠٠,٠٦١)	(٤٩,٠٠٧,٠٦٠)		صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل
			أنشطة الإستثمار
(٣,٥٢٤,٣٣٠)	-		شراء إستثمارات عقارية
٧٠,٥٢٧	-		بيع إستثمارات عقارية
٢٧٨,٣٠٠	٢٧٨,٣٠٠		إستثمارات في شركات حليفة
(٣,٤٦١,٩٠٢)	(٩٥٥,٨١٧)		شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
٢١,٢٣٠	٨,١٠٠		بيع ممتلكات ومعدات
-	(١,٦٧٣,٠١٤)		إضافات مشاريع تحت التنفيذ
٧٤٩,٦٠٢	١,٠٤١,٥٥٢		استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٦٤٦,١٩٦	-		بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٤,٩٨٥,٠٥١)	-		شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	٢٦٢,٣٣٠		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١٠,٢٠٥,٤٢٨)	(١,٠٣٨,٥٤٩)		صافي النقد المستخدم في أنشطة الإستثمار
			أنشطة التمويل
(٥,٨٦٥,٠٠٠)	(٥,٧٨٢,٩٧٠)		أرباح نقدية موزعة
-	(٨٥٥,٠٢٤)		عقود إيجار مدفوعة
٧٢,١٠٥,٠٣٢	٥٥,١٢٨,٤٥٧		حسابات الإستثمار المطلقة
٦٦,٢٤٠,٠٣٢	٤٨,٤٩٠,٤٦٣		صافي النقد من أنشطة التمويل
٨,٥٣٤,٥٤٣	(١,٥٥٥,١٤٦)		الزيادة في النقد وما في حكمه
١٩٣,٨٢١,٥٧٣	٢٠٧,٠٢١,١٧٩		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢٠٢,٣٥٦,١١٦	٢٠٥,٤٦٦,٠٣٣	٢٣	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية

قائمة مصادر واستخدامات حساب المكاسب غير الشرعية المرحلية المختصرة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩
(مدققة)	(غير مدققة)
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٣,٥١٦	١٤,٣٨٢
٣١,٧٣٩	-
١٠,٠٦٨	٦,٤٢١
٥٥,٣٢٣	٢٠,٨٠٣
(٤٠,٩٤١)	(٢٠,٣٨٢)
(٤٠,٩٤١)	(٢٠,٣٨٢)
١٤,٣٨٢	٤٢١

المكاسب غير الشرعية

رصيد بداية الفترة / السنة

الفائض في النقد

عوائد تمويلات إئتمانية مباشرة

المكاسب غير الشرعية في نهاية الفترة / السنة

أوجه الصرف:

تبرعات

مجموع أوجه الصرف

رصيد المكاسب غير الشرعية في نهاية الفترة / السنة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣٠ حزيران ٢٠١٩

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 وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية وذلك من خلال مركزه الرئيسي في مدينة رام الله وفروعه المنتشرة في فلسطين والبالغ عددها ٤٤ فرعاً ومكتباً و ٨٠ جهاز صراف آلي في جميع أنحاء فلسطين، منها ٢٤ 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 ٢٠١٨ زيادة رأسمال البنك المدفوع ليصبح ٧٤ مليون دولار أمريكي، وتم رفعه مرة أخرى خلال ٢٠١٩ ليصبح ٧٧ مليون دولار أمريكي.

بلغ عدد موظفي البنك (٦٩٨) و(٧٠٠) موظفاً كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، على التوالي.

تمت المصادقة على القوائم المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ٢٠ آب ٢٠١٩.

٢. أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية

تم إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ 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 ببنود 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 ٢٠١٨. كذلك، فإن نتائج أعمال السنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

قام البنك بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "الإيجارات" اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩. إن السياسات المحاسبية المتعلقة بهذا المعيار الجديد والتقدير والافتراضات المتعلقة به مبيّنة أدناه.

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

إن الدولار الأمريكي هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الأساس للبنك.

تطبق المعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في حال عدم وجود معايير صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ولحين صدور معايير إسلامية تحل محلها.

٢.١ التغيرات في السياسات المحاسبية

السياسات المحاسبية الرئيسية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، باستثناء قيام البنك بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "الإيجارات" والذي أصبح نافذ المفعول اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩ كما هو مبين أدناه:

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "الإيجارات"

قام البنك بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) وذلك لحين صدور معيار عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

حل معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "الإيجارات" بدلا من معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "الإيجارات" وتفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (٤) "تحديد ما إذا كان الاتفاق يحتوي على عقد إيجار" وتفسيرات لجنة تفسير معايير المحاسبة الدولية رقم (١٥) "عقود الإيجار التشغيلية - الحوافز" ورقم (٢٧) "تقييم محتوى العمليات التي تتضمن الصيغة القانونية لعقود الإيجار". يحدد المعيار المبادئ المتعلقة بالاعتراف والقياس والعرض والافصاح للإيجارات. ويتطلب المعيار من المستأجرين الاعتراف بمعظم عقود الإيجار وفقاً لنموذج موحد في قائمة المركز المالي.

إن الاعتراف بعقود الإيجار للمؤجرين بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) لم يتغير إلى حد كبير بالمقارنة مع متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). سيستمر المؤجر في تصنيف عقود الإيجار إما كعقود تشغيلية أو تمويلية باستخدام مبادئ مماثلة لتلك المستخدمة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). وبالتالي، لم يؤثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) على عقود الإيجار التي يكون فيه البنك هو المؤجر.

قام البنك بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) بطريقة الأثر الرجعي المعدل بتاريخ التطبيق كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩، وبناء عليه لم يتم تعديل القوائم المالية للسنة السابقة. قرر البنك استخدام طريقة الانتقال العملية والتي تسمح بتطبيق المعيار فقط على العقود التي تم تحديدها سابقاً على أنها عقود إيجار وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) وتفسيرات لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية رقم (٤) في تاريخ التطبيق. فيما يلي أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦):

فيما يلي أثر الزيادة على قائمة المركز المالي كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩:

<u>الموجودات</u>	<u>المطلوبات</u>
حق استخدام الأصول	١٠,٣٢٧,٨٦٤
دفعات مقدمة	(٥١٧,٢٢٨)
صافي الأثر على الموجودات	٩,٨١٠,٦٣٦
<u>المطلوبات متعلقة بعقود الإيجار</u>	<u>٩,٨١٠,٦٣٦</u>

(أ) طبيعة أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦)

يوجد لدى البنك عقود إيجار مختلفة لبعض الممتلكات والمعدات قبل تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦). كان البنك يقوم بتصنيف عقود الإيجار (التي يكون فيها البنك كطرف مستأجر) عند بدايتها إما كعقود إيجار تمويلية أو عقود إيجار تشغيلية. حيث كان يتم تصنيف عقد الإيجار على أنه عقد إيجار تمويلي في حال كان العقد يقوم بتحويل كافة المخاطر والمنافع الجوهرية المرتبطة بامتلاك الأصل المستأجر إلى البنك. عدا عن ذلك، كان يتم تصنيف العقد على أنه عقد إيجار تشغيلي. كان البنك يقوم برسملة عقود الإيجار التمويلي عند بداية العقد بالقيمة العادلة للأصل المستأجر أو بالقيمة الحالية المخصومة لدفعات الإيجار أيهما أقل. ويتم الاعتراف بدفعات الإيجار الفعلية مقسمة ما بين العائد على عقد الإيجار (المعترف بها كمصاريف تمويل) وتخفيض مطلوبات عقود الإيجار. في حالة عقود الإيجار التشغيلية، لم يكن البنك يقوم برسملة الأصل المستأجر ولكن يتم الاعتراف بدفعات الإيجار كمصروف إيجار في قائمة الدخل والدخل الشامل على أساس القسط الثابت وعلى مدة الإيجار. ويتم الاعتراف بالإيجار المدفوع مقدما والإيجار المستحق في الأرصدة المدينة والدائنة الأخرى على التوالي.

عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦)، قام البنك باستخدام طريقة موحدة للاعتراف بجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة. يقدم المعيار متطلبات تطبيق محددة وحلول عملية، والتي قام البنك باستخدامها عند تطبيق المعيار.

عقود الإيجار التي تم الاعتراف بها سابقا كعقود إيجار تشغيلية

قام البنك بالاعتراف بموجودات حق استخدام الأصول ومطلوبات متعلقة بعقود الإيجار للعقود التي تم تصنيفها سابقا كعقود إيجار تشغيلية، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة. تم الاعتراف بموجودات حقوق الاستخدام لمعظم عقود الإيجار بناء على القيمة الدفترية كما لو ان المعيار كان مطبقا منذ بداية العقد، بصرف النظر عن استخدام معدل الاقتراض بتاريخ التطبيق. قام البنك بالاعتراف بأصل حق الاستخدام لبعض عقود الإيجار باستخدام قيمة التزام الإيجار بعد تعديلها بقيمة مدفوعات الإيجار المقدمة وقيمة الإيجارات المستحقة ذات الصلة والمعترف بها سابقا. تم الاعتراف بمطلوبات الإيجار بناء على القيمة الحالية لدفعات الإيجار المتبقية، مخصومة باستخدام معدل الاقتراض بتاريخ التطبيق.

قام البنك أيضا باستخدام الحلول العملية المتاحة وفقاً للمعيار بحيث:

- استخدم البنك معدل خصم واحد لأي مجموعة من عقود الإيجار والتي لها خصائص متشابهة.
- استخدم البنك معلومات لاحقة عند تحديد مدة عقد الإيجار للعقود التي تحتوي على خيارات لتمديد أو إنهاء عقد الإيجار.
- استخدم البنك إعفاءات عقود الإيجار قصيرة الأجل للعقود قصيرة الاجل والتي تنتهي خلال ١٢ شهرا من تاريخ التطبيق.

(ب) المبالغ التي تم الاعتراف بها في قائمة المركز المالي وقائمة الدخل والدخل الشامل

يوضح الجدول ادناه القيمة الدفترية لحقوق استخدام الأصول ومطلوبات عقود الإيجار والحركة عليها خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩:

مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار	مجموع حق استخدام الأصول	حق استخدام السيارات	حق استخدام المباني	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩,٨١٠,٦٣٦	١٠,٣٢٧,٨٦٤	٥٦٦,٩٧٥	٩,٧٦٠,٨٨٩	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
-	(٦٥٠,٨٢٣)	(١٣٧,١٣٢)	(٥١٣,٦٩١)	استهلاك
١٢٦,٧٥٧	-	-	-	مصروف عوائد
(٨٥٥,٠٢٤)	-	-	-	دفعات
٩,٠٨٢,٣٦٩	٩,٦٧٧,٠٤١	٤٢٩,٨٤٣	٩,٢٤٧,١٩٨	المجموع

بلغت قيمة مصروف الإيجار للعقود التي مدتها اثني عشر شهرا أو أقل كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ مبلغ ٥٨,٨٠٠ دولار أمريكي.

(ج) فيما يلي السياسات المحاسبية الجديدة للبنك والتي تم تطبيقها من تاريخ تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦):

حق استخدام الأصول

يقوم البنك بالاعتراف بموجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي، التاريخ الذي يكون الأصل فيه قابل للاستخدام). يتم الاعتراف بحق استخدام الأصل بالتكلفة، بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر التدني في القيمة، ويتم تعديل القيمة عند إعادة تقييم مطلوبات عقود الإيجار.

تتضمن تكلفة حق استخدام الأصل قيمة مطلوبات عقود الإيجار المعترف بها، بالإضافة إلى التكاليف الأولية المباشرة المتكبدة، ودفعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ بدء العقد، مطروحا منها أي حوافز مستلمة متعلقة بعقد الإيجار. في حال لم يكن البنك متيقنا من الحصول على ملكية الأصل المستأجر في نهاية مدة العقد، يتم استهلاك قيمة حق استخدام الأصل المعترف به على أساس القسط الثابت على مدار العمر الإنتاجي للأصل أو مدة عقد الإيجار إيهما أقل. تخضع موجودات حق استخدام الأصل إلى اختبار التدني في القيمة.

مطلوبات عقود الإيجار

يقوم البنك في تاريخ بدء عقد الإيجار، بالاعتراف بمطلوبات عقود الإيجار بالقيمة الحالية المخصومة لدفعات الإيجار التي يتعين دفعها خلال مدة العقد. تتضمن دفعات الإيجار الدفوعات الثابتة (والتي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة) مطروحا منها حوافز الإيجار المستحقة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشرات أو نسب متفق عليها وفقا لشروط العقد، والمبالغ المتوقع تحصيلها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضا قيمة ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد أن يمارسه البنك بالإضافة إلى قيمة غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كان البنك ينوي أن يمارس خيار الإنهاء وفقا لشروط العقد.

يتم الاعتراف بدفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقا لشروط العقد كمصاريف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى دفع تلك المبالغ.

عند احتساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، يستخدم البنك لغايات خصم دفعات الإيجار المستقبلية معدل الاقتراض عند بدء الإيجار إذا كان سعر العائد الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد. لاحقا يتم زيادة مطلوبات الإيجار بقيمة العائد المستحق ويتم تخفيضها بقيمة دفعات الإيجار الفعلية. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمطلوبات الإيجار إذا كان هناك أي تعديل أو تغيير على مدة الإيجار أو عند حدوث أي تغيير على الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة أو عند تغير التقييم المتعلق بشراء الأصل.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة

يقوم البنك بتطبيق الإعفاء المتعلق بالاعتراف بعقود الإيجار قصيرة الأجل على بعض عقود الإيجار قصيرة الأجل (عقود الإيجار التي تبلغ مدتها ١٢ شهرا أو أقل من تاريخ البدء ولا تتضمن خيار شراء الأصل). كما يقوم البنك أيضا بتطبيق الإعفاء المتعلق بعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة على بعض عقود الإيجار للأصول التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم الاعتراف بدفعات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة كمصروف إيجار على أساس القسط الثابت وعلى مدة الإيجار.

التقديرات الهامة المتعلقة بتحديد مدة عقد الإيجار للعقود التي تتضمن خيار تجديد العقد

يقوم البنك بتحديد مدة عقد الإيجار على أنها المدة الغير قابلة للإلغاء، مع الأخذ بعين الاعتبار الفترات المشمولة بخيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد أن يتم ممارسة هذا الخيار، أو أي فترات متعلقة بخيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد ألا يقوم البنك بممارسة هذا الخيار. بموجب بعض عقود الإيجار يوجد لدى البنك الحق في استئجار الأصول لفترات إضافية. يقوم البنك ببعض التقديرات عند تقييم ما إذا كان من المؤكد ممارسة خيار التجديد.

وهذا يعني، أن البنك يأخذ بعين الاعتبار جميع العوامل ذات الصلة التي تشكل حافزا اقتصاديا لممارسة خيار التجديد. لاحقا لتاريخ البدء، يقوم البنك بإعادة تقييم مدة عقد الإيجار في حال حصول حدث هام أو تغيير في الظروف الواقعة تحت سيطرتها الامر الذي قد يؤثر على قدرته على ممارسة (أو عدم ممارسة) خيار التجديد (على سبيل المثال، تغيير في استراتيجية العمل).

قام البنك بتضمين فترة التجديد كجزء من مدة عقد الإيجار نظرا لأهمية هذه الأصول في عملياته التشغيلية. إن مدة العقد الغير قابلة للإلغاء لبعض هذه الأصول تعتبر قصيرة نسبيا وفي حال إلغاء تلك العقود فإن العمليات التشغيلية ستتأثر بشكل سلبي في حال عدم وجود بدائل لتلك الأصول.

تفسير رقم (٢٣) لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية - عدم التأكد حول معالجة ضريبة الدخل

يوضح هذا التفسير المعالجة المحاسبية لضريبة الدخل عند وجود درجة من عدم التأكد فيما يتعلق بالضريبة والتي تؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢). لا ينطبق التفسير على الضرائب والرسوم غير المتضمنة في نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ولا تتضمن متطلبات خاصة للرسوم والغرامات المتعلقة بالمعالجات الضريبية الغير مؤكدة. يجب على البنك تحديد ما إذا كان يجب اعتبار كل معالجة ضريبية غير مؤكدة على حدى أو اعتبارها مع معالجات ضريبية أخرى.

٣. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٠٦,٦٣١,٢٢٢	١٠٢,٥٧٧,٥٣٤
٦٣,٦٣٧,٠٢٦	٦٩,٦٤٠,٣٠٤
٤٢,٠٩٧,٦١١	٥٨,٧٩٩,٦٠٠
١,١٤٧,٠٠٠	١٤٧,٠٠٠
٢١٣,٥١٢,٨٥٩	٢٣١,١٦٤,٤٣٨

نقد في الخزينة

أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:

متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي

حسابات جارية وتحت الطلب

أرصدة مقيدة السحب

- يتعين على البنك وفقا لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٠/٦٧) الاحتفاظ 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 و ١,١٤٧,٠٠٠ دولار أمريكي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

٤. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥٩,١٩٩,٤٨٧	٧٥,٧٩٣,٩٩٩
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
٨٤,١٩٩,٤٨٧	٩٠,٧٩٣,٩٩٩
٩,٩٥٨,١٣١	٩,٨٧١,٠٥٣
٢٣,٠٥٠,٩٦٩	١٨,٢٦٧,٧٧٦
٣٣,٠٠٩,١٠٠	٢٨,١٣٨,٨٢٩
١١٧,٢٠٨,٥٨٧	١١٨,٩٣٢,٨٢٨
(٩٤,٥٢١)	(٢٥,٦٨٨)
١١٧,١١٤,٠٦٦	١١٨,٩٠٧,١٤٠

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 ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مبلغ ٨٥,٦٦٥,٠٥٢ دولار أمريكي ومبلغ ٦٩,١٥٧,٦١٨ دولار أمريكي، على التوالي.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩			الرصيد بداية الفترة/ السنة	
	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢		المرحلة ١
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	صافي الحركة
٩٠,٦٣٨,٤٣٦	١١٧,٢٠٨,٥٨٧	-	-	١١٧,٢٠٨,٥٨٧	الرصيد بداية الفترة/ السنة
٢٦,٥٧٠,١٥١	١,٧٢٤,٢٤١	-	-	١,٧٢٤,٢٤١	صافي الحركة
١١٧,٢٠٨,٥٨٧	١١٨,٩٣٢,٨٢٨	-	-	١١٨,٩٣٢,٨٢٨	رصيد نهاية الفترة/ السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩			الرصيد بداية الفترة/ السنة	
	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢		المرحلة ١
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للفترة
٣٠,٢٣٦	٩٤,٥٢١	-	-	٩٤,٥٢١	الرصيد بداية الفترة/ السنة
٦٤,٢٨٥	(٦٨,٨٣٣)	-	-	(٦٨,٨٣٣)	صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للفترة
٩٤,٥٢١	٢٥,٦٨٨	-	-	٢٥,٦٨٨	رصيد نهاية الفترة/ السنة

٥. تمويلات ائتمانية مباشرة

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦١٩,٧٦٧,٧٤٢	٦٨٠,٤٢٠,٣٧٧	ذمم بيوع المرابحة للأمر بالشراء
٢١,٥٥٧,٩٠٥	٢١,١١٩,٣٣١	بطاقات ائتمان إسلامية
٣,٥٥٢,٢١٤	٣,٣٢٥,٤٣٥	إجارة منتهية بالتمليك
١١,٤٩٣,٤٣٩	١١,٣٣٨,٧٣٥	تمويل المضاربة
١٧,٠٤٠,٩١٣	٢١,٢٨٩,٤٨٣	تمويل استصناع
١٤,٤٢١,٠٣٩	١٧,٣٢٣,٧٥١	تمويل المساومة
١,٣٥٣,٠١٧	١,٤٢٢,٤١٨	قرض حسن
٤,٩٨١,٢٦٤	٦,٠٠٧,٤٢٣	حسابات جارية مكشوفة
٦٩٤,١٦٧,٥٣٣	٧٦٢,٢٤٦,٩٥٣	
(١,١٨٠,٥٨٠)	(١,٥٥٩,٢٥١)	أرباح معلقة
(١٣,٠٣٥,٠٩٣)	(١٤,٠٢٦,٥٧٢)	مخصص الخسائر الائتمانية
٦٧٩,٩٥١,٨٦٠	٧٤٦,٦٦١,١٣٠	

فيما يلي ملخص الحركة على التمويلات الائتمانية المباشرة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٢٥,٠٣٨,١٤٩	٦٩٤,١٦٧,٥٣٣	٢٢,٣٤٤,٣٦٣	١٣٨,٦٤٧,٢٨٧	٥٣٣,١٧٥,٨٨٣	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
-	-	(٦٥٥,٠٨٣)	(١١,٩٣٢,٧٩٧)	١٢,٥٨٧,٨٨٠	ما تم تحويله الى المرحلة (١)
-	-	(٤٢٩,١٢٦)	٥٧,١٩١,٤١١	(٥٦,٧٦٢,٢٨٥)	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
-	-	١٠,٠٨٤,٢٩١	(٨,٦٧٤,٤٩٢)	(١,٤٠٩,٧٩٩)	ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
٦٩,٣٨٠,٤٣٨	٦٨,٣٩٣,١٢١	(٣,٥٤٧,٣٧٤)	(٤,٢٤٨,٦٧٤)	٧٦,١٨٩,١٦٩	صافي التغير خلال الفترة/ السنة
(٢٥١,٠٥٤)	(٣١٣,٧٠١)	(٣١٣,٧٠١)	-	-	التمويلات المدعومة
٦٩٤,١٦٧,٥٣٣	٧٦٢,٢٤٦,٩٥٣	٢٧,٤٨٣,٣٧٠	١٧٠,٩٨٢,٧٣٥	٥٦٣,٧٨٠,٨٤٨	

فيما يلي الحركة على الأرباح المعلقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٢٨,١١٨	١,١٨٠,٥٨٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٩٤٢,٥٤٣	٥٨٦,٦٤٨	أرباح معلقة خلال الفترة / السنة
(٢٧٨,٩٠٧)	(١٨٩,٠٦٢)	أرباح معلقة مستردة
(١١,١٧٤)	(١٨,٩١٥)	استبعاد أرباح معلقة على تمويلات مضي على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
١,١٨٠,٥٨٠	١,٥٥٩,٢٥١	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التمويلات الائتمانية المباشرة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	المرحلة ٣ دولار أمريكي	المرحلة ٢ دولار أمريكي	المرحلة ١ دولار أمريكي	
١٤,٥٣٣,٦١٧	١٣,٠٣٥,٠٩٣	٥,٧٨٢,٨٦٠	٤,٠٠٥,١٤١	٣,٢٤٧,٠٩٢	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	-	(١,٠٠٨)	(١٢٤,٩١٦)	١٢٥,٩٢٤	المحول للمرحلة ١
-	-	(٣,٠٠٤)	٣٦٥,٢٢١	(٣٦٢,٢١٧)	المحول للمرحلة ٢
-	-	٦٤,٣٢١	(٥٥,٨٨٩)	(٨,٤٣٢)	المحول للمرحلة ٣
(١,٢٩١,٦٨١)	١,٢٨٧,٥١٨	٨١١,٣٢١	(١٤٦,٨٨٥)	٦٢٣,٠٨٢	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية خلال الفترة/ السنة
(٢٥١,٠٥٤)	(٣١٣,٧٠١)	(٣١٣,٧٠١)	-	-	استبعاد مخصص تمويلات مضي على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
٤٤,٢١١	١٧,٦٦٢	١٧,٦٦٢	-	-	فروقات عملة
١٣,٠٣٥,٠٩٣	١٤,٠٢٦,٥٧٢	٦,٣٥٨,٤٥١	٤,٠٤٢,٦٧٢	٣,٦٢٥,٤٤٩	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
١,٩٢١,٠٣٧	٢,٠٩٠,٠٢٧	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢٥١,٠٥٤	٣١٣,٧٠١	الإضافات
(٨٢,٠٦٤)	(٢٧,٥٢٧)	الاستبعادات
٢,٠٩٠,٠٢٧	٢,٣٧٦,٢٠١	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٦. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يمثل هذا البند موجودات مالية مدرجة في بورصة فلسطين والبالغة ١,٤٢١,٧٢١ دولار أمريكي كما ٣٠ حزيران ٢٠١٩ مقابل ١,٤٦٢,٣٤١ دولار أمريكي كما ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

٧. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
٤,٢٢٥,٠٣٦	٣,٨٥٠,٤٩٤	موجودات مالية مدرجة في الأسواق المالية
١٩٨,٨١٢	٢٢٦,٩٢٥	موجودات مالية غير مدرجة في الأسواق المالية
٤,٤٢٣,٨٤٨	٤,٠٧٧,٤١٩	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٥٠,٣٢٥	(٢٣٤,١٥٣)	الرصيد في بداية السنة
(٢٠٠,٥٧٣)	(٨٣,٣٧٦)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
(٢٨٣,٩٠٥)	٣١٧,١٩٢	حصة البنك من بنود الدخل الشامل الأخرى للشركات الحليفة
-	٣٢,٩٥٩	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل مثبتة في الأرباح المدورة
(٢٣٤,١٥٣)	٣٢,٦٢٢	الرصيد في نهاية السنة

٨. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,١٩٣,٨٠٨	٤,١٤٥,٦٣١	أوراق مالية مدرجة في أسواق مالية أجنبية
٩,٠٥٢,١٩٠	٩,٠٥٢,١٩٠	أوراق مالية غير مدرجة في الأسواق المالية
١٤,٢٤٥,٩٩٨	١٣,١٩٧,٨٢١	
(١٠٥,٤١٨)	(١١٤,٨٥٥)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
١٤,١٤٠,٥٨٠	١٣,٠٨٢,٩٦٦	

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩				
	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١١,٤٩٧,٩٧٩	١٤,٢٤٥,٩٩٨	-	٤,١٧٥,٦٥٧	١٠,٠٧٠,٣٤١	الرصيد بداية الفترة/ السنة
-	-	-	٣,٠١٨,١٥٥	(٣,٠١٨,١٥٥)	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
٢,٧٤٨,٠١٩	(١,٠٤٨,١٧٧)	-	(١,٠٤٨,١٧٧)	-	صافي الحركة
١٤,٢٤٥,٩٩٨	١٣,١٩٧,٨٢١	-	٦,١٤٥,٦٣٥	٧,٠٥٢,١٨٦	رصيد نهاية الفترة/ السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩				
	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٤,٨٩٤	١٠٥,٤١٨	-	٢٣٧	١٠٥,١٨١	الرصيد بداية الفترة/ السنة
-	-	-	٩٨	(٩٨)	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
٦٠,٥٢٤	٩,٤٣٧	-	٦٨٧	٨,٧٥٠	صافي الحركة
١٠٥,٤١٨	١١٤,٨٥٥	-	١,٠٢٢	١١٣,٨٣٣	رصيد نهاية الفترة/السنة

٩. إستثمارات في شركات حليفة

فيما يلي تفاصيل الإستثمار في الشركات الحليفة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	نسبة الملكية	بلد التأسيس	
دولار أمريكي	دولار أمريكي			
٧,٩١١,٣٥٨	٨,٢٨٨,٤٥٠	%٢٧,٨٣	فلسطين	شركة التكافل الفلسطينية للتأمين *
٣,٥٣٩,٤٢٦	٣,٥٦٦,٨٩٤	% ٣٣,٣٣	فلسطين	شركة الإجارة الفلسطينية**
١١,٤٥٠,٧٨٤	١١,٨٥٥,٣٤٤			

* تأسست شركة التكافل الفلسطينية للتأمين المساهمة العامة المحدودة (شركة التكافل) في نهاية عام ٢٠٠٦ من خلال القيام بممارسة جميع أعمال التأمين وإعادة التأمين وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية وذلك من خلال مركزها الرئيسي في مدينة رام الله وفروعها المنتشرة في فلسطين. بلغ رأس مال الشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ 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 وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية. بلغ رأس مال الشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ مبلغ ١٢,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١١,٣٣٥,٩٨٧	١١,٤٥٠,٧٨٤	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٦٧٧,٠٠٢	٣٦٥,٦٦٨	حصة البنك من نتائج أعمال الشركات الحليفة
(٢٨٣,٩٠٥)	٣١٧,١٩٢	حصة البنك من بنود الدخل الشامل الأخرى للشركات الحليفة
(٢٧٨,٣٠٠)	(٢٧٨,٣٠٠)	توزيعات نقدية
١١,٤٥٠,٧٨٤	١١,٨٥٥,٣٤٤	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

يوضح الجدول التالي ملخص المعلومات المالية المتعلقة باستثمارات البنك في شركاته الحليفة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

شركة الإجارة		شركة التكافل		
٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٨,٥٨٣,٩٠٥	٢٢,٤١٤,٠٢٧	٦٢,١٢٥,٢٦٤	٦٦,٨٩٢,٠٧٦	المركز المالي للشركات الحليفة
٧,٩٦٥,٦٢٧	١١,٧١٣,٣٤٥	٤٤,٥٦٦,٩٥٩	٤٧,٩٨٠,٤٢٧	إجمالي الموجودات
١٠,٦١٨,٢٧٨	١٠,٧٠٠,٦٨٢	١٧,٥٥٨,٣٠٥	١٨,٩١١,٦٤٨	إجمالي المطلوبات
٣,٥٣٩,٤٢٦	٣,٥٦٦,٨٩٤	٤,٨٨٦,٤٧٦	٥,٢٦٣,١١٢	حقوق الملكية
-	-	٣,٠٢٤,٨٨٢	٣,٠٢٥,٣٣٨	القيمة الدفترية قبل التعديل
٣,٥٣٩,٤٢٦	٣,٥٦٦,٨٩٤	٧,٩١١,٣٥٨	٨,٢٨٨,٤٥٠	تعديلات
				القيمة الدفترية بعد التعديل
١٤,٦١٧	٣٢٦,٨٨٢	٢,٧٣٩,٣٢٦	١,١٨٠,٤٧١	الإيرادات ونتائج الأعمال
٥,٠٨٥	٢٧,٤٦٨	٦٧١,٩١٧	٣٣٨,٢٠٠	صافي الربح للفترة/ السنة بعد الضريبة
-	-	(٢٨٣,٩٠٥)	٣١٧,١٩٢	حصة البنك من نتائج أعمال الفترة/ السنة
				حصة البنك من بنود الدخل الشامل الأخرى

١٠. إستثمارات عقارية

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على الإستثمارات العقارية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧,٩٥٨,٥٢٩	١٢,٧٤٢,٨٩٩	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٣,٥٢٤,٣٢٧	-	إضافات خلال الفترة/ السنة
(٥١,١٠٠)	-	إستثمارات عقارية تم بيعها
١,٣١١,١٤٣	-	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
١٢,٧٤٢,٨٩٩	١٢,٧٤٢,٨٩٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١١. موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٣,٠٣٣,٤٨٨	١٧,١٦٤,٠٤٦	شيكات المقاصة
٣,١١٧,٦٨٦	٣,٥٤٤,٦٩١	نم مدينة وسلف ومصاريف مؤقتة
-	٢,٠٣٩,٦٦٧	سلفيات ضريبية مدفوعة مقدما (إيضاح ١٦)
١,١٣٣,٤١٣	١,٠٧٠,٩٢٢	مصاريف مدفوعة مقدما
٥٤١,٥٦٦	٥٢٨,٢٧١	قرطاسية ومطبوعات
٣٠٧,٧٤٧	٤٥٤,٧٢٠	إيرادات وعمولات مستحقة غير مقبوضة
٣٤١,٠٠٨	٨٠٠,٧٨٢	أخرى
١٨,٤٧٤,٩٠٨	٢٥,٦٠٣,٠٩٩	

١٢. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند حسابات جارية وتحت الطلب والبالغة ٧٤,٨٤٣,٩٢٩ دولار أمريكي كما ٣٠ حزيران ٢٠١٩ مقابل ٥٨,٩١٦,٢٤١ دولار أمريكي كما ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

١٣. ودائع العملاء

يشمل هذا البند ودائع العملاء والبالغة ٢٤٨,٧٣٦,٤٨٤ دولار أمريكي كما ٣٠ حزيران ٢٠١٩ مقابل ٢٢٣,٨١٤,٢٥٠ دولار أمريكي كما ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

١٤. تأمينات نقدية

يشمل هذا البند تأمينات نقدية مقابل:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٥,٣٦٠,٠٣٦	١٨,٨٨٨,٧٨٢	تأمينات نقدية مقابل تمويلات ائتمانية مباشرة*
٥,١٩١,٠٦٣	٧,٢٣١,٨٤٠	تأمينات نقدية مقابل تمويلات ائتمانية غير مباشرة
١٥,٧٣٠,٣٤٠	١٧,٣٩٦,١٥٨	تأمينات أخرى
٣٦,٢٨١,٤٣٩	٤٣,٥١٦,٧٨٠	

* التأمينات النقدية مقابل التمويلات الائتمانية المباشرة هي جميعها تأمينات نقدية مشاركة في الأرباح.

١٥. مخصصات متنوعة

يشمل هذا البند المخصصات التالية:

رصيد	المكون	المسترد	المستخدم	رصيد	
بداية السنة	خلال السنة	خلال السنة	خلال السنة	نهاية الفترة /	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	السنة
٧,٦٤٨,٨٤٩	٩٥٤,٢٨٣	-	(١٦٣,٥١٣)	٨,٤٣٩,٦١٩	٣٠ حزيران ٢٠١٩
٦٧٣,٧٣٣	٢٤,٦٠٦	(٤٢,٨٧٠)	(٧,٨٤٠)	٦٤٧,٦٢٩	تعويض نهاية الخدمة
٨,٣٢٢,٥٨٢	٩٧٨,٨٨٩	(٤٢,٨٧٠)	(١٧١,٣٥٣)	٩,٠٨٧,٢٤٨	قضايا مرفوعة على البنك

رصيد	المكون	المسترد	المستخدم	رصيد	
بداية السنة	خلال السنة	خلال السنة	خلال السنة	نهاية الفترة /	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	السنة
٦,٠٩٠,٠٠٩	٢,١٠٨,١٧٧	-	(٥٤٩,٣٣٧)	٧,٦٤٨,٨٤٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
١,٢٠٠,٠٣٠	٨٤,٠٢٠	(٥١٠,٠٠٠)	(١٠٠,٣١٧)	٦٧٣,٧٣٣	تعويض نهاية الخدمة
٧,٢٩٠,٠٣٩	٢,١٩٢,١٩٧	(٥١٠,٠٠٠)	(٦٤٩,٦٥٤)	٨,٣٢٢,٥٨٢	قضايا مرفوعة على البنك

١٦. مخصصات الضرائب

لقد كانت الحركة على حساب مخصصات الضرائب خلال فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,٨٣٦,٤٠٧	١,٧٦٢,٤١٤	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢,٧٣٩,٦٥٤	٢,٠١٠,٠٤٧	التخصيص للفترة / للسنة
(٦٤٧.٨١٣.٦)	(٥,٨١٢,١٢٨)	المدفوع خلال الفترة / للسنة
١,٧٦٢,٤١٤	(٢,٠٣٩,٦٦٧)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
-	٢,٠٣٩,٦٦٧	سلفيات ضريبة الدخل (إيضاح ١١)
١,٧٦٢,٤١٤	-	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

توصل البنك إلى تسوية نهائية مع دوائر الضريبة عن نتائج أعماله حتى عام ٢٠١٧. لم يتوصل البنك إلى تسوية نهائية مع الدوائر الضريبية عن نتائج أعماله لعام ٢٠١٨ علماً بأن البنك قد قام بتقديم الإقرارات الضريبية لعام ٢٠١٨ 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 ٢٠١٩. 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.

١٧. مطلوبات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٢,١٦٤,٧٤٦	٣,١٩٥,٨١٤	حوالات وشيكات مصدقة
٣,٩٣٠,١٦٨	٣,٧٩٩,٤٧٩	مصاريف مستحقة
١,٨٩١,٧١٠	٢,٥٧٢,٧٧٠	أمانات مؤقتة وحسابات وسيطة
٨٦٦,٢٦٩	٨٨٦,٤٥٧	عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
٦٥٥,٩١٤	٦٨٩,٠١٥	مخصص اشتراك مؤسسة ضمان الودائع
٤٩٦,٦٦٣	٢٢١,٦٥٩	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٣٥٠,٣٩٢	٣٥٠,٣٩٢	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢٧,٧٣٥	١١٩,٥٨٢	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة
١٤,٣٨٢	٤٢١	مكاسب غير شرعية
٦٩٥,٩١٠	١,٠٩٢,٧٤١	أرصدة دائنة أخرى
٢١,٠٩٣,٨٨٩	١٢,٩٢٨,٣٣٠	

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩:

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٧,٧٣٥	-	١,٥٦٣	٢٦,١٧٢	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
-	-	(١٢٥)	١٢٥	المحول للمرحلة ١
-	-	٢,٩٩٨	(٢,٩٩٨)	المحول للمرحلة ٢
٩١,٨٤٧	-	٥,١١٣	٨٦,٧٣٤	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة خلال الفترة
١١٩,٥٨٢	-	٩,٥٤٩	١١٠,٠٣٣	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

١٨. حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٢٧,٤٢٦,٨٩٩	٤٧٢,٣٤٩,٣٧٦	ودائع التوفير
٢١٦,٩٥٩,٨٥٧	٢٢٧,١٦٥,٨٣٧	ودائع لأجل
٦٤٤,٣٨٦,٧٥٦	٦٩٩,٥١٥,٢١٣	

إحتياطي إجباري

وفقا لقانون الشركات وقانون المصارف يقتطع ما نسبته ١٠% من الأرباح الصافية سنويا 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 الإقتطاع الإحتياطي الإجباري حيث أن هذه القوائم المالية مرحلية.

إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند قيمة إحتياطي المخاطر الذي تم اقتطاعه وفقا لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) بنسبة ١,٥% من التموليات الائتمانية المباشرة بعد طرح مخصص تدني التموليات الائتمانية والأرباح المعلقة و ٠,٥% من التموليات الائتمانية غير المباشرة. وفقا لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٣/٥٣)، لا يتم تكوين إحتياطي مخاطر مصرفية عامة مقابل التموليات 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 حساب هذا الإحتياطي بما يتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بالمرحلتين الأولى والثانية وفقا لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٢). لا يجوز التصرف بهذا الإحتياطي أو توزيعه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

إحتياطي التقلبات الدورية

يمثل هذا البند قيمة الإحتياطي الذي تم اقتطاعه وفقا 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 اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/١) بشأن احتساب إحتياطي التقلبات الدورية، حيث سيتم احتسابه كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر تقرها سلطة النقد الفلسطينية تتراوح بين (٠%-٢,٥%). تم تحديد هذه النسبة لعام ٢٠١٨ بحيث تكون ٠,٥٧% من الأصول المرجحة بالمخاطر. حصل البنك على موافقة من سلطة النقد الفلسطينية لاقتطاع مبلغ ١,٨٨٠,٦٠٢ دولار أمريكي لإحتساب إحتياطي التقلبات الدورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨. لم يتم الإقتطاع لإحتياطي التقلبات الدورية حيث أن هذه القوائم المالية مرحلية.

٢٠. مخصص خسائر الائتمان

يشمل هذا البند صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية:

٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	المرحلة ٣ دولار أمريكي	المرحلة ٢ دولار أمريكي	المرحلة ١ دولار أمريكي	
١٨,٢١٩	(٦٨,٨٣٣)	-	-	(٦٨,٨٣٣)	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦١٢,٠٨٧	١,٢٨٧,٥١٨	٨١١,٣٢١	(١٤٦,٨٨٥)	٦٢٣,٠٨٢	تمويلات ائتمانية مباشرة
٦٦,٨٣٩	٩,٤٣٧	-	٦٨٧	٨,٧٥٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١٤,٢٢٧)	٩١,٨٤٧	-	٥,١١٣	٨٦,٧٣٤	التمويلات غير المباشرة
٦٨٢,٩١٨	١,٣١٩,٩٦٩	٨١١,٣٢١	(١٤١,٠٨٥)	٦٤٩,٧٣٣	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

٢١. توزيعات أرباح نقدية وأسهم

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 بإجمالي مبلغ ٣,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي عن نتائج أعمال البنك لعام ٢٠١٨.

أقرت الهيئة العامة للبنك في جلستها التي انعقدت بتاريخ ١٦ نيسان ٢٠١٨، توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ٨,٥% من القيمة الإسمية للسهم بإجمالي مبلغ ٥,٨٦٥,٠٠٠ دولار أمريكي. وكذلك أقرت في نفس الجلسة توزيع أسهم مجانية بنسبة ٧,٢٤٦% من القيمة الاسمية للسهم بإجمالي مبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي عن نتائج أعمال البنك لعام ٢٠١٧.

٢٢. إرتباطات والتزامات محتملة

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤١,٨١٤,٣٣٨	٥٠,٢٢٤,٢٦٣
٤٢,٤٧٤,٨٣٧	٥٥,٨٥٤,٢٧٨
٣,٠٩١,٨٩١	٤,٨١٧,٣٢٤
٨٧,٣٨١,٠٦٦	١١٠,٨٩٥,٨٦٥

سقوف تمويلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
كفالات مصرفية
إعتمادات مستندية

٢٣. 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 ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٢٩,٤٣١,٦٦٨	٢٣١,١٦٤,٤٣٨
١٠٦,٥٠٧,٥٢٦	١١٨,٩٣٢,٨٢٨
(٧٢,٠٣٦,٧٠٨)	(٧٤,٨٤٣,٩٢٩)
(٦١,٣٩٩,٣٧٠)	(٦٩,٦٤٠,٣٠٤)
(١٤٧,٠٠٠)	(١٤٧,٠٠٠)
٢٠٢,٣٥٦,١١٦	٢٠٥,٤٦٦,٠٣٣

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

٢٤. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

يشمل هذا البند ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دولار أمريكي		
٦,٢٦٠,٢٤٦	٥,٩٦٨,١٨٧	ربح الفترة
سهم		
٧٧,٠٠٠,٠٠٠	٧٧,٠٠٠,٠٠٠	المعدل المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها خلال الفترة
دولار أمريكي		
٠,٠٨١	٠,٠٧٨	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

٢٥. 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 ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	طبيعة العلاقة	بنود قائمة المركز المالي:
٢,١٦٨,٣٧٩	١,٦٤٤,٣٦٢	شركات حليفة	تمويلات ائتمانية مباشرة
٧٦٨,٤٤٢	٧٢٦,٥٨٣	الإدارة التنفيذية العليا	
١٩,٣٤١,٣٠٢	٢٢,١٧٥,٢٩٠	آخرون	
٩,٥٩٨,٣٤٨	٧,٥٧٢,٧٦٩	شركات حليفة	حسابات جارية وودائع
١٥٧,٢٠٤	٧٢٣,٠١٣	الإدارة التنفيذية العليا	
٤,٦٧١,٧٩٨	٤٧٧,٤١٤	رئيس وأعضاء مجلس الإدارة	
١٧,٤٦٦,٢١٢	٢٥,٧١٣,١١٦	آخرون	
١٢,٢٥٠	١٣,٢٤٦	شركات حليفة	تأمينات نقدية
-	٣,٨١٦	رئيس وأعضاء مجلس الإدارة	
٢٩,٣٥٤	٢٢٠,٨٥٤	آخرون	

٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	<u>بنود قائمة الدخل:</u>	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	طبيعة العلاقة	
١٥,٠٧٩	٦٢,٨٧٤	شركات حليفة	عوائد وأجور مقبوضة
٧,٦٤٩	٦٣,٤٣٣	الإدارة التنفيذية العليا	
٧٩,٦٢٤	-	رئيس وأعضاء مجلس الإدارة	
١٢٥,٥٦٧	٤١٥,٧٩٩	آخرون	
١٥٣	٨٨,٥١٢	شركات حليفة	عوائد وأجور مدفوعة
٤٨	١٣,٨٤٩	الإدارة التنفيذية العليا	
٦٢٧	١٣٥	رئيس وأعضاء مجلس الإدارة	
٦١٠	١٤٢,٩٧٣	آخرون	

٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	<u>بنود خارج قائمة المركز المالي:</u>	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	شركات حليفة	تمويلات غير مباشرة
٢٤,٨٧٦	٣٩,٢٤٦	شركات حليفة	
٦٦٤,٠٠٥	٣٨,١٦١	رئيس وأعضاء مجلس الإدارة	
٢٢٤,٩٨٧	١,٧٧١,٩٧١	آخرون	

- تشكل التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ما نسبته ٣,٢٩% و ٣,٢٨% من صافي التمويلات الممنوحة، على التوالي.
- تشكل التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ما نسبته ٢٤,٧٨% و ٢٣,٤٢% من قاعدة رأسمال البنك، على التوالي.
- يتراوح معدل الأرباح على التمويلات الممنوحة لجهات ذات علاقة خلال الفترة بين ٠,٥٠% إلى ٧%.

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

٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	مصاريف أعضاء مجلس الإدارة	
٣٣٥,٦٣٣	٣٢٤,٠١٥	حصة الإدارة العليا من الرواتب والمصاريف المتعلقة بها	
٣٣٤,١٢٨	٣٠٢,٦٩١	حصة الإدارة العليا من تعويض نهاية الخدمة	
٢٦,٠٧٦	٣١,٠٠٥		

٢٦. قياس القيمة العادلة

فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩:

قياس القيمة العادلة باستخدام					تاريخ التقييم	موجودات يتم عرضها بالقيمة العادلة:
أسعار التداول	معطيات جوهريّة لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)	معطيات جوهريّة يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	في اسواق مالية نشطة (المستوى الأول)	المجموع		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
-	-	١,٤٢١,٧٢١	١,٤٢١,٧٢١	١,٤٢١,٧٢١	٣٠ حزيران ٢٠١٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (إيضاح ٦): مدرجة
-	-	٣,٨٥٠,٤٩٤	٣,٨٥٠,٤٩٤	٣,٨٥٠,٤٩٤	٣٠ حزيران ٢٠١٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (إيضاح ٧): مدرجة
٢٢٦,٩٢٥	-	-	٢٢٦,٩٢٥	٢٢٦,٩٢٥	٣٠ حزيران ٢٠١٩	غير مدرجة
١٢,٧٤٢,٨٩٩	-	-	١٢,٧٤٢,٨٩٩	١٢,٧٤٢,٨٩٩	٣٠ حزيران ٢٠١٩	استثمارات عقارية
موجودات يتم الإفصاح عن قيمتها العادلة						
موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ٨):						
-	-	٥,٩٥٢,٣٢٠	٥,٩٥٢,٣٢٠	٥,٩٥٢,٣٢٠	٣٠ حزيران ٢٠١٩	مدرجة
٩,٠٥٢,١٩٠	-	-	٩,٠٥٢,١٩٠	٩,٠٥٢,١٩٠	٣٠ حزيران ٢٠١٩	غير مدرجة

فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات والمطلوبات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

قياس القيمة العادلة باستخدام					تاريخ التقييم	موجودات بالقيمة العادلة:
أسعار التداول	معطيات جوهريّة لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)	معطيات جوهريّة يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	في اسواق مالية نشطة (المستوى الأول)	المجموع		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
-	-	١,٤٦٢,٣٤١	١,٤٦٢,٣٤١	١,٤٦٢,٣٤١	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (إيضاح ٦): مدرجة
-	-	٤,٢٢٥,٠٣٦	٤,٢٢٥,٠٣٦	٤,٢٢٥,٠٣٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (إيضاح ٧): مدرجة
١٩٨,٨١٢	-	-	١٩٨,٨١٢	١٩٨,٨١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	غير مدرجة
١٢,٧٤٢,٨٩٩	-	-	١٢,٧٤٢,٨٩٩	١٢,٧٤٢,٨٩٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	استثمارات عقارية
موجودات يتم الإفصاح عن قيمتها العادلة						
موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ٨):						
-	-	٤,٩٨٩,٥١٨	٤,٩٨٩,٥١٨	٤,٩٨٩,٥١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	مدرجة
٩,٠٥٢,١٩٠	-	-	٩,٠٥٢,١٩٠	٩,٠٥٢,١٩٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	غير مدرجة

٢٧. القيمة العادلة للأدوات المالية

يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
				موجودات مالية
٢١٣,٥١٢,٨٥٩	٢٣١,١٦٤,٤٣٨	٢١٣,٥١٢,٨٥٩	٢٣١,١٦٤,٤٣٨	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١١٧,٢٠٨,٥٨٧	١١٨,٩٣٢,٨٢٨	١١٧,١١٤,٠٦٦	١١٨,٩٠٧,١٤٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٧٩,٩٥١,٨٦٠	٧٤٦,٦٦١,١٣٠	٦٧٩,٩٥١,٨٦٠	٧٤٦,٦٦١,١٣٠	تمويلات ائتمانية مباشرة
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
١,٤٦٢,٣٤١	١,٤٢١,٧٢١	١,٤٦٢,٣٤١	١,٤٢١,٧٢١	قائمة الدخل
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
٤,٤٢٣,٨٤٨	٤,٠٧٧,٤١٩	٤,٤٢٣,٨٤٨	٤,٠٧٧,٤١٩	الدخل الشامل
١٤,٠٤١,٧٠٨	١٥,٠٠٤,٥١٠	١٤,١٤٠,٥٨٠	١٣,٠٨٢,٩٦٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٦,٧٩٩,٩٢٩	٢١,٩٦٤,٢٣٩	١٦,٧٩٩,٩٢٩	٢١,٩٦٤,٢٣٩	موجودات مالية أخرى
١,٠٤٧,٤٠١,١٣٢	١,١٣٩,٢٢٦,٢٨٥	١,٠٤٧,٤٠٥,٤٨٣	١,١٣٧,٢٧٩,٠٥٣	مجموع الموجودات
				مطلوبات مالية
٥٨,٩١٦,٢٤١	٧٤,٨٤٣,٩٢٩	٥٨,٩١٦,٢٤١	٧٤,٨٤٣,٩٢٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٢٣,٨١٤,٢٥٠	٢٤٨,٧٣٦,٤٨٤	٢٢٣,٨١٤,٢٥٠	٢٤٨,٧٣٦,٤٨٤	ودائع العملاء
٣٦,٢٨١,٤٣٩	٤٣,٥١٦,٧٨٠	٣٦,٢٨١,٤٣٩	٤٣,٥١٦,٧٨٠	تأمينات نقدية
٢٠,٧١٥,٧٦١	١٢,٤٥٨,٣٥٦	٢٠,٧١٥,٧٦٢	١٢,٤٥٨,٣٥٦	مطلوبات مالية أخرى
٣٣٩,٧٢٧,٦٩١	٣٧٩,٥٥٥,٥٤٩	٣٣٩,٧٢٧,٦٩٢	٣٧٩,٥٥٥,٥٤٩	مجموع المطلوبات
٦٤٤,٣٨٦,٧٥٦	٦٩٩,٥١٥,٢١٣	٦٤٤,٣٨٦,٧٥٦	٦٩٩,٥١٥,٢١٣	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 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 ٢٠١٩.

٢٨. 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 ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	أخرى	الخزينة	الشركات	الأفراد	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٩,٢٧٨,٢٩٢	٣١,٤٧٥,٦٥٣	٢٥٣,٠٨٩	٢,٥٧١,١٩٢	٧,٥٣٤,٠٠٦	٢١,١١٧,٣٦٦	إجمالي الإيرادات
(٦٨٢,٩١٨)	(١,٣١٩,٩٦٩)	(٩١,٨٤٧)	٥٩,٣٩٦	(٢٣٣,٣٤٢)	(١,٠٥٤,١٧٦)	مخصص خسائر الائتمان
٢٨,٥٩٥,٣٧٤	٣٠,١٥٥,٦٨٤	١٦١,٢٤٢	٢,٦٣٠,٥٨٨	٧,٣٠٠,٦٦٤	٢٠,٠٦٣,١٩٠	نتائج أعمال القطاع
(١٩,٧٠٨,٨٩٦)	(٢٢,١٧٧,٤٥٠)					مصاريف غير موزعة
٨,٨٨٦,٤٧٨	٧,٩٧٨,٢٣٤					الربح قبل الضرائب
(٢,٦٢٦,٢٣٢)	(٢,٠١٠,٠٤٧)					مصروف الضرائب
٦,٢٦٠,٢٤٦	٥,٩٦٨,١٨٧					ربح الفترة بعد الضرائب
١,٢٦٣,٤٢٤	٢,٠٩٤,٤٣٣					معلومات أخرى
٣,٤٦١,٩٠٢	٢,٦٢٨,٨٣١					إستهلاكات واطفاءات
						مصاريف رأسمالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩					
دولار أمريكي	دولار أمريكي					
١,١٠٤,٣٩٦,١٣٧	١,٢٠٧,٤٤٠,٩٢٢	٦٧,٥٢٧,٨٦٥	٣٩٣,٢٥١,٩٢٧	٢٥٣,٧٥٣,٤٣٤	٤٩٢,٩٠٧,٦٩٦	إجمالي موجودات القطاع
						إجمالي مطلوبات القطاع
٩٩٤,٥٧٧,٥٧١	١,٠٩٧,٧١٠,٣٥٣	٣١,٠٩٧,٩٤٧	٧٤,٨٤٣,٩٢٩	١٦٦,٧٣٥,٦٣٥	٨٢٥,٠٣٢,٨٤٢	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 ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	إجمالي الإيرادات
٢٩,٢٧٨,٢٩٢	٣١,٤٧٥,٦٥٣	٥٢٤,٩٣٥	٦٣٧,٦٧٨	٢٨,٧٥٣,٣٥٧	٣٠,٨٣٧,٩٧٥	
٣,٤٦١,٩٠٢	٢,٦٢٨,٨٣١	-	-	٣,٤٦١,٩٠٢	٢,٦٢٨,٨٣١	مصاريف رأسمالية

المجموع		دولي		محلي		
٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	مجموع الموجودات
١,١٠٤,٣٩٦,١٣٧	١,٢٠٧,٤٤٠,٩٢٢	٤٨,١٥٠,٦٠٩	٤٢,١٦١,٤٧٦	١,٠٥٦,٢٤٥,٥٢٨	١,١٦٥,٢٧٩,٤٤٦	

٢٩. إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأس المال البنك هو الحفاظ على نسب رأس المال ملائمة بشكل يدعم نشاط البنك ويعظم حقوق المساهمين، يقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال واجراء 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 ٢٠١٨			٣٠ حزيران ٢٠١٩			
نسبته	إلى الموجودات		نسبته	إلى الموجودات		
المرجحة	نسبته إلى	المبلغ	المرجحة	نسبته إلى	المبلغ	
بالمخاطر	الموجودات	دولار أمريكي	بالمخاطر	الموجودات	دولار أمريكي	
%	%		%	%		
%١٢,٨١	%٨,٦٢	٩٥,١٤٣,٩٨١	%١٢,٤٢	%٨,١٨	٩٨,٨٢٣,٩٨٤	رأس المال التنظيمي
%١٢,٩٠	%٨,٦٧	٩٥,٧٦١,٦٧٦	%١٢,٤٢	%٨,١٨	٩٨,٧٧٩,٠٤٠	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 ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ما نسبته ١٤١% و ٢٠٠%، على التوالي.

- كما تم اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٥) بشأن تطبيق نسبة صافي التمويل المستقر، حيث بلغت هذه النسبة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ما نسبته ١٤٦% و ١٧٦%، على التوالي.

٣٠. القضايا المقامة على البنك

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك ضمن النشاط الطبيعي له (٤٧) و(٤٥) قضايا كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، على التوالي. فيما بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ما يعادل مبلغ ١١,٧١٥,٩٠٣ دولار أمريكي و ١٠,٧٣٦,٧٦٨ دولار أمريكي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، على التوالي. وفي تقدير إدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية التزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهة هذه القضايا.

٣١. 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.

٣٢. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض إيضاحات القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ لتتناسب مع عرض القوائم المالية للفترة الحالية. إن هذه التبويبات لا تؤثر على أرباح السنوات السابقة أو حقوق الملكية.