

البنك الإسلامي العربي

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٢٠

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

المقدمة

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

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

نطاق المراجعة

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

النتيجة

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

إرنست ويونغ - الشرق الأوسط

رخصة رقم ٢٠١٢/٢٠٦

عبر
إرنست ويونغ
سائد عبدالله

رخصة رقم ٢٠٠٣/١٠٥

رام الله - فلسطين

٤ تشرين الأول ٢٠٢٠

قائمة المركز المالي المرحلية

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠		
مدققة	غير مدققة	إيضاح	الموجودات
٣٣١,٣٨٨,٢٦٢	٣٧٨,٢٥١,٠٨٧	٣	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٦١,١٨٠,٥٠٥	١٠٨,١٨٥,١٤٠	٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨,٤٩٠,٢٢٤	٢,٤٩٠,٢٢٤	٥	إستثمارات لدى بنوك إسلامية
٧٥٧,٧٢٩,٠١٠	٨٦٣,٧٠٩,٤٠٨	٦	تمويلات ائتمانية مباشرة
٧,١٩٨,٠٣٢	٦,٧٥٥,٠١٢	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٢٩,٩٤٢,٢٦٢	٢٩,٢٠٠,٧٢٦	٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٥,٦٧٧,٨٦٩	٢٥,٦٩١,٨٦٩	٩	إستثمارات عقارية
٢٠,٧٧٢,٣٥٥	٢١,١٩٤,٩٥١	١٠	ممتلكات ومعدات
١,٠٤٩,٠٦٣	٢,٤٧١,٥٤٩		مشاريع تحت التنفيذ
٨,٢٨٧,٢١٧	٨,٤١٥,٣٣٠	١١	حق استخدام أصول مستأجرة
٢,٧٧٤,٢٩١	٢,٩٤٣,٦٧٦		موجودات ضريبية مؤجلة
١,٤٠١,٠٦١	١,٣٨٨,٠٠٧		موجودات غير ملموسة
١٦,٠٣٨,٢٢٩	١٨,٣٧٧,٩٦١	١٢	موجودات أخرى
١,٢٧١,٩٢٨,٣٨٠	١,٤٦٩,٠٧٤,٩٤٠		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة وحقوق الملكية
			المطلوبات
٥٧,٧٦٤,٤١٢	٧٥,٢٢٤,٩٢٠	١٣	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
٣٦,٠١٠,٠٤٣	٥٩,٤٥٨,٤٨٨	١٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٥٤,١٥١,٦٨٦	٣٥١,٧٥٤,٩٦١	١٥	حسابات العملاء الجارية
٥٧,٩٢٤,٣٣٦	٦٠,١٧٣,٦١٩	١٦	تأمينات نقدية
٥,٨٠٦,٢٩١	٦,٤١٩,٤٩٦	١٧	مخصصات متنوعة
١,٣٥٩,٢٠٣	١,٣١٣,١٢٦	١٨	مخصصات الضرائب
٢,٦٣٢,٩٩٤	٢,٦٣٢,٩٩٤		مطلوبات ضريبية مؤجلة
٨,٤٤٧,٥٥٥	٨,٦٥٨,٣٦٠	١٩	التزامات عقود مستأجرة
١٦,٧٤٣,٣٩٨	٨,٤٤٧,٠٣٣	٢٠	مطلوبات أخرى
٤٤٠,٨٣٩,٩١٨	٥٧٤,٠٨٢,٩٩٧		مجموع المطلوبات
٧١٤,٥٢٤,٨٢٢	٧٧٨,٨٢٥,٩٤٩	٢١	حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
			حقوق الملكية
٨٤,٩١٩,٢٥٢	٨٨,٤٦٩,٢٥٢	١	رأس المال المدفوع
٦,٥٣٧,٩١٤	٦,٥٣٧,٩١٤	٢٢	إحتياطي إجباري
٧,٨١٢,٧٤٦	٩,٢٢٤,٦٧٤	٢٢	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٤,١١٣,٣٦٩	٤,١١٣,٣٦٩	٢٢	إحتياطي التقلبات الدورية
٧,٢١٩,٥٠٩	٧,٢١٩,٥٠٩	٩	إحتياطي الإستثمارات العقارية
(١,٨٧٤,١٧٣)	(٢,٣١٧,١٩٣)	٧	التغير المتراكم في القيمة العادلة
٧,٨٣٥,٠٢٣	٢,٩١٨,٤٦٩		أرباح مدورة
١١٦,٥٦٣,٦٤٠	١١٦,١٦٥,٩٩٤		مجموع حقوق الملكية
١,٢٧١,٩٢٨,٣٨٠	١,٤٦٩,٠٧٤,٩٤٠		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة وحقوق الملكية

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

قائمة الدخل المرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٩	٢٠٢٠	
غير مدققة	غير مدققة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
الإيرادات		
٢١,٢٥٥,٨٩٩	٢٣,٤٦٩,٠٣٤	إيرادات التمويل والإستثمارات
(٣,٦١٣,٤٣٤)	(٥,٥١١,٤٥١)	ينزل: عائد اصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
١٧,٦٤٢,٤٦٥	١٧,٩٥٧,٥٨٣	حصة البنك من إيرادات التمويل والإستثمارات
٢,٢٥٣,١٧٦	٢,٢٤٠,٠٦٠	صافي إيرادات العمولات
١,٢٧٤,٩٢٠	١,٦١١,٥٦٣	أرباح عملات أجنبية
١١٥,٠٠٠	١١٥,٠٠٠	عوائد إيجارات
٣٧٣,٦٤٢	٣٧٢,٥٩٦	أرباح موجودات مالية
٤٨٧,١٤٦	٥٣,٣٢٩	إيرادات أخرى
٢٢,١٤٦,٣٤٩	٢٢,٣٥٠,١٣١	إجمالي الإيرادات
المصروفات		
(٧,٠٩٨,٩١٨)	(٧,٨٠٥,٧٨٨)	نفقات الموظفين
(٦,٢٧٧,٢١١)	(٥,٨٧٧,٠٢٦)	٢٣ مصاريف تشغيلية
(٢,٠٢٣,٣٤٢)	(٢,١٨٧,٢٨٠)	استهلاكات وإطفاءات
(٨٩١,٦٢٩)	(٨٩٤,٦٦٣)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(١٦,٢٩١,١٠٠)	(١٦,٧٦٤,٧٥٧)	إجمالي المصروفات
٥,٨٥٥,٢٤٩	٥,٥٨٥,٣٧٤	الربح قبل الضرائب
(١,٤٣٩,٠٠٠)	(١,٥٤٠,٠٠٠)	١٨ مصروف الضرائب
٤,٤١٦,٢٤٩	٤,٠٤٥,٣٧٤	ربح الفترة
٠,٠٥	٠,٠٥	٢٦ الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

قائمة الدخل الشامل المرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٩	٢٠٢٠	
غير مدققة	غير مدققة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٤١٦,٢٤٩	٤,٠٤٥,٣٧٤	
ربح الفترة		
بنود الدخل الشامل الأخرى:		
بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة:		
(١٠٠,٤٢٢)	(٤٤٣,٠٢٠)	٧
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية		
بنود سيتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة:		
٥٦٢,٥٦١	-	٩
(١٥٠,٣٣٨)	-	
أرباح تقييم استثمارات عقارية		
ضرائب مؤجلة		
٣١١,٨٠١	(٤٤٣,٠٢٠)	
٤,٧٢٨,٠٥٠	٣,٦٠٢,٣٥٤	
مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى		
إجمالي الدخل الشامل للفترة		

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

إحتياطيات

صافي حقوق الملكية	أرباح مدورة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	إستثمارات عقارية	تقلبات دورية	مخاطر مصرفية عامة	إجباري	علاوة إصدار	رأس المال المدفوع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١١٦,٥٦٣,٦٤٠	٧,٨٣٥,٠٢٣	(١,٨٧٤,١٧٣)	٧,٢١٩,٥٠٩	٤,١١٣,٣٦٩	٧,٨١٢,٧٤٦	٦,٥٣٧,٩١٤	-	٨٤,٩١٩,٢٥٢
٤,٠٤٥,٣٧٤	٤,٠٤٥,٣٧٤	-	-	-	-	-	-	-
(٤٤٣,٠٢٠)	-	(٤٤٣,٠٢٠)	-	-	-	-	-	-
٣,٦٠٢,٣٥٤	٤,٠٤٥,٣٧٤	(٤٤٣,٠٢٠)	-	-	-	-	-	-
-	(١,٤١١,٩٢٨)	-	-	-	١,٤١١,٩٢٨	-	-	-
-	(٣,٥٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	٣,٥٥٠,٠٠٠
(٤,٠٠٠,٠٠٠)	(٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-
١١٦,١٦٥,٩٩٤	٢,٩١٨,٤٦٩	(٢,٣١٧,١٩٣)	٧,٢١٩,٥٠٩	٤,١١٣,٣٦٩	٩,٢٢٤,٦٧٤	٦,٥٣٧,٩١٤	-	٨٨,٤٦٩,٢٥٢

٣٠ حزيران ٢٠٢٠

الرصيد في بداية الفترة

ريح الفترة

بنود الدخل الشامل الأخرى

إجمالي الدخل الشامل للفترة

محول الى احتياطي مخاطر مصرفية عامة

زيادة رأس المال

توزيعات أرباح نقدية

الرصيد في نهاية الفترة (غير مدققة)

إحتياطيات

صافي حقوق الملكية	أرباح مدورة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	إستثمارات عقارية	تقلبات دورية	مخاطر مصرفية عامة	إجباري	علاوة إصدار	رأس المال المدفوع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٠٩,٣٩٤,٨٢٧	٦,٣١٧,٠٠٠	(١,٧٨٨,٢٨٧)	٦,٣٥٠,٠٩٢	٤,١١٣,٣٦٩	٧,٥١٥,٧٦٧	٥,٦٣٦,٨٨٦	٦,٢٥٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠
٤,٤١٦,٢٤٩	٤,٤١٦,٢٤٩	-	-	-	-	-	-	-
٣١١,٨٠١	-	(١٠٠,٤٢٢)	٤١٢,٢٢٣	-	-	-	-	-
٤,٧٢٨,٠٥٠	٤,٤١٦,٢٤٩	(١٠٠,٤٢٢)	٤١٢,٢٢٣	-	-	-	-	-
-	(٢٤٧,٦٠٤)	-	-	-	٢٤٧,٦٠٤	-	-	-
-	(٣,٦٦٩,٢٥٢)	-	-	-	-	-	(٦,٢٥٠,٠٠٠)	٩,٩١٩,٢٥٢
(٢,٦٢٥,٠٠٠)	(٢,٦٢٥,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-
١١١,٤٩٧,٨٧٧	٤,١٩١,٣٩٣	(١,٨٨٨,٧٠٩)	٦,٧٦٢,٣١٥	٤,١١٣,٣٦٩	٧,٧٦٣,٣٧١	٥,٦٣٦,٨٨٦	-	٨٤,٩١٩,٢٥٢

٣٠ حزيران ٢٠١٩

الرصيد في بداية الفترة

ريح الفترة

بنود الدخل الشامل الأخرى

إجمالي الدخل الشامل للفترة

محول الى احتياطي مخاطر مصرفية عامة

زيادة رأس المال

توزيعات أرباح نقدية

الرصيد في نهاية الفترة (غير مدققة)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

قائمة التدفقات النقدية المرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	أنشطة التشغيل
٢٠١٩	٢٠٢٠		
غير مدققة	غير مدققة		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٥,٨٥٥,٢٤٩	٥,٥٨٥,٣٧٤		الربح قبل الضرائب
			تعديلات:
٥٧٣,٨٧٢	٦٤٥,١٥٠		مخصصات متنوعة
٢,٠٢٣,٣٤٢	٢,١٨٧,٢٨٠		إستهلاكات وإطفاءات
٧٨٨,١٦٠	٧٠٣,٤٨١		مخصص تدني تمويلات ائتمانية مباشرة
١٠٣,٤٦٩	١٩١,١٨٢		خسائر ائتمانية متوقعة
(٢٨,٨٣٩)	(٢٩٢)		خسائر إستبعاد ممتلكات ومعدات
٩,٣١٥,٢٥٣	٩,٣١٢,١٧٥		
			التغير في الموجودات والمطلوبات:
(٦,٧٢٩,٧٢٧)	(٦,١٣٢,٢٧٥)		متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
(٥٤,٣٣٩,٢٥٢)	(١٠٦,٦٨٣,٨٧٩)		تمويلات ائتمانية مباشرة
(٤,٩٣٦,٥٣١)	٢,٠٨١,٢٧٤		أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق لفترة تزيد عن ثلاثة أشهر
(٢,٤٢٢,٧٠٤)	٩٧٧,٣٥٩		إستثمارات لدى بنوك إسلامية تستحق لفترة تزيد عن ثلاثة أشهر
(٨٩٣,٦٨٦)	١٩,٥٤٤,٧٩٦		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق لفترة تزيد عن ثلاثة أشهر
(٨١٨,١٤٧)	(٢,٣٣٩,٧٣٢)		موجودات أخرى
٣٣,٠٠٧,٩٢٨	١٠٠,٦٤٢,٧٥٦		حسابات العملاء الجارية
٩,٢٤٨,٢٤٩	٢,٢٤٩,٢٨٣		التأمينات النقدية
(٩٢١,٨٩٣)	(١١,٣١٠,٠٥٩)		مطلوبات أخرى
(١٩,٤٩٠,٥١٠)	٨,٣٤١,٦٩٨		صافي النقد الناتج من (المستخدم في) أنشطة التشغيل قبل الضرائب والمخصصات
(٣٩,٤٩٠)	(٣١,٩٤٥)		مخصصات متنوعة مدفوعة
(٢,٠٨٠,٥٣٨)	(١,٧٥٥,٤٦٢)		ضرائب مدفوعة
(٢١,٦١٠,٥٣٨)	٦,٥٥٤,٢٩١		صافي النقد الناتج من (المستخدم في) أنشطة التشغيل
			أنشطة الإستثمار
(١,٠١٠,٣٩٨)	-		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
(٦,٥٠٠,٠٠٠)	(٩,٠٠٠,٠٠٠)		شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٦,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠		استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٢,٣٤١,٠٥٠)	(١,٨٥٠,٢٣٩)		شراء ممتلكات ومعدات
٦٣,٤٨٩	٦,٥٢٢		بيع ممتلكات ومعدات
(٥,٧٠٧,٥٤٤)	(١٤,٠٠٠)		شراء إستثمارات عقارية
-	(١,٤٢٢,٤٨٦)		إضافات مشاريع تحت التنفيذ
(٨٥٠,٢٨٠)	(٢١٥,٧٠٨)		شراء موجودات غير ملموسة
(١٠,٣٤٥,٧٨٣)	(٢,٤٩٥,٩١١)		صافي النقد المستخدم في أنشطة الإستثمار
			أنشطة التمويل
(٢,٦٢٥,٠٠٠)	(٤,٠٠٠,٠٠٠)		توزيعات أرباح نقدية
(٢٨٢,٥٩٤)	(٦٠٦,٧٨٣)		دفعات التزامات عقود مستأجرة
٥١,٦٢٣,٩٠٦	٦٤,٣٠١,١٢٧		حسابات الإستثمار المطلقة
٤٨,٧١٦,٣١٢	٥٩,٦٩٤,٣٤٤		صافي النقد من أنشطة التمويل
١٦,٧٥٩,٩٩١	٦٣,٧٥٢,٧٢٤		الزيادة في النقد وما في حكمه
١١٨,٢٠٠,٨١٥	٢٠٨,١٣٣,٠٧٥		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٣٤,٩٦٠,٨٠٦	٢٧١,٨٨٥,٧٩٩	٢٥	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
٣,٥١٦,٤٦٧	٥,٣٩٢,٢٣٢		أرباح مدفوعة
٢١,٦٥٦,٥٩٤	٢٢,٩٠١,٤٨٩		أرباح مقبوضة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
مدققة	غير مدققة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	-	رصيد بداية الفترة / السنة
		مصادر المكاسب غير الشرعية
٤٨,٢٢٦	٢٨,١٧٨	فوائد بنكية
٤٦,٠٤٠	٢٥,٤٢٣	عوائد تمويلات ائتمانية مباشرة
٩٤,٢٦٦	٥٣,٦٠١	مجموع مصادر المكاسب غير الشرعية
		أوجه الصرف:
(٩٤,٢٦٦)	(٤٧,١٩٦)	تبرعات
(٩٤,٢٦٦)	(٤٧,١٩٦)	مجموع أوجه الصرف
-	٦,٤٠٥	رصيد المكاسب غير الشرعية للفترة / للسنة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية

٣٠ حزيران ٢٠٢٠

١. عام

تأسست شركة البنك الإسلامي العربي المساهمة العامة المحدودة (البنك) ومقرها الرئيسي في مدينة البيرة بمقتضى قانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤، وسجلت في سجل مراقب الشركات في فلسطين تحت رقم (٥٦٣٢٠١٠١١) بتاريخ ٨ كانون الثاني ١٩٩٥.

باشر البنك نشاطه المصرفي في مطلع عام ١٩٩٦. يقوم البنك بممارسة الأعمال المصرفية والمالية والتجارية وأعمال الإستثمار وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية وذلك من خلال المركز الرئيسي بمدينة البيرة وفروعه ومكاتبه المنتشرة في فلسطين والبالغ عددها ثمانية عشر فرعاً وثلاثة مكاتب.

يعتبر البنك تابعاً لشركة بنك فلسطين المساهمة العامة المحدودة (بنك فلسطين) والتي تمتلك حصة مسيطرة بلغت ٥٢,٠٦٪ وعليه يتم توحيد القوائم المالية للبنك مع القوائم المالية لبنك فلسطين.

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

قررت الهيئة العامة غير العادية في اجتماعها الذي عقد بتاريخ ٢ نيسان ٢٠١٧ زيادة رأسمال البنك إلى ٧٥ مليون دولار أمريكي من خلال الاكتتاب الثانوي لحملة الأسهم في ذلك التاريخ. تم خلال سنة ٢٠١٧ الاكتتاب بمبلغ ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي حيث بلغ رأسمال البنك المصرح به والمدفوع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مبلغ ٧٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم. قررت الهيئة العامة غير العادية في اجتماعها الذي عقد بتاريخ ٢٥ آذار ٢٠١٩ رسملة مبلغ ٩,٩١٩,٢٥٢ دولار أمريكي من الأرباح وضمه الى رأس المال وتوزيعها كأسهم مجانية على المساهمين. قررت الهيئة العامة العادية في اجتماعها الذي عقد بتاريخ ١٧ آذار ٢٠٢٠ رسملة مبلغ ٣,٥٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي من الأرباح وضمه الى رأس المال وتوزيعها كأسهم مجانية على المساهمين. بلغ عدد موظفي البنك (٦٢٣) و (٥٦٤) موظفاً كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ و ٣٠ حزيران ٢٠١٩، على التوالي.

تمت المصادقة على القوائم المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٢ آب ٢٠٢٠.

٢. أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية

١.٢ أسس إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة

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

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

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

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

السياسات المحاسبية الرئيسية

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

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

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

معييار المحاسبة المالي رقم ٣١ (الوكالة بالاستثمار)

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

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

الاستثمار بالتميرير

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

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

مشروع الوكالة

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

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

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٤ (متطلبات الإفصاح لحملة الصكوك)

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

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

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

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

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

نتيجة لهذا التعديل، قد يكون هناك عدم تيقن حول توقيت و / أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط خلال الفترة السابقة لاستبدال معيار معدل الفائدة الحالي ببديل يخلو من المخاطر (RFR). تسري التعديلات على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر. ويتم تطبيقه بأثر رجعي. إلا أنه لا يمكن إعادة أي علاقات تحوط تم إلغاؤها مسبقاً عند تطبيق الطلب، ولا يمكن تعيين أي علاقات تحوط بالاستفادة من التجارب السابقة.

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

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

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

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

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

تعديلات على إطار مفاهيم إعداد التقارير المالية

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

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

إستخدام التقديرات والإجتهادات:

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية، وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات 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 التغييرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

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

نتيجة انتشار فيروس كورونا (COVID 19) في مناطق متعددة من العالم فقد فرضت الكثير من الدول ومن بينها فلسطين قيوداً على التنقل والسفر وإجراءات حجر صحي مما أثر على مختلف الأنشطة الاقتصادية. هذا وقد أصدرت سلطة النقد الفلسطينية بتاريخ ١٥ آذار ٢٠٢٠ تعليمات رقم (٢٠٢٠/٤) والمتعلقة بإجراءات سلطة النقد للتخفيف من آثار الأزمة الصحية، حيث تضمنت مجموعة من القرارات أبرزها الإيعاز إلى البنوك بتأجيل أقساط العملاء أربعة شهور والقطاع السياحي ستة شهور قابلة للتمديد ويحظر على البنوك استيفاء أية رسوم أو عمولات أو فوائد إضافية على الأقساط المؤجلة. بناءً على هذه التعليمات، قام البنك بتأجيل أقساط القروض للعملاء. كما قامت سلطة النقد الفلسطينية بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ بإصدار تعليمات رقم (٢٠٢٠/٢٣) والتي توجب على المصارف الإسلامية منح العملاء اللذين تم تأجيل أقساطهم مهلة لتسديد أقساطهم المؤجلة حتى تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. لاحقاً لتاريخ القوائم المالية، أصدرت سلطة النقد بتاريخ ٢٢ تموز ٢٠٢٠ تعليمات رقم (٢٠٢٠/٢٧) بشأن التخفيف من آثار الأزمة المالية وأزمة فيروس كورونا والتي بموجبها سيقوم البنك بإعادة هيكلة التمويلات أو إعادة جدولتها أو منح العميل سقف تورق مؤقت بقيمة الأقساط المستحقة عليه أو إعادة هيكلة الإجارة المنتهية بالتملك بالإضافة إلى منح المقترض وبناءً على طلبه سقف تورق مؤقت بقيمة التزاماته خلال الفترة من ١ تموز ٢٠٢٠ ولغاية ١ كانون الثاني ٢٠٢١.

هذا ومن الممكن أن تتأثر الأنشطة التشغيلية بالتطورات العالمية والتي تؤثر حالياً على مختلف القطاعات الاقتصادية والجغرافية. بالرغم بأنه لا يزال مدى وفترة هذه الآثار غير واضح ويعتمد على التطورات المستقبلية التي لا يمكن التنبؤ بها بدقة في الوقت الحالي، إلا أن البنك قام خلال الربع الثاني بتعديل عوامل الاقتصاد الكلي وفقاً لآخر إصدار من صندوق النقد الدولي بالإضافة إلى تغيير الاحتمالات المرجحة لسيناريوهات الاقتصاد الكلي من خلال احتساب اوزان أكبر للسيناريو المنخفض والتي أثرت سلباً على احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

• تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

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

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

يجب الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة للأحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات موثوقة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة أن قياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة يتطلب من إدارة البنك القيام بإجتهادات جوهرية. إن إحصائية 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:

إن 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. التعثر غير معرف من قبل المعيار، وهناك إفتراض قابل للنقض بأنه التوقف عن الدفع لمدة ٩٠ يوم فأكثر.

• العمر المتوقع:

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، يقوم البنك بالأخذ بعين الاعتبار أقصى مدى للتدفقات النقدية المتوقعة والتي يعتبرها البنك معرضة لمخاطر التدني. يتم الأخذ 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 كالأستثمارات العقارية في تاريخ القوائم المالية. القيمة العادلة هي المقابل المالي لبيع موجودات أو سداد مطلوبات وذلك من خلال عملية منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على فرضية بيع الموجودات أو سداد المطلوبات إما في:

- سوق رئيسي للموجودات والمطلوبات.

- أو في حال غياب السوق الرئيسي، في سوق أكثر ملاءمة للموجودات والمطلوبات.

يجب أن يكون للبنك القدرة على الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.

يتم قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات باستخدام الفرضيات التي سيستخدمها المشاركون عند تسعير الموجودات والمطلوبات، على فرض ان المشاركين في السوق هدفهم تحقيق منافع اقتصادية.

يستخدم البنك أساليب التقييم المناسبة حسب الظروف التي توفر معلومات كافية لقياس القيمة العادلة، وذلك من خلال زيادة استخدام معطيات ذات صلة يمكن ملاحظتها والتقليل من استخدام المعطيات التي لا يمكن ملاحظتها.

جميع الموجودات والمطلوبات التي تقاس بالقيمة العادلة والمصرح عنها في القوائم المالية تصنف ضمن هرم القيمة العادلة، كما هو موضح أدناه:

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

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

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

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

يقوم مخرنين خارجيين معتمدين بالمشاركة في تقييم الموجودات الجوهريّة 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 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.

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة 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 الموحدة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

٣. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢١٩,٨٢٣,٩٥٥	١٦٥,٨٠٢,٢٢٣	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
٦,٦٢١,٥٤١	١٠٠,٩٥٠,٦٩١	حسابات جارية وتحت الطلب
١٥,٩٣٧,٩٤١	١٦,٣٦١,٠٧٣	ودائع تبادلية تستحق خلال فترة نقل عن ٣ شهور
٨٩,٠٠٤,٨٢٥	٩٥,١٣٧,١٠٠	متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
٣٣١,٣٨٨,٢٦٢	٣٧٨,٢٥١,٠٨٧	

- 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.

٤. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦,٢٠٧	-	بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:
١٣,٩٨٨,٧١٧	٣٥,٣٢٠,٠٧٤	حسابات جارية وتحت الطلب
١٣,٩٩٤,٩٢٤	٣٥,٣٢٠,٠٧٤	ودائع تبادلية تستحق خلال فترة نقل عن ٣ شهور
٣٣,١١٥,٥٩١	٦٠,٤٩٤,١٩٤	بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:
١,٤١٠,٤٣٧	٢,١١٥,٦٥٦	حسابات جارية وتحت الطلب
١٢,٦٩٣,٩٣٥	١٠,٦١٢,٦٦١	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
٤٧,٢١٩,٩٦٣	٧٣,٢٢٢,٥١١	ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
(٣٤,٣٨٢)	(٣٥٧,٤٤٥)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٦١,١٨٠,٥٠٥	١٠٨,١٨٥,١٤٠	

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى عوائد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مبلغ ٩٥,٨١٤,٢٦٨ دولار أمريكي ومبلغ ٤٧,١١٠,٥١٥ دولار أمريكي، على التوالي.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٠٧٨	٣٤,٣٨٢	-	١,٢٥٩	٣٣,١٢٣	رصيد بداية الفترة / السنة
٣٣,٣٠٤	٣٢٣,٠٦٣	-	-	٣٢٣,٠٦٣	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة / السنة
-	-	-	٢٠,٧٣١	(٢٠,٧٣١)	ما تم تحويله إلى المرحلة ٢
٣٤,٣٨٢	٣٥٧,٤٤٥	-	٢١,٩٩٠	٣٣٥,٤٥٥	رصيد نهاية الفترة / السنة

٥. إستثمارات لدى بنوك إسلامية

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧,٣٢٢,٦٤١	٢,٣٠٠,٠٠٠	إستثمارات تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
٣,٥٠٩,٥١٤	٢,٥٣٢,١٥٥	إستثمارات تستحق لفترة تزيد عن ثلاثة أشهر
١٠,٨٣٢,١٥٥	٤,٨٣٢,١٥٥	
(٢,٣٤١,٩٣١)	(٢,٣٤١,٩٣١)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٨,٤٩٠,٢٢٤	٢,٤٩٠,٢٢٤	

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الإستثمارات لدى البنوك الإسلامية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٣١٨,٧٦٦	٢,٣٤١,٩٣١	٢,٣٠٠,٠٠٠	-	٤١,٩٣١	رصيد بداية الفترة / السنة
٢٣,١٦٥	-	-	-	-	صافي الحركة خلال السنة
٢,٣٤١,٩٣١	٢,٣٤١,٩٣١	٢,٣٠٠,٠٠٠	-	٤١,٩٣١	رصيد نهاية الفترة

٦. تمويلات ائتمانية مباشرة

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٤٦,٣١٩,٢٤٥	٦٧٨,٤٧٢,٢٠٠	ذمم بيوع المرابحة للأمر بالشراء
٦٧,٠٤٥,٤٦٥	٧٠,٤٢٨,٥٣٩	إجارة منتهية بالتملك
٩٩١,٦٩٦	١٥٥,٠٣٨	قروض تبادلية
٣٠,٧٧٠,١٦٦	٢٦,٨٨١,٠٠٠	تمويل استصناع
-	٧٢,٤٩١,٥٣٠	تورق
١٦,٨٤٠,٩٥١	٢٠,٢٨٣,٢٨١	تمويل المضاربة
١,٢٧٧,٠٩٦	١,٢٥٣,٤١٥	حسابات جارية مكشوفة
٧٦٣,٢٤٤,٦١٩	٨٦٩,٩٦٥,٠٠٣	
(٥٢٤,٧٤٧)	(٥٥٩,٨٩٩)	أرباح معلقة
(٤,٩٩٠,٨٦٢)	(٥,٦٩٥,٦٩٦)	مخصص تدني التمويلات الائتمانية المباشرة
٧٥٧,٧٢٩,٠١٠	٨٦٣,٧٠٩,٤٠٨	

فيما يلي ملخص الحركة على التمويلات الائتمانية المباشرة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠				
المجموع دولار أمريكي	المجموع دولار أمريكي	المرحلة ٣ دولار أمريكي	المرحلة ٢ دولار أمريكي	المرحلة ١ دولار أمريكي	
٦٨٥,٢٢١,٨٦١	٧٦٣,٢٤٤,٦١٩	٢١,٦١٨,١٣٩	١٠٧,٨٠٧,٣٢٠	٦٣٣,٨١٩,١٦٠	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
٧٨,٠٩١,٧٧٧	١٠٦,٧٥٥,٦٤٨	(١٣,٧٤٨,٦٢٦)	٤١,٧٠٨,٨٩٦	٧٨,٧٩٥,٣٧٨	صافي الحركة خلال الفترة/ السنة
-	-	(٣,٧٦٩,٨٣٠)	(٢٣,٢٤٣,٩٩٥)	٢٧,٠١٣,٨٢٥	ما تم تحويله إلى المرحلة ١
-	-	(٥٤٧)	١٥٠,٧٢٣,٩٤٥	(١٥٠,٧٢٣,٣٩٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة ٢
-	-	١٢,٩٠٢,١٧٤	(٩,٤٢٥,٨٥٢)	(٣,٤٧٦,٣٢٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة ٣
					إستبعاد تمويلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
(٦٩,٠١٩)	(٣٥,٢٦٤)	(٣٥,٢٦٤)	-	-	رصيد نهاية الفترة / السنة
٧٦٣,٢٤٤,٦١٩	٨٦٩,٩٦٥,٠٠٣	١٦,٩٦٦,٠٤٦	٢٦٧,٥٧٠,٣١٤	٥٨٥,٨٢٨,٦٤٣	

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني التمويلات الائتمانية المباشرة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٤٧٥,٢٤٧	٤,٩٩٠,٨٦٢	١,٥٣٢,٨٢٣	١,٥١٨,٥٥٧	١,٩٣٩,٤٨٢	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
-	-	(٢٦٣,٨٤٩)	(٧٢,٢٢٦)	٣٣٦,٠٧٥	ما تم تحويله إلى المرحلة ١
-	-	(٥٣٨)	٤٣٩,٠٥٥	(٤٣٨,٥١٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة ٢
-	-	٣٤,٧٦١	(٢٩,١٤٧)	(٥,٦١٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة ٣
٣,٨٠٦,٦٥٥	٢,٢٢٧,١٤١	١,٣٢٢,٢٥١	٢٤٥,٦٣٧	٦٥٩,٢٥٣	الخسائر الائتمانية للسنة
(٢,٣٩٢,٣٣٢)	(١,٥٢٣,٦٦٠)	(٥٤٠,٦٣٣)	(١٨٩,٢٠٠)	(٧٩٣,٨٢٧)	استرداد الخسائر الائتمانية للسنة
					المسترد من التمويلات الائتمانية
٩٤,٨٨٥	٢٣,٧٢٣	٢٣,٧٢٣	-	-	المستبعدة
(٦٩,٠١٦)	(٣٥,٢٦٤)	(٣٥,٢٦٤)	-	-	إستبعاد تمويلات ائتمانية مضى على
٧٥,٤٢٣	١٢,٨٩٤	١٢,٨٩٤	-	-	تعثرها أكثر من ٦ سنوات
٤,٩٩٠,٨٦٢	٥,٦٩٥,٦٩٦	٢,٠٨٦,١٦٨	١,٩١٢,٦٧٦	١,٦٩٦,٨٥٢	فرق تقييم عملات أجنبية
					رصيد نهاية الفترة / السنة

فيما يلي الحركة على الأرباح المعلقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٨٢,٦١٢	٥٢٤,٧٤٧	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٤٠٩,٤١١	٢٦٧,٨٠٩	أرباح معلقة خلال الفترة / السنة
(٧٤,٣٥٨)	(٢٤٤,٨٠٩)	أرباح معلقة حوت للإيرادات
(٢,٠٩٨)	-	إستبعاد أرباح معلقة على تمويلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
٩,١٨٠	١٢,١٥٢	فرق تقييم عملات أجنبية
٥٢٤,٧٤٧	٥٥٩,٨٩٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني التمويلات الائتمانية المباشرة التي مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٥٣,١٨٨	٥٢٧,٣٢٢	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٦٩,٠١٩	٣٥,٢٦٤	الإضافات
(٩٤,٨٨٥)	(٢٣,٧٢٣)	المسترد خلال الفترة / السنة
٥٢٧,٣٢٢	٥٣٨,٨٦٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٧. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

مجموع	أجنبي	محلي	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٣٠ حزيران ٢٠٢٠
٣,٤٩٨,٩٥٦	-	٣,٤٩٨,٩٥٦	أوراق مالية مدرجة في الأسواق المالية
٣,٢٥٦,٠٥٦	٣١١,٠٥٠	٢,٩٤٥,٠٠٦	أوراق مالية غير مدرجة في الأسواق المالية
٦,٧٥٥,٠١٢	٣١١,٠٥٠	٦,٤٤٣,٩٦٢	
مجموع	أجنبي	محلي	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٣,٩٣٩,٨٤٢	-	٣,٩٣٩,٨٤٢	أوراق مالية مدرجة في الأسواق المالية
٣,٢٥٨,١٩٠	٣١٣,١٨٤	٢,٩٤٥,٠٠٦	أوراق مالية غير مدرجة في الأسواق المالية
٧,١٩٨,٠٣٢	٣١٣,١٨٤	٦,٨٨٤,٨٤٨	

تظهر بعض الإستثمارات في الأوراق المالية غير المدرجة في الأسواق المالية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ بالقيمة العادلة البالغة ٣١١,٠٥٠ دولار أمريكي مقابل ٣١٣,١٨٤ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩. تم تسجيل مبلغ ٢,١٣٤ دولار أمريكي كإعادة تقييم لأسهم شركات أجنبية لتظهر قيمتها السوقية. في رأي الإدارة فإن القيمة العادلة للأوراق المالية غير المدرجة لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الظاهرة في القوائم المالية.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(١,٧٨٨,٢٨٧)	(١,٨٧٤,١٧٣)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٨٥,٨٨٦)	(٤٤٣,٠٢١)	التغير في القيمة العادلة
(١,٨٧٤,١٧٣)	(٢,٣١٧,١٩٤)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٨. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يمثل هذا البند إستثمار البنك في صكوك إسلامية إقليمية بعائد متوقع يتراوح بين ٢,٥٥٪ و ٧,٤٤٪ ولمدة تتراوح بين ٨ أشهر و ٩ سنوات.

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣١,٥١٣,٤٢٥	٣٠,٥١٣,٤٢٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١,٥٧١,١٦٣)	(١,٣١٢,٦٩٩)	مخصص تدني موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٩,٩٤٢,٢٦٢	٢٩,٢٠٠,٧٢٦	

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩		٣٠ حزيران ٢٠٢٠			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٥٢٤,١٦٣	١,٥٧١,١٦٣	١,٢٦٣,٤٢٥	٢٩٦,٠٨٣	١١,٦٥٥	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٤٧,٠٠٠	(٢٥٨,٤٦٤)	-	(٢٤٧,٦٠٤)	(١٠,٨٦٠)	صافي الخسائر (الأرباح) الائتمانية للفترة/ السنة
١,٥٧١,١٦٣	١,٣١٢,٦٩٩	١,٢٦٣,٤٢٥	٤٨,٤٧٩	٧٩٥	رصيد نهاية الفترة / السنة

٩. إستثمارات عقارية

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على الإستثمارات العقارية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٧,٨٠٠,٤٣٣	٢٥,٦٧٧,٨٦٩	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٥,٧٤١,٥٤٤	١٤,٠٠٠	إضافات خلال الفترة / السنة
٩٤٩,٣٩٧	-	إستبعادات خلال الفترة / السنة
١,١٨٦,٤٩٥	-	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
٢٥,٦٧٧,٨٦٩	٢٥,٦٩١,٨٦٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

فيما يلي الحركة على حساب إحتياطي الإستثمارات العقارية خلال الفترة / السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦,٣٥٠,٠٩٢	٧,٢١٩,٥٠٩	رصيد بداية الفترة / السنة
١,١٨٦,٤٩٥	-	أرباح تقييم غير متحققة
(٣١٧,٠٧٨)	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٧,٢١٩,٥٠٩	٧,٢١٩,٥٠٩	رصيد نهاية الفترة / السنة

١٠. ممتلكات ومعدات

يشمل هذا البند ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٠

المجموع	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	أثاث ومعدات وتحسينات مأجور	المباني
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٨,٣٦٧,٢٣٣	٧,٩٦١,٧٥٢	١,٢٣٥,٨٥٨	٢٣,٦١٦,١٠١	٥,٥٥٣,٥٢٢
١,٨٥٠,٢٣٩	٥٦٥,٣٦٥	-	١,٢٨٤,٨٧٤	-
(١٠,١٥٨)	-	-	(١٠,١٥٨)	-
٤٠,٢٠٧,٣١٤	٨,٥٢٧,١١٧	١,٢٣٥,٨٥٨	٢٤,٨٩٠,٨١٧	٥,٥٥٣,٥٢٢
الرصيد في بداية الفترة				
الإضافات				
الإستبعادات				
الرصيد في نهاية الفترة				
١٧,٥٩٤,٨٧٨	٥,٢٤١,١٣١	٢٤٨,٩٤٨	١١,٧٨١,٦٣٩	٣٢٣,١٦٠
١,٤٢١,٤١٣	٥٥٦,٥٤٥	٦١,٨٣٧	٧٥٥,٤٣٠	٤٧,٦٠١
(٣,٩٢٨)	-	-	(٣,٩٢٨)	-
١٩,٠١٢,٣٦٣	٥,٧٩٧,٦٧٦	٣١٠,٧٨٥	١٢,٥٣٣,١٤١	٣٧٠,٧٦١
الرصيد في بداية الفترة				
إستهلاك الفترة				
الإستبعادات				
الرصيد في نهاية الفترة				
٢١,١٩٤,٩٥١	٢,٧٢٩,٤٤١	٩٢٥,٠٧٣	١٢,٣٥٧,٦٧٦	٥,١٨٢,٧٦١
صافي القيمة الدفترية ٣٠ حزيران ٢٠٢٠				

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	أثاث ومعدات وتحسينات مأجور	المباني
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٤,٠٢٤,٠٣٣	٦,٦٩٠,٨٦٩	١,٠٢٢,٠٦٤	٢٠,٧٥٧,٥٧٨	٥,٥٥٣,٥٢٢
٤,٧٢٦,٥٧٢	١,٣١٤,٨٦٥	٥٢٨,٠٦١	٢,٨٨٣,٦٤٦	-
(٣٨٣,٣٧٢)	(٤٣,٩٨٢)	(٣١٤,٢٦٧)	(٢٥,١٢٣)	-
٣٨,٣٦٧,٢٣٣	٧,٩٦١,٧٥٢	١,٢٣٥,٨٥٨	٢٣,٦١٦,١٠١	٥,٥٥٣,٥٢٢
الرصيد في بداية السنة				
الإضافات				
الإستبعادات				
الرصيد في نهاية السنة				
١٥,٢٩٦,٣٩١	٤,٣٣٢,٤١٤	٣٨٢,٣٧٧	١٠,٣٥٣,٦٤١	٢٢٧,٩٥٩
٢,٦٠٤,٧٧٦	٩٥٢,٦٩٨	١٠٩,٤٥٢	١,٤٤٧,٤٢٥	٩٥,٢٠١
(٣٠٦,٢٨٩)	(٤٣,٩٨١)	(٢٤٢,٨٨١)	(١٩,٤٢٧)	-
١٧,٥٩٤,٨٧٨	٥,٢٤١,١٣١	٢٤٨,٩٤٨	١١,٧٨١,٦٣٩	٣٢٣,١٦٠
الرصيد في بداية السنة				
إستهلاك السنة				
الإستبعادات				
الرصيد في نهاية السنة				
٢٠,٧٧٢,٣٥٥	٢,٧٢٠,٦٢١	٩٨٦,٩١٠	١١,٨٣٤,٤٦٢	٥,٢٣٠,٣٦٢
صافي القيمة الدفترية ٣١ كانون الأول ٢٠١٩				

١١. حق استخدام أصول مستأجرة

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على حق استخدام أصول مستأجرة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	٨,٢٨٧,٢١٧	رصيد بداية الفترة / السنة
٩,٢٣٥,٩١٢	-	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦)
٩,٢٣٥,٩١٢	٨,٢٨٧,٢١٧	رصيد بداية الفترة / السنة المعدل
-	٦٦٥,٢١٨	
(٩٤٨,٦٩٥)	(٥٣٧,١٠٥)	استهلاك الفترة / السنة
٨,٢٨٧,٢١٧	٨,٤١٥,٣٣٠	رصيد نهاية الفترة / السنة

١٢. موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
١٣,٣٩٨,٨٦٤	١٣,٧٩٣,٦٢٧	شيكات المقاصة
١,٤٢٨,٧٥٣	٢,٣٦٣,٣٩١	مصاريف مدفوعة مقدماً
٦١٣,٨٣٦	١,١٨١,٣٨١	إيرادات مستحقة غير مقبوضة
٤٥٥,٧٣٧	٧٨٠,٥٩٨	ذمم مدينة وسلف ومصاريف مؤقتة
١٤١,٠٣٩	٢٥٨,٩٦٤	قرطاسية ومطبوعات
١٦,٠٣٨,٢٢٩	١٨,٣٧٧,٩٦١	

١٣. ودائع سلطة النقد الفلسطينية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٧,٠٦٨,٢٨٧	١٧,١٠٢,٩٢٠
٤٠,٦٩٦,١٢٥	٥٨,١٢٢,٠٠٠
٥٧,٧٦٤,٤١٢	٧٥,٢٢٤,٩٢٠

ودائع تبادلية لسلطة النقد الفلسطينية تستحق خلال فترة نقل عن ٣ شهور
ودائع استثمارية لسلطة النقد الفلسطينية تستحق خلال فترة نقل عن ٣ شهور

١٤ . ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٢٣,٤٧٥	-
١٤,٠٤٩,٠٥٣	٣٥,٥٢٧,٦٩٢
١٦,٥٠٠,٠٠٠	٧٠٥,٥٠٠
٣,٦٨٠,٥٠٠	٢٣,٢٢٥,٢٩٦
٣٤,٥٥٣,٠٢٨	٥٩,٤٥٨,٤٨٨
١,٤٥٧,٠١٥	-
١,٤٥٧,٠١٥	-
٣٦,٠١٠,٠٤٣	٥٩,٤٥٨,٤٨٨

بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع تبادلية تستحق خلال فترة تقل عن ٣ شهور
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تقل عن ٣ شهور
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تزيد عن ٣ شهور

بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:

حسابات جارية وتحت الطلب

١٥ . حسابات العملاء الجارية

يمثل هذا البند حسابات جارية وتحت الطلب والبالغة ٣٥١,٧٥٤,٩٦١ دولار أمريكي كما ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ مقابل ٢٥٤,١٥١,٦٨٦ دولار أمريكي كما ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

١٦ . تأمينات نقدية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤٣,٦٦٦,١٦٣	٤٩,٠٣١,٥٤٨
٨,٧٧٢,٢٧٩	٥,٥٣٠,٢٤٢
٥,٤٨٥,٨٩٤	٥,٦١١,٨٢٩
٥٧,٩٢٤,٣٣٦	٦٠,١٧٣,٦١٩

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

إن التأمينات النقدية مقابل التمويلات المباشرة وغير المباشرة هي تأمينات نقدية مشاركة في الأرباح.

١٧ . مخصصات متنوعة

يشمل هذا البند المخصصات التالية:

رصيد نهاية السنة	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٦,٣٩٧,٠٣٣	(٣١,٤٩٥)	٦٤٥,١٥٠	٥,٧٨٣,٨٢٨
٢٢,٤٦٣	-	-	٢٢,٤٦٣
٦,٤١٩,٤٩٦	(٣١,٤٩٥)	٦٤٥,١٥٠	٥,٨٠٦,٢٩١
٥,٧٨٣,٨٢٨	(٢١١,٧٤٣)	١,٢٠٥,٣٤١	٤,٧٩٠,٢٣٠
٢٢,٤٦٣	-	-	٢٢,٤٦٣
٥,٨٠٦,٢٩١	(٢١١,٧٤٣)	١,٢٠٥,٣٤١	٤,٨١٢,٦٩٣

٣٠ حزيران ٢٠٢٠

تعويض نهاية الخدمة
قضايا مرفوعة على البنك

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

تعويض نهاية الخدمة
قضايا مرفوعة على البنك

يتم التخصيص لتعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لقانون العمل الساري المفعول في فلسطين ونظام شؤون الموظفين الخاص بالبنك. هذا وكان من المتوقع تطبيق قانون الضمان الاجتماعي الفلسطيني خلال عام ٢٠١٨ والذي تم إيقاف تنفيذه وفقاً لقرار بقانون رئاسي بتاريخ ٢٨ كانون الثاني ٢٠١٩ على أن يستمر الحوار مع الجهات ذات العلاقة من أجل الوصول لتوافق وطني على أحكام القانون وموعد نفاذه. هذا ويلزم القانون بنسخته الحالية صاحب العمل بتسوية مكافأة نهاية الخدمة للفترات السابقة لتطبيق أحكام هذا القانون.

١٨. مخصصات الضرائب

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣١,٣٨٨	١,٣٥٩,٢٠٣	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٣,٤٧٩,٨٥٧	١,٧٠٩,٣٨٥	التخصيص للفترة / السنة
(٥٠٧,٦٧٠)	-	التسديد خلال الفترة / السنة
(١,٦٤٤,٣٧٢)	(١,٧٥٥,٤٦٢)	سلفيات مدفوعة
١,٣٥٩,٢٠٣	١,٣١٣,١٢٦	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

- تمثل الضرائب الظاهرة في قائمة الدخل المرحلية ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٤٧٩,٨٥٧	١,٧٠٩,٣٨٥	التخصيص للفترة / السنة
(٥٩٢,٤٤٣)	(١٧٧,٩٢٢)	إضافات موجودات ضريبية مؤجلة
٥٦,٥٨٦	٨,٥٣٧	إطفاءات موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٩٤٤,٠٠٠	١,٥٤٠,٠٠٠	رصيد نهاية الفترة / السنة

توصل البنك إلى تسوية نهائية مع دوائر الضريبة عن نتائج أعماله للأعوام من ٢٠١٠ وحتى ٢٠١٦ باستثناء عام ٢٠١٢، حيث ما تزال هذه التسوية منظورة أمام محكمة استئناف قضايا ضريبة الدخل. لاحقاً لتاريخ القوائم المالية، توصل البنك إلى تسوية نهائية مع دوائر الضريبة عن نتائج أعماله لعام ٢٠١٧. إن المبالغ الفعلية للضرائب التي قد تدفع تعتمد على نتائج المخالفات 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.

١٩. التزامات عقود مستأجرة

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على التزامات عقود مستأجرة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	٨,٤٤٧,٥٥٥	رصيد بداية الفترة / السنة
٩,٢٣٥,٩١٢	-	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦)
٩,٢٣٥,٩١٢	٨,٤٤٧,٥٥٥	رصيد بداية الفترة / السنة المعدل
-	٦٦٥,٢١٨	إضافات خلال الفترة / السنة
٢٩٣,٥١٣	١٥٢,٣٧٠	عوائد الإيجار المدفوعة للفترة / السنة
(١,٠٨١,٨٧٠)	(٦٠٦,٧٨٣)	دفعات
٨,٤٤٧,٥٥٥	٨,٦٥٨,٣٦٠	رصيد نهاية الفترة / السنة

تمثل التزامات العقود المستأجرة الاعتراف بالتزامات عقد الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي يتعين دفعها خلال مدة العقد. تتضمن دفعات الإيجار الدفعات الثابتة (والتي تتضمن الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة) مطروحاً منها حوافز الإيجار المستحقة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد، والمبالغ المتوقعة تحصيلها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضاً القيمة المستحقة عند ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد أن يمارسه البنك وقيمة غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كان البنك ينوي ان يمارس خيار الإنهاء وفقاً لشروط العقد.

تم خصم التزامات العقود المستأجرة باستخدام نسبة عائد ٣,٤٪ كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠، إن التزامات العقود المستأجرة بالاجمالي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ بلغت ١١,٢٦٨,١٥٠ دولار أمريكي.

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٠١,٨٨٩	١,٢١٣,٥٧٤	التزامات قصيرة الأجل
٧,٥٤٥,٦٦٦	٧,٤٤٤,٧٨٦	التزامات طويلة الأجل
٨,٤٤٧,٥٥٥	٨,٦٥٨,٣٦٠	

٢٠. مطلوبات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
٨,٣٤٤,١٠٥	١,٧٤٣,٣١٦	شيكات المقاصة
٥,١٤٨,٤٨٤	٣,٢٦٩,٦١٣	أمانات مؤقتة وحسابات وسيطة
٤٩٤,٨٦٨	٣٧٧,٧٩٢	ذمم موردين
١,٨٩١,٧٩٧	٢,٠١١,٠١٧	عائد أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٥٣٣,٤٠٦	٦٤٢,٤٥٩	ضرائب مستحقة
٢٣٧,٠٠٠	١٤٠,١٦٩	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٣١,٢٦١	١٥٧,٨٤٣	مخصص التزامات محتملة
٦٢,٤٧٧	١٠٤,٨٢٤	أرصدة دائنة أخرى
١٦,٧٤٣,٣٩٨	٨,٤٤٧,٠٣٣	

٢١. حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٩٢,٤٧٧,٥٠٥	٣٤٢,٤١٠,٨٥٧	ودائع لأجل
٤٢٢,٠٤٧,٣١٧	٤٣٦,٤١٥,٠٩٢	ودائع توفير
٧١٤,٥٢٤,٨٢٢	٧٧٨,٨٢٥,٩٤٩	

٢٢. الإحتياطيات

إحتياطي إجباري

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

إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

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

إحتياطي التقلبات الدورية

يمثل هذا البند قيمة الإحتياطي الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١١/١) بنسبة ١,٥٪ 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 ٢٠١٩ اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٩/١٣) بشأن احتساب مصدر رأس المال المضاد للتقلبات الدورية، حيث سيتم احتسابه كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر تقررها سلطة النقد الفلسطينية تتراوح بين (٠٪ - ٢,٥٪)، حيث يجب على البنك الإفصاح عن مصدر رأس المال المضاد للتقلبات الدورية في بياناته المالية ابتداءً من بيانات كانون الأول ٢٠٢٣. لم يتم البنك بإقتطاع إحتياطي التقلبات الدورية حيث أن هذه القوائم المالية مرحلية.

٢٣. مصاريف تشغيلية

يتألف هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٢١٧,٠٨٩	٩٦٤,٥٨٢	مؤسسة ضمان الودائع
٦٨٢,٦٠٧	٢٩٦,٦١٣	عوائد بنكية مدفوعة
٦٢٣,٤٧٤	٧٠٤,٧١١	بريد وفاكس وهاتف
٥٨٨,٣٠٦	٦٧٢,١٩٦	صيانة وتنظيفات
٤٦٦,٩١٠	٤٢٨,٢٨٥	رسوم ورخص واشتراكات
٣٣٧,٣٤٦	٣٠٤,٩١٠	أجور شحن النقد
٣٢٣,٥٢١	٣٩٧,٨٤٠	كهرباء ومياه ومحروقات
٢٨٧,٨٩١	٣٩٨,١٩٥	تأمينات
٢٥٠,٩٧٧	٢٩٣,١٩١	دعاية وإعلان
٢٤٧,١٣٥	٢١٠,٨٩٤	قرطاسية ومطبوعات ولوازم
٢٤٠,٦٠١	٢٨٤,٢٩٨	مصاريف مجلس إدارة
١٤١,٢٩٧	١٥٢,٣٧٠	مصروف عوائد الإيجارات
١٩٦,٣٧٨	١٧٨,١٩٩	مصاريف سيارات وتنقلات
٩١,٧٠٤	٩٣,٩٥١	أتعاب مهنية واستشارية
٧٠,٤٧٨	١١٧,٠٥٩	مسؤولية إجتماعية (تبرعات)
٦٧,٨٦١	٧٢,٣٥٢	هدايا حسابات التوفير
٦٢,٨٧٨	٣٨,٥٠٠	إيجارات
٤٣,١٤٤	٤٥,٥٩٥	ضيافة
١٥,٨٦٢	١٥,٨٦٢	ضريبة قيمة مضافة على عقارات مؤجرة
١١,٢٤٣	١٧,٣١٥	أجور حراسة
٣١٠,٥٠٩	١٩٠,١٠٨	أخرى
٦,٢٧٧,٢١١	٥,٨٧٧,٠٢٦	

٢٤. إرتباطات والتزامات محتملة

على البنك بتاريخ القوائم المالية إرتباطات والتزامات محتملة مقابل ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠,٤٩٩,٦١٩	٦,٢٥١,٨٥٥	إعتمادات مستندية
٢٦,٥٠٢,٢٩٨	٢٥,٥٤١,٤٤٣	كفالات بنكية
١٤٦,٠٠٠	٩٦,٢٧٢	سحوبات مقبولة
٤٧٠,١٠٠	٤٢٦,١٠٠	صندوق هدايا حسابات التوفير
٥٦,٦٦٠,٦٦٢	٨٠,٠٥٤,٢٠٩	سقف تمويلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٩٤,٢٧٨,٦٧٩	١١٢,٣٦٩,٨٧٩	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩		٣٠ حزيران ٢٠٢٠			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣١,٢٦١	٣١,٢٦١	-	-	٣١,٢٦١	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	١٢٦,٥٨٢	٩٢,٤٢٤	٦,٢٨١	٢٧,٨٧٧	صافي الخسائر (الأرباح)
٣١,٢٦١	١٥٧,٨٤٣	٩٢,٤٢٤	٦,٢٨١	٥٩,١٣٨	الرصيد نهاية الفترة

٢٥. النقد وما في حكمه

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

٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٢٧,٣٨٢,٠٣٧	٣٧٨,٢٥١,٠٨٧	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٤٧,٦٥٧,٩٦٠	٩٧,٩٢٩,٩٢٤	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة ٣ أشهر
٧,٣٢٢,٦٤٢	٢,٣٠٠,٠٠٠	إستثمارات لدى بنوك إسلامية تستحق خلال ٣ أشهر
(٤٧,٧١٠,٠٥٠)	(٧٥,٢٢٤,٩٢٠)	يُنزل: ودائع سلطة النقد الفلسطينية
(١٩,٠٣٤,٤٠٥)	(٣٦,٢٣٣,١٩٢)	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ٣ أشهر
(٨٠,٦٥٧,٣٧٨)	(٩٥,١٣٧,١٠٠)	متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
١٣٤,٩٦٠,٨٠٦	٢٧١,٨٨٥,٧٩٩	

٢٦. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

يشمل هذا البند ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٤١٦,٢٤٩	٤,٠٤٥,٣٧٤	ربح الفترة
٨٨,٤٦٩,٢٥٢	٨٨,٤٦٩,٢٥٢	المعدل المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها خلال الفترة
٠,٠٥	٠,٠٥	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

٢٧. مصادر تمويل موجودات وإستثمارات البنك

فيما يلي تفاصيل مصادر تمويل موجودات وإستثمارات البنك:

٣٠ حزيران ٢٠٢٠

الإجمالي	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٧٨,٢٥١,٠٨٧	-	٣٧٨,٢٥١,٠٨٧	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٠٨,١٨٥,١٤٠	-	١٠٨,١٨٥,١٤٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٤٩٠,٢٢٤	-	٢,٤٩٠,٢٢٤	إستثمارات لدى بنوك إسلامية
٨٦٣,٧٠٩,٤٠٨	-	٨٦٣,٧٠٩,٤٠٨	تمويلات ائتمانية مباشرة
٦,٧٥٥,٠١٢	٦,٧٥٥,٠١٢	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٢٩,٢٠٠,٧٢٦	٢٩,٢٠٠,٧٢٦	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٥,٦٩١,٨٦٩	٢٥,٦٩١,٨٦٩	-	إستثمارات عقارية
٢١,١٩٤,٩٥١	٢١,١٩٤,٩٥١	-	ممتلكات ومعدات
٢,٤٧١,٥٤٩	٢,٤٧١,٥٤٩	-	مشاريع تحت التنفيذ
٨,٤١٥,٣٣٠	٨,٤١٥,٣٣٠	-	حق استخدام أصول مستأجرة
٢,٩٤٣,٦٧٦	٢,٩٤٣,٦٧٦	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٣٨٨,٠٠٧	١,٣٨٨,٠٠٧	-	موجودات غير ملموسة
١٨,٣٧٧,٩٦١	١٨,٣٧٧,٩٦١	-	موجودات أخرى
١,٤٦٩,٠٧٤,٩٤٠	١١٦,٤٣٩,٠٨١	١,٣٥٢,٦٣٥,٨٥٩	

٢٨. علاوة إصدار

أقرت الهيئة العامة غير العادية للبنك في جلستها التي انعقدت في ٢ نيسان ٢٠١٧ طرح ٢٥ مليون سهم للإكتتاب الثانوي لحملة الأسهم في ذلك التاريخ بقيمة إسمية مقدارها دولار أمريكي واحد للسهم وعلاوة إصدار بقيمة (٠,٢٥) دولار أمريكي للسهم. تم الاكتتاب بمبلغ ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي وعلاوة إصدار قدرها ٦,٢٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي. أقرت الهيئة العامة غير العادية للبنك في جلستها التي انعقدت في ٢٥ آذار ٢٠١٩ رسملة رصيد علاوة الإصدار البالغ ٦,٢٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي وإضافته إلى رأس المال.

٢٩. معاملات مع جهات ذات علاقة

يعتبر البنك المساهمين الرئيسيين 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 ممنوحة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	طبيعة العلاقة	
دولار أمريكي ٤٨,٩١٠,٥١٩	دولار أمريكي ٤١,٠٠٤,٢٠٧	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	بنود داخل قائمة المركز المالي: تمويلات ائتمانية مباشرة
١٩,٢٦٥,٩٠٦	٣٧,٥٦٠,٧١٩	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	ودائع
٢٣٧,٠٠٠	١٦٥,٢٩٨	أعضاء مجلس الإدارة	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المستحقة
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠		
دولار أمريكي ٢٩,١٥٦,٤٦١	دولار أمريكي ٤١,٣٢٦,٠١٤	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	بنود خارج قائمة المركز المالي: تمويلات ائتمانية غير مباشرة
٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠		
دولار أمريكي ٨٨٨,٥٦١	دولار أمريكي ٩٥٠,٠١٠	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	بنود قائمة الدخل: عوائد وأجور مقبوضة
١٥٩,٠٠٣	٣٧٣,٥٦٩	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	عوائد وأجور مدفوعة

- تشكل التمويلات المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ما نسبته ٤,٧٥٪ و ٦,٤٥٪ من صافي التمويلات الممنوحة، على التوالي.
- تشكل التمويلات المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ما نسبته ٣٦,٩٤٪ و ٤٥,٦٣٪ من قاعدة رأسمال البنك، على التوالي.
- يتراوح معدل الأرباح على التمويلات الممنوحة بعملة الدولار الأمريكي لجهات ذات علاقة خلال ٢٠٢٠ بين ١,٧٢٪ إلى ٦٪.

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

٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دولار أمريكي ٤٧٥,٨٣٨	دولار أمريكي ٥٣٧,٩٤٠	حصة الإدارة العليا من الرواتب والمصاريف المتعلقة بها
٣٣,٩٠٤	٤٠,٧٦٠	حصة الإدارة العليا من تعويض نهاية الخدمة
٢٤٠,٦٠١	٢٨٤,٢٩٨	مصاريف سفر وتنقل ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة

٣٠. قياس القيمة العادلة

يمثل الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك.

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

قياس القيمة العادلة بإستخدام				
معطيات جوهريّة	معطيات جوهريّة	أسعار التداول في	المجموع	تاريخ التقييم
لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)	يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	اسواق مالية نشطة (المستوى الأول)	دولار أمريكي	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
موجودات مالية بالقيمة العادلة:				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (إيضاح ٧):				
				٣٠ حزيران ٢٠٢٠
-	-	٣,٤٩٨,٩٥٦	٣,٤٩٨,٩٥٦	مدرجة
٣,٢٥٦,٠٥٦	-	-	٣,٢٥٦,٠٥٦	٣٠ حزيران ٢٠٢٠
				٣٠ حزيران ٢٠٢٠
				موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ٨)
-	-	٢٨,٩٤٢,٢٦٢	٢٨,٩٤٢,٢٦٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٠
٢٥,٦٩١,٨٦٩	-	-	٢٥,٦٩١,٨٦٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠
				إستثمارات عقارية (إيضاح ٩)

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

قياس القيمة العادلة بإستخدام				
معطيات لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)	معطيات يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	أسعار التداول في	المجموع	تاريخ التقييم
دولار أمريكي	دولار أمريكي	اسواق مالية نشطة (المستوى الأول)	دولار أمريكي	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
موجودات مالية بالقيمة العادلة:				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (إيضاح ٧):				
				٣١ كانون الأول ٢٠١٩
-	-	٣,٩٣٩,٨٤٢	٣,٩٣٩,٨٤٢	مدرجة
٣,٢٥٨,١٩٠	-	-	٣,٢٥٨,١٩٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
				٣١ كانون الأول ٢٠١٩
				موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ٨)
-	-	٢٩,٩٤٢,٢٦٢	٢٩,٩٤٢,٢٦٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٢٥,٦٧٧,٨٦٩	-	-	٢٥,٦٧٧,٨٦٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
				إستثمارات عقارية (إيضاح ٩)

لم يتم خلال الفترة إجراء تحويلات لأدوات مالية بين المستويين الأول والثاني كما لم يتم إجراء أية تحويلات من وإلى المستوى الثالث.

٣١. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
				موجودات مالية
				نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٣٣١,٣٨٨,٢٦٢	٣٧٨,٢٥١,٠٨٧	٣٣١,٣٨٨,٢٦٢	٣٧٨,٢٥١,٠٨٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦١,١٨٠,٥٠٥	١٠٨,١٨٥,١٤٠	٦١,١٨٠,٥٠٥	١٠٨,١٨٥,١٤٠	إستثمارات لدى بنوك إسلامية
٨,٤٩٠,٢٢٤	٢,٤٩٠,٢٢٤	٨,٤٩٠,٢٢٤	٢,٤٩٠,٢٢٤	تمويلات ائتمانية مباشرة
٧٥٧,٧٢٩,٠١٠	٨٦٣,٧٠٩,٤٠٨	٧٥٧,٧٢٩,٠١٠	٨٦٣,٧٠٩,٤٠٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية:
				أسهم مدرجة
٣,٩٣٩,٨٤٢	٣,٤٩٨,٩٥٦	٣,٩٣٩,٨٤٢	٣,٤٩٨,٩٥٦	أسهم غير مدرجة
٣,٢٥٨,١٩٠	٣,٢٥٦,٠٥٦	٣,٢٥٨,١٩٠	٣,٢٥٦,٠٥٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٩,٩٤٢,٢٦٢	٢٩,٢٠٠,٧٢٦	٢٩,٩٤٢,٢٦٢	٢٩,٢٠٠,٧٢٦	موجودات مالية أخرى
١٣,٨٥٤,٦٠١	١٦,٣٢٩,٦٨٧	١٣,٨٥٤,٦٠١	١٦,٣٢٩,٦٨٧	مجموع الموجودات
<u>١,٢٠٩,٧٨٢,٨٩٦</u>	<u>١,٤٠٤,٩٢١,٢٨٤</u>	<u>١,٢٠٩,٧٨٢,٨٩٦</u>	<u>١,٤٠٤,٩٢١,٢٨٤</u>	
				مطلوبات مالية
٥٧,٧٦٤,٤١٢	٧٥,٢٢٤,٩٢٠	٥٧,٧٦٤,٤١٢	٧٥,٢٢٤,٩٢٠	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
٣٦,٠١٠,٠٤٣	٥٩,٤٥٨,٤٨٨	٣٦,٠١٠,٠٤٣	٥٩,٤٥٨,٤٨٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٥٤,١٥١,٦٨٦	٣٥١,٧٥٤,٩٦١	٢٥٤,١٥١,٦٨٦	٣٥١,٧٥٤,٩٦١	حسابات العملاء الجارية
٥٧,٩٢٤,٣٣٦	٦٠,١٧٣,٦١٩	٥٧,٩٢٤,٣٣٦	٦٠,١٧٣,٦١٩	تأمينات نقدية
١٦,٧٤٣,٣٩٨	١١,٣٠٢,٨٣٣	١٦,٧٤٣,٣٩٨	٨,٤٤٧,٠٣٣	مطلوبات مالية أخرى
<u>٤٢٢,٥٩٣,٨٧٥</u>	<u>٥٥٥,٠٥٩,٠٢١</u>	<u>٤٢٢,٥٩٣,٨٧٥</u>	<u>٥٥٥,٠٥٩,٠٢١</u>	مجموع المطلوبات
<u>٧١٤,٥٢٤,٨٢٢</u>	<u>٧٧٨,٨٢٥,٩٤٩</u>	<u>٧١٤,٥٢٤,٨٢٢</u>	<u>٧٧٨,٨٢٥,٩٤٩</u>	حسابات الإستثمار المطلقة

٣٢. التحليل القطاعي

أ. معلومات قطاعات الأعمال

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

حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم القروض والديون والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.

حسابات الشركات والمؤسسات: يشمل متابعة الودائع والتمويلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من الشركات.

الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك والاستثمارات.

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

المجموع		الشركات				
٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠١٩	أخرى	الخزينة	والمؤسسات	الأفراد	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٥,٧٥٩,٧٨٣	٢٨,٢٤٢,٠٠١	١٦٦,٥١٤	٣,٣٤٥,٢٦٩	١٣,٦٠١,٦١٩	١١,١٢٨,٥٩٩	إجمالي الإيرادات
(٨٩١,٦٢٩)	(٨٩٤,٦٦٣)					(مخصص) استرداد خسائر
٢٤,٨٦٨,١٥٤	٢٧,٣٤٧,٣٣٨					ائتمانية وتتي تمويلات
(١٩,٠١٢,٩٠٥)	(٢١,٧٦١,٩٦٤)					نتائج أعمال القطاع
٥,٨٥٥,٢٤٩	٥,٥٨٥,٣٧٤					مصارييف غير موزعة
(١,٤٣٩,٠٠٠)	(١,٥٤٠,٠٠٠)					الريح قبل الضرائب
٤,٤١٦,٢٤٩	٤,٠٤٥,٣٧٤					مصروف الضرائب
٣,١٩١,٣٣٠	٣,٤٨٨,٤٣٢					ريح الفترة
٢,٠٢٣,٣٤٢	٢,١٨٧,٢٨٠					مصارييف رأسمالية
						استهلاكات وإطفاءات
٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران ٢٠٢٠					
٢٠١٩	٢٠٢٠					
دولار أمريكي	دولار أمريكي					
١,٢٧١,٩٢٨,٣٨٠	١,٤٦٩,٠٧٤,٩٣٩	٨٠,٤٨٣,٣٤٢	٥٢٤,٨٨٢,١٨٩	٦٠٨,٨٧٤,٥٥١	٢٥٤,٨٣٤,٨٥٧	إجمالي موجودات القطاع
						إجمالي مطلوبات القطاع
						وحقوق أصحاب حسابات
١,١٥٥,٣٦٤,٧٤٠	١,٣٥٢,٩٠٨,٩٤٦	١٠٢,٧٩٦,٨٧٩	١٣٤,٦٨٣,٤٠٨	٢٠٩,١٣٩,٥٨١	٩٠٦,٢٨٩,٠٧٨	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		أجنبي		محلي		
٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دولار أمريكي	إجمالي الإيرادات					
٢٥,٧٥٩,٧٨٣	٢٨,٢٤٢,٠٠١	١,١٣١,٩٥٧	١,١٣١,٩٥٧	٢٤,٦٢٧,٨٢٦	٢٧,١١٠,٠٤٤	
٣,١٩١,٣٣٠	٣,٤٨٨,٤٣٢	-	-	٣,١٩١,٣٣٠	٣,٤٨٨,٤٣٢	مصاريف رأسمالية

المجموع		أجنبي		محلي		
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	مجموع الموجودات
١,٢٧١,٩٢٨,٣٨٠	١,٤٦٩,٠٧٤,٩٤٠	٩٤,٣٧٦,٦٢٦	١٠٤,٩٦٦,٠٤٧	١,١٧٧,٥٥١,٧٥٤	١,٣٦٤,١٠٨,٨٩٣	

٣.٣. إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأسمال البنك هو الحفاظ على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط البنك ويُعظم حقوق الملكية. يقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات الظروف الإقتصادية وطبيعة العمل. لم يتم إجراء أية تعديلات على الأهداف والسياسات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية، باستثناء قيام البنك بزيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٣,٥٥,٠٠٠ دولار أمريكي خلال عام ٢٠٢٠.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩			٣٠ حزيران ٢٠٢٠			
نسبته	نسبته إلى	المبلغ	نسبته	نسبته إلى	المبلغ	
	إلى الموجودات	دولار أمريكي		إلى الموجودات	دولار أمريكي	
%	%		%	%		
١٣,٠٦	٨,٢٠	١٠٤,٣٥٩,٧٩٨	١٣,٦٣	٧,٥٧	١١١,١٤٩,١٧٥	رأس المال التنظيمي
١١,٤٠	٧,١٦	٩١,١٢٠,٩٥٠	١١,٩٨	٦,٦٥	٩٧,٧٠٧,٣٢١	رأس المال الأساسي

- تم خلال عام ٢٠١٨ اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٤) بشأن تطبيق نسبة تغطية السيولة، حيث بلغت هذه النسبة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ما نسبته ٢٠٩٪ و ٢٤٧٪، على التوالي.

- كما تم اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٥) بشأن تطبيق نسبة صافي التمويل المستقر، حيث بلغت النسبة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ما نسبته ١٣٤٪ و ١٣٧٪، على التوالي.

٣٤. القضايا المقامة على البنك

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك ضمن النشاط الطبيعي له (٢٤) و(٢٦) قضية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، على التوالي. فيما بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ما يعادل مبلغ ١٣٣,٠٥٦ دولار أمريكي و ١١٦,٠٩٥ دولار أمريكي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، على التوالي. وفي تقدير إدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية التزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهة هذه القضايا بمبلغ ٢٢,٤٦٣ دولار أمريكي.

٣٥. تركيز المخاطر في المنطقة الجغرافية

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

٣٦. مخاطر تأثير فيروس كورونا (كوفيد ١٩)

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

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

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