

بنك القدس مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير المدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٢١

## تقرير حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة إلى رئيس وأعضاء مجلس إدارة بنك القدس مساهمة عامة محدودة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لبنك القدس مساهمة عامة محدودة (البنك) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ ، والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ وقائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات الأخرى. إن إدارة البنك مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

### نطاق المراجعة

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

### النتيجة

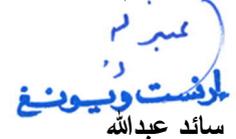
بناءً على مراجعتنا، لم يسترعب انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

### أمور أخرى

تمثل القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة أول قوائم مالية يتم فيها الإفصاح عن النتائج المالية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١، حيث لم يصدر تقرير مراجعة حول ارقام المقارنة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ الواردة في قائمة الدخل المرحلية الموحدة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة.

إرنست ويونغ - الشرق الأوسط

رخصة رقم ٢٠١٢/٢٠٦

  
سائد عبدالله

رخصة رقم ٢٠٠٣/١٠٥

رام الله - فلسطين

٥ تشرين الأول ٢٠٢١

## قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	إيضاح	
مدققة دولار أمريكي	غير مدققة دولار أمريكي		
			<b>الموجودات</b>
٢٨٠,٢٥٣,٠٨٧	٢٨٥,٦٨١,٤٤٤	٤	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٤٧,٥٤٣,٢٩٤	١٣٢,١٦٢,٥٠٢	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٤٦,٩٦٨,٤٧٤	٨٧٤,٢٤٣,٥٥٢	٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٨٤,٧٤٠	٨٢٥,١٦٩	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٣,٨٩٧,٦٥٦	٢٩,٢٧٤,١٤٨	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣٢,٦٧٢,٧٢٩	٤٧,٨٠٧,٣١٥	٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٦٣٣,٤٧٢	١,٧٠١,٧٨١	١٠	استثمار في شركة حليفة
٢٤,٨٢٨,٣٨٧	٢٣,٦٤٢,٤٢٣	١١	عقارات وآلات ومعدات
١٥,٥٦٧,٧٧٧	١٤,٨٥٢,٠٤٤	١٢	حق استخدام الأصول
٧,٦٤٨,١٨٧	٨,٧٦٥,٤٧٢	١٣	مشاريع تحت التنفيذ
٣,٥٠٨,٤٨٤	٣,٤٦٦,٩٤٣	١٤	موجودات غير ملموسة
٣,٧٨٦,٤٢٨	٣,٩٦١,٥٩٣	١٥	موجودات ضريبية مؤجلة
١٨,٤٨٩,٩٥٦	٢٠,٠٦٣,٣٩٤	١٦	موجودات أخرى
١,٣٩٦,٨٨٢,٦٧١	١,٤٤٦,٤٤٧,٧٨٠		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
٨٦,٥٢٢,٧٤٤	٧٢,٥٨٢,٠٢٠	١٧	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
٢,١٥٠,٤٧٥	٥,٢٩٩,٦٧٧	١٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٠١٠,٨٩٦,٨١٠	١,٠٤٦,٤٦٥,٦٤٩	١٩	ودائع العملاء
٨٩,١١٥,٨٤١	١١٤,٦٠١,٦٠٥	٢٠	تأمينات نقدية
١٣,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٨٠٠,٠٠٠	٢١	قروض مساندة
٩,٨١٠,٦٠٠	٩,٣٧٤,٦٦٥	٢٢	قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية
١٥,٤٨٦,٠٢١	١٤,٦٩٥,١٦٤	٢٣	التزامات عقود الإيجار
٢,٣٣٩,١٢٢	٤,٦٩٢,١٥٨	٢٤	مخصصات الضرائب
٧,٦٧٥,٢٥٢	٨,٤١٥,٦٨٤	٢٥	مخصصات متنوعة
٣٩,٣٤٦,٨٨٣	٢٨,٦٩٧,٥٥٧	٢٦	مطلوبات أخرى
١,٢٧٦,٣٤٣,٧٤٨	١,٣١٥,٦٢٤,١٧٩		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٩٣,١٧٢,٧٥٠	٩٦,٤٣٣,٧٩٦	١	رأس المال المدفوع
٩,٤٦٧,٤٤٥	٩,٤٦٧,٤٤٥	٢٨	احتياطي إجباري
٣,١٨٢,٤٠٠	-	٢٨	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٤,٧٥٧,٢٦٩	٤,٧٥٧,٢٦٩	٢٨	احتياطي التقلبات الدورية
(٣,٠٩٧,٧٧٥)	٣,٠٨٦,٨١٩	٨	احتياطي القيمة العادلة
١١,٩٧٢,٨٦٠	١٥,٥٥٤,٠٠٤		أرباح مدورة
١١٩,٤٥٤,٩٤٩	١٢٩,٢٩٩,٣٣٣		<b>صافي حقوق ملكية مساهمي البنك</b>
١,٠٨٣,٩٧٤	١,٥٢٤,٢٦٨		حقوق جهات غير مسيطرة
١٢٠,٥٣٨,٩٢٣	١٣٠,٨٢٣,٦٠١		<b>صافي حقوق الملكية</b>
١,٣٩٦,٨٨٢,٦٧١	١,٤٤٦,٤٤٧,٧٨٠		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

## قائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة

لثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١		
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٢٨,٢٣٨,٠٢٣	٢٩,٨١٧,٨١٩	١٣,٧٨٧,٤١٨	١٥,٤٢٢,٤٤٠		الفوائد الدائنة
(٧,٥٦٠,٦١٩)	(٦,٧٩٨,٥٣٩)	(٣,٥٦٤,٥٢٣)	(٣,٤٦٧,٧٢٦)		الفوائد المدينة
٢٠,٦٧٧,٤٠٤	٢٣,٠١٩,٢٨٠	١٠,٢٢٢,٨٩٥	١١,٩٥٤,٧١٤		صافي إيرادات الفوائد
٤,٩٣٩,٨٥٦	٣,٤٧٤,٩١٢	٢,٦٥٤,٩٠٨	١,٩٦٧,٨١٣		صافي إيرادات العمولات
٢٥,٦١٧,٢٦٠	٢٦,٤٩٤,١٩٢	١٢,٨٧٧,٨٠٣	١٣,٩٢٢,٥٢٧		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٤,٠٨٠,٥٩٨	٣,٠٥٠,٣٤١	١,٦٥١,١٣٩	١,٤٥٦,٦٥١		أرباح عملات أجنبية
٢,٠٤٨,٧١٨	٢,٥٤٨,٣٤٩	٩٦٢,٧٢٠	١,١٤٠,٩٣٢	٣٠	المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٤٤,٣٣٦	١,٤٤٨,١٩٢	٥٠,٢٩٨	١,٣٩٨,٣٤٦	٣١	صافي أرباح موجودات مالية
-	٦٨,٣٠٩	-	٦٨,٣٠٩	١٠	حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة
٢٩٩,٤٧٥	٢٧٤,٣٠٨	١٧٨,٥٧٣	١٦٣,٧٠٠		إيرادات أخرى، بالصافي
٣٢,١٩٠,٣٨٧	٣٣,٨٨٣,٦٩١	١٥,٧٢٠,٥٣٣	١٨,١٥٠,٤٦٥		<b>إجمالي الدخل</b>
					المصرفات
(١١,١١٣,٤٤٥)	(١٠,٧٠٦,١٠٧)	(٥,٢٧٠,٧٨٢)	(٥,٣٣٣,٠٧٣)		نفقات الموظفين
(٦,٢٧٢,٤٠٢)	(٦,١٠٠,٢٦٤)	(٣,٢١٨,٤١٤)	(٣,٢٢٢,٣٤٢)		مصاريف تشغيلية أخرى
(٢,٥٢٤,٠٢٦)	(٢,٧٥٢,٢٣٧)	(١,٢٤٢,٧٥٨)	(١,٣٧٧,٦٨٩)		استهلاكات وإطفاءات
(٥,٨٣٧,٦٤١)	(٥,٧٤٢,٣٠٧)	(٣,٨٣٠,١٣٦)	(٢,٨٩٤,٧٢١)	٣٠	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٢٥,٧٤٧,٥١٤)	(٢٥,٣٠٠,٩١٥)	(١٣,٥٦٢,٠٩٠)	(١٢,٨٢٧,٨٢٥)		إجمالي المصرفات
٦,٤٤٢,٨٧٣	٨,٥٨٢,٧٧٦	٢,١٥٨,٤٤٣	٥,٣٢٢,٦٤٠		ربح الفترة قبل الضرائب
(٣٦٣,٣٩٦)	(٢,١٧١,٧٧٥)	٩٦٤,٧٧٨	(١,٣٤٩,٨٩٢)		مصروف الضرائب
٦,٠٧٩,٤٧٧	٦,٤١١,٠٠١	٣,١٢٣,٢٢١	٣,٩٧٢,٧٤٨		<b>ربح الفترة</b>
					ويعود إلى:
٦,٠٧٩,٩١٦	٦,١٩٧,٥٤٩	٣,١٢٣,٦٦٠	٣,٧٦١,٨٨٩		مساهمي البنك
(٤٣٩)	٢١٣,٤٥٢	(٤٣٩)	٢١٠,٨٥٩		جهات غير مسيطرة
٦,٠٧٩,٤٧٧	٦,٤١١,٠٠١	٣,١٢٣,٢٢١	٣,٩٧٢,٧٤٨		
٠.٠٦٣	٠.٠٦٤	٠.٠٣٢	٠.٠٣٩		الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة  
للتلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣,٩٧٢,٧٤٨	٣,١٢٣,٢٢١	٦,٤١١,٠٠١	٦,٠٧٩,٤٧٧
<b>ربح الفترة</b>			
بنود الدخل الشامل الأخرى			
بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة:			
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل			
٤,٩٠٨,٥٠٦	(٩,٣٤٩)	٧,٩٣٨,٩٥١	(٧٢٤,٨٢٩)
٤,٩٠٨,٥٠٦	(٩,٣٤٩)	٧,٩٣٨,٩٥١	(٧٢٤,٨٢٩)
٨,٨٨١,٢٥٤	٣,١١٣,٨٧٢	١٤,٣٤٩,٩٥٢	٥,٣٥٤,٦٤٨
<b>إجمالي بنود الدخل الشامل</b>			
<b>إجمالي الدخل الشامل للفترة</b>			
<b>ويعود إلى:</b>			
مساهمي البنك			
٨,٦٢١,٦٨١	٣,١١٤,٣١١	١٤,٠٣٧,١٥٨	٥,٣٥٥,٠٨٧
٢٥٩,٥٧٣	(٤٣٩)	٣١٢,٧٩٤	(٤٣٩)
٨,٨٨١,٢٥٤	٣,١١٣,٨٧٢	١٤,٣٤٩,٩٥٢	٥,٣٥٤,٦٤٨

## قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

صافي حقوق الملكية	حقوق جهات غير مسيطرة	المجموع	أرباح مندورة	احتياطيات				رأس المال المدفوع	
				القيمة العادلة	التقلبات الدورية	مخاطر مصرفية عامة	إجباري		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
									<b>٣٠ حزيران ٢٠٢١</b>
١٢٠,٥٣٨,٩٢٣	١,٠٨٣,٩٧٤	١١٩,٤٥٤,٩٤٩	١١,٩٧٢,٨٦٠	(٣,٠٩٧,٧٧٥)	٤,٧٥٧,٢٦٩	٣,١٨٢,٤٠٠	٩,٤٦٧,٤٤٥	٩٣,١٧٢,٧٥٠	<b>الرصيد في بداية الفترة</b>
١٢٧,٥٠٠	١٢٧,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	-	دفعات استثمار في شركة تابعة
-	-	-	١,٦٥٥,٠١٥	(١,٦٥٥,٠١٥)	-	-	-	-	إحتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية مبيعة
٦,٤١١,٠٠١	٢١٣,٤٥٢	٦,١٩٧,٥٤٩	٦,١٩٧,٥٤٩	-	-	-	-	-	ربح الفترة
٧,٩٣٨,٩٥١	٩٩,٣٤٢	٧,٨٣٩,٦٠٩	-	٧,٨٣٩,٦٠٩	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
١٤,٣٤٩,٩٥٢	٣١٢,٧٩٤	١٤,٠٣٧,١٥٨	٦,١٩٧,٥٤٩	٧,٨٣٩,٦٠٩	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
-	-	-	(٧٨,٦٤٦)	-	-	(٣,١٨٢,٤٠٠)	-	٣,٢٦١,٠٤٦	توزيعات أسهم (إيضاح ٢٧)
(٤,١٩٢,٧٧٤)	-	(٤,١٩٢,٧٧٤)	(٤,١٩٢,٧٧٤)	-	-	-	-	-	توزيعات نقدية (إيضاح ٢٧)
١٣٠,٨٢٣,٦٠١	١,٥٢٤,٢٦٨	١٢٩,٢٩٩,٣٣٣	١٥,٥٥٤,٠٠٤	٣,٠٨٦,٨١٩	٤,٧٥٧,٢٦٩	-	٩,٤٦٧,٤٤٥	٩٦,٤٣٣,٧٩٦	<b>الرصيد في نهاية الفترة (غير مدقق)</b>
									<b>٣٠ حزيران ٢٠٢٠</b>
١١٣,٦٥٦,٧٩٩	-	١١٣,٦٥٦,٧٩٩	١٠,٢٦٨,٦٥٢	(٣,٠٦٧,٨٧٦)	٤,٧٥٧,٢٦٩	٣,١٨٢,٤٠٠	٨,٣٤٣,٦٠٤	٩٠,١٧٢,٧٥٠	<b>الرصيد في بداية الفترة</b>
١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	دفعات استثمار في شركة تابعة
٦,٠٧٩,٤٧٧	(٤٣٩)	٦,٠٧٩,٩١٦	٦,٠٧٩,٩١٦	-	-	-	-	-	ربح الفترة
(٧٢٤,٨٢٩)	-	(٧٢٤,٨٢٩)	-	(٧٢٤,٨٢٩)	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
٥,٣٥٤,٦٤٨	(٤٣٩)	٥,٣٥٥,٠٨٧	٦,٠٧٩,٩١٦	(٧٢٤,٨٢٩)	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
-	-	-	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	توزيعات أسهم (إيضاح ٢٧)
(٥,٤١٠,٣٦٥)	-	(٥,٤١٠,٣٦٥)	(٥,٤١٠,٣٦٥)	-	-	-	-	-	توزيعات نقدية (إيضاح ٢٧)
١١٣,٧٢٦,٠٨٢	١٢٤,٥٦١	١١٣,٦٠١,٥٢١	٧,٩٣٨,٢٠٣	(٣,٧٩٢,٧٠٥)	٤,٧٥٧,٢٦٩	٣,١٨٢,٤٠٠	٨,٣٤٣,٦٠٤	٩٣,١٧٢,٧٥٠	<b>الرصيد في نهاية الفترة (غير مدقق)</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

## قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	
غير مدققة دولار أمريكي	غير مدققة دولار أمريكي	
٦,٤٤٢,٨٧٣	٨,٥٨٢,٧٧٦	<b>أنشطة التشغيل</b>
		ربح الفترة قبل الضرائب
		<b>تعديلات:</b>
		استهلاكات وإطفاءات
٢,٥٢٤,٠٢٦	٢,٧٥٢,٢٣٧	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة، بالصافي
٣,٧٨٨,٩٢٣	٣,١٩٣,٩٥٨	أرباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل متحققة (أرباح) خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل غير متحققة
-	(٧٨,٣٠٣)	أرباح موجودات مالية
٧,٤١٣	(٤٧٩,٧٤٢)	فوائد السندات
(١٥٢,٤٦٤)	(٨٩٠,١٤٧)	فوائد على عقود الإيجار
(٤١٩,٩١٦)	(٧٧٣,٨٤١)	مخصصات متنوعة
٢٧٠,٨٧١	٢٤٤,٣٣٢	حصة البنك من نتائج أعمال الشركات الحليفة
٩٢٣,٤٥٦	٩٦٧,٨٠٤	خسائر استبعاد عقارات وآلات ومعدات
-	(٦٨,٣٠٩)	بنود أخرى غير نقدية
١٩٠,٥٣٦	٩٥,٥٧٠	
٢٤١,٥٥٦	٣١٧,٨٢٤	
١٣,٨١٧,٢٧٤	١٣,٨٦٤,١٥٩	
(٥٤,٦١٨,٤٤٦)	(٣٠,٣٩٥,٠٣٦)	<b>التغير في الموجودات والمطلوبات:</b>
(١,٤٥٣,٨٢٦)	(٧,٩٢٦,٩٣٨)	تسهيلات ائتمانية
(١٧,٦٠١,٣٨٤)	٣,٦٠١,٤٦٨	احتياطي الزامي نقدي لدى سلطة النقد الفلسطينية
(١,٤٢٥,٣٧٤)	١,٧٤٨,٦٦٥	التغير في نقد مقيد السحب
(١٥,٥٠٢,٣٠٥)	٣٥,٥٦٨,٨٣٩	موجودات أخرى
١١٧,٣٤٩	٢٤,٦٠٥,٦٢٩	ودائع العملاء
(٤,٨٨١,٢٦٤)	٢٥,٤٨٥,٧٦٤	ودائع سلطة النقد الفلسطينية/ لأجل تستحق أكثر من ٣ شهور
(٤,٤٣٩,٢١١)	(١٠,٦٤٩,٣٢٦)	تأمينات نقدية
(٨٥,٩٨٧,١٨٧)	٥٥,٩٠٣,٢٢٤	مطلوبات أخرى
(٤,١٧٩,١٠٣)	(٣,٤٤٠,٨٠٤)	<b>صافي النقد من (المستخدم في) أنشطة التشغيل قبل الضرائب والمخصصات المدفوعة</b>
(٤٦٨,٩٢٤)	(٢٢٧,٣٧٢)	ضرائب مدفوعة
(٩٠,٦٣٥,٢١٤)	٥٢,٢٣٥,٠٤٨	مخصصات متنوعة مدفوعة
		<b>صافي النقد من (المستخدم في) أنشطة التشغيل</b>
		<b>أنشطة الإستثمار</b>
(١,٣٨٦,٤٣٩)	(١٥,٢٠٨,٥٨٦)	التغير في موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٨١,٥٢٤)	(٩,١١٠,٣٠٢)	شراء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
-	١,٦٧٢,٧٦١	بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(٨٣,٣١٦)	(٦٥٩,٣٥١)	شراء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٤٧٦,٩٦٧	بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٩٠٠,٢٥٧)	(١,١١٧,٢٨٥)	مشاريع تحت التنفيذ
(١,٣٨٨,٧٣٦)	(٣٨٠,٣٢٧)	شراء عقارات وآلات ومعدات
١٤٦,٠٩٤	٤١,٦٣٨	استبعاد عقارات وآلات ومعدات
(٤٣٣,٧٣٨)	(٥٦٥,٨٨٠)	موجودات غير ملموسة
١٥٢,٤٦٤	٨٩٠,١٤٧	توزيعات أرباح نقدية مقبوضة
٤١٩,٩١٦	٥٨٠,٨١٤	فوائد سندات مقبوضة
(٣,٥٥٥,٥٣٦)	(٢٣,٣٧٩,٤٠٤)	<b>صافي النقد المستخدم في أنشطة الإستثمار</b>
		<b>أنشطة التمويل</b>
(٥,٠٧٤,٧٣٠)	(٤,١٩٢,٧٧٤)	توزيعات أرباح نقدية
(١,٠٣٨,٦١٩)	(١,٠٣٥,١٨٩)	التزامات عقود إيجار مدفوعة
١٢٥,٠٠٠	١٢٧,٥٠٠	حقوق جهات غير مسيطرة
-	(٤٣٥,٩٣٥)	أموال مقترضة
(١,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٢٠٠,٠٠٠)	قروض مساندة
(٦,٩٨٨,٣٤٩)	(٧,٧٣٦,٣٩٨)	<b>صافي النقد (المستخدم في) أنشطة التمويل</b>
(١٠١,١٧٩,٠٩٩)	٢١,١١٩,٢٤٦	<b>الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه</b>
٢٩٦,٢١٣,٧٩٥	٢٦١,٤٣٠,٠٦٨	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٩٥,٠٣٤,٦٩٦	٢٨٢,٥٤٩,٣١٤	<b>النقد وما في حكمه في نهاية الفترة</b>
٢٦,٣٠٤,٣١٧	٢٩,٨٥١,١٣١	فوائد مقبوضة
٧,١٧٥,٢٧٩	٨,٩٢٠,٦٨٨	فوائد مدفوعة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

## إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

٣٠ حزيران ٢٠٢١

## ١. عام

تأسس بنك القدس كشركة مساهمة عامة محدودة (البنك) بتاريخ ٢ نيسان ١٩٩٥ في غزة تحت رقم (٥٦٣٢٠٠٨٨٠) بموجب قانون الشركات وذلك برأسمال مقداره ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية مقدارها دولار أمريكي للسهم الواحد. باشر البنك نشاطه المصرفي في فلسطين بتاريخ ١٨ كانون الثاني ١٩٩٧. وقد تم إدراج أسهم البنك للتداول في سوق فلسطين للأوراق المالية خلال عام ٢٠٠٥. ويخضع البنك لقانون المصارف وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية. قام البنك خلال الفترة من عام ٢٠٠٥ وحتى ٣٠ حزيران ٢٠٢١ بزيادة رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع على مراحل ليصبح ٩٦,٤٣٣,٧٩٦ دولار أمريكي بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية التجارية والاستثمارية من خلال الإقراض والتمويل وفتح الحسابات الجارية والاعتمادات المستندية، وقبول الودائع والأمانات، والمتاجرة بالعملة المختلفة من خلال فروع المنتشرة في فلسطين والبالغ عددها (٢٥) فرعاً بالإضافة إلى (١٣) مكتباً ومكتب تمثيلي واحد في الأردن كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

بلغ عدد موظفي البنك (٧٤٠) و(٧٣٨) موظف كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، على التوالي.

تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٧ آب ٢٠٢١.

## ٢. القوائم المالية المرحلية الموحدة

تشمل القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة القوائم المالية المرحلية لبنك القدس وشركتها التابعة.

لقد كانت نسبة ملكية البنك في رأسمال شركتها التابعة كما يلي:

رأس المال المدفوع		النشاط الرئيسي	نسبة الملكية	اسم الشركة
٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
دولار أمريكي	دولار أمريكي		%	
٣,٠٠٠,٠٠٠	٢,٨٧٢,٥٠٠	وساطة مالية	٦٠	شركة صدارة للاستثمارات المالية

باشرت الشركة التابعة أعمالها خلال عام ٢٠٢٠. وتمثل القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة المركز المالي للبنك ونتائج أعماله والتغيرات في حقوق الملكية وتدفعاته النقدية بعد استبعاد الأرصدة والمعاملات بين الفروع.

خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١، تم استكمال تسديد رأس مال الشركة التابعة من قبل الجهات غير المسيطرة بمبلغ ١٢٧,٥٠٠ دولار أمريكي.

تم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة مع القوائم المالية المرحلية للبنك على أساس تجميع كل بند من موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال البنك مع بنود موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال الشركة التابعة، بعد إستبعاد كافة أرصدة الحسابات الجارية والمعاملات فيما بين البنك والشركة التابعة. يعمل البنك وشركته التابعة في مناطق السلطة الفلسطينية.

### ٣. أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية

#### أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية" ووفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية .

تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقاً لتعليمات سلطة النقد ووفقاً لمبدأ الكلفة باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

إن الدولار الأمريكي هو عملة إظهار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة والذي يمثل عملة الأساس للبنك وللشركة التابعة. لا تتضمن القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة لإعداد القوائم المالية الموحدة السنوية ويجب قراءتها مع القوائم المالية الموحدة السنوية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. كذلك، فإن نتائج أعمال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

#### السياسات المحاسبية الرئيسية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة للبنك كانت متفقة مع تلك التي تم استخدامها لإعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، باستثناء قيام البنك بتطبيق بعض التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية والتي أصبحت نافذة المفعول اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١ كما هو مبين أدناه:

المرحلة الثانية من إصلاح IBOR (سعر العوائد المعروضة بين البنوك): تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧)، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤)، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦).

توفر المرحلة الثانية من إصلاح IBOR إعفاءات مؤقتة والمتعلقة بالأثر على التقارير المالية عند استبدال المرجع المستخدم لتحديد سعر الفائدة IBOR بمرجع يعتمد على العائد شبه الخالي من المخاطر. تشمل التعديلات التطبيقات العملية التالية:

- التطبيق العملي ل يتم التعامل مع التغيرات التعاقدية والتغيرات على التدفقات النقدية الناتجة عن تغير سعر الفائدة المرجعي كتغييرات في سعر الفائدة المتغير، بما يعادل الحركة على سعر الفائدة في السوق.
- تتطلب الإعفاءات من البنك تعديل التعريفات المستخدمة في توثيق عمليات التحوط ووصف أداة التحوط مع استمرارية علاقات التحوط للبنك عند استبدال المرجع المستخدم لتحديد سعر الفائدة الحالي بمرجع يعتمد على العائد الخالي من المخاطر.
- يجوز للبنك استخدام سعر فائدة غير محدد تعاقدياً، للتحوطات لمخاطر التغير في القيمة العادلة أو أسعار الفائدة في حال تم تحديد مخاطر أسعار الفائدة بشكل منفصل.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للبنك. سوف يقوم البنك باستخدام هذه التطبيقات العملية في الفترات المستقبلية إذا أصبحت قابلة للتطبيق.

## **إستخدام التقديرات والإجتهاادات:**

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

في إعتقاد إدارة البنك بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة معقولة وهي كما يلي:

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات إحتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم تسجيل خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين في المناطق التي يعمل بها البنك والمعايير المحاسبية.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة المطفأة لتقدير أي تدنٍ في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة.
- يعتمد تحديد تدني قيمة الشهرة على تقدير "القيمة قيد الإستخدام" للوحدات المنتجة للنقد والتي تم توزيع الشهرة عليها. يتطلب ذلك تقدير التدفقات النقدية المستقبلية من الوحدات المنتجة للنقد وإختيار نسب الخصم لإحتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية المستقبلية.
- تم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف مخصص تعويض نهاية الخدمة وفقاً لقانون العمل الفلسطيني وبما يتوافق مع معايير المحاسبة الدولية.
- يتم التخصيص للقضايا المرفوعة على البنك لمواجهة أية إلتزامات قضائية إستناداً لرأي المستشار القانوني للبنك.
- يتم احتساب مخصص الخسائر الائتمانية للموجودات المالية وفقاً لمعايير التقارير الدولية والمتوافقة مع تعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

## **مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:**

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

### **• تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:**

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

• **التعديل على التسهيلات:**

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

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 احتمالية حدوث التعثر وخسارة التعثر المفترضة والأثر عند التعثر ومدخلات المستخدمة في المرحلة ١ والمرحلة (٢) لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على 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.

فيما يلي أثر الوزن المرجح لكل سيناريو كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

الوزن المرجح لكل سيناريو (%)	السيناريو المستخدم	عوامل الإقتصاد الكلي
٦٥	السيناريو العادي	الناتج المحلي الإجمالي
١٠	السيناريو الأفضل	
٢٥	السيناريو الأسوأ	
<u>معدلات البطالة</u>		
٦٥	السيناريو العادي	
١٠	السيناريو الأفضل	
٢٥	السيناريو الأسوأ	

• **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 بناءً على الفترة المعرض بها البنك لمخاطر الائتمان التي لا يمكن للإدارة تجنبها.

٤ . نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٤٠,٧٣٢,١٦٦	١٧٨,٧٧٩,٦١١	نقد في الخزينة
٤٤,٥٤٣,٩٩٤	٣,٩٩٧,٩٦٨	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
٩٤,٩٧٦,٩٢٧	١٠٢,٩٠٣,٨٦٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٨٠,٢٥٣,٠٨٧	٢٨٥,٦٨١,٤٤٤	متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي

- يتعين على البنك حسب التعميم رقم (٢٠١٠/٦٧) الاحتفاظ لدى سلطة النقد الفلسطينية باحتياطي إلزامي نقدي مقيد السحب بنسبة ٩% من ودائع العملاء. لا تعمل سلطة النقد الفلسطينية على دفع فوائد على هذه الاحتياطيات الإلزامية. وبموجب التعليمات رقم (٢٠١٢/٢) يتم تخفيض قيمة الرصيد القائم للتسهيلات الممنوحة في مدينة القدس لبعض القطاعات قبل احتساب الاحتياطي الإلزامي النقدي.

- لا تدفع سلطة النقد الفلسطينية للبنوك أية فوائد على أرصدة الحسابات الجارية.

٥ . أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩١,٤٨٠,٨٨٦	٧٣,٩١٣,٤٨٧	بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:
٥٦,٢١٥,٢١٠	٥٨,٤٠١,٨١٧	حسابات جارية وتحت الطلب
١٤٧,٦٩٦,٠٩٦	١٣٢,٣١٥,٣٠٤	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
(١٥٢,٨٠٢)	(١٥٢,٨٠٢)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٤٧,٥٤٣,٢٩٤	١٣٢,١٦٢,٥٠٢	

- بلغت الأرصدة مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مبلغ ١٥,٩٤٧,٣٤٠ دولار أمريكي و ١٩,٥٤٨,٨٠٨ دولار أمريكي، على التوالي.

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

٣٠ حزيران ٢٠٢١				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٤٧,٦٩٦,٠٩٦	-	-	١٤٧,٦٩٦,٠٩٦	رصيد بداية الفترة
(١٥,٣٨٠,٧٩٢)	-	-	(١٥,٣٨٠,٧٩٢)	صافي التغير خلال الفترة
١٣٢,٣١٥,٣٠٤	-	-	١٣٢,٣١٥,٣٠٤	رصيد نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٩١,٧٥١,٨٢٠	-	-	١٩١,٧٥١,٨٢٠	الرصيد في بداية السنة
(٤٤,٠٥٥,٧٢٤)	-	-	(٤٤,٠٥٥,٧٢٤)	صافي التغير خلال السنة
١٤٧,٦٩٦,٠٩٦	-	-	١٤٧,٦٩٦,٠٩٦	رصيد نهاية السنة

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢١

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٥٢,٨٠٢	-	-	١٥٢,٨٠٢	رصيد بداية الفترة
-	-	-	-	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة
١٥٢,٨٠٢	-	-	١٥٢,٨٠٢	رصيد نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٢٢,٦٨٣	-	-	١٢٢,٦٨٣	رصيد بداية السنة
٣٠,١١٩	-	-	٣٠,١١٩	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة
١٥٢,٨٠٢	-	-	١٥٢,٨٠٢	رصيد نهاية السنة

٦. تسهيلات ائتمانية مباشرة

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٩٢,٢٢٩,٦٣١	٨٣٥,٥٩٤,٦٥٠	قروض
٨٨,٢٣٧,٨٨١	٨١,٦٥٠,٨٨١	حسابات جارية مدينة
٨,٥١٧,٧٢٦	٢,٧٧١,٢٧٣	كمبيالات
٨٨٨,٩٨٥,٢٣٨	٩٢٠,٠١٦,٨٠٤	
(٣,٩٤٢,٦٥٨)	(٤,٩٥٤,٣٢٧)	فوائد معلقة
(٣٨,٠٧٤,١٠٦)	(٤٠,٨١٨,٩٢٥)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨٤٦,٩٦٨,٤٧٤	٨٧٤,٢٤٣,٥٥٢	

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة:

٣٠ حزيران ٢٠٢١

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨٨٨,٩٨٥,٢٣٨	٤٤,٠٥٦,٩١١	١٥٢,٩٢٩,٣٦٩	٦٩١,٩٩٨,٩٥٨	رصيد بداية الفترة
٩٥,٤٣٢,٤٧١	-	-	٩٥,٤٣٢,٤٧١	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(٤٧,٨٥١,٧٢٠)	-	(٧,١١٢,٩٧٩)	(٤٠,٧٣٨,٧٤١)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
(١٦,٢٦١,٦٢٦)	١,٢١٠,٥٦٧	(٧,٤٢١,٥٦٢)	(١٠,٠٥٠,٦٣١)	صافي التغير خلال الفترة
-	(٧٨٥,٨٣١)	(٥,١٠٠,٧٣٧)	٥,٨٨٦,٥٦٨	المحول للمرحلة (١)
-	(٤٦٩,٤٤٩)	٢٢,٣٦٥,٠٨٣	(٢١,٨٩٥,٦٣٤)	المحول للمرحلة (٢)
-	٥٠٧,٧٥٤	(٥٦٧,٨٦١)	٦٠,١٠٧	المحول للمرحلة (٣)
(٢٨٧,٥٥٩)	(٢٨٧,٥٥٩)	-	-	التسهيلات المعدومة
٩٢٠,٠١٦,٨٠٤	٤٤,٢٣٢,٣٩٣	١٥٥,٠٩١,٣١٣	٧٢٠,٦٩٣,٠٩٨	رصيد نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨٢١,٤٣١,٠٣٥	٣٧,٥٥٢,٨٩٦	٧٨,٤٦٢,١٩٢	٧٠٥,٤١٥,٩٤٧	رصيد بداية السنة
١٨٢,٠٧٣,٦١٩	-	٤,٠٢٢,١٦٨	١٧٨,٠٥١,٤٥١	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٢٢,٥٨٥,٧٧٩)	(٢,٣٨٢,٦١٣)	(٣,٧٦١,٥٤٢)	(١١٦,٤٤١,٦٢٤)	التسهيلات المسددة خلال السنة
٨,٣٤٣,٩١٧	(١,١٨١,٦٠٥)	٩,٢٧١,٦٧٠	٢٥٣,٨٥٢	صافي التغير خلال السنة
-	(٧٥٨,٦٣٣)	(٢٦,٣١١,٨١٦)	٢٧,٠٧٠,٤٤٩	المحول للمرحلة (١)
-	(١,٢٤٢,٠٩٠)	٩٨,٤٣٧,٣٦٢	(٩٧,١٩٥,٢٧٢)	المحول للمرحلة (٢)
-	١٢,٣٤٦,٥١٠	(٧,١٩٠,٦٦٥)	(٥,١٥٥,٨٤٥)	المحول للمرحلة (٣)
(٢٧٧,٥٥٤)	(٢٧٧,٥٥٤)	-	-	التسهيلات المعدومة
٨٨٨,٩٨٥,٢٣٨	٤٤,٠٥٦,٩١١	١٥٢,٩٢٩,٣٦٩	٦٩١,٩٩٨,٩٥٨	رصيد نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة:

٣٠ حزيران ٢٠٢١

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٨,٠٧٤,١٠٦	٢٤,٦١٢,٢٦٠	٦,٠٧٥,٨٤٠	٧,٣٨٦,٠٠٦	رصيد بداية الفترة
٦,٠٦٨,٢٤٣	٤,٥٤٢,٣٠٧	٩٨٢,٥٩٧	٥٤٣,٣٣٩	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(٣,٢٦٤,١٧٤)	(٢,٥٤٨,٣٤٩)	(٢٨٦,٣٨٧)	(٤٢٩,٤٣٨)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
-	-	(٨١,٣٥٢)	٨١,٣٥٢	المحول للمرحلة (١)
-	-	٣٢٨,٢٢٣	(٣٢٨,٢٢٣)	المحول للمرحلة (٢)
-	٢٥٧,٣٩١	(٢٤٩,٢٢٨)	(٨,١٦٣)	المحول للمرحلة (٣)
٣١٥,٨٨٩	(٢٥٧,٣٩٢)	٢٠٨,٩٧٢	٣٦٤,٣٠٩	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية خلال الفترة
(٢٤٧,١٦٨)	(٢٤٧,١٦٨)	-	-	استبعاد مخصص تسهيلات مضي على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
(١٢٧,٩٧١)	(١٢٧,٩٧١)	-	-	فروقات عملة
٤٠,٨١٨,٩٢٥	٢٦,٢٣١,٠٧٨	٦,٩٧٨,٦٦٥	٧,٦٠٩,١٨٢	رصيد نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٠,٣٥٥,٥٥٩	١٩,٦٦٥,٨١٢	٥,٥٤٨,٦٧٦	٥,١٤١,٠٧١	رصيد بداية السنة
١٣,١٣٥,٣١٩	٩,٤٣١,٨٢٤	١٥٨,٧٢٠	٣,٥٤٤,٧٧٥	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٨,٢١٩,٤٤٠)	(٤,٧٩٣,٩٢٧)	(٢,٠٠٠,٠٥١)	(١,٤٢٥,٤٦٢)	التسهيلات المسددة خلال السنة
-	-	(١,٢٦٦,٢٤٨)	١,٢٦٦,٢٤٨	المحول للمرحلة (١)
-	-	٣٧١,١٥٥	(٣٧١,١٥٥)	المحول للمرحلة (٢)
-	١,١٨٠,٨٥١	(١,١٧٣,٢١٢)	(٧,٦٣٩)	المحول للمرحلة (٣)
٢,٤٩٤,١١٧	(١,١٨٠,٨٥١)	٤,٤٣٦,٨٠٠	(٧٦١,٨٣٢)	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية خلال السنة
(٤٠٢,٤٨٣)	(٤٠٢,٤٨٣)	-	-	استبعاد مخصص تسهيلات مضي على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
٧١١,٠٣٤	٧١١,٠٣٤	-	-	فروقات عملة
٣٨,٠٧٤,١٠٦	٢٤,٦١٢,٢٦٠	٦,٠٧٥,٨٤٠	٧,٣٨٦,٠٠٦	رصيد نهاية السنة

## الفوائد المعلقة

فيما يلي ملخص الحركة على الفوائد المعلقة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٩٢٩,٧٦١	٣,٩٤٢,٦٥٨	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢,٧٣٠,٥٥٢	١,٥١٩,٧٦٩	فوائد معلقة خلال الفترة / السنة
(٥٩٢,٧٢٦)	(٤٦٧,٧٠٩)	فوائد معلقة حولت للإيرادات خلال الفترة / السنة
(١٢٤,٩٢٩)	(٤٠,٣٩١)	استبعاد فوائد معلقة على تسهيلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
٣,٩٤٢,٦٥٨	٤,٩٥٤,٣٢٧	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للتسهيلات التي مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩,٠٨٥,١٤٩	٩,٨٩٩,٩٤٣	رصيد بداية الفترة/ السنة
٤٠٢,٤٨٣	٢٤٧,١٦٨	محول من داخل الميزانية
٣٥٢,٦٥٩	-	الإضافات خلال الفترة/ السنة
(٢٩٦,٣٨٤)	(٣٥,٣٨٤)	إستردادات خلال الفترة/ السنة
٣٥٦,٠٣٦	(٦١,٧٤٦)	فروقات عملة
٩,٨٩٩,٩٤٣	١٠,٠٤٩,٩٨١	رصيد نهاية الفترة/ السنة

## ٧. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يشمل هذا البند استثمارات في أسهم مدرجة في بورصة فلسطين وأسواق مالية إقليمية والتي بلغت قيمتها العادلة ٨٢٥,١٦٩ دولار أمريكي و ٨٤,٧٤٠ دولار أمريكي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، على التوالي.

## ٨. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠,٧١٦,٦٣٢	٢٤,٩١٨,٢٧٩	أسهم مدرجة في أسواق مالية أجنبية
٢,٢٦٥,٣١١	٣,٣٣٧,٦١٩	أسهم مدرجة في بورصة فلسطين
٩١٥,٧١٣	١,٠١٨,٢٥٠	أسهم غير مدرجة
١٣,٨٩٧,٦٥٦	٢٩,٢٧٤,١٤٨	

لقد كانت الحركة على حساب احتياطي القيمة العادلة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٣,٠٦٧,٨٧٦)	(٣,٠٩٧,٧٧٥)	رصيد بداية الفترة/ السنة
(٢٩,٨٩٩)	٧,٨٣٩,٦٠٩	صافي أرباح (خسائر) تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	(١,٦٥٥,٠١٥)	أرباح بيع موجودات مالية مثبتة مباشرة في الأرباح المدورة
(٣,٠٩٧,٧٧٥)	٣,٠٨٦,٨١٩	رصيد نهاية الفترة/ السنة

#### ٩. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٧,١٠٤,٣٧٠	١٧,١٠٤,٣٧٠	سندات دين أجنبية - غير مدرجة *
١٥,٦٤٤,٠٠٠	١٥,٤٥٠,٥٠٠	سندات دين محلية - غير مدرجة **
-	١٥,٤٠٢,٠٨٦	أذونات الخزينة ***
٣٢,٧٤٨,٣٧٠	٤٧,٩٥٦,٩٥٦	
(٧٥,٦٤١)	(١٤٩,٦٤١)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣٢,٦٧٢,٧٢٩	٤٧,٨٠٧,٣١٥	

\* تراوحت نسبة الفائدة على هذه السندات من ٥,٠٠٪ إلى ٧,٥٠٪ وتستحق خلال فترة تتراوح من سنة إلى أربع سنوات.

\*\* يمثل هذا البند إستثمار البنك في سندات مالية محلية وإقليمية، تتراوح أسعار الفائدة على هذه السندات بين ٣,٧٥٪ إلى ٧,٥٠٪ وتستحق خلال فترة تتراوح من سنة إلى أربع سنوات.

\*\*\* تراوحت نسبة الفائدة على أذونات الخزينة الصادرة عن الحكومة الفلسطينية بين ٤,٥٪ إلى ٦٪ وتستحق خلال سنة.

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة:

٣٠ حزيران ٢٠٢١				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٢,٧٤٨,٣٧٠	-	-	٣٢,٧٤٨,٣٧٠	رصيد بداية الفترة
١٥,٢٠٨,٥٨٦	-	-	١٥,٢٠٨,٥٨٦	صافي التغير خلال الفترة
٤٧,٩٥٦,٩٥٦	-	-	٤٧,٩٥٦,٩٥٦	رصيد نهاية الفترة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٨,٠٠١,٣١١	-	-	١٨,٠٠١,٣١١	الرصيد في بداية السنة
١٤,٧٤٧,٠٥٩	-	-	١٤,٧٤٧,٠٥٩	صافي التغير خلال السنة
٣٢,٧٤٨,٣٧٠	-	-	٣٢,٧٤٨,٣٧٠	رصيد نهاية السنة

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

٣٠ حزيران ٢٠٢١

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٥,٦٤١	-	-	٧٥,٦٤١	رصيد بداية الفترة
٧٤,٠٠٠	-	-	٧٤,٠٠٠	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة
١٤٩,٦٤١	-	-	١٤٩,٦٤١	رصيد نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٥,٩٥١	-	-	٣٥,٩٥١	رصيد بداية السنة
٣٩,٦٩٠	-	-	٣٩,٦٩٠	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة
٧٥,٦٤١	-	-	٧٥,٦٤١	رصيد نهاية السنة

#### ١٠. استثمار في شركات حليفة

فيما يلي تفاصيل الاستثمار في الشركات الحليفة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

رأس المال المكتتب		نسبة الملكية		بلد المنشأ	شركة إكسبريس للحلول المتكاملة*
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١		
دولار أمريكي		%			
١,٦٣٣,٤٧٢	١,٧٠١,٧٨١	٣٢	٣٢	فلسطين	
١,٦٣٣,٤٧٢	١,٧٠١,٧٨١				

\* تعتبر شركة إكسبريس للحلول المتكاملة شركة متقدمة تعمل في مجال تكنولوجيا المعلومات، وتركز الشركة استراتيجيتها على تقديم حلول تقنية ذات جودة وموثوقية عالية للعملاء لمساعدتهم على الحفاظ على الاستمرارية، والإنتاجية، والأمن، وسلامة البيانات وأنظمتها، شركة إكسبريس للحلول المتكاملة المساهمة الخصوصية مسجلة لدى وزارة الاقتصاد الوطني الفلسطيني بتاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠١٠ تحت تسجيل رقم (٥٦٢٥٠٨٤١٦) وبرأسمال قدره ١,٣٦٩,٢٣١ دولار أمريكي.

يوضح الجدول التالي ملخص الحركة المتعلقة باستثمار البنك في الشركة الحليفة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٥١٠,٣١١	١,٦٣٣,٤٧٢	رصيد بداية الفترة/ السنة
١٢٣,١٦١	٦٨,٣٠٩	حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة خلال الفترة/ السنة
١,٦٣٣,٤٧٢	١,٧٠١,٧٨١	رصيد نهاية الفترة/ السنة

يوضح الجدول التالي ملخص معلومات المركز المالي المتعلقة باستثمار البنك في شركته الحليفة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,٨٨١,٤٣٥	٦,٤١٣,٨٧٧	<b>المركز المالي للشركات الحليفة</b>
٢,٦٩٥,٢٥١	٣,٠١٤,٢٢٨	إجمالي الموجودات
٣,١٨٦,١٨٤	٣,٣٤٨,٩٠١	إجمالي المطلوبات
١,٠١٩,٥٧٩	١,٠٧١,٦٤٨	حقوق الملكية
٦١٣,٨٩٣	٦٣٠,١٣٣	القيمة الدفترية قبل التعديل
١,٦٣٣,٤٧٢	١,٧٠١,٧٨١	تعديلات
		القيمة الدفترية بعد التعديل

١١ عقارات وآلات ومعدات

المجموع	تحسينات مأجور	سيارات	أجهزة وأنظمة المعلومات	أثاث ومعدات مكتبية	مبانٍ	أراضي
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤٧,٧٥٠,٨٧٩	١٧,٥٨٢,٣٧٦	٦٣٢,٣٦٨	١٢,٠١٢,٦٩٠	٤,٦٤٠,٨٣٢	٤,٠٥٩,٠٣٤	٨,٨٢٣,٥٧٩
٣٨,٣٢٧	٣١٣,٦٩٣	-	٢٧,٢٧٩	٣٩,٣٥٥	-	-
(٧٣١,٠٦١)	(٤٢,٠٩١)	-	(٥٧٤,٧٩٨)	(١١٤,١٧٢)	-	-
٤٧,٤٠٠,١٤٥	١٧,٨٥٣,٩٧٨	٦٣٢,٣٦٨	١١,٤٦٥,١٧١	٤,٥٦٦,٠١٥	٤,٠٥٩,٠٣٤	٨,٨٢٣,٥٧٩
٢٢,٩٢٢,٤٩٢	١١,٨٧٧,٩٣١	٢٤٧,٣٢٥	٦,٤٣٦,٢٨٧	٣,٣٩٤,٤٢١	٩٦٦,٥٢٨	-
١,٤٢٩,٠٨٣	٧٠٤,٣٧١	٤٤,١٠٢	٤١٨,٩٩٢	٢٢١,٠٢٨	٤٠,٥٩٠	-
(٥٩٣,٨٥٣)	(٢٤,٤٠٢)	-	(٤٧٨,٣١٥)	(٩١,١٣٦)	-	-
٢٣,٧٥٧,٧٢٢	١٢,٥٥٧,٩٠٠	٢٩١,٤٢٧	٦,٣٧٦,٩٦٤	٣,٥٢٤,٣١٣	١,٠٠٧,١١٨	-
٢٣,٦٤٢,٤٢٣	٥,٢٩٦,٠٧٨	٣٤٠,٩٤١	٥,٠٨٨,٢٠٧	١,٠٤١,٧٠٢	٣,٠٥١,٩١٦	٨,٨٢٣,٥٧٩
٢٤,٨٢٨,٣٨٧	٥,٧٠٤,٤٤٥	٣٨٥,٠٤٣	٥,٥٧٦,٤٠٣	١,٢٤٦,٤١١	٣,٠٩٢,٥٠٦	٨,٨٢٣,٥٧٩

٣٠ حزيران ٢٠٢١

الكلفة:

الرصيد في بداية الفترة

إضافات

استبعاذات

الرصيد في نهاية الفترة

الاستهلاك المتراكم:

الرصيد في بداية الفترة

استهلاك الفترة

استبعاذات

الرصيد في نهاية الفترة

صافي القيمة الدفترية

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

## ١٢. حق استخدام الأصول

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على حق استخدام الأصول:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٧,٦٦٣,٦٠٣	١٥,٥٦٧,٧٧٧	رصيد بداية الفترة/ السنة
٤٦٩,٣٩٦	-	إضافات خلال الفترة/ السنة
(١,٤٥٤,١٧٨)	(٧١٥,٧٣٣)	الإطفاء خلال الفترة/ السنة
(١,١١١,٠٤٤)	-	استيعادات خلال الفترة/ السنة
١٥,٥٦٧,٧٧٧	١٤,٨٥٢,٠٤٤	رصيد نهاية الفترة/ السنة

## ١٣. مشاريع تحت التنفيذ

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على مشاريع تحت التنفيذ:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,٩٦٦,٣٤٩	٧,٦٤٨,١٨٧	رصيد بداية الفترة/ السنة
٢,٤٨٤,٠٤١	١,١١٧,٢٨٥	إضافات خلال الفترة/ السنة
(٨٠٢,٢٠٣)	-	المحول إلى عقارات وآلات ومعدات
٧,٦٤٨,١٨٧	٨,٧٦٥,٤٧٢	رصيد نهاية الفترة/ السنة

## ١٤. موجودات غير ملموسة

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٩٢٥,٧١٥	٢,٠٤١,٠٧٨	برامج الحاسب الآلي
١,٥٨٢,٧٦٩	١,٤٢٥,٨٦٥	شهرة *
٣,٥٠٨,٤٨٤	٣,٤٦٦,٩٤٣	

\* يمثل هذا البند القيمة العادلة للموجودات غير الملموسة المرتبطة بودائع العملاء الأساسية الناشئة عن استحواد البنك على موجودات ومطلوبات البنك الأردني الكويتي فرع فلسطين في ١ أيلول ٢٠١٨.

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على الموجودات غير الملموسة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٩٠٣,٦٨٩	٣,٥٠٨,٤٨٤	رصيد بداية الفترة/ السنة
٥٤٠,٧٨٨	٥٦٥,٨٨٠	إضافات خلال الفترة/ السنة
(٩٣٥,٩٩٣)	(٦٠٧,٤٢١)	استهلاك خلال الفترة / السنة
٣,٥٠٨,٤٨٤	٣,٤٦٦,٩٤٣	رصيد نهاية الفترة/ السنة

#### ١٥ . موجودات ضريبية مؤجلة

تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة على الخسائر الإئتمانية المتوقعة المتعلقة بالتسهيلات الإئتمانية المباشرة للمرحلتين الأولى والثانية والأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية والموجودات المالية بالكلفة المطفأة بالإضافة إلى مخصصات تعويض نهاية الخدمة والقضايا، فيما يلي تفاصيل الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة خلال الفترة/ السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٧٠٢,١٤٤	٣,٧٨٦,٤٢٨	رصيد بداية الفترة/ السنة
١,٠٨٤,٢٨٤	١٧٥,١٦٥	إضافات
٣,٧٨٦,٤٢٨	٣,٩٦١,٥٩٣	رصيد نهاية الفترة/ السنة

بلغ معدل ضريبة الدخل على الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ما نسبته ٢٦,٧٪ وفقاً لقوانين ضريبة الدخل السارية في فلسطين.

#### ١٦ . موجودات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦,٠٣٢,٠٠٨	٤,٧٤٣,١٠٧	أدوات مالية مشتقة موجبة
٤,٧١٠,٩٣٤	٤,٦٧٧,٦٢٢	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
٣,٥٤٣,٧٣٩	٣,٥١٣,٤٥٣	شيكات مقاصة
-	٣,١٢٩,٠٧٦	سلفيات ضريبية
١,٧٢٩,٨٧٩	١,٦٧٧,٥٩٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
١,٤٧٤,٢٣٧	١,٤٢٧,٤٦١	دفعات على حساب استثمارات
٦٤٢,٥١٣	٥٦٢,١٩٩	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون متعثرة
٢٢٢,٩٥٢	٢١٣,١٦٠	قرطاسية ومطبوعات
٦١٩,٠٠٦	٦٠٥,٠٣٨	أخرى
١٨,٩٧٥,٢٦٨	٢٠,٥٤٨,٧٠٦	
(٤٨٥,٣١٢)	(٤٨٥,٣١٢)	ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٨,٤٨٩,٩٥٦	٢٠,٠٦٣,٣٩٤	

١٧ . ودائع سلطة النقد الفلسطينية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤٩,٦٩٠,١٠٣	١١,١٤٣,٧٥٠
٣٦,٨٣٢,٦٤١	٦١,٤٣٨,٢٧٠
٨٦,٥٢٢,٧٤٤	٧٢,٥٨٢,٠٢٠

ودائع لأجل تستحق خلال ٣ أشهر  
ودائع لأجل تستحق بعد أكثر من ٣ أشهر

١٨ . ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٥٠,٤٧٥	٣٨٢,٩٢٤
٢,٠٠٠,٠٠٠	٤,٩١٦,٧٥٣
٢,١٥٠,٤٧٥	٥,٢٩٩,٦٧٧

بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:

حسابات جارية وتحت الطلب  
ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر

١٩ . ودائع العملاء

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٤٧,٢٤٥,٩٥٩	٣٥٢,٦٧٠,٢٥٣
٣٧٤,٠٥٥,٩٧٣	٣٨٦,٥٥٢,٩٣٣
٢٨٩,٥٩٤,٨٧٨	٣٠٧,٢٤٢,٤٦٣
١,٠١٠,٨٩٦,٨١٠	١,٠٤٦,٤٦٥,٦٤٩

حسابات جارية وتحت الطلب  
ودائع التوفير  
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

٢٠ . تأمينات نقدية

يشمل هذا البند تأمينات نقدية مقابل:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥٩,٩٤٥,١٩٧	٦٣,٧٤٤,٢٥٣
٧,٦٥٤,١٧٦	٨,٢٢٨,٠٣٣
٢١,٥١٦,٤٦٨	٤٢,٦٢٩,٣١٩
٨٩,١١٥,٨٤١	١١٤,٦٠١,٦٠٥

تسهيلات ائتمانية مباشرة  
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة  
أخرى

## ٢١. قروض مساندة

حصل البنك خلال عام ٢٠١٩ على قروض مساندة بموجب اتفاقيات تم توقيعها بمجموع ١٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي. بنسبة فائدة سنوية ٥٪، تسدد على أساس ٥ أقساط سنوية بعد فترة سماح تتراوح بين أربعة وخمسة أشهر. يقوم البنك ولأغراض احتساب كفاية رأس المال باحتساب القروض كجزء من الشريحة الثانية لرأس المال البنك وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية ومقررات لجنة بازل.

حصل البنك خلال عام ٢٠٢٠ على قرض مساند إضافي بمبلغ ١,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي بنسبة فائدة سنوية ٥٪، يسدد القرض على أساس ٥ أقساط سنوية.

بلغ رصيد القروض المساندة ١٠,٨٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي و ١٣,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، على التوالي.

## ٢٢. قروض الاستدانة من سلطة النقد الفلسطينية

يمثل هذا البند قيمة ودائع سلطة النقد الممنوحة للبنك وفقاً لتعليمات رقم (٢٠٢١/٨) بشأن صندوق استدانة لتمويل للقطاعات الاقتصادية وذلك بهدف تخفيف الآثار الاقتصادية لأزمة فيروس كورونا (كوفيد ١٩) على الأنشطة والمشاريع الاقتصادية خاصة المشاريع الصغيرة والمتوسطة، تم منح تسهيلات ضمن برنامج استدانة من سلطة النقد الفلسطينية بحيث يلتزم البنك باستيفاء فائدة بنسبة ٣٪ من المقترضين. بلغ رصيد قروض الاستدانة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مبلغ ٩,٣٧٤,٦٦٥ و ٩,٨١٠,٦٠٠ دولار أمريكي، على التوالي.

## ٢٣. التزامات عقود الإيجار

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت التزامات عقود الإيجار:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٧,٢٩٨,٣٨٩	١٥,٤٨٦,٠٢١	رصيد بداية الفترة/ السنة
٤٦٩,٣٩٦	-	إضافات
(١,١٨٤,١٨٥)	-	استبعادات
٥٣٢,٨٠٧	٢٤٤,٣٣٢	فوائد التزامات عقود الإيجار خلال الفترة/ السنة
(١,٦٣٠,٣٨٦)	(١,٠٣٥,١٨٩)	الإيجارات المدفوعة
١٥,٤٨٦,٠٢١	١٤,٦٩٥,١٦٤	رصيد نهاية الفترة/ السنة

منها:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٢٠٥,٦٣٢	١,٥٠٦,٦٢٨	التزامات قصيرة الأجل
١٤,٢٨٠,٣٨٩	١٣,١٨٨,٥٣٦	التزامات طويلة الأجل
١٥,٤٨٦,٠٢١	١٤,٦٩٥,١٦٤	

تمثل التزامات العقود المستأجرة الاعتراف بالتزامات عقود 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 المتوقع 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 معدل خصم ٣,٢٥٪.

إن قيمة مصروف الإيجار للعقود قصيرة الاجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة والتي تم الاعتراف بها في قائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ بلغت ١١٩,١١٧ دولار أمريكي ٢٧٤,٨٢٧ دولار أمريكي، على التوالي.

#### ٢٤. مخصصات الضرائب

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٣٦٤,٣٢٣	٢,٣٣٩,١٢٢	الرصيد بداية الفترة/ السنة
٤,٨٠٣,٠٦٢	٢,٥٣٣,٦٧٦	الإضافات للفترة/ السنة
(٧٥٦,٧٦١)	-	وفر سنوات سابقة
(٤,٦٦٩,١١٥)	(٣١١,٧٢٨)	سلفيات وضرائب مدفوعة
(٤٠٢,٣٨٧)	١٣١,٠٨٨	فروقات عملة
٢,٣٣٩,١٢٢	٤,٦٩٢,١٥٨	رصيد نهاية الفترة/ السنة

يقوم البنك بالتخصيص للضرائب وفقاً للقوانين السارية المفعول والتي تتضمن القرار بقانون رقم (٢٢) لسنة ٢٠١٧ والقرار بقانون رقم (١٠) لسنة ٢٠١٧.

لم يتوصل البنك إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة عن نتائج أعماله لعامي ٢٠١٩ و ٢٠٢٠. وقد قام البنك بتقديم الإقرارات الضريبية في موعدها ويتابع المستشار الضريبي إجراء المخالصات النهائية.

بلغت النسبة القانونية لضريبة الدخل ١٥٪، كما بلغت النسبة القانونية لضريبة القيمة المضافة ١٦٪ وذلك كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١. 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.

تمثل الضرائب الظاهرة في قائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٠٧٦,٠٠٩	٢,٥٣٣,٦٧٦	التخصيص للفترة
(٩٩٢,٢٧٩)	-	وفر سنوات سابقة
(٢٥٢,٨٣٤)	(١٨٦,٧٣٦)	خصم تشجيعي
(٤٦٧,٥٠٠)	(١٧٥,١٦٥)	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٦٣,٣٩٦	٢,١٧١,٧٧٥	مصروف الضريبة للفترة

## ٢٥ . مخصصات متنوعة

يشمل هذا البند المخصصات التالية:

رصيد	المكون	المستخدم	رصيد نهاية الفترة/	
بداية الفترة /السنة	خلال الفترة/السنة	خلال الفترة/ السنة	السنة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	<b>٣٠ حزيران ٢٠٢١</b>
٧,٤٣٩,١٥٨	٩٦٧,٨٠٤	(٢٢٧,٣٧٢)	٨,١٧٩,٥٩٠	تعويض نهاية الخدمة
٢٣٦,٠٩٤	-	-	٢٣٦,٠٩٤	قضايا مرفوعة على البنك
٧,٦٧٥,٢٥٢	٩٦٧,٨٠٤	(٢٢٧,٣٧٢)	٨,٤١٥,٦٨٤	
				<b>٣١ كانون الأول ٢٠٢٠</b>
٦,٤٥٨,٤٥٥	١,٦٧٩,٢٠٨	(٦٩٨,٥٠٥)	٧,٤٣٩,١٥٨	تعويض نهاية الخدمة
١٣٦,٠٩٤	١٠٠,٠٠٠	-	٢٣٦,٠٩٤	قضايا مرفوعة على البنك
٦,٥٩٤,٥٤٩	١,٧٧٩,٢٠٨	(٦٩٨,٥٠٥)	٧,٦٧٥,٢٥٢	

يتم التخصيص لتعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لقانون العمل الساري المفعول في فلسطين ونظام شؤون الموظفين الخاص بالبنك.

## ٢٦ . مطلوبات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٥,١٢٥,٩٤١	١٤,١٩٤,٢٠٠	شيكات مصدقة وحوالات واردة
١٠,٢٤٧,٥٩٥	٣,٥٤٠,٥٠٦	أدوات مالية مشتقة سالبة
٥,٢٥٩,٩٢٦	٣,١٣٧,٧٧٧	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٢,٤٨٤,١٥٩	٢,٧٦٤,٩٤٠	عمولات مقبوضة غير مستحقة
١,٣٢٠,٤٦٤	٢,٠٢٦,١١٣	مكافآت وحوافز ومصاريف مستحقة
١,٨١٣,٢٦٠	٥١٥,٣٠٢	نعم دائنة
٦٢٦,٠٤٤	٥٠٧,٤١٢	أمانات مؤقتة
٦٠٢,٨٧١	٤٩٠,١٠٨	توزيعات أرباح نقدية غير مدفوعة
٣٣٠,٥٢٢	٣٣٠,٥٢٢	مخصص خسائر التسهيلات الائتمانية غير المباشرة (إيضاح ٣٦)
٤١١,٨٠٠	١٨٨,٥٠٠	مكافآت مستحقة لأعضاء مجلس الإدارة
١,١٢٤,٣٠١	١,٠٠٢,١٧٧	أخرى
٣٩,٣٤٦,٨٨٣	٢٨,٦٩٧,٥٥٧	

## ٢٧ . توزيعات أرباح نقدية وأسهم

أقرت الهيئة العامة للبنك في جلستها العادية التي إنعقدت بتاريخ ٨ نيسان ٢٠٢١ توزيع أرباح بمبلغ ٧,٤٥٣,٨٢٠ دولار أمريكي وذلك بواقع ٣,٢٦١,٠٤٦ دولار أمريكي كتوزيعات أسهم وذلك بواقع ٣,١٨٢,٤٠٠ دولار أمريكي من حساب احتياطي المخاطر المصرفية العامة و٧٨,٦٤٦ دولار أمريكي من حساب الأرباح المدورة و٤,١٩٢,٧٧٤ دولار أمريكي كأرباح نقدية على مساهمي البنك كلٌ بنسبة ما يملكه من أسهم البنك.

أقرت الهيئة العامة للبنك في جلستها العادية التي إنعقدت بتاريخ ١٢ نيسان ٢٠٢٠ توزيع أرباح بمبلغ ٨,٤١٠,٣٦٥ دولار أمريكي وذلك بواقع ٣,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي كتوزيعات أسهم ٥,٤١٠,٣٦٥ دولار أمريكي كأرباح نقدية على مساهمي البنك كل بنسبة ما يملكه من أسهم البنك.

## ٢٨. الاحتياطات

### احتياطي إجباري

وفقاً لقانون الشركات وقانون المصارف يقتطع ما نسبته ١٠٪ من الأرباح الصافية سنوياً تخصص لحساب الإحتياطي الإجباري. لا يجوز وقف هذا الاقتطاع 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 يقر البنك بإقتطاع الإحتياطي الإجباري حيث أن هذه القوائم المالية الموحدة مرحلية المختصرة.

### احتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند قيمة إحتياطي المخاطر الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) بنسبة ١,٥٪ من التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد طرح مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية والفوائد والأرباح المعلقة و ٠,٥٪ من التسهيلات الائتمانية غير المباشرة. وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٣/٥٣)، لا يتم تكوين إحتياطي مخاطر مصرفية عامة مقابل التسهيلات 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 وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٢). لا يجوز التصرف بهذا الإحتياطي أو توزيعه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. بناءً على قرار الهيئة العامة للبنك وموافقة سلطة النقد الفلسطينية، قام البنك برسمة رصيد الإحتياطي البالغ ٣,١٨٢,٤٠٠ دولار أمريكي عبر توزيعات أسهم.

### احتياطي التقلبات الدورية/ مصدر رأس المال المضاد للتقلبات الدورية

يمثل بند احتياطي التقلبات الدورية قيمة الاقتطاعات التي تمت وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) وبنسبة ١,٥٪ من صافي الأرباح بعد الضرائب، حيث توقف البنك عن اقتطاع هذه النسبة وإضافتها إلى بند الإحتياطي بموجب تعليمات رقم (٢٠١٨/٠١) والتي حددت ما نسبته ٠,٥٧٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر كمصدر رأس المال المضاد للتقلبات الدورية، وقد سمحت التعليمات المصارف استغلال المبالغ المكونة في بند احتياطي التقلبات الدورية لأغراض هذا المصدر، وبموجب التعليمات رقم (٢٠١٩/١٣) تم احتساب ما نسبته ٠,٦٦٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر كمصدر رأس المال المضاد للتقلبات الدورية لعام ٢٠١٩، علماً أنه يطلب من المصارف الالتزام بمتطلبات الإفصاح عن مصدر رأس المال المضاد للتقلبات الدورية اعتباراً من ٣١ آذار ٢٠٢٣، بحيث يحظر على المصارف التصرف بالمبالغ المرصدة في بند احتياطي التقلبات الدورية لأي غرض إلا بموجب الموافقة الخطية المسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

٢٩. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
		ربح الفترة العائد لمساهمي الشركة الأم
٦,٠٧٩,٩١٦	٦,١٩٧,٥٤٩	
		المعدل المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها
٩٦,٤٣٣,٧٩٦	٩٦,٤٣٣,٧٩٦	
		الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة
٠,٠٦٣	٠,٠٦٤	

٣٠. مخصص خسائر ائتمانية متوقعة، بالصافي

يمثل هذا البند أثر معيار التقارير المالية رقم (٩) على الموجودات المالية حسب الجدول أدناه:

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
٤,٢٥٩,٦٦٠	٤,٥٤٢,٣٠٧	خسائر ائتمانية على تسهيلات ائتمانية مباشرة من المرحلة الثالثة
(٢,٠٤٨,٧١٨)	(٢,٥١٢,٩٦٥)	استرداد خسائر ائتمانية على تسهيلات ائتمانية مباشرة من المرحلة الثالثة
١,٢٣٦,٤٣٢	١,١٢٦,٠٠٠	صافي إضافات والتناقلات يبين مخصصات الخسائر الائتمانية للتسهيلات
٣٠,١١٩	-	المباشرة من المرحلتين الأولى والثانية
(١٠,٩٩٣)	٧٤,٠٠٠	خسائر ائتمانية متوقعة على أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٩,٩٣١	-	خسائر (استرداد) ائتمانية متوقعة على موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٢٢,٤٩٢	(٣٥,٣٨٤)	خسائر ائتمانية متوقعة على تسهيلات ائتمانية غير المباشرة
٣,٧٨٨,٩٢٣	٣,١٩٣,٩٥٨	مخصصات (استرداد) على تسهيلات ائتمانية مباشرة مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات

### ٣١. صافي أرباح موجودات مالية

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٥٢,٤٦٤	٨٩٠,١٤٧
(٨,١٢٨)	٥٥٨,٠٤٥
١٤٤,٣٣٦	١,٤٤٨,١٩٢

توزيعات أرباح من موجودات مالية بالقيمة العادلة  
أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

### ٣٢. النقد وما في حكمه

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٠٧,٤٨٠,١٣٤	٢٨٥,٦٨١,٤٤٤
١٦٣,٢٨٣,٧٣٧	١٣٢,١٦٢,٥٠٢
(٦٨,٠٩١,٣٤٦)	(١٦,٤٤٣,٤٢٧)
(١٨,٢٨٩,٥٩٩)	(١٥,٩٤٧,٣٤٠)
(٨٩,٣٤٨,٢٣٠)	(١٠٢,٩٠٣,٨٦٥)
١٩٥,٠٣٤,٦٩٦	٢٨٢,٥٤٩,٣١٤

نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية  
يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر  
ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية وسلطة النقد التي تستحق خلال ثلاثة أشهر  
نقد مقيد السحب  
متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي

### ٣٣. جهات ذات العلاقة

يعتبر البنك المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وأية شركات يسيطرون عليها أو لهم القدرة على التأثير بها (شركات لهم نصيب فيها) كجهات ذات علاقة. تمت خلال الفترة /السنة معاملات مع هذه الجهات كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٧,٥٧٢,١٦٩	٧,٣٣٠,٤٣٨
٢١,٦٤١,٤٠٦	١٣,١٨٧,٣٧٨
٢,٦٥٠,٧٧٢	٣,٥٨٢,٥٤٩
٥,٩١١,٢٠٥	٤,٢٨٥,٦٧٦
٤١١,٨٠٠	١٨٨,٥٠٠
٦٤,٣٤٣	٢٣,٩٩٥
١,١٠٨,٧٥٩	٢٩٦,٥٥٦
٣٩٢,٦٥٤	٤٨٥,٢٣٣
٣,٧٤٤,٧٤١	٥,٣٣١,٠٠٩

### بنود داخل قائمة المركز المالي:

مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية*	تسهيلات ائتمانية مباشرة
مساهمون واطراف ذوي صلة للمساهمين*	تسهيلات ائتمانية مباشرة
مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية*	ودائع العملاء
مساهمون واطراف ذوي صلة للمساهمين*	ودائع العملاء
مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية*	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المستحقة
مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية*	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
مساهمون واطراف ذوي صلة للمساهمين*	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية*	السقوف غير المستغلة
مساهمون واطراف ذوي صلة للمساهمين*	السقوف غير المستغلة

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٧٩٤,٧٦٩	٦٨٢,٧٥٩	الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة وأخرى*	فوائد وعمولات دائنة
٣٢,٦٠٣	٧٢,٣٦٤	الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة وأخرى*	فوائد وعمولات مدينة
١,٢٧٨,٧٢٥	١,٠٤٦,٠٤٩	الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة وأخرى*	رواتب ومكافآت
٢٦٢,٧٤٩	٣٢٠,٧٤٠	الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة وأخرى*	بدل حضور جلسات ومكافآت مجلس الإدارة

\* يتضمن هذا البند مدرء الفروع وموظفين من غير الادارة التنفيذية وأقاربهم ومساهمين غير رئيسيين وذلك حسب ما يتم الإفصاح عنه لسلطة النقد الفلسطينية.

- تشكل التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ما نسبته ٢.٣٥% و ٣.٥٢% ، على التوالي، من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة.
- تشكل التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ما نسبته ١٣,٧٩% و ٢٢,١٨% على التوالي، من قاعدة رأسمال البنك.
- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة بالدولار الأمريكي بين ٢.٤% إلى ٧.٥%.
- تتراوح أسعار الفائدة على الودائع بالدولار الأمريكي بين ١.٥% إلى ٤.٠٥%.
- تتراوح أسعار الفائدة على الودائع باليورو بين ٠,٥% إلى ٢%.

٣٤ . قياس القيمة العادلة

فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

قياس القيمة العادلة باستخدام					
معطيات جوهريّة لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)	معطيات جوهريّة يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	أسعار التداول في أسواق مالية نشطة (المستوى الأول)	المجموع	تاريخ القياس	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
-	-	٨٢٥,١٦٩	٨٢٥,١٦٩	٣٠ حزيران ٢٠٢١	<b>موجودات مالية بالقيمة العادلة:</b> موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (إيضاح ٧):
-	-	٣,٣٣٧,٦١٩	٣,٣٣٧,٦١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (إيضاح ٨): مدرجة - بورصة فلسطين
-	-	٢٤,٩١٨,٢٧٩	٢٤,٩١٨,٢٧٩	٣٠ حزيران ٢٠٢١	مدرجة - أسواق أجنبية
١,٠١٨,٢٥٠	-	-	١,٠١٨,٢٥٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	غير مدرجة
					<b>موجودات مالية تم الإفصاح عنها بالقيمة العادلة:</b> موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ٩):
١٧,٠٥٦,٤٢٠	-	-	١٧,٠٥٦,٤٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	سندات دين أجنبية - غير مدرجة
١٥,٤٢٢,٨٠٩	-	-	١٥,٤٢٢,٨٠٩	٣٠ حزيران ٢٠٢١	سندات دين محلية - غير مدرجة
١٥,٣٢٨,٠٨٦	-	-	١٥,٣٢٨,٠٨٦	٣٠ حزيران ٢٠٢١	اذونات الخزينة
قياس القيمة العادلة باستخدام					
معطيات جوهريّة لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)	معطيات جوهريّة يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	أسعار التداول في أسواق مالية نشطة (المستوى الأول)	المجموع	تاريخ القياس	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
-	-	٨٤,٧٤٠	٨٤,٧٤٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	<b>موجودات مالية بالقيمة العادلة:</b> موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (إيضاح ٧): مدرجة - بورصة فلسطين
-	-	٢,٢٦٥,٣١١	٢,٢٦٥,٣١١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (إيضاح ٨): مدرجة - بورصة فلسطين
-	-	١٠,٧١٦,٦٣٢	١٠,٧١٦,٦٣٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	مدرجة - أسواق أجنبية
٩١٥,٧١٣	-	-	٩١٥,٧١٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	غير مدرجة
					<b>موجودات مالية تم الإفصاح عنها بالقيمة العادلة:</b> موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ٩):
١٧,٠٥٦,٤٢٠	-	-	١٧,٠٥٦,٤٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	سندات دين أجنبية - غير مدرجة
١٥,٦١٦,٣٠٩	-	-	١٥,٦١٦,٣٠٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	سندات دين محلية - غير مدرجة

لم يتم خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ والعام المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ إجراء تحويلات لأدوات مالية بين المستويين الأول والثاني كما لم يتم إجراء أية تحويلات من وإلى المستوى الثالث.

القيمة العادلة للأدوات المالية

يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١:

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٨٠,٢٥٣,٠٨٧	٢٨٥,٦٨١,٤٤٤	٢٨٠,٢٥٣,٠٨٧	٢٨٥,٦٨١,٤٤٤	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٤٧,٥٤٣,٢٩٤	١٣٢,١٦٢,٥٠٢	١٤٧,٥٤٣,٢٩٤	١٣٢,١٦٢,٥٠٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٤٦,٩٦٨,٤٧٤	٨٧٤,٢٤٣,٥٥٢	٨٤٦,٩٦٨,٤٧٤	٨٧٤,٢٤٣,٥٥٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من
٨٤,٧٤٠	٨٢٥,١٦٩	٨٤,٧٤٠	٨٢٥,١٦٩	خلال قائمة الدخل
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من
				خلال الدخل الشامل:
١٢,٩٨١,٩٤٣	٢٨,٢٥٥,٨٩٨	١٢,٩٨١,٩٤٣	٢٨,٢٥٥,٨٩٨	أسهم مدرجة
٩١٥,٧١٣	١,٠١٨,٢٥٠	٩١٥,٧١٣	١,٠١٨,٢٥٠	أسهم غير مدرجة
				موجودات مالية بالكلفة المطفأة:
١٧,٠٥٦,٤٢٠	١٧,٠٥٦,٤٢٠	١٧,٠٥٦,٤٢٠	١٧,٠٥٦,٤٢٠	سندات دين أجنبية - غير مدرجة
١٥,٦١٦,٣٠٩	١٥,٤٢٢,٨٠٩	١٥,٦١٦,٣٠٩	١٥,٤٢٢,٨٠٩	سندات دين محلية - غير مدرجة
-	١٥,٣٢٨,٠٨٦	-	١٥,٣٢٨,٠٨٦	أذونات الخزينة
١٤,٩٠٥,٦٨٧	١٦,٦٦٨,٢٩٦	١٤,٩٠٥,٦٨٧	١٦,٦٦٨,٢٩٦	موجودات مالية أخرى
١,٣٣٦,٣٢٥,٦٦٧	١,٣٨٦,٦٦٢,٤٢٦	١,٣٣٦,٣٢٥,٦٦٧	١,٣٨٦,٦٦٢,٤٢٦	مجموع الموجودات
				<b>مطلوبات مالية</b>
٨٦,٥٢٢,٧٤٤	٧٢,٥٨٢,٠٢٠	٨٦,٥٢٢,٧٤٤	٧٢,٥٨٢,٠٢٠	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
٢,١٥٠,٤٧٥	٥,٢٩٩,٦٧٧	٢,١٥٠,٤٧٥	٥,٢٩٩,٦٧٧	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٠١٠,٨٩٦,٨١٠	١,٠٤٦,٤٦٥,٦٤٩	١,٠١٠,٨٩٦,٨١٠	١,٠٤٦,٤٦٥,٦٤٩	ودائع العملاء
٨٩,١١٥,٨٤١	١١٤,٦٠١,٦٠٥	٨٩,١١٥,٨٤١	١١٤,٦٠١,٦٠٥	تأمينات نقدية
١٣,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٨٠٠,٠٠٠	١٣,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٨٠٠,٠٠٠	قروض مساندة
٩,٨١٠,٦٠٠	٩,٣٧٤,٦٦٥	٩,٨١٠,٦٠٠	٩,٣٧٤,٦٦٥	قروض الاستدامة من سلطة النقد
١٥,٤٨٦,٠٢١	١٤,٦٩٥,١٦٤	١٥,٤٨٦,٠٢١	١٤,٦٩٥,١٦٤	التزامات عقود الإيجار
٣٩,٠١٦,٣٦١	٢٨,٣٦٧,٠٣٥	٣٩,٠١٦,٣٦١	٢٨,٣٦٧,٠٣٥	مطلوبات مالية أخرى
١,٢٦٥,٩٩٨,٨٥٢	١,٣٠٢,١٨٥,٨١٥	١,٢٦٥,٩٩٨,٨٥٢	١,٣٠٢,١٨٥,٨١٥	مجموع المطلوبات

٣٥ . معلومات عن قطاعات أعمال البنك

أ. معلومات عن أنشطة البنك:

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 والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من الشركات والمؤسسات.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخبزينة وإدارة أموال البنك والاستثمارات.

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

المجموع						
٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	أخرى	الخبزينة	خدمات مصرفية للشركات	خدمات مصرفية للأفراد	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٩,١٣١,٥٤٧	٣٩,٩٦٢,١٥٠	٣,٣٠٢,٤٦٣	٥,٥٤١,٨١٣	١٧,٣٨٠,٠٩١	١٣,٧٣٧,٧٨٣	إجمالي الإيرادات
(٣,٧٨٨,٩٢٣)	(٣,١٩٣,٩٥٨)	-	(٧٤,٠٠٠)	(٢,٠١٤,٧١٣)	(١,١٠٥,٢٤٥)	(مخصص) استرداد خسائر الائتمان
٣٥,٣٤٢,٦٢٤	٣٦,٧٦٨,١٩٢					نتائج قطاع الأعمال
(٢٨,٨٩٩,٧٥١)	(٢٨,١٨٥,٤١٦)					مصاريف غير موزعة
٦,٤٤٢,٨٧٣	٨,٥٨٢,٧٧٦					الربح قبل الضرائب
(٣٦٣,٣٩٦)	(٢,١٧١,٧٧٥)					مصروف الضرائب
٦,٠٧٩,٤٧٧	٦,٤١١,٠٠١					ربح الفترة
٢,٦٢٤,٦٧٩	٢,٠٦٣,٤٩٢					<b>معلومات أخرى</b>
٢,٥٢٤,٠٢٦	٢,٧٥٢,٢٣٧					مصاريف رأسمالية
						استهلاكات وإطفاءات
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١					
١,٣٩٦,٨٨٢,٦٧١	١,٤٤٦,٤٤٧,٧٨٠	٧٤,٧٥١,٨٦٩	٤٩٧,٤٥٢,٣٥٩	٥٤٢,٦٤٧,٩٩٥	٣٣١,٥٩٥,٥٥٧	إجمالي موجودات القطاع
١,٢٧٦,٣٤٣,٧٤٨	١,٣١٥,٦٢٤,١٧٩	٦٥,٩٨٠,٠٢٢	٨٨,٦٨١,٦٩٧	٢٦٧,٢٣٣,٢٧٥	٨٩٣,٧٢٩,١٨٥	إجمالي مطلوبات القطاع

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات البنك والمصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		دولي		محلي		
٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٩,١٣١,٥٤٧	٣٩,٩٦٢,١٥٠	١,٠٨٦,٣٧٠	٩٠٩,٧٩٦	٣٨,٠٤٥,١٧٧	٣٩,٠٥٢,٣٥٤	إجمالي الإيرادات
٢,٦٢٤,٦٧٩	٢,٠٦٣,٤٩٢	-	-	٢,٦٢٤,٦٧٩	٢,٠٦٣,٤٩٢	المصاريف الرأسمالية
المجموع	المجموع	دولي	دولي	محلي	محلي	
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٣٩٦,٨٨٢,٦٧١	١,٤٤٦,٤٤٧,٧٨٠	٢٠١,٦٨٩,٦٣٤	٢٣٦,٨٢٠,٧١٣	١,١٩٥,١٩٣,٠٣٧	١,٢٠٩,٦٢٧,٠٦٧	مجموع الموجودات

### ٣٦ . إرتباطات والتزامات محتملة

على البنك بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموحدة التزامات محتملة مقابل ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	كفالات
٤٧,٢٨٤,٥٠٦	٤٧,٠١٣,٠٠٧	
٨,٤٠٠,٥٠٥	١٠,٩٤٦,١٦٣	إعتمادات مستندية
١,٠٣٦,٢٣٤	٦٠١,٧٠٧	قبولات
٧٢,٦٩٩,٤٠٤	٣٩,٩٥٨,١٥٢	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١٢٩,٤٢٠,٦٤٩	٩٨,٥١٩,٠٢٩	
(٣٣٠,٥٢٢)	(٣٣٠,٥٢٢)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة (إيضاح ٢٦)
١٢٩,٠٩٠,١٢٧	٩٨,١٨٨,٥٠٧	

بلغت العقود الآجلة لبيع وشراء العملات للعملاء القائمة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مبلغ ٧٩,٦١٣,٤٩٥ دولار أمريكي ومبلغ ٧٢,٦٤٨,٩٢٧ دولار أمريكي، على التوالي، ولا يتم الإفصاح عنها ضمن الارتباطات والالتزامات المحتملة نظراً لقيام البنك بتغطية مخاطر هذه العقود عبر إبرام عقود مقابلة لها لدى بنوك أخرى، بالإضافة إلى قيامه بحجز تأمينات نقدية بنسبة ٥٪ إلى ١٠٪ من كل عقد لتغطية أية انحرافات قد تحدث في الأسعار أو عدم التزام العميل بالعقد.

فيما يلي الحركة على إجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:

٣٠ حزيران ٢٠٢١				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٢٩,٤٢٠,٦٤٩	-	-	١٢٩,٤٢٠,٦٤٩	رصيد بداية الفترة
(٣٠,٩٠١,٦٢٠)	-	-	(٣٠,٩٠١,٦٢٠)	صافي التغير خلال الفترة
٩٨,٥١٩,٠٢٩	-	-	٩٨,٥١٩,٠٢٩	رصيد نهاية الفترة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨٨,٩١٠,٩٦١	-	-	٨٨,٩١٠,٩٦١	رصيد بداية السنة
٤٠,٥٠٩,٦٨٨	-	-	٤٠,٥٠٩,٦٨٨	صافي التغير خلال السنة
١٢٩,٤٢٠,٦٤٩	-	-	١٢٩,٤٢٠,٦٤٩	رصيد نهاية السنة

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

٣٠ حزيران ٢٠٢١

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٣٠,٥٢٢	-	-	٣٣٠,٥٢٢	رصيد بداية الفترة
-	-	-	-	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة
				خلال الفترة
٣٣٠,٥٢٢	-	-	٣٣٠,٥٢٢	رصيد نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٣٠,٥٩١	-	-	٢٣٠,٥٩١	رصيد بداية السنة
٩٩,٩٣١	-	-	٩٩,٩٣١	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة
				خلال السنة
٣٣٠,٥٢٢	-	-	٣٣٠,٥٢٢	رصيد نهاية السنة

٣٧. إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأس المال البنك هو الحفاظ على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط البنك ويُعظم حقوق المساهمين. يقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات الظروف الإقتصادية وطبيعة العمل.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			٣٠ حزيران ٢٠٢١		
نسبته إلى الموجودات	نسبته إلى الموجودات	المبلغ	نسبته إلى الموجودات	نسبته إلى الموجودات	المبلغ
المرجحة بالمخاطر	المرجحة بالمخاطر	دولار أمريكي	المرجحة بالمخاطر	المرجحة بالمخاطر	دولار أمريكي
%	%		%	%	
١٤,٧٢	٩,٧٧	١٣٦,٤٦٧,٩١١	١٤,٢٤	١٠,٢٨	١٤٨,٦٩٤,٨١٣
١١,٢٣	٧,٩٩	١١١,٦١٦,٨٦٥	١١,٩٥	٨,٦٣	١٢٤,٨٣٧,٨١٣

يحتفظ البنك برأسمال مدفوع مناسب لأغراض مواجهة المخاطر التشغيلية، ويقوم أيضاً بمراقبة كفاية رأس المال وفقاً لإطار بازل امتثالاً لسلطة النقد الفلسطينية.

يقوم البنك بإدارة رأس المال بشكل يضمن استمرارية عملياته التشغيلية وتحقيق أعلى عائد ممكن على حقوق الملكية، ويتكون رأس المال وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٨) المستندة لمقررات بازل III كما هو مبين في الجدول التالي:

٣٠ حزيران ٢٠٢١	إجمالي رأس المال الأساسي للأسهم العادية
دولار أمريكي	ينزل: التعديلات الرقابية:
١٣٠,٨٢٣,٦٠١	الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى
(٣,٤٦٦,٩٤٣)	الاستثمارات المتبادلة في رؤوس أموال المصارف والشركات المالية وشركات التأمين
(٢,٥١٨,٨٤٥)	صافي حقوق حملة الأسهم العادية CET١
١٢٤,٨٣٧,٨١٣	رأس المال الإضافي (Additional T١)
-	الشريحة الأولى لرأس المال
١٢٤,٨٣٧,٨١٣	الشريحة الثانية لرأس المال
٢٣,٨٥٧,٠٠٠	قاعدة رأس المال
١٤٨,٦٩٤,٨١٣	
	<b>الأصول المرجحة بالمخاطر</b>
٩٣٢,٠٦٨,٢٥٧	مخاطر الائتمان
-	مخاطر السوق
١١٢,٤٩١,٧٣٣	المخاطر التشغيلية
١,٠٤٤,٥٥٩,٩٩٠	<b>مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر</b>
١,٤٤٦,٤٤٧,٧٨٠	مجموع الأصول (قائمة المركز المالي الموحدة)
%	
١١,٩٥	نسبة الأسهم العادية (CET١) إلى الأصول المرجحة بالمخاطر
١١,٩٥	نسبة الشريحة الأولى إلى الأصول المرجحة بالمخاطر
٢,٢٨	نسبة الشريحة الثانية إلى الأصول المرجحة بالمخاطر
١٤,٢٤	نسبة كفاية رأس المال
٨,٦٣	نسبة الشريحة الأولى إلى الأصول
١٠,٢٨	نسبة رأس المال التنظيمي إلى الأصول

٣١ كانون الأول

٢٠٢٠

دولار أمريكي

١١٧,٣٥٦,٢١٢

(٣,٥٠٨,٤٨٤)

-

(٢,٢٣٠,٨٦٣)

١١١,٦١٦,٨٦٥

-

١١١,٦١٦,٨٦٨

٢٤,٨٥١,٠٤٣

١٣٦,٤٦٧,٩١١

٨٧٤,٣٥٢,٩١٩

٧,١٩٧,١٧٣

١١٢,٤٩١,٧٣٣

٩٩٤,٠٤١,٨٢٥

١,٣٩٦,٨٨٢,٦٧١

%

١١,٢٣

١١,٢٣

٢,٥٠

١٤,٧٢

٧,٩٩

٩,٧٧

إجمالي رأس المال الأساسي للأسهم العادية

ينزل:

التعديلات الرقابية:

الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى

الاستثمارات في رؤوس أموال الشركات التابعة غير الموحد حساباتها مع حسابات المصرف

الاستثمارات المتبادلة في رؤوس أموال المصارف والشركات المالية وشركات التأمين

صافي حقوق حملة الأسهم العادية CET١

رأس المال الإضافي (Additional T١)

الشريحة الأولى لرأس المال

الشريحة الثانية لرأس المال

قاعدة رأس المال

الأصول المرجحة بالمخاطر

مخاطر الائتمان

مخاطر السوق

المخاطر التشغيلية

مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر

مجموع الأصول (قائمة المركز المالي الموحدة)

نسبة الأسهم العادية (CET١) إلى الأصول المرجحة بالمخاطر

نسبة الشريحة الأولى إلى الأصول المرجحة بالمخاطر

نسبة الشريحة الثانية إلى الأصول المرجحة بالمخاطر

نسبة كفاية رأس المال

نسبة الشريحة الأولى إلى الأصول

نسبة رأس المال التنظيمي إلى الأصول

## نسبة تغطية السيولة

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

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة تغطية السيولة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١:

القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)	القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٠٣,٥٩١,٢٥٥		<b>مجموع الأصول عالية الجودة</b>
		<b>ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:</b>
١٧,٠٤٥,٤٧١	٣٤٠,٩٠٩,٤٢٤	أ- الودائع المستقرة
٤٠,٤٧٧,٢٩٨	٣١٧,٨١٥,٣٧٥	ب- الودائع الأقل استقراراً
		<b>الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:</b>
-	-	أ- الودائع التشغيلية
١٦٢,٨٨٧,٧٩٨	٣٤٨,٧٢٩,٠٣٥	ب- الودائع غير التشغيلية
		<b>الودائع والتمويل المضمون</b>
		<b>التدفقات النقدية الخارجة الناتجة من عقود المشتقات:</b>
١١٠,٦٢٦,٦٧٠	١١٠,٦٢٦,٦٧٠	أ- تدفقات خارجة ذات علاقة بصافي التعرضات للمشتقات
-	-	أ- تدفقات خارجة ذات علاقة بمتطلبات الضمانة لتلك العقود
٢٦,٥٤٠,٤٠٨	٣٩,٩٥٨,١٥٢	<b>خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم</b>
٣٦٠,٤٩١,٩٣٩		<b>إجمالي التدفقات النقدية الخارجة</b>
		<b>الإقراض المضمون</b>
٣٤,٩٠٦,٧٩٩	٦٩,٨١٣,٥٩٧	<b>التدفقات النقدية الداخلة من القروض المنتظمة</b>
١١٢,٦٢٦,٣٩٦	١١٢,٦٢٦,٣٩٦	<b>أي تدفقات نقدية تعاقدية داخلية أخرى</b>
٢٣٦,٣٤٠,٢٤٩	٣٠٩,٤٢٦,٠٣٣	<b>إجمالي التدفقات النقدية الداخلة</b>
-		<b>صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات</b>
٣٠٣,٥٩١,٢٥٥		<b>مجموع الاصول عالية الجودة بعد التعديلات</b>
١٢٤,١٥١,٦٩٠		<b>صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات</b>
٢٤٥%		<b>نسبة تغطية السيولة (%)</b>

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة تغطية السيولة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دولار أمريكي	القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دولار أمريكي	
٢٨٠,٢٥٣,٠٨٨		<b>مجموع الأصول عالية الجودة</b>
		<b>ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:</b>
١٧,١٣٣,١٧٦	٣٤٢,٦٦٣,٥٢٦	أ- الودائع المستقرة
٣٩,٧٠١,٩٨٨	٣١٥,٦٤٥,٥٧٤	ب- الودائع الأقل استقراراً
		<b>الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:</b>
-	-	أ- الودائع التشغيلية
١٤٤,٤٣٨,٩١٥	٣١١,٥٥١,٧٥٧	ب- الودائع غير التشغيلية
		<b>الودائع والتمويل المضمون</b>
		<b>التدفقات النقدية الخارجة الناتجة من عقود المشتقات:</b>
٩٦,٠٢٣,٥٠٨	٩٦,٠٢٣,٥٠٨	أ- تدفقات خارجة ذات علاقة بصافي التعرضات للمشتقات
-	-	أ- تدفقات خارجة ذات علاقة بمتطلبات الضمانة لتلك العقود
٢٧,٤٣٢,٣٥١	٤٠,٢٠٩,٩٨٦	<b>خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم</b>
٣٢٧,٥٦٠,٧٤٤		<b>إجمالي التدفقات النقدية الخارجة</b>
		<b>الإقراض المضمون</b>
١٤,٦٢٠,١٠٧	٢٩,٢٤٠,٢١٥	التدفقات النقدية الداخلة من القروض المنتظمة
٩٦,٠٢٣,٥٠٨	٩٦,٠٢٣,٥٠٨	أي تدفقات نقدية تعاقدية داخلة أخرى
٢١٨,٣٢١,٧٩٥	٢٧٢,٨٠٧,٠١٧	<b>إجمالي التدفقات النقدية الداخلة</b>
١٠٩,٢٣٩,٩٥٠		<b>صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات</b>
٢٨٠,٢٥٣,٠٨٨		<b>مجموع الاصول عالية الجودة بعد التعديلات</b>
١٠٩,٢٣٩,٩٥٠		<b>صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات</b>
٢٥٧%		<b>نسبة تغطية السيولة (%)</b>

## نسبة صافي التمويل المستقر

تم اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٥) بشأن تطبيق نسبة صافي التمويل المستقر، حيث تهدف نسبة صافي التمويل المستقر إلى تعزيز إدارة مخاطر السيولة لدى البنك من خلال الاحتفاظ بمصادر تمويل أكثر استقراراً لمواءمة استحقاقات الأصول داخل وخارج الميزانية، والحد من اعتماد البنك على مصادر تمويل قصيرة الأجل وغير مستقرة في تمويل أصولها.

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة صافي التمويل المستقر كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١:

دولار أمريكي	
	رأس المال الرقابي
١٤٦,٣٥١,٦١١	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (المستقرة)
٥١٩,٤٤٨,٨٩٤	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (لأقل استقراراً)
٤٢٦,٦٩٩,٢٨٩	التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون
٧٠,٨٥٩,١٧٠	تمويل وودائع أخرى
٦١,٤٣٨,٠٠٠	فئات الالتزامات الأخرى (والتي لم يتم إدراجها في الفئات أعلاه)
١,٢٢٤,٧٩٦,٩٦٤	إجمالي التمويل المستقر المتاح
٧٧٠,١٠٠	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الأول غير المرهونة
-	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (أ) غير المرهونة
٤,٤٧٤,٠٩٤	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (ب) غير المرهونة
١٣,٢١٦,٢٠٠	القروض والودائع غير المرهونة المقدمة للمؤسسات المالية للقروض المضمونة بأصول عالية الجودة
٧٧٩,٣٨٥,٠٩٤	القروض
٢,٠٠٠,٠٠٠	أدوات الدين المصدرة أو المضمونة من المؤسسات المالية والبنوك
٢٦,٩٨٠,٥٠٠	الاستثمارات غير المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه
١٦,٥١٤,٨١٧	الاستثمارات المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه
٤٠,٨١٨,٩٢٠	القروض غير المنتظمة
٧٥,٧٥٦,٠٠٠	جميع الأصول الأخرى
١,٩٩٧,٩٠٨	تسهيلات الائتمان والسيولة غير القابلة للإلغاء والقابلة للإلغاء المشروطة
٢,٨٥١,٨٠٤	الالتزامات المتعلقة بعمليات تمويل التجارة
٩٦٤,٧٦٥,٤٣٧	إجمالي التمويل المستقر المطلوب
١٢٧%	نسبة صافي التمويل المستقر كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة صافي التمويل المستقر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

دولار أمريكي	
١٤١,١٤٣,٥٩٢	رأس المال الرقابي
٣٢٩,١٥٧,٣٠٠	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (المستقرة)
٤٠٨,٩٨٢,٢٠٠	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (لأقل استقراراً)
١٥٨,٠٥٠,٠٠٠	التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون
-	تمويل وودائع أخرى
-	فئات الالتزامات الأخرى (والتي لم يتم إدراجها في الفئات أعلاه)
١,٠٣٧,٣٣٣,٠٩٢	إجمالي التمويل المستقر المتاح
-	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الأول غير المرهونة
-	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (أ) غير المرهونة
٢,٦٠٩,٠٠٠	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (ب) غير المرهونة
١٤,٧٥٤,٣٠٠	القروض والودائع غير المرهونة المقدمة للمؤسسات المالية للقروض المضمونة بأصول عالية الجودة
٦٤١,٠٠٨,٣٠٠	القروض
٢,٠٠٠,٠٠٠	أدوات الدين المصدرة أو المضمونة من المؤسسات المالية والبنوك
٢٦,٩٤٨,٢٧٨	الاستثمارات غير المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه
٧,٦٦٥,٠٠٠	الاستثمارات المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه
٤٢,١٠٩,٩١٥	القروض غير المنتظمة
٧٠,٩٨٨,٠٠٠	جميع الأصول الأخرى
٢,٠١٠,٥٠٠	تسهيلات الائتمان والسيولة غير القابلة للإلغاء والقابلة للإلغاء المشروطة
٢,٧٨١,٧٥٠	الالتزامات المتعلقة بعمليات تمويل التجارة
٨١٢,٨٧٥,٠٤٣	إجمالي التمويل المستقر المطلوب
٪١٢٨	نسبة صافي التمويل المستقر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

### ٣٨. القضايا المقامة على البنك

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك (٤٠) و(٤٧) قضية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك. بلغت قيمة القضايا مبلغ يعادل ١٧,٠٧٥,٩٣٠ دولار أمريكي و ١٥,٤٩٦,٩٧٠ دولار أمريكي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، وفي تقدير إدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية إلتزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهتها.

٣٩. تأثير فايروس كورونا (كوفيد ١٩) على احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية ذات العلاقة

#### احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية من إدارة البنك اصدار 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 الاخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

قام البنك بتقييم المقترضين بحثاً عن مؤشرات أخرى تدل على عدم الرغبة في الدفع، مع الأخذ في الاعتبار النظر في السبب الكامن وراء أي صعوبة مالية وما إذا كان من المحتمل أن تكون مؤقتة باعتبارها نتيجة لانتشار كوفيد-١٩ أو على المدى الطويل.

#### تعليمات سلطة النقد الفلسطينية ذات العلاقة

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

كما أصدرت سلطة النقد الفلسطينية بتاريخ ٢٢ تموز ٢٠٢٠ تعليمات رقم (٢٠٢٠/٢٧) بشأن التخفيف من آثار الأزمة المالية وأزمة فايروس كورونا، حيث تضمنت مجموعة من القرارات لتحديد الإجراءات والتدابير اللازمة للتخفيف من الآثار الاقتصادية للأزمة والمساهمة في احتوائها وتمكين الاقتصاد من تجاوزها. وفقاً للتعليمات، قام البنك خلال السنة بمنح بعض عملائه سقف جاري مدين مؤقت لمدة ستة شهور لسداد الأقساط المستحقة من القروض وبسعر فائدة عقد القرض الأصلي منقوصاً منها ١٪.

رافق ذلك بعض الإجراءات التي قامت بها الحكومة الفلسطينية وسلطة النقد الفلسطينية (والتي كان لها أثر على القطاع المصرفي وأعمال البنك) كعدم إدراج العملاء ممن ترفض لهم شيكات لأسباب مالية ضمن قائمة العملاء المتخلفين عن الدفع وعدم تحميلهم العمولات المترتبة عن ذلك.

استجابةً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٢٠/٢٣)، بدأ البنك خلال عام ٢٠٢٠ برنامجاً لتخفيف المدفوعات لدعم عملائه المتأثرين من خلال تأجيل الأقساط المستحقة لمدة أربعة أشهر إلى ستة أشهر بحيث تم منحهم مهلة لتسديد أقساطهم المؤجلة. قام البنك بتأجيل/ هيكلية أقساط تسهيلات عملاء القطاعات الاقتصادية المتأثرة من شركات وأفراد.

أصدرت سلطة النقد الفلسطينية بتاريخ ٩ أيار ٢٠٢١ تعليمات رقم (٢٠٢١/٩) بشأن تمديد العمل بالتعليمات رقم (٢٠٢٠/٢٧)، والسماح بتطبيق التعليمات المشار إليها أعلاه على الأقساط المتوقع استحقاقها حتى تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، وتتم معالجة الالتزامات الائتمانية التي ستستحق على العملاء المتضررين نتيجة الأوضاع الاقتصادية الراهنة من خلال إعادة الهيكلة أو الجدولة، وذلك بهدف دعم التحديات التشغيلية وتمويل السيولة قصيرة الأجل وفقاً للشروط الواردة في التعليمات المشار إليها أعلاه.

#### برنامج الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية

وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٢١/٨) بشأن صندوق استدامة لتوفير التمويل للقطاعات الاقتصادية ويهدف تخفيف الآثار الاقتصادية لأزمة فيروس كورونا (كوفيد ١٩) على الأنشطة والمشاريع الاقتصادية خاصة المشاريع الصغيرة والمتوسطة، تم منح تسهيلات ضمن برنامج استدامة من سلطة النقد الفلسطينية بحيث يلتزم البنك باستيفاء فائدة بنسبة ٣٪ من المقترضين. بلغ رصيد التسهيلات ضمن برنامج قروض الاستدامة ٩,٣٧٤,٦٦٥ و ٩,٨١٠,٦٠٠ دولار أمريكي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، على التوالي.

#### **٤٠. تركيز المخاطر في المنطقة الجغرافية**

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