

بنك القدس مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير المدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٢٠

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

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لبنك القدس مساهمة عامة محدودة (البنك) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ 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 الموحدة". 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 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 تمكننا 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

تم تدقيق القوائم المالية للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ومراجعة القوائم المالية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ من قبل مدقق حسابات آخر، وتم تزويدنا بتقاريره غير المتحفظة حولهما والتي تم إصدارها بتاريخ ٣٠ آذار ٢٠٢٠ و٢٩ أيلول ٢٠١٩، على التوالي، قبل التعديلات المشار إليها في إيضاح (٣٧).

إرنست ويونغ - الشرق الأوسط

رخصة رقم ٢٠١٢/٢٠٦

عبدالله  
إرنست ويونغ  
سائد عبدالله

رخصة رقم ٢٠٠٣/١٠٥

رام الله - فلسطين

٨ تشرين أول ٢٠٢٠

عضو في مؤسسة إرنست ويونغ العالمية

## قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

معدلة إيضاح (٣٧)	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
مدققة	غير مدققة	مدققة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	إيضاح
<b>الموجودات</b>			
٢٤٢,٤٥٦,٥٠٥	٢٠٧,٤٨٠,١٣٤	٢٤٢,٤٥٦,٥٠٥	٤ نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٩١,٦٢٩,١٣٧	١٦٣,١٣٠,٩٣٥	١٩١,٦٢٩,١٣٧	٥ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٦,٣٤٠	١٦٢,٢٤٣	٨٦,٣٤٠	٦ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧٨٩,١٤٥,٧١٥	٨٤٠,١٥٧,٩٤٤	٧٨٩,١٤٥,٧١٥	٧ تسهيلات ائتمانية مباشرة
٥,٠٧٧,٥٧٣	٥,٠٧٧,٥٧٣	٥,٠٧٧,٥٧٣	٨ قروض مع حق إعادة الشراء بالقيمة العادلة
٨,١٨٩,٢٥٥	٧,٥٤٥,٩٥٠	٨,١٨٩,٢٥٥	٩ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٧,٩٦٥,٣٦٠	١٩,٣٦٢,٧٩٢	١٧,٩٦٥,٣٦٠	١٠ موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٥١٠,٣١١	١,٥١٠,٣١١	١,٥١٠,٣١١	١١ استثمار في شركة حليفة
٢٥,٥٦٨,٢١٦	٢٦,٠٠٨,٩٢٨	٢٥,٥٦٨,٢١٦	١٢ عقارات وآلات ومعدات
١٧,٦٦٣,٦٠٣	١٦,٢٧٦,١٩٠	١٧,٦٦٣,٦٠٣	١٣ حق استخدام الأصول
٥,٩٦٦,٣٤٩	٦,٠٦٤,٤٠٣	٥,٩٦٦,٣٤٩	١٤ مشاريع تحت التنفيذ
٣,٩٠٣,٦٨٩	٣,٨٩٩,٦٢٢	٣,٩٠٣,٦٨٩	١٥ موجودات غير ملموسة
٢,٣٦١,٥٩٨	٢,٨٢٩,٠٩٨	٢,٣٦١,٥٩٨	١٦ موجودات ضريبية مؤجلة
١٧,٢٩٦,٩٣٨	٢٢,٢٩١,٠٢٦	١٧,٢٩٦,٩٣٨	١٧ موجودات أخرى
١,٣٢٨,٨٢٠,٥٨٩	١,٣٢١,٧٩٧,١٤٩	١,٣٢٨,٨٢٠,٥٨٩	<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>			
<b>المطلوبات</b>			
٨٧,٨٥٨,٦٠٠	٨٢,٩٧٦,٠٠٠	٨٧,٨٥٨,٦٠٠	١٨ ودائع سلطة النقد الفلسطينية
١٩,٤١١,٩٦٢	٤٣,٠٩١,٣٤٦	١٩,٤١١,٩٦٢	١٩ ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٣٧,٥٩١,٩٨٠	٩٢٢,٠٨٩,٦٧٥	٩٣٧,٥٩١,٩٨٠	٢٠ ودائع العملاء
٩٣,٥٧٣,١٣٧	٨٨,٦٩١,٨٧٣	٩٣,٥٧٣,١٣٧	٢١ تأميمات نقدية
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٢ قروض مساندة
١٧,٢٩٨,٣٨٩	١٥,٨١٥,٨٥٢	١٧,٢٩٨,٣٨٩	٢٣ التزامات عقود الإيجار
٣,٣٦٤,٣٢٣	٣,٨٩٠,٠٣٥	٣,٣٦٤,٣٢٣	٢٤ مخصصات الضرائب
٦,٥٩٤,٥٤٩	٧,٠٤٩,٠٨١	٦,٥٩٤,٥٤٩	٢٥ مخصصات متنوعة
٣٤,٤٧٠,٨٥٠	٣٠,٤٦٧,٢٠٥	٣٤,٤٧٠,٨٥٠	٢٦ مطلوبات أخرى
١,٢١٥,١٦٣,٧٩٠	١,٢٠٨,٠٧١,٠٦٧	١,٢١٥,١٦٣,٧٩٠	<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>حقوق الملكية</b>			
٩٠,١٧٢,٧٥٠	٩٣,١٧٢,٧٥٠	٩٠,١٧٢,٧٥٠	١ رأس المال المدفوع
٨,٣٤٣,٦٠٤	٨,٣٤٣,٦٠٤	٨,٣٤٣,٦٠٤	٢٨ احتياطي إجباري
٣,١٨٢,٤٠٠	٣,١٨٢,٤٠٠	٣,١٨٢,٤٠٠	٢٨ احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٤,٧٥٧,٢٦٩	٤,٧٥٧,٢٦٩	٤,٧٥٧,٢٦٩	٢٨ احتياطي التقلبات الدورية
(٣,٠٦٧,٨٧٦)	(٣,٧٩٢,٧٠٥)	(٣,٠٦٧,٨٧٦)	٩ احتياطي القيمة العادلة
١٠,٢٦٨,٦٥٢	٧,٩٣٨,٢٠٣	١٠,٢٦٨,٦٥٢	أرباح مدورة
١١٣,٦٥٦,٧٩٩	١١٣,٦٠١,٥٢١	١١٣,٦٥٦,٧٩٩	<b>صافي حقوق ملكية مساهمي البنك</b>
-	١٢٤,٥٦١	-	حقوق جهات غير مسيطرة
١١٣,٦٥٦,٧٩٩	١١٣,٧٢٦,٠٨٢	١١٣,٦٥٦,٧٩٩	<b>صافي حقوق الملكية</b>
١,٣٢٨,٨٢٠,٥٨٩	١,٣٢١,٧٩٧,١٤٩	١,٣٢٨,٨٢٠,٥٨٩	<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

قائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة  
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران			
٢٠١٩	٢٠٢٠		
غير مدققة	غير مدققة		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	إيضاح	
٢٧,٧٤٧,٢٢٦	٢٨,٢٣٨,٠٢٣		الفوائد الدائنة
(٦,٧٣٤,٦٢٨)	(٧,٥٦٠,٦١٩)		الفوائد المدينة
٢١,٠١٢,٥٩٨	٢٠,٦٧٧,٤٠٤		صافي إيرادات الفوائد
٤,٦٨٩,٠٣٢	٤,٩٣٩,٨٥٦		صافي إيرادات العمولات
٢٥,٧٠١,٦٣٠	٢٥,٦١٧,٢٦٠		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٤,٣٦٢,٦٦١	٤,٠٨٠,٥٩٨		أرباح عملات أجنبية
١,٦٣٩,٢٠٤	٤,٦٣٨,٩٥٨	٢٩	المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢٨١,٥٦٨	١٤٤,٣٣٦		صافي أرباح موجودات مالية
٢٦١,٥٣٠	٢٩٩,٤٧٥		إيرادات أخرى، بالصافي
٣٢,٢٤٦,٥٩٣	٣٤,٧٨٠,٦٢٧		إجمالي الدخل
			المصروفات
(١٠,٩٣٩,٨٠١)	(١١,١١٣,٤٤٥)		نفقات الموظفين
(٦,١٠٨,٦٩٦)	(٦,٢٧٢,٤٠٢)		مصاريف تشغيلية أخرى
(٢,٥١٥,٣٨٥)	(٢,٥٢٤,٠٢٦)		استهلاكات وإطفاءات
(٥,٥٦١,٩٧٨)	(٨,٤٢٧,٨٨١)	٢٩	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٣٢,٨٢٣)	-	١١	حصة البنك من نتائج أعمال الشركة الحليفة
(٢٥,١٥٨,٦٨٣)	(٢٨,٣٣٧,٧٥٤)		إجمالي المصروفات
٧,٠٨٧,٩١٠	٦,٤٤٢,٨٧٣		ربح الفترة قبل الضرائب
(١,٣٦٣,٤١٣)	(٣٦٣,٣٩٦)	٢٤	مصروف الضرائب
٥,٧٢٤,٤٩٧	٦,٠٧٩,٤٧٧		ربح الفترة
			ويعود إلى:
٥,٧٢٤,٤٩٧	٦,٠٧٩,٩١٦		مساهمي البنك
-	(٤٣٩)		جهات غير مسيطرة
٥,٧٢٤,٤٩٧	٦,٠٧٩,٤٧٧		
٠,٠٦٣	٠,٠٦٥	٣٠	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة  
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
غير مدققة	غير مدققة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	إيضاح
٥,٧٢٤,٤٩٧	٦,٠٧٩,٤٧٧	
		ربح الفترة
		بنود الدخل الشامل الأخرى
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة:
(٢٢٣,٤٢٥)	(٧٢٤,٨٢٩)	٩ التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل
(٢٢٣,٤٢٥)	(٧٢٤,٨٢٩)	إجمالي بنود الدخل الشامل
٥,٥٠١,٠٧٢	٥,٣٥٤,٦٤٨	إجمالي الدخل الشامل للفترة
		ويعود إلى:
٥,٥٠١,٠٧٢	٥,٣٥٥,٠٨٧	مساهمي البنك
-	(٤٣٩)	جهات غير مسيطرة
٥,٥٠١,٠٧٢	٥,٣٥٤,٦٤٨	

## قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

صافي حقوق الملكية	حقوق جهات غير مسيطرة	المجموع	أرباح مدورة	احتياطيات				علاوة إصدار	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	دولار أمريكي	٣٠ حزيران ٢٠٢٠
١١٧,٥٢٥,٧٩٣	-	١١٧,٥٢٥,٧٩٣	١٣,٧٥٠,٧٤٧	(٣,٠٦٧,٨٧٦)	٤,٧٥٧,٢٦٩	٣,١٨٢,٤٠٠	٨,٧٣٠,٥٠٣	-	٩٠,١٧٢,٧٥٠	الرصيد في بداية الفترة
(٣,٨٦٨,٩٩٤)	-	(٣,٨٦٨,٩٩٤)	(٣,٤٨٢,٠٩٥)	-	-	-	(٣٨٦,٨٩٩)	-	-	تعديلات سنوات سابقة - إيضاح (٣٧)
١١٣,٦٥٦,٧٩٩	-	١١٣,٦٥٦,٧٩٩	١٠,٢٦٨,٦٥٢	(٣,٠٦٧,٨٧٦)	٤,٧٥٧,٢٦٩	٣,١٨٢,٤٠٠	٨,٣٤٣,٦٠٤	-	٩٠,١٧٢,٧٥٠	الرصيد في بداية الفترة - بعد التعديل
١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	دفعات استثمار في شركة تابعة
٦,٠٧٩,٤٩٧	(٤٣٩)	٦,٠٧٩,٩١٦	٦,٠٧٩,٩١٦	-	-	-	-	-	-	ربح الفترة
(٧٢٤,٨٢٩)	-	(٧٢٤,٨٢٩)	-	(٧٢٤,٨٢٩)	-	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
٥,٤٧٩,٦٤٨	١٢٤,٥٦١	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	الرصيد في نهاية الفترة (غير مدقق)
<b>٣٠ حزيران ٢٠١٩</b>										
١١١,٤٤٣,١٠٩	-	١١١,٤٤٣,١٠٩	٨,٣٢٥,٩٥٠	(٢,٦٠٣,٠١٢)	٤,٧٥٧,٢٦٩	٣,١٨٢,٤٠٠	٧,٦٠٧,٧٥٢	٦,٦٠٢,٠٨٣	٨٣,٥٧٠,٦٦٧	الرصيد في بداية الفترة
٥,٧٢٤,٤٩٧	-	٥,٧٢٤,٤٩٧	٥,٧٢٤,٤٩٧	-	-	-	-	-	-	ربح الفترة
(٢٢٣,٤٢٥)	-	(٢٢٣,٤٢٥)	-	(٢٢٣,٤٢٥)	-	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
٥,٥٠١,٠٧٢	-	٥,٥٠١,٠٧٢	٥,٧٢٤,٤٩٧	(٢٢٣,٤٢٥)	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
-	-	-	-	-	-	-	-	(٦,٦٠٢,٠٨٣)	٦,٦٠٢,٠٨٣	توزيعات أسهم (إيضاح ٢٧)
(٤,٦٧٩,٩٥٨)	-	(٤,٦٧٩,٩٥٨)	(٤,٦٧٩,٩٥٨)	-	-	-	-	-	-	توزيعات نقدية (إيضاح ٢٧)
١١٢,٢٦٤,٢٢٣	-	١١٢,٢٦٤,٢٢٣	٩,٣٧٠,٤٨٩	(٢,٨٢٦,٤٣٧)	٤,٧٥٧,٢٦٩	٣,١٨٢,٤٠٠	٧,٦٠٧,٧٥٢	-	٩٠,١٧٢,٧٥٠	الرصيد في نهاية الفترة (غير مدقق)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

## قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٩	٢٠٢٠	
غير مدققة	غير مدققة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧,٠٨٧,٩١٠	٦,٤٤٢,٨٧٣	<b>أنشطة التشغيل</b>
		ربح الفترة قبل الضرائب
		<b>تعديلات:</b>
٢,٥١٥,٣٨٥	٢,٥٢٤,٠٢٦	استهلاكات وإطفاءات
٣,٩٦٦,٥٥٦	٣,٧٨٨,٩٢٣	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة، بالصافي
(١٨٨)	٧,٤١٣	أرباح (خسائر) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢٨١,٣٨٠)	(١٥٢,٤٦٤)	أرباح موجودات مالية
(٥٦٨,٣٣٠)	(٤١٩,٩١٦)	فوائد السندات
٢٨٤,٠٠٤	٢٧٠,٨٧١	فوائد على عقود الإيجار
٧٣٦,٤٦٣	٩٢٣,٤٥٦	مخصصات متنوعة
٣٢,٨٢٣	-	حصة البنك من نتائج أعمال الشركات الحليفة
١٧٣,٦٧٠	١٩٠,٥٣٦	خسائر استبعاد عقارات وآلات ومعدات
(١٢٣,٥٥٤)	٢٤١,٥٥٦	بنود أخرى غير نقدية
١٣,٨٢٣,٣٥٩	١٣,٨١٧,٢٧٤	
(٣٩,٤١٧,٥٠٢)	(٥٤,٦١٨,٤٤٦)	<b>التغير في الموجودات والمطلوبات:</b>
(٤٨٨,٥٧٣)	(١,٤٥٣,٨٢٦)	تسهيلات ائتمانية
(٥٤٣,٧٧٨)	(١,٤٢٥,٣٧٤)	احتياطي الزامي نقدي لدى سلطة النقد الفلسطينية
(٢٤,٤١٩,٣٩٠)	(١٥,٥٠٢,٣٠٥)	موجودات أخرى
٥٦,٠٣٣,٤٠٠	١١٧,٣٤٩	ودائع العملاء
٣,٧٥٨,٤٩٩	(٤,٨٨١,٢٦٤)	ودائع سلطة النقد الفلسطينية/ لأجل تستحق أكثر من ٣ شهور
٣,٩٣٥,٧٧٠	(٤,٤٣٩,٢١١)	تأمينات نقدية
١٢,٦٨١,٧٨٥	(٦٨,٣٨٥,٨٠٣)	مطلوبات أخرى
-	(٤,١٧٩,١٠٣)	<b>صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة التشغيل قبل الضرائب والمخصصات المدفوعة</b>
(٦٤٩,٤٤٣)	(٤٦٨,٩٢٤)	ضرائب مدفوعة
١٢,٠٣٢,٣٤٢	(٧٣,٠٣٣,٨٣٠)	مخصصات متنوعة مدفوعة
		<b>صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة التشغيل</b>
		<b>أنشطة الإستثمار</b>
٧,٠٥٢,١٨٦	-	ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
٥٣٣,٦٣٤	(١,٣٨٦,٤٣٩)	التغير في موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٢,٩٩٠,٠٨٣)	(٨١,٥٢٤)	شراء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
-	(٨٣,٣١٦)	شراء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٧٣١,٧٧٧)	(٩٠٠,٢٥٧)	مشاريع تحت التنفيذ
(٧٩٩,٧٩٥)	(١,٣٨٨,٧٣٦)	شراء عقارات وآلات ومعدات
٤,١٨٠,٢٠١	١٤٦,٠٩٤	استبعاد عقارات وآلات ومعدات
-	(٤٣٣,٧٣٨)	موجودات غير ملموسة
٢٨١,٣٨٠	١٥٢,٤٦٤	توزيعات أرباح نقدية مقبوضة
٤٢٦,٥٥١	٤١٩,٩١٦	فوائد سندات مقبوضة
٧,٩٥٢,٢٩٧	(٣,٥٥٥,٥٣٦)	<b>صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة الإستثمار</b>
(٤,٤٠٥,٣٣٥)	(٥,٠٧٤,٧٣٠)	<b>أنشطة التمويل</b>
(٨٥٠,٤٣٧)	(١,٠٣٨,٦١٩)	توزيعات أرباح نقدية
-	١٢٥,٠٠٠	التزامات عقود إيجار مدفوعة
(٥٩,١٦٣)	-	حقوق جهات غير مسيطرة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	(١,٠٠٠,٠٠٠)	أموال مقترضة
٤,٦٨٥,٠٦٥	(٦,٩٨٨,٣٤٩)	قروض مساندة
٢٤,٦٦٩,٧٠٤	(٨٣,٥٧٧,٧١٥)	<b>صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة التمويل</b>
٢١٥,٧٤٠,٦١٢	٢٩٦,٩٠٢,٠١٠	<b>(النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه</b>
٢٤٠,٤١٠,٣١٦	٢١٣,٣٢٤,٢٩٥	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

## إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

٣٠ حزيران ٢٠٢٠

## 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 ٢٠٢٠ بزيادة رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع على مراحل ليصبح ٩٣,١٧٢,٧٥٠ 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 فروعه المنتشرة في فلسطين والبالغ عددها ٢٥ فرعاً بالإضافة إلى ١٣ مكتباً ومكتب تمثيلي واحد في الأردن كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠.

بلغ عدد موظفي البنك ٧٣٤ موظف كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠.

تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٥ أيلول ٢٠٢٠.

## 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	نسبة الملكية	النشاط الرئيسي	اسم الشركة
٣٠ حزيران ٢٠٢٠ ٣,٠٠٠,٠٠٠	٦٠%	وساطة مالية	شركة صدارة للاستثمارات المالية

باشرت الشركة التابعة أعمالها خلال عام ٢٠٢٠.

تمثل القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة المركز المالي للبنك ونتائج أعماله والتغيرات في حقوق الملكية وتدفعاته النقدية بعد استبعاد الأرصدة والمعاملات بين الفروع.

تم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة مع القوائم المالية المرفقة 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 استبعاد 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 المرحلية الموحدة المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية" ووفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

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

تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية وفقاً 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.

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

### 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 في السنة السابقة باستثناء قيام البنك بتطبيق بعض المعايير والتفسيرات والتعديلات على معيار التقارير المالية الدولية والتي أصبحت نافذة المفعول اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ كما هو مبين أدناه:

#### 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 الموحدة المرحلية المختصرة 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 بديل يخلو من المخاطر (RFR). قد يؤدي ذلك إلى عدم التيقن فيما إذا كانت الصفقة المتوقعة مرجحة وما إذا كانت علاقة التحوط مستقبلاً فعالة أم لا.

تسري التعديلات على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر. ويتم تطبيق تأثير 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 الموحدة المرحلية المختصرة، وليس من المتوقع أن يكون هناك أي تأثير مستقبلي على البنك.

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

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 "جوهرية" 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 ينتج من التعديلات على تعريف ما هو "جوهرية" أثر على القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة للبنك.

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

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

ثم يتم تحديد الاثر على سقف الأصل بعد تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها. يتم إثبات أي تغيير، باستثناء المبالغ ضمن صافي الفائدة ضمن قائمة الدخل الشامل.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة للبنك.

### تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة

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

توضح التعديلات أيضاً أنه عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، لا يسجل البنك أي خسائر للشركات الحليفة والمشاريع المشتركة، أو أي خسائر انخفاض في القيمة على صافي الاستثمار، كتعديلات على صافي الاستثمار في الشركة الحليفة أو المشروع المشترك التي قد تنشأ نتيجة تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة للبنك.

### تعديلات على إطار مفاهيم إعداد التقارير المالية

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

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

## إستخدام التقديرات والإجتهاادات:

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

في إعتقاد إدارة البنك بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية الموحدة 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 الموحدة.
- 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 المطلقة 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.
- يتم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل مخمين عقاريين مسجلين لدى هيئة سوق رأس المال الفلسطينية.
- 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 مراجعة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية ضمن الأسس الموضوعية من قبل سلطة النقد الفلسطينية ومعايير المحاسبة المعمول بها.

## مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

يتطلب تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الائتمانية من إدارة البنك إصدار أحكام وإجتهدادات 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.

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

يجب الأخذ بعين الإعتبار المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة للأحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات موثوقة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة أن قياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة يتطلب من إدارة البنك القيام بإجتهادات جوهرية. إن إحتمالية حدوث التعثر وخسارة التعثر المفترضة والأثر عند التعثر والمدخلات 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.

بالرغم بأنه لا يزال مدى وفترة هذه آثار Covid-19 غير واضح ويعتمد على التطورات المستقبلية التي لا يمكن التنبؤ بها بدقة في الوقت الحالي، إلا أن البنك قام خلال الربع الثاني بتعديل عوامل الإقتصاد الكلي وفقاً لآخر إصدار من البنك الدولي والجهاز المركزي للإحصاء الفلسطيني بالإضافة إلى تغيير الاحتمالات المرجحة لسيناريوهات الإقتصاد الكلي من خلال احتساب اوزان أكبر للسيناريو المنخفض والتي أثرت سلباً على احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

#### ٤. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١١٥,٣٦٤,٩١٠	١٠٩,٧٢١,٨٥٣	نقد في الخزينة
٢,٩٥٧,١٥٣	٤,٣٧٥,٣٤٦	وسيط نقل أموال
		<b>أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:</b>
٣٦,٢٤٠,٠٣٨	٤,٠٣٤,٧٠٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٨٧,٨٩٤,٤٠٤	٨٩,٣٤٨,٢٣٠	متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي
٢٤٢,٤٥٦,٥٠٥	٢٠٧,٤٨٠,١٣٤	

- 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 ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٨,٠٨٥,٤٢٣	٣٢,٨٧٥,٢٩٢	<b>بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:</b>
٣٨,٠٨٥,٤٢٣	٣٢,٨٧٥,٢٩٢	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
		<b>بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:</b>
٨٠,٨٢٢,٠٨٦	٥٤,٤٦٠,٠٦٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٧٢,٨٤٤,٣١١	٧٥,٩٤٨,٣٧٦	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
١٥٣,٦٦٦,٣٩٧	١٣٠,٤٠٨,٤٤٥	
١٩١,٧٥١,٨٢٠	١٦٣,٢٨٣,٧٣٧	
(١٢٢,٦٨٣)	(١٥٢,٨٠٢)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٩١,٦٢٩,١٣٧	١٦٣,١٣٠,٩٣٥	

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٠

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٦٠,٩٠٤,٧٨٦	١٩١,٧٥١,٨٢٠	-	-	١٩١,٧٥١,٨٢٠	رصيد بداية الفترة/ السنة
٣٠,٨٤٧,٠٣٤	(٢٨,٤٦٨,٠٨٣)			(٢٨,٤٦٨,٠٨٣)	صافي التغير خلال الفترة/ السنة
١٩١,٧٥١,٨٢٠	١٦٣,٢٨٣,٧٣٧	-	-	١٦٣,٢٨٣,٧٣٧	رصيد نهاية الفترة/ السنة

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٠

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠١,٥٠٠	١٢٢,٦٨٣	-	-	١٢٢,٦٨٣	رصيد بداية الفترة/ السنة
٢١,١٨٣	٣٠,١١٩	-	-	٣٠,١١٩	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة/ السنة
١٢٢,٦٨٣	١٥٢,٨٠٢	-	-	١٥٢,٨٠٢	رصيد نهاية الفترة/ السنة

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

يشمل هذا البند استثمارات في أسهم مدرجة في بورصة فلسطين وأسواق مالية مالية إقليمية والتي بلغت قيمتها العادلة ١٦٢,٢٤٣ دولار أمريكي و ٨٦,٣٤٠ دولار أمريكي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، على التوالي.

#### ٧. تسهيلات ائتمانية مباشرة

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧١٠,٩٣٤,٦٢٤	٧٦٢,٦٤٩,٧٦٢	قروض
٩٤,٥٣٣,٧٧٠	١٠٥,٦٠٢,١٠٨	حسابات جارية مدينة
١٥,٩٦٢,٦٤١	٨,٦٧٣,٠٣٨	كمبيالات
٨٢١,٤٣١,٠٣٥	٨٧٦,٩٢٤,٩٠٨	
(١,٩٢٩,٧٦١)	(٢,٩٢٦,٨٤٣)	فوائد معلقة
(٣٠,٣٥٥,٥٥٩)	(٣٣,٨٤٠,١٢١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧٨٩,١٤٥,٧١٥	٨٤٠,١٥٧,٩٤٤	

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠				
دولار أمريكي	المجموع دولار أمريكي	المرحلة (٣) دولار أمريكي	المرحلة (٢) دولار أمريكي	المرحلة (١) دولار أمريكي	
٧١٨,٩٢٧,١٢٢	٨٢١,٤٣١,٠٣٥	٣٧,٥٥٢,٨٩٦	٧٨,٤٦٢,١٩٢	٧٠٥,٤١٥,٩٤٧	رصيد بداية الفترة/ السنة
١٠٣,٢١٩,٨٩٨	٥٥,٧١٧,٢٤٦	(٨,٧٩٥,٣٧٢)	(٢٥,٨٩١,٨٨٢)	٩٠,٤٠٤,٥٠٠	صافي التغير خلال الفترة/ السنة
-	-	(٣٥٦,٠٠٤)	(٢٦,٧٥٢,١٤٢)	٢٧,١٠٨,١٤٦	المحول للمرحلة (١)
-	-	٣,٣٠٨,٩٦٣	٩٨,٢٦٨,٥٤٤	(١٠١,٥٧٧,٥٠٧)	المحول للمرحلة (٢)
-	-	٦,٨١٤,٧٤٨	(٤,٠٢٥,٥٤٦)	(٢,٧٨٩,٢٠٢)	المحول للمرحلة (٣)
(٧١٥,٩٨٥)	(٢٤٨,٩٥٣)	(٢٤٨,٩٥٣)	-	-	التسهيلات المعدومة
٨٢١,٤٣١,٠٣٥	٨٧٦,٨٩٩,٣٢٨	٣٨,٢٧٦,٢٧٨	١٢٠,٠٦١,١٦٦	٧١٨,٥٦١,٨٨٤	رصيد نهاية الفترة/ السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠				
دولار أمريكي	المجموع دولار أمريكي	المرحلة (٣) دولار أمريكي	المرحلة (٢) دولار أمريكي	المرحلة (١) دولار أمريكي	
٢٠,٣٤٩,٧٤٥	٣٠,٣٥٥,٥٥٩	١٩,٦٦٥,٨١٢	٥,٥٤٨,٦٧٦	٥,١٤١,٠٧١	رصيد بداية الفترة/ السنة
١٥,٧٣٩,٤٢٧	٦,٩٦٩,٥١٥	٤,٢٥٩,٦٦٠	٥٠,٢٣٣	٢,٦٥٩,٦٢٢	الإضافات
(٥,١٧٩,٥٣١)	(٤,٦٢٧,٩٦٥)	(٢,٠٤٨,٧١٨)	(١,٩٢٩,٩٢٩)	(٦٤٩,٣١٨)	الاستردادات
(٣٤٠,٥٥١)	١,٣٢٨,٣١٦	(١,٥٦٨,٩٢٣)	٢,٥٠٣,٧١٢	٣٩٣,٥٢٧	صافي الأثر الناتج عن التعديلات والتصنيف
-	-	(٢٩٧,٣١٢)	١٨,٨١٠	٢٧٨,٥٠٢	المحول للمرحلة (١)
-	-	(١٧٤,٩٩٥)	٤٣٨,٦٥٢	(٢٦٣,٦٥٧)	المحول للمرحلة (٢)
-	-	٢,٠٤١,٢٢٢	(١,٧٢٣,٠١٢)	(٣١٨,٢١٠)	المحول للمرحلة (٣)
(٥٩٨,٤١٤)	(٢٤٨,٩٥٣)	(٢٤٨,٩٥٣)	-	-	التسهيلات المعدومة
٣٨٤,٨٨٣	٦٣,٦٤٩	٦٣,٦٤٩	-	-	فروقات عملة
٣٠,٣٥٥,٥٥٩	٣٣,٨٤٠,١٢١	٢١,٦٩١,٤٤٢	٤,٩٠٧,١٤٢	٧,٢٤١,٥٣٧	رصيد نهاية الفترة/ السنة

#### الفوائد المعلقة

فيما يلي ملخص الحركة على الفوائد المعلقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٧٣,٨٧٢	١,٩٢٩,٧٦١	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١,٣٢٩,٩١٧	١,٣٣٠,٦٠٨	فوائد معلقة خلال الفترة / السنة
(١١٦,٦٦٥)	(٢٣٤,٠٢٨)	فوائد معلقة حولت للإيرادات خلال الفترة / السنة
(٥٧,٣٦٣)	(٨٩,١٣٠)	استبعاد فوائد معلقة على تسهيلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
-	(١٠,٣٦٨)	فروقات عملة
١,٩٢٩,٧٦١	٢,٩٢٦,٨٤٣	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 ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨,٣٣٩,١٣١	٩,٠٨٥,١٤٩	رصيد بداية الفترة/ السنة
٥٩٨,٤١٤	٢٤٨,٩٥٣	الإضافات خلال الفترة/ السنة
(٣٩٣,٨٣٢)	(٢٦,٤٦١)	إستردادات خلال الفترة/ السنة
٥٤١,٤٣٦	(١٥,٥٧٩)	فروقات عملة
٩,٠٨٥,١٤٩	٩,٢٩٢,٠٦٢	رصيد نهاية الفترة/ السنة

#### ٨. قروض مع حق إعادة الشراء بالقيمة العادلة

قام البنك بتوقيع اتفاقية شراء أسهم مع خيار إعادة الشراء بتاريخ ١٨ آب ٢٠١٩، تم خلالها شراء ٣ مليون سهم في شركة البنك الاستثماري المساهمة العامة المحدودة المسجلة في الأردن تحت رقم (١٧٣) بسعر ١,٢ دينار للسهم الواحد بمبلغ إجمالي ٣,٦ مليون دينار أردني (ما يعادل ٥,٠٧٧,٥٧٣ دولار أمريكي).

تنص اتفاقية البيع على إنه يحق للبائع إعادة شراء الأسهم بسعر البيع (١,٢) من البنك خلال فترة ثلاث سنوات من تاريخ توقيع الاتفاقية، لا يحق للبنك خلالها التصرف في هذه الأسهم ما لم يتخلف البائع عن تنفيذ شروط معينة.

لم ترتقي المعاملة المالية إعلاه إلى حالة البيع محاسيبياً والتي من أهم شروطها انتقال الملكية والمخاطر الخاصة بالأصل إلى المشتري وذلك لوجود شرط إعادة الشراء بسعر البيع (سعر ثابت)، وعليه لم يقيم البنك بالاعتراف بالأسهم المشتراه في بيان المركز المالي بل بالمبلغ المدفوع كقروض بالقيمة العادلة بسعر فائدة ثابت تبلغ ١٢٪.

بلغت القيمة السوقية للضمانات والتي تتمثل بأسهم شركة البنك الاستثماري المساهمة العامة المحدودة مبلغ ٥,٢٤٦,٨٢٧ دولار أمريكي و ٥,٤٥٨,٣٩٢ دولار أمريكي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، على التوالي.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٢٩٩,٦٥٤	٢,٢٣٤,٦١٦	أسهم مدرجة في فلسطين
٥,٠٨٧,٢٦٥	٤,٥٠٨,٩٩٨	أسهم مدرجة في أسواق مالية أجنبية
٨٠٢,٣٣٦	٨٠٢,٣٣٦	أسهم غير مدرجة
٨,١٨٩,٢٥٥	٧,٥٤٥,٩٥٠	

لقد كانت الحركة على حساب احتياطي القيمة العادلة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٢,٦٠٣,٠١٢)	(٣,٠٦٧,٨٧٦)	رصيد بداية الفترة/ السنة
(٤٦٤,٨٦٤)	(٧٢٤,٨٢٩)	صافي خسائر تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٣,٠٦٧,٨٧٦)	(٣,٧٩٢,٧٠٥)	رصيد نهاية الفترة/ السنة

١٠ . موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧,٢٣١,٣١١	٣,٠٠٠,٠٠٠	سندات دين أجنبية - غير مدرجة *
١٠,٧٧٠,٠٠٠	١٦,٣٨٧,٧٥٠	سندات دين محلية - غير مدرجة **
١٨,٠٠١,٣١١	١٩,٣٨٧,٧٥٠	
(٣٥,٩٥١)	(٢٤,٩٥٨)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٧,٩٦٥,٣٦٠	١٩,٣٦٢,٧٩٢	

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

\*\* يمثل هذا البند استثمار البنك في سندات مالية محلية وإقليمية، تتراوح أسعار الفائدة على هذه السندات بين ٣,٧٥٪ إلى ٥,٠٠٪ وتستحق خلال فترة تتراوح من سنة إلى خمس سنوات.

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة:

٣٠ حزيران ٢٠٢٠					
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٨,٥٣٤,٩٤٥	١٨,٠٠١,٣١١	-	-	١٨,٠٠١,٣١١	رصيد بداية الفترة/ السنة
(٥٣٣,٦٣٤)	١,٣٨٦,٤٣٩			١,٣٨٦,٤٣٩	صافي التغير خلال الفترة/ السنة
١٨,٠٠١,٣١١	١٩,٣٨٧,٧٥٠	-	-	١٩,٣٨٧,٧٥٠	رصيد نهاية الفترة/ السنة

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٠					
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨١,٩٣٣	٣٥,٩٥١	-	-	٣٥,٩٥١	رصيد بداية الفترة/ السنة
(٤٥,٩٨٢)	(١٠,٩٩٣)	-	-	(١٠,٩٩٣)	صافي استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة/ للسنة
٣٥,٩٥١	٢٤,٩٥٨	-	-	٢٤,٩٥٨	رصيد نهاية الفترة/ السنة

## ١١. استثمار في شركات حليفة

فيما يلي تفاصيل الاستثمار في الشركات الحليفة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

رأس المال المكتتب		نسبة الملكية		بلد المنشأ
دولار أمريكي		%		
		٣١ كانون		
٣١ كانون	٣٠ حزيران	الأول	٣٠ حزيران	
الأول ٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
١,٥١٠,٣١١	١,٥١٠,٣١١	٣٥	٣٢	شركة إكسبريس للحلول المتكاملة* فلسطين
١,٥١٠,٣١١	١,٥١٠,٣١١			

\* تعتبر شركة إكسبريس للحلول المتكاملة شركة متقدمة تعمل في مجال تكنولوجيا المعلومات، وتركز الشركة استراتيجيتها على تقديم حلول تكنولوجية 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) ورأس مال قدره ١,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي.

يوضح الجدول التالي ملخص معلومات المركز المالي المتعلقة باستثمار البنك في شركته الحليفة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	<b>المركز المالي للشركات الحليفة</b>
٥,٢٦٧,٩٢٠	٥,٩٢٦,٠٥٩	إجمالي الموجودات
٢,٩٢٩,٨٠٩	٣,٥١٥,٦٤٦	إجمالي المطلوبات
٢,٣٣٧,٨٠٥	٢,٤١٠,٤١٣	حقوق الملكية
٨١٨,٢٣٢	٧٨١,٩٣٨	القيمة الدفترية قبل التعديل
٦٩٢,٠٧٩	٧٢٨,٣٧٣	تعديلات
١,٥١٠,٣١١	١,٥١٠,٣١١	القيمة الدفترية بعد التعديل

١٢ . عقارات وآلات ومعدات

المجموع	تحسينات مأجور	سيارات	أجهزة وأنظمة المعلومات	أثاث ومعدات مكتبية	مباني	أراضي
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤٥,٩٣٤,٠٥٧	١٦,٨١٨,٨١٢	٩٣٣,٤٢٣	١٠,٩٧٠,٨٢٥	٤,٣٢٨,٣٨٤	٤,٠٥٩,٠٣٤	٨,٨٢٣,٥٧٩
٢,١٩٠,٩٣٩	٨٩٧,٦١٠	-	٩٣٨,٥٧٢	٣٥٤,٧٥٧	-	-
(٧١٥,٢٧٥)	(٢٥٣,٢٩٥)	(٢٦٤,٥٥٥)	(١٣٧,١٩٠)	(٦٠,٢٣٥)	-	-
٤٧,٤٠٩,٧٢١	١٧,٤٦٣,١٢٧	٦٦٨,٨٦٨	١١,٧٧٢,٢٠٧	٤,٦٢٢,٩٠٦	٤,٠٥٩,٠٣٤	٨,٨٢٣,٥٧٩
٢٠,٣٦٥,٨٤١	١٠,٦٨٤,٩٧٧	٢٦٧,٩٤٥	٥,٥٣٠,٢٨٧	٢,٩٩٧,٢٨٥	٨٨٥,٣٤٧	-
١,٤١٣,٥٩٧	٦٤٨,٢٢٧	٥٠,٢١٣	٤٣٩,٠٦٥	٢٣٥,٥٠٢	٤٠,٥٩٠	-
(٣٧٨,٦٤٥)	(١٣١,٣٨٩)	(١٠٠,٣٣٥)	(١٠٢,٢٦٥)	(٤٤,٦٥٦)	-	-
٢١,٤٠٠,٧٩٣	١١,٢٠١,٨١٥	٢١٧,٨٢٣	٥,٨٦٧,٠٨٧	٣,١٨٨,١٣١	٩٢٥,٩٣٧	-
٢٦,٠٠٨,٩٢٨	٦,٢٦١,٣١٢	٤٥١,٠٤٥	٥,٩٠٥,١٢٠	١,٤٣٤,٧٧٥	٣,١٣٣,٠٩٧	٨,٨٢٣,٥٧٩
٢٥,٥٦٨,٢١٦	٦,١٣٣,٨٣٥	٦٦٥,٤٧٨	٥,٤٤٠,٥٣٨	١,٣٣١,٠٩٩	٣,١٧٣,٦٨٧	٨,٨٢٣,٥٧٩

٣٠ حزيران ٢٠٢٠

الكلفة:

الرصيد في بداية الفترة

إضافات وتحويلات من مشاريع تحت التنفيذ

استبعادات

الرصيد في نهاية الفترة

الاستهلاك المتراكم:

الرصيد في بداية الفترة

استهلاك الفترة

استبعادات

الرصيد في نهاية الفترة

صافي القيمة الدفترية

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

### ١٣. حق استخدام الأصول

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على حق استخدام الأصول:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	١٧,٦٦٣,٦٠٣	رصيد بداية الفترة/ السنة
١٨,٤٦٣,٥٥٩	-	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦)
١٨,٤٦٣,٥٥٩	١٧,٦٦٣,٦٠٣	رصيد بداية الفترة/ السنة المعدل
٦٦٧,١٤٧	٤٦٩,٣٩٦	إضافات خلال الفترة/ السنة
(١,٤٦٧,١٠٣)	(٦٧٢,٦٢٤)	الإطفاء خلال الفترة/ السنة
-	(١,١٨٤,١٨٥)	استبعادات خلال الفترة/ السنة
١٧,٦٦٣,٦٠٣	١٦,٢٧٦,١٩٠	رصيد نهاية الفترة/ السنة

### ١٤. مشاريع تحت التنفيذ

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على مشاريع تحت التنفيذ:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٧١٨,٦٣٣	٥,٩٦٦,٣٤٩	رصيد بداية الفترة/ السنة
٣,٨٠٨,٨٠٥	٩٠٠,٢٥٧	إضافات خلال الفترة/ السنة
(١,٥٦١,٠٨٩)	(٨٠٢,٢٠٣)	المحول إلى عقارات وآلات ومعدات
٥,٩٦٦,٣٤٩	٦,٠٦٤,٤٠٣	رصيد نهاية الفترة/ السنة

### ١٥. موجودات غير ملموسة

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٩٢٧,٤٨٠	٢,١٢١,٠١٥	برامج الحاسب الآلي
١,٩٧٦,٢٠٩	١,٧٧٨,٦٠٧	شهرة *
٣,٩٠٣,٦٨٩	٣,٨٩٩,٦٢٢	

\* 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.

١٦ . موجودات ضريبية مؤجلة

فيما يلي الحركة التي تمت على الموجودات الضريبية المؤجلة خلال الفترة/ السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٠٦٦,٧٢٧	٢,٣٦١,٥٩٨	رصيد بداية الفترة/ السنة
١,٢٩٤,٨٧١	٤٦٧,٥٠٠	إضافات
٢,٣٦١,٥٩٨	٢,٨٢٩,٠٩٨	رصيد نهاية الفترة/ السنة

يمثل رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة ما نتج عن حركات مخصص تعويض نهاية الخدمة ومخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتسهيلات الائتمانية للمرحلة الأولى والثانية.

١٧ . موجودات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٤٨٩,١٧٤	٦,٤٢٢,٨٨٠	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
٦,٧٠٥,٩٩٨	٤,٢٦٣,٤٦٤	شيكات مقاصة
١,٦٥٤,٧٨٨	٣,٦٨٠,٠٧٥	مصارييف مدفوعة مقدماً
١,٥٢٤,٣٥٤	١,٥٦٢,٩٦٩	دفعات على حساب استثمارات
١,٩٥٦,٠٣٩	١,١٩٧,٧٦٣	أدوات مالية مشتقة موجبة
٨٠٣,١٤١	٧٢٢,٨٢٧	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون متعثرة
-	٤,١٧٩,٢١٤	سلفيات الضريبة
١٩٩,٥٨٧	٢٦٦,٩٢٩	قرطاسية ومطبوعات
٤٤٩,١٦٩	٤٨٠,٢١٧	أخرى
١٧,٧٨٢,٢٥٠	٢٢,٧٧٦,٣٣٨	
(٤٨٥,٣١٢)	(٤٨٥,٣١٢)	ينزل: مخصصات
١٧,٢٩٦,٩٣٨	٢٢,٢٩١,٠٢٦	

١٨ . ودائع سلطة النقد الفلسطينية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٩,٩٩٩,٩٤٩	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل تستحق خلال ٣ أشهر
٥٧,٨٥٨,٦٥١	٥٧,٩٧٦,٠٠٠	ودائع لأجل تستحق بعد أكثر من ٣ أشهر
٨٧,٨٥٨,٦٠٠	٨٢,٩٧٦,٠٠٠	

١٩ . ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤١٢,٤٨٣	٤٠٩,٣٤٧
١٨,٩٩٩,٤٧٩	٤٢,٥٢٦,٦٤٩
١٩,٤١١,٩٦٢	٤٢,٩٣٥,٩٩٦
-	١٥٥,٣٥٠
-	١٥٥,٣٥٠
١٩,٤١١,٩٦٢	٤٣,٠٩١,٣٤٦

**بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:**

حسابات جارية وتحت الطلب  
ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر

**بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:**

حسابات جارية وتحت الطلب

٢٠ . ودائع العملاء

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٨٠,٩٩٧,٩٩٠	٢٨٣,٥٣٢,٨٢١
٣٤٥,٣٥٣,١٦٩	٣٣٨,٥٤٦,٠٠٩
٣١١,٢٤٠,٨٢١	٣٠٠,٠١٠,٨٤٥
٩٣٧,٥٩١,٩٨٠	٩٢٢,٠٨٩,٦٧٥

حسابات جارية وتحت الطلب  
ودائع التوفير  
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

٢١ . تأمينات نقدية

يشمل هذا البند تأمينات نقدية مقابل:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٦٨,٠٣٠,١١٦	٦٣,٨٩٢,٢١٠
٨,٤١٤,٠٨٣	٧,٢٦٤,٦٣٥
١٧,١٢٨,٩٣٨	١٧,٥٣٥,٠٢٨
٩٣,٥٧٣,١٣٧	٨٨,٦٩١,٨٧٣

تسهيلات ائتمانية مباشرة  
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة  
أخرى

٢٢ . 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. بلغ رصيد القروض المساندة ١٤,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي و ١٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، على التوالي.

## ٢٣. التزامات عقود الإيجار

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت التزامات عقود الإيجار:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	١٧,٢٩٨,٣٨٩	رصيد بداية الفترة/ السنة
١٧,٧٨٦,٤٠٤	-	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦)
١٧,٧٨٦,٤٠٤	١٧,٢٩٨,٣٨٩	رصيد بداية الفترة/ السنة المعدل
٦٦٧,١٤٧	٤٦٩,٣٩٦	إضافات
-	(١,١٨٤,١٨٥)	استيعادات
٥٧٣,٢٠٨	٢٧٠,٨٧١	فوائد التزامات عقود الإيجار مدفوعة خلال الفترة/ السنة
(١,٧٢٨,٣٧٠)	(١,٠٣٨,٦١٩)	الإيجارات المدفوعة
١٧,٢٩٨,٣٨٩	١٥,٨١٥,٨٥٢	رصيد نهاية الفترة/ السنة

تمثل التزامات العقود المستأجرة الاعتراف بالتزامات عقود الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي يتعين دفعها خلال مدة العقد. تتضمن دفعات الإيجار الدفعية 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.

إن قيمة مصروف الإيجار للعقود قصيرة الاجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة والتي تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الموحدة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ بلغت ١٤٧,٦٨٠ دولار أمريكي ٣٣٨,٠٠٨ دولار أمريكي، على التوالي.

تم خصم التزامات العقود المستأجرة باستخدام نسبة معدل خصم ٣,٢٥٪.

## ٢٤. مخصصات الضرائب

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٩٥٢,٧٠٤	٣,٣٦٤,٣٢٣	الرصيد بداية الفترة/ السنة
٤,٧١٢,٣٤٥	٢,٠٧٦,٠٠٩	التخصيص للفترة/ السنة
(٢٠٥,٩٧٧)	(٢٥٢,٨٣٤)	خصم تشجيعي
-	(٩٩٢,٢٧٩)	وفر سنوات سابقة
(٢,٨٩٢,٩٣٣)	-	سلفيات وضرائب مدفوعة
(٢٠١,٨١٦)	(٣٠٥,١٨٤)	فروقات عملة
٣,٣٦٤,٣٢٣	٣.٨٩٠.٠٣٥	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.

قام البنك بتقديم الإقرار الضريبي عن نتائج أعماله لعام ٢٠١٩ في موعده ويتابع المستشار الضريبي إجراء المخالصات النهائية.

توصل البنك خلال الفترة إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة عن نتائج أعماله لعام ٢٠١٨.

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.

تمثل الضرائب الظاهرة في قائمة الدخل المرحلية الموحدة ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٤٤٥,٣٨٢	٢,٠٧٦,٠٠٩	التخصيص للفترة
-	(٩٩٢,٢٧٩)	وفر سنوات سابقة
(٢٠٥,٩٧٧)	(٢٥٢,٨٣٤)	خصم تشجيعي
(٨٧٥,٩٩٢)	(٤٦٧,٥٠٠)	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٣٦٣,٤١٣	٣٦٣,٣٩٦	مصروف الضريبة للفترة

## ٢٥ . مخصصات متنوعة

يشمل هذا البند المخصصات التالية:

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	رصيد نهاية السنة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦,٤٥٨,٤٥٥	٩٢٣,٤٥٦	(٤٦٨,٩٢٤)	٦,٩١٢,٩٨٧	٣٠ حزيران ٢٠٢٠
١٣٦,٠٩٤	-	-	١٣٦,٠٩٤	تعويض نهاية الخدمة
٦,٥٩٤,٥٤٩	٩٢٣,٤٥٦	(٤٦٨,٩٢٤)	٧,٠٤٩,٠٨١	قضايا مرفوعة على البنك
٥,٩٥٦,٢٠٠	١,٤٩٤,٥٤١	(٩٩٢,٢٨٦)	٦,٤٥٨,٤٥٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
١٠٧,٤٩٤	١٠٠,٠٠٠	(٧١,٤٠٠)	١٣٦,٠٩٤	تعويض نهاية الخدمة
٦,٠٦٣,٦٩٤	١,٥٩٤,٥٤١	(١,٠٦٣,٦٨٦)	٦,٥٩٤,٥٤٩	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.

## ٢٦ . مطلوبات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٩,٣٦٢,١٧٩	١٥,١٥٨,٩٩٤	شيكات مصدقة وحوالات واردة
٤,٣١٦,٢٥٦	٤,٧٠١,٣٨٦	فوائد مستحقة غير مدفوعة
١,٩٢٠,٣٣٢	١,٩٥٩,٢٦٣	ذمم دائنة
٣,٢٩٧,٢٧٧	١,٨٩٠,٢٤٢	عمولات مقبوضة غير مستحقة
٧٧٣,٠٤٥	١,٥٧٨,٩٦٥	أدوات مالية مشتقة سالبة
٢,٢٥٧,٣٤٩	٢,٤٢٧,٩٣٦	مكافآت وحوافز ومصاريف مستحقة
٧٤٧,٢٦١	٦٦٧,٢١٧	حسابات مؤقتة
٣٩٣,٠٢١	٧٢٨,٦٥٦	توزيعات أرباح نقدية غير مدفوعة
٢٣٠,٥٩١	٣٣٠,٥٢٢	مخصص خسائر التسهيلات الائتمانية غير المباشرة (إيضاح ٣٤)
٣٧٧,٠٠٠	١٨٨,٥٠٠	مكافآت مستحقة لأعضاء مجلس الإدارة
٧٩٦,٥٣٩	٨٣٥,٥٢٤	أخرى
٣٤,٤٧٠,٨٥٠	٣٠,٤٦٧,٢٠٥	

## ٢٧ . توزيعات أرباح نقدية وأسهم

أقرت الهيئة العامة للبنك في جلستها العادية التي إنعقدت بتاريخ ١٢ نيسان ٢٠٢٠ توزيع أرباح بمبلغ ٨,٤١٠,٣٦٦ دولار أمريكي عن نتائج أعمال البنك لعام ٢٠١٩ وذلك بواقع ٣,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي كتوزيعات أسهم ٥,٤١٠,٣٦٦ دولار أمريكي كأرباح نقدية على مساهمي البنك كل بنسبة ما يملكه من أسهم البنك.

كما أقرت الهيئة العامة للبنك في جلستها العادية التي إنعقدت بتاريخ ٢١ نيسان ٢٠١٩ توزيع أرباح على شكل أسهم مجانية عن نتائج أعمال عام ٢٠١٨ بواقع ٦,٦٠٢,٠٨٤ دولار أمريكي وذلك عبر رسملة علاوة الإصدار بالإضافة إلى توزيعات نقدية بواقع ٤,٦٧٩,٩٥٨ دولار أمريكي.

## 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 يتم البنك بإقتطاع الإحتياطي الإجباري حيث أن هذه القوائم المالية الموحدة مرحلية.

### احتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند قيمة الإحتياطي الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٠٦/٢٠١٥) بنسبة ١.٥٪ من التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية بالإضافة الى ٠.٥٪ من التسهيلات الائتمانية غير المباشرة. لا يتم تخصيص احتياطي المخاطر المصرفية العامة مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للشركات الصغيرة والمتوسطة عند استيفائها للشروط الواردة في التعميم. لا يجوز استخدام أي جزء من إحتياطي التقلبات الدورية أو تخفيضه على أي وجه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

## احتياطي التقلبات الدورية

يمثل هذا البند قيمة الإحتياطي الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١١/١) بنسبة ١٥٪ من الأرباح الصافية بعد الضرائب لتدعيم رأسمال المصرف ولمواجهة المخاطر المحيطة بالعمل المصرفي. لا يجوز استخدام أي جزء من إحتياطي التقلبات الدورية أو تخفيضه على أي وجه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. تم خلال عام ٢٠١٨ اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/١) بشأن احتساب احتياطي التقلبات الدورية، حيث سيتم احتسابه كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر تقرها سلطة النقد الفلسطينية تتراوح بين (٠-٢,٥٪). تم تحديد هذه النسبة من قبل سلطة النقد لعام ٢٠١٨ بحيث تكون ٠,٥٧٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر. لم يتم البنك خلال العام باقتطاع إحتياطي التقلبات الدورية بناءً على تقاضيات مع سلطة النقد الفلسطينية. لم يتم البنك باقتطاع إحتياطي التقلبات الدورية حيث أن هذه القوائم المالية الموحدة مرحلية.

## ٢٩. 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 ٢٠١٩	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
					أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(٢٨,٥٥٦)	٣٠,١١٩	-	-	٣٠,١١٩	إيضاح (٥)
٣,٩٦٦,٥٥٦	٣,٦٦٩,٨٦٦	٦٦٧,٥٩٩	٦٢٤,٠٢٠	٢,٣٧٨,٢٤٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة إيضاح (٧)
(٢٩,٦٣٣)	(١٠,٩٩٣)	-	-	(١٠,٩٩٣)	موجودات مالية بالكلفة المطفاة إيضاح (١٠)
١٤,٤٠٧	٩٩,٩٣١	-	-	٩٩,٩٣١	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة إيضاح (٣٥)
٣,٩٢٢,٧٧٤	٣,٧٨٨,٩٢٣	٦٦٧,٥٩٩	٦٢٤,٠٢٠	٢,٤٩٧,٣٠٤	المجموع

## ٣٠. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
٥,٧٢٤,٤٩٧	٦,٠٧٩,٩١٦	ربح الفترة العائد لمساهمي الشركة الأم
٩٠,١٧٢,٧٥٠	٩٣,١٧٢,٧٥٠	المعدل المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها
٠,٠٦٣	٠,٠٦٥	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

### ٣١. النقد وما في حكمه

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

٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٨٩,٣٥٠,٣١٦	٢٠٧,٤٨٠,١٣٤	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٩٤,٧٥٥,٠١٦	١٦٣,٢٨٣,٧٣٧	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٥٩,٥٣٥,٥٠١)	(٦٨,٠٩١,٣٤٦)	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية وسلطة النقد التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٨٤,١٥٩,٥١٥)	(٨٩,٣٤٨,٢٣٠)	متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي
٢٤٠,٤١٠,٣١٦	٢١٣,٣٢٤,٢٩٥	

### ٣٢. معاملات مع 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 ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	طبيعة العلاقة	بنود داخل قائمة المركز المالي:
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٢٧,٧٧٧,٦٧٠	٢٦,٤٩٨,٠٨٨	الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة	تسهيلات ائتمانية مباشرة*
٣,٩٥٤,٤٧٠	٤,٤٦٠,٣٠١	الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة	ودائع
٣٧٧,٠٠٠	١٨٨,٥٠٠	الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٣٩٧,٧٢٢	٥٩٤,٨٠٢	الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠		بنود عناصر قائمة الدخل:
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٦٧٣,٨٠٣	٧٩٤,٧٦٩	الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة وأخرى	فوائد وعمولات داننة
١٣,٣٦٥	٣٢,٦٠٣	الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة وأخرى	فوائد وعمولات مدينة
١,٠٣٤,٢١٧	١,٢٧٨,٧٢٥	الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة وأخرى	رواتب ومكافآت
٢٥٦,٧١٦	٢٦٢,٧٤٩	الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة وأخرى	بدل حضور جلسات ومكثفات 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 ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ما نسبته ٣,١٥% و ٣,٥٢% ، على التوالي، من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة.
- تشكل التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ما نسبته ٢١,٥٦% 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%.

### ٣٣. قياس القيمة العادلة

فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

قياس القيمة العادلة باستخدام			المجموع	تاريخ القياس	٣٠ حزيران ٢٠٢٠
معطيات جوهريّة لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)	معطيات جوهريّة يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	أسعار التداول في أسواق مالية نشطة (المستوى الأول)			
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
-	-	١٦٢,٢٤٣	١٦٢,٢٤٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة: موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (إيضاح ٦):
-	-	٢,٢٣٤,٦١٦	٢,٢٣٤,٦١٦	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (إيضاح ٩):
-	-	٤,٥٠٨,٩٩٨	٤,٥٠٨,٩٩٨	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	مدرجة - بورصة فلسطين
٨٠٢,٣٣٦	-	-	٨٠٢,٣٣٦	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	مدرجة - أسواق أجنبية
					غير مدرجة
					موجودات مالية تم الإفصاح عنها بالقيمة العادلة:
					موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ١٠):
٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	سندات أجنبية - غير مدرجة
١٦,٣٨٧,٧٥٠	-	-	١٦,٣٨٧,٧٥٠	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	سندات محلية - غير مدرجة

قياس القيمة العادلة باستخدام			المجموع	تاريخ القياس	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
معطيات جوهريّة لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)	معطيات جوهريّة يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	أسعار التداول في أسواق مالية نشطة (المستوى الأول)			
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
-	-	٨٦,٣٤٠	٨٦,٣٤٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة: موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (إيضاح ٦):
-	-	٢,٢٩٩,٦٥٤	٢,٢٩٩,٦٥٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	مدرجة - بورصة فلسطين
-	-	٥,٠٨٧,٢٦٥	٥,٠٨٧,٢٦٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	مدرجة - أسواق أجنبية
٨٠٢,٣٣٦	-	-	٨٠٢,٣٣٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	غير مدرجة
					موجودات مالية تم الإفصاح عنها بالقيمة العادلة:
					موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ١٠):
٧,٢٣١,٣١١	-	-	٧,٢٣١,٣١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	سندات أجنبية - غير مدرجة
١٠,٧٧٠,٠٠٠	-	-	١٠,٧٧٠,٠٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	سندات محلية - غير مدرجة

لم يتم خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ والعام المنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ 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 ٢٠٢٠:

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	
٢٤٢,٤٥٦,٥٠٥	٢٠٧,٤٨٠,١٣٤	٢٤٢,٤٥٦,٥٠٥	٢٠٧,٤٨٠,١٣٤	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٩١,٦٢٩,١٣٧	١٦٣,١٣٠,٩٣٥	١٩١,٦٢٩,١٣٧	١٦٣,١٣٠,٩٣٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٦,٣٤٠	١٦٢,٢٤٣	٨٦,٣٤٠	١٦٢,٢٤٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧٨٩,١٤٥,٧١٥	٨٤٠,١٥٧,٩٤٤	٧٨٩,١٤٥,٧١٥	٨٤٠,١٥٧,٩٤٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:
٧,٣٨٦,٩١٩	٦,٧٤٣,٦١٤	٧,٣٨٦,٩١٩	٦,٧٤٣,٦١٤	أسهم مدرجة
٨٠٢,٣٣٦	٨٠٢,٣٣٦	٨٠٢,٣٣٦	٨٠٢,٣٣٦	أسهم غير مدرجة
٧,٢٣١,٣١١	٣,٠٠٠,٠٠٠	٧,٢٣١,٣١١	٢,٩٩٩,٠٥٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة:
١٠,٧٣٤,٠٤٩	١٦,٣٨٧,٧٥٠	١٠,٧٣٤,٠٤٩	١٦,٣٦٣,٧٣٧	سندات أجنبية - غير مدرجة
١٢,١٢٩,٦٥٣	١١,١٦٦,١٦٩	١٢,١٢٩,٦٥٣	١١,١٦٦,١٦٩	سندات محلية - غير مدرجة
١,٢٦١,٥٢٤,٢٥٩	١,٢٤٩,٠٣١,١٢٥	١,٢٦١,٥٢٤,٢٥٩	١,٢٤٩,٠٠٦,١٦٧	موجودات مالية أخرى
				<b>مجموع الموجودات</b>
				<b>مطلوبات مالية</b>
٨٧,٨٥٨,٦٠٠	٨٢,٩٧٦,٠٠٠	٨٧,٨٥٨,٦٠٠	٨٢,٩٧٦,٠٠٠	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
١٩,٤١١,٩٦٢	٤٣,٠٩١,٣٤٦	١٩,٤١١,٩٦٢	٤٣,٠٩١,٣٤٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٣٧,٣٧٨,٣٣٥	٩٢١,٨٧٦,٠٣٠	٩٣٧,٣٧٨,٣٣٥	٩٢١,٨٧٦,٠٣٠	ودائع العملاء
٩٣,٥٧٣,١٣٧	٨٨,٦٩١,٨٧٣	٩٣,٥٧٣,١٣٧	٨٨,٦٩١,٨٧٣	تأمينات نقدية
٢١٣,٦٤٥	٢١٣,٦٤٥	٢١٣,٦٤٥	٢١٣,٦٤٥	أموال مقترضة
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	قروض مساندة
١٧,٢٩٨,٣٨٩	١٥,٨١٥,٨٥٢	١٧,٢٩٨,٣٨٩	١٥,٨١٥,٨٥٢	التزامات عقود الإيجار
٣٢,٦٧٠,٦٧٥	٢٧,٧٢٢,١٩٤	٣٢,٦٧٠,٦٧٥	٢٧,٧٢٢,١٩٤	مطلوبات مالية أخرى
١,٢٠٣,٤٠٤,٧٤٣	١,١٩٤,٣٨٦,٩٤٠	١,٢٠٣,٤٠٤,٧٤٣	١,١٩٤,٣٨٦,٩٤٠	<b>مجموع المطلوبات</b>

٣٤ . 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 والخزينة وإدارة أموال البنك والاستثمارات.

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

المجموع						
٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	أخرى	الخزينة	خدمات مصرفية للشركات	خدمات مصرفية للأفراد	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٨,٩٠٦,٤٠٥	٣٩,١٣١,٧٥٧	٢,٢٣٦,٧٣٤	٥,٧٨٥,٦٣٩	١٨,١٩٨,٨٩١	١٢,٩١٠,٤٩٣	إجمالي الإيرادات
(٣,٩٢٢,٧٧٤)	(٣,٧٨٨,٩٢٣)	-	(١٩,١٢٦)	(٤,٢٧٢,٠٣١)	٥٠٢,٢٣٤	(مخصص) استرداد خسائر الائتمان
٣٤,٩٨٣,٦٣١	٢٦,٣٥٢,٧٤٦					نتائج قطاع الأعمال
(٢٧,٨٩٥,٧٢١)	(١٩,٩٠٩,٨٧٣)					مصاريف غير موزعة
٧,٠٨٧,٩١٠	٦,٤٤٢,٨٧٣					الربح قبل الضرائب
(١,٣٦٣,٤١٣)	(٣٦٣,٣٩٦)					مصروف الضرائب
٥,٧٢٤,٤٩٧	٦,٠٧٩,٩١٦					ربح الفترة
٧٩٩,٧٩٥	٢,٦٢٤,٦٧٩					معلومات أخرى
٢,٥١٥,٣٨٥	٢,٥٢٤,٠٢٦					مصاريف رأسمالية
						استهلاكات وإطفاءات
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠					
١,٣٢٨,٨٢٠,٥٨٩	١,٣٢١,٧٩٧,١٤٩	١٦٥,٤٤٢,٩٣١	٤٠٤,٢٨٩,٠٦٦	٤٨٢,٣٥٤,٥١٦	٢٦٩,٧١٠,٦٣٦	إجمالي موجودات القطاع
١,٢١٥,١٦٣,٧٩٠	١,٢٠٨,٠٧١,٠٦٧	٧٢,٩٩٤,١٠٩	١٢٦,٠٦٧,٣٤٦	٣٧٥,٨٦٤,٨٦١	٦٣٣,١٤٤,٧٥١	إجمالي مطلوبات القطاع

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

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

المجموع		دولي		محلي		
٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٨,٩٠٦,٤٠٥	٣٩,١٣١,٧٥٧	٩٤٧,٤٩٥	١,٠٨٦,٣٧٠	٣٧,٩٥٨,٩١٠	٣٨,٠٤٥,٣٨٧	إجمالي الإيرادات
٧٩٩,٧٩٥	٢,٦٢٤,٦٧٩	-	-	٧٩٩,٧٩٥	٢,٦٢٤,٦٧٩	المصاريف الرأسمالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
١,٣٢٨,٨٢٠,٥٨٩	١,٣٢١,٧٩٧,١٤٩	١٧١,٠٨٧,٥٣٣	١٤٤,٢١٨,٩٨٢	١,١٥٧,٧٣٣,٠٥٦	١,١٧٧,٥٧٨,١٦٧	مجموع الموجودات

### ٣٥. إرتباطات والتزامات محتملة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٧,٩٠٩,٢٥٠	٤٣,٨٥١,٤٥٥	كفالات
٩,٢٣٧,٠٥٨	١٠,٢٣٣,٤٢١	إعتمادات مستندية
٤,٧٩١,٨٢٦	٣,٢٦٨,٠٣١	قبولات
٢٦,٩٧٢,٨٢٨	٣٥,٦٦٦,٤٦٧	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٨٨,٩١٠,٩٦٢	٩٣,٠١٩,٣٧٤	
(٢٣٠,٥٩١)	(٣٣٠,٥٢٢)	مخصص تدني القيمة في التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
٨٨,٦٨٠,٣٧١	٩٢,٦٨٨,٨٥٢	

بلغت العقود الآجلة لبيع وشراء العملات للعملاء القائمة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مبلغ ١,١٩٨,١٣٢ دولار أمريكي ومبلغ ١,٩٥٤,٨٢٣ 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 الإئتمانية غير المباشرة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧١,١٣٣,٨٥٣	٨٨,٩١٠,٩٦٢	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
١٧,٧٧٧,١٠٩	(١٥,٢٣٦,٤١٤)	صافي التغير خلال الفترة/ السنة
٨٨,٩١٠,٩٦٢	٧٣,٦٧٤,٥٤٨	رصيد نهاية الفترة/ السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة (إيضاح ٢٦):

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٤٢,٢٦٨	٢٣٠,٥٩١	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٨٨,٣٢٣	٩٩,٩٣١	صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للفترة/ السنة
٢٣٠,٥٩١	٣٣٠,٥٢٢	رصيد نهاية الفترة/ السنة

### ٣٦. إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأس المال البنك هو الحفاظ على نسب رأس المال 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 (٢٠١٥/٦) المستندة لمقررات بازل. وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال للفترة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩			٣٠ حزيران ٢٠٢٠			
نسبته إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر	نسبته إلى الموجودات	المبلغ	نسبته إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر	نسبته إلى الموجودات	المبلغ	
%	%	دولار أمريكي	%	%	دولار أمريكي	
١٣,٩٦	٩,٤٢	١٢٥,٢٢٥,٠٥٧	١٣,٩٣	٩,٤٤	١٢٤,٧٨٣,٥٠٠	رأس المال التنظيمي
١١,٣٦	٧,٦٧	١٠١,٩٤٩,١٩٩	١١,٣٨	٧,٧٢	١٠١,٩٩٥,٢٤٨	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 ١٨٧٪ و ٣٣٥٪، على التوالي.
- كما تم اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٥) بشأن تطبيق نسبة صافي التمويل المستقر، حيث بلغت هذه النسبة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ما نسبته ١٢١٪ و ١٢٨٪، على التوالي.

### 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 الاجهاد ولمدة ٣٠ يوماً، وبغرض استمرار البنك بتقديم خدماته خلال الفترة المذكورة منذ بداية تاريخ الاجهاد ولحين اتخاذ البنك الإجراءات لحل المشكلة بطريقة منظمة.

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

القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)	القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٠٧,٤٨٠,١٣٤		<b>مجموع الأصول عالية الجودة</b>
		<b>ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:</b>
١٥,٦٥٢,٦٣٠	٣١٣,٠٥٢,٦٠٦	أ- الودائع المستقرة
٣٤,٠٧٧,٥٠٣	٢٦٨,٤١٨,٣٧٢	ب- الودائع الأقل استقراراً
		<b>الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:</b>
-	-	أ- الودائع التشغيلية
١٧٠,٢٩٧,٩٠٩	٣٢٥,٠٨٠,٢٠٧	ب- الودائع غير التشغيلية
٢٢٠,٠٢٨,٠٤٢	٩٠٦,٥٥١,١٨٥	<b>الودائع والتمويل المضمون</b>
		<b>التدفقات النقدية الخارجة الناتجة من عقود المشتقات:</b>
١٩٧,٣٢٩,٨٢٧	١٩٧,٣٢٩,٨٢٧	أ- تدفقات خارجة ذات علاقة بصافي التعرضات للمشتقات
-	-	أ- تدفقات خارجة ذات علاقة بمتطلبات الضمانة لتلك العقود
٢٢,٥٦١,٨٦٥	٣٥,٦٦٦,٤٦٧	<b>خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم</b>
٤٤٢,٧٤٤,٩٦٤		<b>إجمالي التدفقات النقدية الخارجة</b>
		<b>الإقراض المضمون</b>
١٤,٧٨٠,٦٦٦	٢٩,٥٦١,٣٣٣	<b>التدفقات النقدية الداخلة من القروض المنتظمة</b>
٣٤٥,٩٦٩,٣٧٠	٣٨١,٦٥٥,٦٢٠	<b>أي تدفقات نقدية تعاقدية داخلة أخرى</b>
٣٦٠,٧٥٠,٠٣٦	٤١١,٢١٦,٩٥٣	<b>إجمالي التدفقات النقدية الداخلة</b>
٨١,٩٩٤,٩٢٨		<b>صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات</b>
٢٠٧,٤٨٠,١٣٤		<b>مجموع الأصول عالية الجودة بعد التعديلات</b>
١١٠,٦٨٦,٢٤١		<b>صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات</b>
%١٨٧		<b>نسبة تغطية السيولة (%) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠</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 ٢٠٢٠:

دولار أمريكي	
١٣٣,٧١٦,١٢٥	رأس المال الرقابي
٣٠١,٨٥٨,٢٦٨	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (المستقرة)
٣٥٤,٥١٠,٦٩٥	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (لأقل استقراراً)
١٥٣,٣٤٣,٩٢٢	التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون
٢٨,٩٨٨,٠٠٠	تمويل وودائع أخرى
-	فئات الالتزامات الأخرى (والتي لم يتم إدراجها في الفئات أعلاه)
٩٧٢,٤١٧,٠١٠	إجمالي التمويل المستقر المتاح
-	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الأول غير المرهونة
-	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (أ) غير المرهونة
٣,١٩٢,٠٠٠	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (ب) غير المرهونة
١٦,٣١٦,١٠٥	القروض والودائع غير المرهونة المقدمة للمؤسسات المالية للقروض المضمونة بأصول عالية الجودة
٦٣٩,٤١٢,٤١١	القروض
٢,٠٠٠,٠٠٠	أدوات الدين المصدرة أو المضمونة من المؤسسات المالية والبنوك
١٩,٦٦٤,٤٤٦	الاستثمارات غير المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه
٢,٢٣٨,٧١١	الاستثمارات المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه
٤٢,١٠٩,٩١٥	القروض غير المنتظمة
٧٧,٧٠٣,٠٠٠	جميع الأصول الأخرى
١,٧٨٣,٣٢٣	تسهيلات الائتمان والسيولة غير القابلة للإلغاء والقابلة للإلغاء المشروطة
٢,٤٤٢,٢٤٩	الالتزامات المتعلقة بعمليات تمويل التجارة
٨٠٦,٨٦٢,١٩١	إجمالي التمويل المستقر المطلوب
%١٢١	نسبة صافي التمويل المستقر كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

### ٣٧. تعديلات سنوات سابقة

تم تعديل القوائم المالية الموحدة لعام ٢٠١٩ لمعالجة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاص بالتسهيلات الائتمانية المباشرة بالإضافة إلى نفقات الموظفين ومصاريف المسؤولية الاجتماعية وتقييم بعض الموجودات الأخرى.

- أثر التعديلات على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

بعد التعديل	التعديل	قبل التعديل	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٨٩,١٤٥,٧١٥	(١,٣٦٦,١٤٠)	٧٩٠,٥١١,٨٥٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٧,٢٩٦,٩٣٨	(٤٨٥,٣١٢)	١٧,٧٨٢,٢٥٠	موجودات أخرى
٣٤,٤٧٠,٨٥٠	٢,٠١٧,٥٤٢	٣٢,٤٥٣,٣٠٨	مطلوبات أخرى
٨,٣٤٣,٦٠٤	(٣٨٦,٨٩٩)	٨,٧٣٠,٥٠٣	احتياطي إجباري
١٠,٢٦٨,٦٥٢	(٣,٤٨٢,٠٩٥)	١٣,٧٥٠,٧٤٧	أرباح مدورة

لم يكن للتعديلات أعلاه أثر على قائمة الدخل الموحدة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ حيث أن هذه التعديلات تتعلق بفترة لاحقة خلال عام ٢٠١٩. بلغ أثر التعديلات على قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مبلغ ٣,٨٦٨,٩٩٤ دولار أمريكي وسيتم عرضها عند إصدار القوائم المالية الموحدة للسنة التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

### ٣٨. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرصدة القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٣٠ حزيران ٢٠١٩ لتتناسب مع عرض أرصدة القوائم المالية الموحدة المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠، باستثناء التعديلات الواردة في إيضاح (٣٧) إن هذه التبويبات لا تؤثر على أرباح السنوات السابقة أو حقوق الملكية.

### ٣٩. القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٥,٨١٥,٠٦٧ دولار أمريكي و ٥,٨١٤,٨٠٤ دولار أمريكي والتي عددها ٣٥ قضية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، على التوالي. في تقدير إدارة البنك والمستشار القانوني للبنك إن المخصص كافي لمواجهة تلك القضايا.

### ٤٠. مخاطر تأثير فيروس كورونا (COVID 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 وإنشطته التشغيلية بهذه الأحداث والتي كان لها انعكاس سلبي على نتائج أعمال البنك وشركاته التابعة 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 بمتوقعة في الوقت الحالي، وبالتالي لم يتمكن البنك من تقدير حجم الأثر المحتمل بتاريخ اعتماد القوائم المالية الموحدة المرحلية، علماً بأنه قد يكون لهذه التطورات أثر على النتائج المالية المستقبلية الموحدة والتدفقات النقدية الموحدة والوضع المالي الموحد للبنك.

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

نتيجة انتشار فيروس كورونا (COVID ١٩) فقد أصدرت سلطة النقد الفلسطينية بتاريخ ١٥ آذار ٢٠٢٠ تعليمات رقم (٢٠٢٠/٤) والمتعلقة بإجراءات سلطة النقد للتخفيف من آثار الأزمة الصحية، حيث تضمنت مجموعة من القرارات أبرزها الإيعاز إلى البنوك بتأجيل أقساط العملاء أربعة شهور والقطاع السياحي ستة شهور قابلة 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.

لاحقاً لتاريخ القوائم المالية الموحدة، 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 التسهيلات أو إعادة جدولتها.

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

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.

بموجب معيار 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.

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

استجابةً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٢٠/٢٣) ، بدأ البنك خلال عام ٢٠٢٠ برنامجاً لتخفيف المدفوعات لدعم عملائها المتأثرين من خلال تأجيل الأقساط المستحقة لمدة أربعة أشهر إلى ستة أشهر بحيث تم منحهم مهلة لتسديد أقساطهم المؤجلة. إن هذه الإعفاءات المدفوعة تعتبر سيولة قصيرة الأجل بغرض معالجة قضايا التدفق النقدي للمقترض. يعتقد البنك أن تمديد إعفاءات الدفع لا يؤدي تلقائياً إلى زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان حيث أن التأثير على العميل من المتوقع أن يكون على المدى القصير. بالنسبة لجميع العملاء الآخرين، يواصل البنك النظر في الحدة ومدى التأثير المحتمل لـ Covid-١٩ على القطاع الاقتصادي والتوقعات المستقبلية والتدفقات النقدية والقوة المالية والقدرة على التنقل والتغيير في ملف تعريف المخاطر جنباً إلى جنب مع السجل السابق في تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

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

## ٤١ . 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.