

التاريخ : 2018-08-30

المرجع: TNB-F\ 030 -08\2018

حضرة السيد / احمد عويضة المحترم

الرئيس التنفيذي

بورصة فلسطين

نابلس - فلسطين

الموضوع: الإفصاح عن البيانات المالية

لنصف الأول للسنة المالية 2018

تحية طيبة و بعد،،،

بالإشارة إلى الموضوع اعلاه ، نرفق لكم مسودة البيانات المالية النصف سنوية (الموحدة) للبنك الوطني كما بتاريخ 30-06-2018 والمراجعة من قبل مدقق الحسابات الخارجي (ارنست ويونغ)، كما يرجى العلم بأنه تم ارسال البيانات المالية المرحلية الموحدة كما بتاريخ 30-6-2018 للسادة مطاة النقد الفلسطينية للحصول على مصادقتهم عليها على ان يتم تزويدكم بها حال الحصول عليها.

اما في ما يتعلق بالمادة 38 من نظام الافصاح المعمول به نورد لكم التالي :

أولاً : ادارة الشركة :

• اعضاء مجلس الادارة للبنك :

- 1- السيد طلال ناصر الدين - رئيس مجلس الادارة / ممثلاً عن نفسه
- 2- السيد عمر المصري - نائب رئيس مجلس الادارة / ممثلاً عن نفسه
- 3- السيد عبد الله صابات - ممثلاً عن شركة مسار العالمية للاستثمار
- 4- السيد نمر عبد الواحد - ممثلاً عن شركة مسار العالمية للاستثمار
- 5- السيد سلامة خليل - ممثلاً عن شركة الاتصالات الفلسطينية
- 6- السيد معن ملح - ممثلاً عن شركة الاتصالات الفلسطينية
- 7- السيد عصام السلفيتي - ممثلاً عن شركة بنك الاتحاد/ الارن
- 8- السيدة دينا المصري - ممثلاً عن نفسه
- 9- السيد كمال ابو خديجة - ممثلاً عن صغار المساهمين
- 10- السيد عزيز عبد الجواد - عضو مستقل
- 11- السيدة غريس معدي - عضو مستقل

TNB الوطني

• **الإدارة التنفيذية للبنك :**

- 1- السيد أحمد الحاج حسن - المدير العام
- 2- السيد مروان مزهر - نائب المدير العام
- 3- السيد عساف بليدي - مساعد المدير العام للخدمات المساندة
- 4- السيد غسان الجبوسي - مساعد المدير العام للعمليات المصرفية
- 5- السيد بهاء مصلح - مساعد المدير العام للتسهيلات
- 6- السيد لؤي حواش - مساعد المدير العام - مجموعة الأفراد
- 7- السيد غسان حمدان - مدير التدقيق الداخلي
- 8- السيد خلدون شقير - مدير دائرة المخاطر

• **المستشار القانوني :**

- الاستاذ المحامي راتب باسم محيسن

• **المدقق الخارجي :**

- السادة ارنست ويونغ

**ثانياً: عدد الأسهم الصادرة عن البنك :**

- بلغ عدد الاسهم الصادرة عن البنك 75 مليون سهم بقيمة اسمية دولار واحد لكل سهم .

**ثالثاً : الامور الجوهرية :**

- قررت الهيئة العامة للبنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ 24 نيسان 2018 الموافقة على اقتراح مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية عن نتائج أعمال عام 2017 بقيمة 0.05 دولار أمريكي لكل سهم باجمالي مبلغ 3,750,000 دولار أمريكي.
- قام البنك الوطني بتاريخ 29-3-2018 بتنفيذ عملية استحواذ على حصة مسيطرة من أسهم البنك الإسلامي الفلسطيني وذلك من خلال ائتلاف مساهمين يقوده البنك الوطني باسم الشركة الإسلامية الوطنية للاستثمار، ليطمك بذلك الائتلاف - شركة الإسلامية الوطنية للاستثمار - حصة مسيطرة مباشرة بلغت حوالي 45% من مجموع أسهم البنك الإسلامي الفلسطيني.

**رابعاً : امور اخرى :**

- لم يطرأ اي تغيير على مدقي الحسابات .
- لم يتم اكتساب اي من الموجودات الرئيسية للشركة او التصرف فيها.
- لا يوجد اية اجراءات قانونية رئيسية .

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

البنك الوطني

**TNB الوطني**

*(Signature)*



شركة البنك الوطني المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير المدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٨

## تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة إلى رئيس وأعضاء مجلس إدارة شركة البنك الوطني المساهمة العامة المحدودة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لشركة البنك الوطني المساهمة العامة المحدودة (البنك) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ 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 السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات الأخرى. إن الإدارة 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 من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

### النتيجة

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

إرنست ويونغ - الشرق الأوسط

رخصة رقم ٢٠١٢/٢٠٦

رام الله - فلسطين

٢٠١٨ -----

## قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨		
مدققة	غير مدققة		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	إيضاح	
<b>الموجودات</b>			
١٩١,٠١٩,٥٥٠	٣٦٩,١٢١,٣١٩	٤	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٩٥,٧٨٧,٧٣٥	١٩٢,٦٧٧,٦٤٩	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٩٦,٩٤٠	٢,٣٧٠,٦٣١	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦٥٣,٨٤٧,٥٢٦	١,٢٧٢,٩٠٨,٢١١	٧	تسهيلات وتمويلات إئتمانية مباشرة
١٣,٠١١,٣٣٢	١٥,٢٤٥,٣٠٢	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٤٣,٧٠٠,٩٥٤	٥١,٦٣٧,١٧٨	٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣,٧٦٧,٥١٦	١٣,٦٧٠,٨٥٦	١٠	إستثمار في شركات حليفة
-	١٢,٥١٠,٠٧٢	١١	إستثمارات عقارية
١٤,٢٥٠,١٤٠	٣٩,٦٠٨,٥٦٠	١٢	عقارات وآلات ومعدات
٥٥٤,٤٠٧	٤,٢٦٠,٨٨٩	١٣	مشاريع تحت التنفيذ
٥,١٠٦,٩٧١	٣٣,٤٩٥,٢٥٣	١٤	موجودات غير ملموسة
٧٧٨,٦٠٦	٨٧٩,٨٥٥		موجودات ضريبية مؤجلة
٥٧,٠٧٧,٦٨٥	٦٣,٤٦٧,٥٤٨	١٥	موجودات أخرى
١,٠٧٩,٣٩٩,٣٦٢	٢,٠٧١,٨٥٣,٣٢٣		<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>			
<b>المطلوبات</b>			
٩٥,٧٨٤,٨٢٢	١١٣,٨٥١,٩٣٩	١٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٤٢,٨٧٥,٧٢٧	١,٥٥٨,١٨٨,٤٥٢	١٧	ودائع العملاء
٦٥,٩٠٨,٤٥١	١٠٢,٢٨٩,٤٩٧	١٨	تأمينات نقدية
٣٧,٤٨٢,٧٥٩	٣٥,٣٩٢,٩٣٣	١٩	أموال مقترضة
١٦,٥٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	قروض مساندة
٣,٢٥٥,١٠٣	١١,٧٧٦,٤٠٤	٢١	مخصصات متنوعة
١,٣٢٦,١٧٠	٢,٠٠٣,٦٦٤	٢٢	مخصصات الضرائب
١٨,٦٩٩,١٥٣	٣١,٧٨٨,٦٠٣	٢٣	مطلوبات أخرى
٩٨١,٨٣٢,١٨٥	١,٨٩٥,٢٩١,٤٩٢		<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>حقوق الملكية</b>			
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
٥٦٤,٤٥١	٥٦٤,٤٥١	٢٨	علاوة إصدار
٣,٦١٦,٦٥٦	٣,٦١٦,٦٥٦	٣٠	احتياطي إجباري
١٠,٤٠٦,٣٠٢	٢,٤٤٧,٩٤٧	٣٠	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٤,٩٣٣,١٤٨	٤,٩٣٣,١٤٨	٣٠	احتياطي التقلبات الدورية
(٤,٣٣٩,١٦٨)	(٤,٨٥٩,٧٣٩)	٨	احتياطي القيمة العادلة
٧,٣٨٥,٧٨٨	٧,٤٣٠,٠٤٢		أرباح مدورة
٩٧,٥٦٧,١٧٧	٨٩,١٣٢,٥٠٥		<b>مجموع حقوق ملكية مساهمي البنك</b>
-	٨٧,٤٢٩,٣٢٦		حقوق جهات غير مسيطرة
٩٧,٥٦٧,١٧٧	١٧٦,٥٦١,٨٣١		<b>صافي حقوق الملكية</b>
١,٠٧٩,٣٩٩,٣٦٢	٢,٠٧١,٨٥٣,٣٢٣		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

## قائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران			
٢٠١٧	٢٠١٨		
غير مدققة	غير مدققة		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	إيضاح	
٢٠,٥٧٠,٤٥٧	٢٢,٩١٢,٢٣٧		الفوائد الدائنة
(٦,٥٧٤,٩٦٩)	(٩,٢٩٠,٧٢١)		الفوائد المدينة
١٣,٩٩٥,٤٨٨	١٣,٦٢١,٥١٦		صافي إيرادات الفوائد
-	١٢,٨٢٨,٩٧٩	٢٤	صافي إيرادات التمويل والإستثمار
٢,٥٢١,٦٤٠	٦,٤٨٥,٢٦٧		صافي إيرادات العملات
١٦,٥١٧,١٢٨	٣٢,٩٣٥,٧٦٢		صافي إيرادات الفوائد والعملات
١,٥١٣,٩٧٥	٢,٥٢٦,١٧٣		أرباح عملات أجنبية
١,٥٥٢,٢٩٧	٩٦٠,٩٣٣	٢٥	صافي أرباح محفظة موجودات مالية
٦٩,٣٩٤	٤٤١,٧٨٠	١٠	حصة البنك من نتائج أعمال الشركة الحليفة
١,٢٢٢	٢٤٧,٢٥٣		إيرادات أخرى
١٩,٦٥٤,٠١٦	٣٧,١١١,٩٠١		إجمالي الدخل
			المصروفات
(٦,١١٣,٥٨٧)	(١٣,٧٣٧,٩٢٩)		نفقات الموظفين
(٤,٦٠٨,٥٢٨)	(٨,٨٥٤,٧٢٦)		مصاريف تشغيلية أخرى
(١,١٢٨,٤١١)	(٢,٢٤٢,٦٦٢)		إستهلاكات وإطفاءات
(٩٤١,٢٢٢)	(٣٣١,٤٨٥)	٢٦	صافي مخصص خسائر الائتمان
-	(٥٩,٣٥١)	٢٧	غرامات سلطة النقد الفلسطينية
(١٢,٧٩١,٧٤٨)	(٢٥,٢٢٦,١٥٣)		إجمالي المصروفات
٦,٨٦٢,٢٦٨	١١,٨٨٥,٧٤٨		ربح الفترة قبل الضرائب
(١,٥٠٠,٠٠٠)	(٣,٥٣٣,٦٦١)	٢٢	مصروف الضرائب
٥,٣٦٢,٢٦٨	٨,٣٥٢,٠٨٧		ربح الفترة
			ويعود إلى:
٥,٣٦٢,٢٦٨	٥,٢١٢,٤٩٠		مساهمي البنك
-	٣,١٣٩,٥٩٧		جهات غير مسيطرة
٥,٣٦٢,٢٦٨	٨,٣٥٢,٠٨٧		
٠,٠٧١	٠,١١١	٣١	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

**قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة**

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٧	٢٠١٨
غير مدققة	غير مدققة
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥,٣٦٢,٢٦٨	٨,٣٥٢,٠٨٧
(١٥٥,٥٥٩)	(٦١٩,٢٧٩)
-	(٧٧,٢٣٧)
(١٥٥,٥٥٩)	(٨٦٣,٢٦٠)
٥,٢٠٦,٧٠٩	٧,٤٨٨,٨٢٧

**ربح الفترة**

**بنود الدخل الشامل الأخرى**

بنود سيتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:

حصة البنك من بنود الدخل الشامل الأخرى لشركات حليفة

(١٦٦,٧٤٤)

-

بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية

(٦١٩,٢٧٩)

(١٥٥,٥٥٩)

حصة البنك من بنود الدخل الشامل الأخرى لشركات حليفة

(٧٧,٢٣٧)

-

**بنود الدخل الشامل**

**صافي الدخل الشامل للفترة**

ويعود إلى:

مساهمي البنك

جهات غير مسيطرة

٥,٢٠٦,٧٠٩	٤,٧١٢,٢٣٠
-	٢,٧٧٦,٥٩٧
٥,٢٠٦,٧٠٩	٧,٤٨٨,٨٢٧

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

رأس المال المدفوع	علاوة إصدار	إجباري	مخاطر مصرفية عامة	التقلبات الدورية	القيمة العادلة	احتياطات		أرباح مدورة	المجموع	حقوق جهات غير مسيطرة	مجموع حقوق الملكية
						دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٦٤,٤٥١	٣,٦١٦,٦٥٦	١٠,٤٠٦,٣٠٢	٤,٩٣٣,١٤٨	(٤,٣٣٩,١٦٨)	٧,٣٨٥,٧٨٨	٩٧,٥٦٧,١٧٧	-	٩٧,٥٦٧,١٧٧	-	٩٧,٥٦٧,١٧٧
-	-	-	(٩,٣٩٦,٩٠٢)	-	-	-	-	-	(٩,٣٩٦,٩٠٢)	-	(٩,٣٩٦,٩٠٢)
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٦٤,٤٥١	٣,٦١٦,٦٥٦	١,٠٠٩,٤٠٠	٤,٩٣٣,١٤٨	(٤,٣٣٩,١٦٨)	٧,٣٨٥,٧٨٨	٨٨,١٧٠,٢٧٥	-	٨٨,١٧٠,٢٧٥	-	٨٨,١٧٠,٢٧٥
-	-	-	-	-	-	٥,٢١٢,٤٩٠	٨,٣٥٢,٠٨٧	٣,١٣٩,٥٩٧	٥,٢١٢,٤٩٠	-	٨,٣٥٢,٠٨٧
-	-	-	-	-	(٥٢٠,٥٧١)	٢٠,٣١١	(٨٦٣,٢٦٠)	(٣٦٣,٠٠٠)	(٥٠٠,٢٦٠)	-	(٨٦٣,٢٦٠)
-	-	-	-	-	(٥٢٠,٥٧١)	٥,٢٣٢,٨٠١	٧,٤٨٨,٨٢٧	٢,٧٧٦,٥٩٧	٤,٧١٢,٢٣٠	-	٧,٤٨٨,٨٢٧
-	-	-	-	-	-	-	٨٩,٠٦٠,٢٧٨	٨٩,٠٦٠,٢٧٨	-	-	٨٩,٠٦٠,٢٧٨
-	-	-	-	-	-	(٣,٧٥٠,٠٠٠)	(٨,١٥٧,٥٤٩)	(٤,٤٠٧,٥٤٩)	(٣,٧٥٠,٠٠٠)	-	(٨,١٥٧,٥٤٩)
-	-	-	٧٠٣,٣٧٩	-	-	(٧٠٣,٣٧٩)	-	-	-	-	-
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٦٤,٤٥١	٣,٦١٦,٦٥٦	١,٧١٢,٧٧٩	٤,٩٣٣,١٤٨	(٤,٨٥٩,٧٣٩)	٨,١٦٥,٢١٠	١٧٦,٥٦١,٨٣١	٨٧,٤٢٩,٣٢٦	٨٩,١٣٢,٥٠٥	-	١٧٦,٥٦١,٨٣١
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٦٤,٤٥١	٢,٦٩٦,١٨١	٨,٢٧٠,٢٠٥	٣,٥٥٢,٤٣٦	(٣,٩٥٦,٠٣٣)	٦,٣٦٨,٣٢٣	٩٢,٤٩٥,٥٦٣	-	٩٢,٤٩٥,٥٦٣	-	٩٢,٤٩٥,٥٦٣
-	-	-	-	-	-	٥,٣٦٢,٢٦٨	٥,٣٦٢,٢٦٨	-	٥,٣٦٢,٢٦٨	-	٥,٣٦٢,٢٦٨
-	-	-	-	-	(١٥٥,٥٥٩)	-	(١٥٥,٥٥٩)	-	(١٥٥,٥٥٩)	-	(١٥٥,٥٥٩)
-	-	-	-	-	(١٥٥,٥٥٩)	٥,٣٦٢,٢٦٨	٥,٢٠٦,٧٠٩	-	٥,٢٠٦,٧٠٩	-	٥,٢٠٦,٧٠٩
-	-	-	-	-	-	(٣,٧٥٠,٠٠٠)	(٣,٧٥٠,٠٠٠)	-	(٣,٧٥٠,٠٠٠)	-	(٣,٧٥٠,٠٠٠)
-	-	-	١,٣٦٦,٦٤٠	-	-	(١,٣٦٦,٦٤٠)	-	-	-	-	-
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٦٤,٤٥١	٢,٦٩٦,١٨١	٩,٦٣٦,٨٤٥	٣,٥٥٢,٤٣٦	(٤,١١١,٥٩٢)	٦,٦١٣,٩٥١	٩٣,٩٥٢,٢٧٢	-	٩٣,٩٥٢,٢٧٢	-	٩٣,٩٥٢,٢٧٢

٣٠ حزيران ٢٠١٨

الرصيد في بداية الفترة

أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩- (إيضاح ٢)

ربح الفترة

بنود الدخل الشامل الأخرى

صافي الدخل الشامل للفترة

تأسيس واستحواذ على شركة تابعة (إيضاح ٣)

أرباح موزعة (إيضاح ٢٩)

المحول إلى الاحتياطات

الرصيد في نهاية الفترة (غير مدقق)

٣٠ حزيران ٢٠١٧

الرصيد في بداية الفترة

ربح الفترة

بنود الدخل الشامل الأخرى

صافي الدخل الشامل للفترة

أرباح موزعة (إيضاح ٢٩)

المحول إلى الاحتياطات

الرصيد في نهاية الفترة (غير مدقق)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة



قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	
٢٠١٧	٢٠١٨		
غير مدققة	غير مدققة		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٦,٨٦٢,٢٦٨	١١,٨٨٥,٧٤٨		<b>أنشطة التشغيل</b>
			ربح الفترة قبل الضرائب
			<b>تعديلات:</b>
١,١٢٨,٤١١	٢,٢٤٢,٦٦٢		إستهلاكات وإطفاءات
(١,٥٥٢,٢٩٧)	(٩٦٠,٩٣٣)		أرباح محفظة موجودات مالية
(٦٩,٣٩٤)	(٤٤١,٧٨٠)		حصة البنك من نتائج أعمال الشركة الحليفة
٩٤١,٢٢٢	٣٣١,٤٨٥		مخصص خسائر الائتمان
٤٣٩,٠٠٣	٨٦٤,٩٨٧		مخصصات متنوعة
-	(١٩,٤٢٧)		أرباح بيع استثمارات عقارية
	١٩,٧٠٧		خسائر بيع ممتلكات ومعدات
(١٠,٩٨٩)	١٩٦,٦٠٥		بنود أخرى غير نقدية
٧,٧٣٨,٢٢٤	١٤,١١٩,٠٥٤		
(١,٢٠٢,٩٩٠)	٢,٤٩٥,٠٤٣		<b>التغير في الموجودات والمطلوبات:</b>
(٩,٨١٦,٨٣٧)	(٣,٧٠٢,٢١٨)		أرصدة مقيدة السحب لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(٩٣,٥٣١,٤١٤)	(٤,٨٦٧,٠١٢)		احتياطي الزامي نقدي لدى سلطة النقد الفلسطينية
(٩,٩٧٠,٩٣٢)	٨,٤٦٣,٧٦١		تسهيلات وتمويلات إئتمانية مباشرة
٩٠,٥٤٠,٤٠٨	١٥,٤٨٣,٠٠٣		موجودات أخرى
(٥٥٩,٧٠٩)	(٣,١١١,٨٥٠)		ودائع العملاء
٤,٩٨٩,١٣٦	١,٦٨٨,١٧٠		تأمينات نقدية
			مطلوبات أخرى
(١١,٨١٤,١١٤)	٣٠,٥٦٧,٩٥١		<b>صافي النقد من (المستخدم في) أنشطة التشغيل قبل الضرائب والمخصصات المدفوعة</b>
(٢,٨٤٢,٨٧٤)	(٦,٨٤٥,٧٨٩)		ضرائب مدفوعة
(٢٣,٨٣١)	(١٨٥,١٣٥)		دفعات مخصصات متنوعة
(١٤,٦٨٠,٨١٩)	٢٣,٥٣٧,٠٢٧		<b>صافي النقد من (المستخدم في) أنشطة التشغيل</b>
١,٥٠٠,٠٠٠	-		<b>أنشطة الإستثمار</b>
-	٧٠,٥٢٧		أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
-	(٣,٥٢٤,٣٣٠)		بيع استثمارات عقارية
(٨٩٨,٤٦٧)	(١,٩٠٧,٤٥٨)		شراء استثمارات عقارية
-	٢,٥٦٠		شراء عقارات وآلات ومعدات
(١,٣١٢,٦٨١)	(١,٠٥٧,٧٥٦)		بيع عقارات وآلات ومعدات
(٧٢١,٨١٥)	(٢٩٤,٤٣٥)		مشاريع تحت التنفيذ
(١,٠١٥,١٦٩)	(٧٧,٠٢٥)		شراء موجودات غير ملموسة
-	٥٤٠,٠٠٠		صافي التغير في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٤,١٩١,٤٩٦)	٢,٨٧٠,٧٩٦		صافي التغير في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	٢٠٤,٧٥٨,٣٥٧		صافي التغير في الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
-	(٤٠,٥٣٨,٠٠٠)		نقد متدفق من استحواذ على شركة تابعة
-	٢٧٨,٣٠٠		استحواذ على شركة تابعة
٧٣٣,٤٢٨	٨٥٠,٢٩٤		استثمارات في شركات حليفة
(٥,٩٠٦,٢٠٠)	١٦١,٩٧١,٨٣٠		توزيعات أرباح نقدية مقبوضة
			<b>صافي النقد من (المستخدم في) أنشطة الإستثمار</b>
(٣,٠٩٧,١٣٦)	(٧,٨٤٤,٨٥٣)		<b>أنشطة التمويل</b>
(٩,٦٧٢,٩٦١)	(٢,٠٨٩,٨٢٦)		توزيعات أرباح نقدية
-	٢٣,٥٠٠,٠٠٠		أموال مقترضة
(١٢,٧٧٠,٠٩٧)	١٣,٥٦٥,٣٢١		قروض مساندة
(٣٣,٣٥٧,١١٦)	١٩٩,٠٧٤,١٧٨		<b>النقد من (المستخدم في) أنشطة التمويل</b>
١١٤,٤٦٩,٣٨٧	١٠٦,٨٨١,٨٧٤		<b>الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه</b>
٨١,١١٢,٢٧١	٣٠٥,٩٥٦,٠٥٢	٣٢	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
			<b>النقد وما في حكمه في نهاية الفترة</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

## إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

٣٠ حزيران ٢٠١٨

### ١. عام

تأسست شركة البنك الوطني المساهمة العامة المحدودة (البنك) في عام ٢٠٠٥ في مدينة رام الله تحت إسم بنك الرفاه لتمويل المشاريع الصغيرة كشركة مساهمة عامة محدودة تحت رقم (٥٦٢٦٠١١٤٦) ومركزها الرئيسي في مدينة رام الله - فلسطين.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه في إطار القوانين سارية المفعول في فلسطين من خلال مركزه الرئيسي وفروعه الثمانية عشرة ومكاتبه الستة المنتشرة في المدن الفلسطينية الرئيسية بالإضافة إلى الخدمات المصرفية العادية يقوم البنك أيضا بتمويل الاحتياجات المالية لقطاع المشاريع الصغيرة وغيرها من المشاريع. كما بلغ عدد فروع ومكاتب البنك الإسلامي الفلسطيني / شركة تابعة ٣٧ فرعاً ومكتباً.

هذا وبلغ رأسمال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ مبلغ ٧٥ دولار أمريكي على أساس ٧٥ مليون سهم بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم.

بلغ عدد موظفي البنك (٥٦٦) موظفاً كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨. بينما بلغ عدد موظفي الشركات التابعة (٦٦٣) موظفاً.

تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ----- ٢٠١٨

### ٢. أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية

#### أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" ووفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والتي تظهر بالقيمة العادلة في تاريخ القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

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

لا تتضمن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة لإعداد القوائم المالية السنوية ويجب قراءتها مع القوائم المالية الموحدة السنوية للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧. كذلك إن نتائج أعمال السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

#### التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة للبنك كانت متفقة مع تلك التي تم استخدامها لإعداد القوائم المالية في السنة السابقة باستثناء قيام البنك بتطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الدولية رقم (١٥) والتي أصبحت نافذة المفعول اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨ كما هو مبين أدناه:

## معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية

قام البنك بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية بتاريخ التطبيق الإلزامي للمعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١٨، حيث قام البنك في ذلك التاريخ بتقييم متطلبات نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة ومحاسبة التحوط والتعديلات المتعلقة بالتصنيف والقياس للأدوات المالية. قام البنك بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الصادر عام ٢٠٠٩. وكان التطبيق المبدئي للمرحلة الأولى من المعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١٢.

تم تطبيق المعيار بأثر رجعي وبما يتماشى مع معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، ولم يتم البنك بتعديل أرقام المقارنة. تم الاعتراف بأثر تطبيق المعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ من خلال حقوق الملكية.

تتضمن النسخة المعدلة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) آلية تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية. يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) أن يتم تصنيف جميع الموجودات المالية بناءً على نموذج أعمال المنشأة لإدارة الأصول المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدية للأصل المالي. قام البنك بتقييم أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) على تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة بتاريخ التطبيق الإلزامي للمعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١٨. لا يوجد أي اختلاف جوهري لتصنيف الموجودات والمطلوبات المالية ناتج عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

استبدلت النسخة النهائية المعدلة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) نموذج الخسارة الائتمانية المنكبة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الأدوات المالية: الاعتراف والقياس، حيث تضمنت نموذجاً شاملاً لآلية الاعتراف وتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة. تضمن المعيار نموذج أعمال لأدوات الدين، القروض، الالتزامات المالية، عقود الضمان المالي، الودائع، والذمم المدينة، إلا أنه لا ينطبق على أدوات الملكية. في حال وجود مخاطر ائتمانية متدنية للموجودات المالية عند التطبيق الأولي لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) يتم اعتبار مخاطر الائتمان المتعلقة بهذه الموجودات المالية أنها لم تتغير بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي بها. وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة بفترات مبكرة مقارنة مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) المالية الأدوات المالية: الاعتراف والقياس.

يصنف البنك أدواته المالية على أساس المرحلة (١) والمرحلة (٢) والمرحلة (٣) وفقاً لمنهجية التدني المطبقة، كما هو موضح أدناه:

- المرحلة (١): تشمل الأدوات المالية التي لم تزد مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ إثباتها المبدئي والتي لم يحدث عليها تدني ائتماني منذ منحها. يقوم البنك بقيد مخصص تدني للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً.
- المرحلة (٢): تشمل الأدوات المالية التي زادت مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ إثباتها المبدئي والتي لم يحدث عليها تدني ائتماني. يقوم البنك بقيد مخصص تدني للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية.
- المرحلة (٣): تشمل الأدوات المالية المتدنية ائتمانياً. يقوم البنك بقيد مخصص تدني خسائر ائتمانية على مدى العمر المتوقع لتلك الأدوات المالية.

## منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية: المدخلات، الآليات والافتراضات المستخدمة في

### حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن المفاهيم الرئيسية ذات الأثر الجوهري والتي تتطلب قدر عالي من اجتهادات الإدارة والتي تم أخذها بعين الاعتبار من قبل البنك عند تطبيق المعيار تتضمن ما يلي:

## تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

يتم تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية على أساس نسبي. يتم تقييم فيما إذا كان هنالك زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية منذ تاريخ نشأتها، حيث يقوم البنك بمقارنة مخاطر التعثر للعمر المتوقع للأداة المالية في نهاية كل فترة مالية مع مخاطر التعثر عند نشوء الأداة المالية باستخدام المفاهيم الرئيسية لعمليات إدارة المخاطر المتوفرة لدى البنك.

يتم تقييم الزيادة الجوهرية للمخاطر الائتمانية مرة واحدة كل ثلاثة أشهر وبشكل منفصل لكل من التعرضات لمخاطر الائتمان وبناء على ثلاثة عوامل. إذا أشار أحد هذه العوامل إلى وجود زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية فإنه يتم إعادة تصنيف الأداة المالية من المرحلة (١) إلى المرحلة (٢):

١. قام البنك بتحديد حدود لقياس الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناء على التغير في احتمالية حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.
  ٢. إضافة إلى استخدام عوامل نوعية لتقييم نتائج التغير في مراحل التصنيف أو إجراء التعديلات بما يعكس وضع الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بشكل أفضل.
  ٣. يتضمن مع معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية افتراضاً بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحققت لأكثر من ٣٠ يوماً.
- يعتمد التغير بين المرحلة (٢) والمرحلة (٣) على ما إذا كانت الأدوات المالية متعثرة كما في نهاية الفترة المالية. إن طريقة تحديد تعثر الأدوات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي (٩) هي مشابهة لطريقة تحديد حدوث التعثر للموجودات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الأدوات المالية: الاعتراف والقياس.

## عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة واستخدام أكثر من سيناريو:

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

إن احتمالية حدوث التعثر وخسارة التعثر المفترضة والأثر عند التعثر والمدخلات المستخدمة في المرحلة (١) والمرحلة (٢) لمخصص تدني التسهلات والتمويلات الائتمانية مصممة بناءً على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغير في عوامل الاقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة.

يتم ربط كل سيناريو من حالات الاقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بعوامل الاقتصاد الكلي المتغيرة.

إن التقديرات المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة (١) والمرحلة (٢) باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصصة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي.

يعتمد السيناريو الأساسي على تنبؤات الاقتصاد الكلي (مثل: الناتج المحلي والإجمالي والتضخم وأسعار الفائدة). إن تغيرات الصعود والهبوط في العوامل الاقتصادية سيتم إعدادها على أساس الأوضاع الاقتصادية البديلة الممكنة. تشمل هذه السيناريوهات على تغيرات هبوط إضافية بشكل سنوي على الأقل وبما تقتضي الحاجة لذلك.

يتم قياس الاحتمالات المرجحة وفقاً لأفضل تقدير والمتعلق بالاحتمالية التاريخية والأوضاع الحالية. يتم تقييم السيناريوهات المرجحة كل ثلاثة أشهر. تطبق جميع السيناريوهات لجميع المحافظ المعرضة للخسائر 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 افتراض قابل للنقض بأنه التوقف عن الدفع لمدة ٩٠ يوماً 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 والتمويلات الائتمانية المتجددة والتي لا يوجد لها تاريخ سداد محدد بناء على الفترة المعرض بها البنك لمخاطر الائتمان التي لا يمكن للإدارة تجنبها.

تم إظهار أثر التطبيق لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) على السنوات السابقة من خلال تعديل الرصيد الإفتتاحي لبنود حقوق الملكية كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨. فيما يلي نتائج تطبيق المعيار:

معدل التعديل	معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)	معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٢٢٣,٩٨٤)	١٩٠,٧٩٥,٥٦٦	١٩١,٠١٩,٥٥٠	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
(٢٧,٣٣٢)	٩٥,٧٦٠,٤٠٣	٩٥,٧٨٧,٧٣٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(٨,٧٣٣,٥٣٥)	٦٤٥,١١٣,٩٩١	٦٥٣,٨٤٧,٥٢٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٣٥٢,٤٢١)	٥١,٣٨٤,٧٥٧	٥١,٧٣٧,١٧٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
			تسهيلات ائتمانية غير مباشرة -
(٥٩,٦٣٠)	١١٩,٦٧٣,٤٥٦	١١٩,٧٣٣,٠٨٦	مطلوبات أخرى
(٩,٣٩٦,٩٠٢)	١,٠٠٩,٤٠٠	١٠,٤٠٦,٣٠٢	احتياطي مخاطر مصرفية عامة

## معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء

يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) بدلاً من المعيار المحاسبي الدولي رقم (١١) عقود الإنشاءات ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) الإيرادات والتفسيرات ذات الصلة وينطبق على جميع إيرادات عقود العملاء، ما لم تكن هذه العقود في نطاق المعايير الأخرى. يحدد المعيار الجديد نموذجاً من خمس خطوات للاعتراف بالإيرادات الناتجة عن العقود مع العملاء. بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) يتم الاعتراف بالإيرادات بقيمة تمثل المبلغ الذي تتوقع المنشأة أن تحققه مقابل نقل البضاعة أو تقديم الخدمات إلى العميل.

يتطلب المعيار من الشركات استخدام التقديرات، مع الأخذ بعين الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة عند تطبيق خطوات الاعتراف بالإيراد. كما يحدد المعيار المعالجة المحاسبية المتعلقة بالتكاليف الإضافية للحصول على العقد والتكاليف المباشرة المرتبطة بتنفيذ العقد.

قام البنك بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) بطريقة التطبيق المعدل بأثر رجعي. إن أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي (١٥) غير جوهري على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للبنك.

## استخدام التقديرات

### مخصص التدني/ مخصص تدني التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة:

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

يتم مراجعة مخصص تدني التسهيلات والتمويلات الائتمانية ضمن الأسس الموضوعية من قبل سلطة النقد الفلسطينية ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). يتطلب تحديد مخصص تدني التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة إلى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للموجودات المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة.

### ٣. القوائم المالية الموحدة

تمثل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية لشركة البنك الوطني (البنك) وشركاته التابعة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨.

تم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة التي تتمثل في الشركة الإسلامية الوطنية للاستثمارات (الشركة الوطنية) وشركة وطن الاستثمارية مع القوائم المالية للبنك على أساس تجميع كل بند من موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال البنك مع بنود موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال الشركات التابعة منذ تاريخ الاستحواذ، بعد استبعاد كافة أرصدة الحسابات الجارية والمعاملات فيما بين البنك والشركات التابعة.

إن السنة المالية للشركات التابعة هي ذات السنة المالية للبنك وعند الضرورة يقوم البنك بإجراء تعديلات لتتوافق السياسات المتبعة في الشركات التابعة مع السياسات المحاسبية للبنك.

لقد كانت نسب ملكية البنك في رأسمال شركاته التابعة كما يلي:

رأس المال المكتتب		نسبة الملكية		بلد المنشأ والأعمال	
دولار أمريكي		%			
٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨		الشركة الإسلامية الوطنية للاستثمارات
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٥٤,٧٨	فلسطين
١١٠,٠٠٠	٧٤,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	—	١٠٠	فلسطين
١١٠,٠٠٠	—	١٠٠	١٠٠		شركة وطن الاستثمارية

قام البنك خلال عام ٢٠١٨ بتأسيس الشركة الوطنية والتي تتحصر غايتها الأساسية بشراء حصة استراتيجية مسيطرة في البنك الإسلامي الفلسطيني تقدر بحوالي ٤٥% حيث يمثلها ستة أعضاء من أصل إحدى عشر عضواً في مجلس إدارة البنك الإسلامي الفلسطيني. يسيطر البنك الوطني على شركته التابعة بحصة ٥٤,٧٨% ويمتلك أربعة أعضاء من سبعة في مجلس إدارتها والتي يتم أخذ قراراتها بالأغلبية المطلقة. بلغت حصة البنك من رأس مال الشركة الوطنية ٤٠,٥٣٨,٠٠٠ دولار أمريكي في حين بلغت حصة الجهات غير المسيطرة مبلغ ٣٣,٤٦٢,٠٠٠ دولار أمريكي.

ساهم الاستحواذ وتأسيس الشركة التابعة في صافي نتائج أعمال البنك بربح بمبلغ ٤,١١٥,٩٧٩ دولار أمريكي خلال الفترة من تاريخ السيطرة في ١ آذار ٢٠١٨ وحتى ٣٠ حزيران ٢٠١٨ وبلغت حصة الجهات غير المسيطرة منها مبلغ ٣,١٣٩,٥٩٧ دولار أمريكي.

قامت الشركة الوطنية ببيع عمليات توحيد الأعمال بالقيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك الإسلامي الفلسطيني، حيث نتج عن ذلك حق شهرة بمبلغ ٢٧,٧٢٣,١٠٢ دولار أمريكي، وتم قياس حقوق الجهات غير المسيطرة بالقيمة العادلة. تم تحديد توزيع سعر الشراء على عملية الاستحواذ بشكل مبدئي وسيتم الانتهاء من هذه الدراسة خلال سنة من تاريخ الاستحواذ وفقاً للمعايير. فيما يلي القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات الشركة التابعة في تاريخ الاستحواذ:

الموجودات	دولار أمريكي
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٢٣٨,٢٣٨,٣٩٥
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٨٩,٩٥٦,٣٣٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١,٦٠٧,٨٩٨
تمويلات ائتمانية مباشرة	٦٢٣,٢١١,٤٠٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٣,٣٩٣,٢٤٩
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١١,٢٣٢,٧٧٩
إستثمار في شركات حليفة	٩,٩٨٣,٨٤١
إستثمارات عقارية	٩,٠٣٦,٨٤٢
عقارات وآلات ومعدات	٢٤,٩١٠,٩٧٦
مشاريع تحت التنفيذ	٣,٠٩٣,٠٢٣
موجودات غير ملموسة	٧٣١,٣٦٣
موجودات أخرى	١٤,٧٧٤,٥٥١
	١,٠٣٠,١٧٠,٦٦٢
المطلوبات	
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٦٦,٥٣١,٧٦٠
ودائع العملاء وحقوق اصحاب حسابات الاستثمار المعلقة	٧٩٩,٨٢٩,٧٢٢
تأمينات نقدية	٣٩,٤٩٢,٨٩٦
مخصصات متنوعة	٧,٨٤١,٤٤٩
مخصصات الضرائب	٣,٦٣٩,٣٨٥
مطلوبات أخرى	١١,٠٧٧,٣٢٨
	٩٢٨,٤١٢,٥٤٠
القيمة العادلة لصافي الموجودات	١٠١,٧٥٨,١٢٢
حصة حقوق الجهات غير المسيطرة من صافي الموجودات بالقيمة العادلة	(٥٥,٥٩٨,٢٧٨)
المبلغ المدفوع كاستثمار في البنك الإسلامي الفلسطيني	(٧٣,٨٨٢,٩٤٦)
حق الشهرة	٢٧,٧٢٣,١٠٢

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠٧,٤٤٥,٧٨٩	١٦٤,٤٢٥,٧٧٨	نقد في الخزينة
		<u>أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:</u>
١٠٧,٨٦٨	٧٢,٨٠١,١١٩	حسابات جارية وتحت الطلب
١١,٩٩٨,٠٠٠	-	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
٧١,٤٦٧,٨٩٣	١٣١,٩٧٣,٤٩٩	متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي
-	١٤٧,٠٠٠	مبالغ محجوزة
١٩١,٠١٩,٥٥٠	٣٦٩,٣٤٧,٣٩٦	
-	(٢٢٦,٠٧٧)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
١٩١,٠١٩,٥٥٠	٣٦٩,١٢١,٣١٩	

- 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 والتمويلات الممنوحة في مدينة القدس لبعض القطاعات قبل احتساب الاحتياطي الإلزامي النقدي.
- لا تدفع سلطة النقد الفلسطينية للبنوك أية فوائد على أرصدة الحسابات الجارية.
- تدفع سلطة النقد الفلسطينية فوائد على الودائع لأجل وفقاً لأسعار الفائدة السائدة في السوق.
- بلغت الأرصدة مقيدة السحب مبلغ ١٤٧,٠٠٠ دولار أمريكي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ ناتجة عن إدماج الأعمال.
- إن الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٨			
المجموعة	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
-	-	-	-
٢٢٣,٩٨٤	-	-	٢٢٣,٩٨٤
٢٢٣,٩٨٤	-	-	٢٢٣,٩٨٤
٢,٠٩٣	-	-	٢,٠٩٣
٢٢٦,٠٧٧	-	-	٢٢٦,٠٧٧

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨

تعديلات اثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي

رقم (٩)

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدلة)

الخسائر الإئتمانية المتوقعة للفترة

رصيد نهاية الفترة



## ٥. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
دولار أمريكي	دولار أمريكي

٧٦,٦٣٦,٤٩٣	١٧,٣٢١,٢١١
٢٣,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٤٢٦,٢٢٠
٩٩,٦٣٦,٤٩٣	٣٠,٧٤٧,٤٣١

### بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:

حسابات جارية وتحت الطلب  
ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر

### بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:

حسابات جارية وتحت الطلب  
ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر  
ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر

٣٤,٥٦٨,٦٥٧	٢٤,٨٠١,٨١٤
٥٦,٥٥٣,٥٩٧	٣٨,٢٣٨,٤٩٠
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
٩٣,١٢٢,٢٥٤	٦٥,٠٤٠,٣٠٤
١٩٢,٧٥٨,٧٤٧	٩٥,٧٨٧,٧٣٥
(٨١,٠٩٨)	-
١٩٢,٦٧٧,٦٤٩	٩٥,٧٨٧,٧٣٥

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
-	-	-	-
٢٧,٣٣٢	-	-	٢٧,٣٣٢
٢٧,٣٣٢	-	-	٢٧,٣٣٢
٣٠,٢٣٦	-	-	٣٠,٢٣٦
٢٣,٥٣٠	-	-	٢٣,٥٣٠
٨١,٠٩٨	-	-	٨١,٠٩٨

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨

أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدلة)

خسائر ائتمانية محولة للبنك نتيجة اندماج أعمال

الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

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

يمثل هذا البند إستثمار البنك في أسهم مدرجة في بورصة فلسطين والتي بلغت قيمتها العادلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مبلغ ٢,٣٧٠,٦٣١ دولار أمريكي و ٤٩٦,٩٤٠ دولار أمريكي، على التوالي.

## ٧. تسهيلات وتمويلات إئتمانية مباشرة

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٠,١١٢,٨٢٧	٢٦,٤٣٥,٩٧١
١٤٨,٣٩٤,٠٨٣	١٦٠,٤١٣,٥٩٥
٤٦,٨٤٢,٣٤٣	٤٣,٣٦١,٤٨٣
١٨٦,٤٦٨,٩٣٧	١٧٧,٥٦١,٩٩٥
٨,٢٣٧,٢٣٠	٧,٤٩٢,٩٦٩
٢٤٠,٤٠٩,١٧٤	٢٣٣,٥٢٣,٦٠٩
٦٦٠,٤٦٤,٥٩٤	٦٤٨,٧٨٩,٦٢٢
-	٥٨٢,٢٥٦,٠١٤
-	١٩,٣٣٦,٥٤٥
-	٣,٨٢٠,٠٤٧
-	١٢,١٣٦,٩٦٣
-	١٥,٠٦٤,٠٠٣
-	١٢,٧٦١,٩٦٦
-	١,٥٢٦,٣٩٩
-	١,٤٠٩,١٣١
-	٧,٣٥٦,١٧١
-	٦٥٥,٦٦٧,٢٣٩
(١,٧٧٧,٢٨٣)	(٣,٢٢١,٣٢٣)
(٤,٨٣٩,٧٨٥)	(٢٨,٣٢٧,٣٢٧)
٦٥٣,٨٤٧,٥٢٦	١,٢٧٢,٩٠٨,٢١١

### تسهيلات ائتمانية مباشرة

#### الأفراد

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

#### الشركات

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

#### مؤسسات صغيرة ومتوسطة

قروض وكمبيالات

#### الحكومة والقطاع العام

### تمويلات ائتمانية مباشرة (إندماج أعمال - إيضاح ٣)

ذمم بيوع المربحة للأمر بالشراء

بطاقات ائتمان إسلامية

إجارة منتهية بالتملك

تمويل المضاربة

تمويل استصناع

تمويل المساومة

تمويل المشاركة

قرض حسن

حسابات جارية مكشوفة

#### فوائد معلقة

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

## الفوائد والارباح المعلقة

فيما يلي ملخص الحركة على الفوائد المعلقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨٢٢,١٤٧	١,٧٧٧,٢٨٣	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	٥٢٨,١١٨	أرباح معلقة محولة للبنك نتيجة اندماج أعمال
١,٢٤١,١٢٢	١,٥٢٢,٥٣٧	فوائد معلقة خلال الفترة / السنة
(٢٩٩,٥٤٣)	(٤٣٧,٠٠٠)	فوائد معلقة حوت للإيرادات خلال الفترة / السنة
(٧,٢٤٠)	(١٥١,٥٤١)	استبعاد فوائد معلقة على تسهيلات وتمويلات إئتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
٢٠,٧٩٧	(١٨,٠٧٤)	فروقات عملة
١,٧٧٧,٢٨٣	٣,٢٢١,٣٢٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

## مخصص خسائر ائتمانية المتوقعة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للتسهيلات وللتتمويلات المباشرة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٣,٥٥٥,٩٦	٤,٨٣٩,٧٨٥	٤,٨٣٩,٧٨٥	-	-	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
-	٨,٧٣٣,٥٣٥	-	٤,٦٣٨,٨٤٨	٤,٠٩٤,٦٨٧	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)
٢٣,٥٥٥,٩٦	١٣,٥٧٣,٣٢٠	٤,٨٣٩,٧٨٥	٤,٦٣٨,٨٤٨	٤,٠٩٤,٦٨٧	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدلة)
-	١٤,٨٤٣,٦٥٢	٥,٤٤١,٧٣٨	٦,٠٧٩,٥٩٠	٣,٣٢٢,٣٢٤	مخصص تدب محول للبنك نتيجة اندماج أعمال
-	-	-	(٩٢٤,٦١١)	٩٢٤,٦١١	المحول للمرحلة (١)
-	-	-	٢٠٦,٤٢٢	(٢٠٦,٤٢٢)	المحول للمرحلة (٢)
-	-	١,٥٤٩,٩٦٩	(١,٥٢١,٨٤٤)	(٢٨,١٢٥)	المحول للمرحلة (٣)
١,١٥١,٤٤٦	٣٣٦,٥٨٢	٩٣٥,٩٢٢	(١١٨,٤١٠)	(٤٨٠,٩٣٠)	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية خلال الفترة / السنة
(٤,٥٢٨)	(٣٩١,٩١٨)	(٣٩١,٩١٨)	-	-	استبعاد مخصص تسهيلات وتمويلات مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
١٣٦,٩٠٥	(٣٤,٣٠٩)	(٣٤,٣٠٩)	-	-	فروقات عملة
٤,٨٣٩,٧٨٥	٢٨,٣٢٧,٣٢٧	١٢,٣٤١,١٨٧	٨,٣٥٩,٩٩٥	٧,٦٢٦,١٤٥	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة التسهيلات والتمويلات التي مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,١٨٠,٠٩٥	١,٢١٣,٢٥١	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	١,٩٢١,٠٣٧	مخصص محول للبنك نتيجة اندماج أعمال
٤,٥٢٨	٣٩١,٩١٨	الإضافات
(٩٤,٧٧٢)	(١٠٦,٤٤٢)	إستردادات
١٢٣,٤٠٠	(٤٨,٣٨٨)	فروقات عملة
١,٢١٣,٢٥١	٣,٣٧١,٣٧٦	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١١,٨٩٦,٧٢٩	١٣,٧٢٧,٤٩١	أسهم مدرجة في بورصة فلسطين
٨٥٣,٠٣٢	١,٠٥٧,١٥١	أسهم مدرجة في أسواق مالية أجنبية
٢٦١,٥٧١	٤٦٠,٦٦٠	محافظ إستثمارية غير مدرجة
١٣,٠١١,٣٣٢	١٥,٢٤٥,٣٠٢	

لقد كانت الحركة على حساب احتياطي القيمة العادلة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٣,٩٥٦,٠٣٣)	(٤,٣٣٩,١٦٨)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٣٨٣,١٣٥)	(٤٣٩,٦٣١)	التغير في القيمة العادلة
-	(٦٠,٦٢٩)	حصة البنك من بنود الدخل الشامل الأخرى للشركات الحليفة
-	(٢٠,٣١١)	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل مثبتة في الأرباح المدورة
(٤,٣٣٩,١٦٨)	(٤,٨٥٩,٧٣٩)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

## ٩. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

تشمل الموجودات المالية بالكلفة المطفأة ما يلي:

صكوك	صكوك	صكوك	سندات مالية غير مدرجة في أسواق	أذونات خزينة حكومية*	المجموع
إسلامية غير مدرجة في أسواق مالية***	إسلامية مدرجة في أسواق مالية***	إسلامية مدرجة في أسواق مالية***	مدرجة في أسواق مالية**	أذونات خزينة حكومية*	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
<b>٣٠ حزيران ٢٠١٨</b>					
٢٦,٤٠٦,٩١٩	-	-	٧,٩١٠,٠٠٠	١٨,٤٩٦,٩١٩	محلي
٢٥,٦٤٥,٢٢٨	٩,٠٥٢,١٩٠	٥,٩٧٩,٣٥٨	-	١٠,٦١٣,٦٨٠	أجنبي
٥٢,٠٥٢,١٤٧	٩,٠٥٢,١٩٠	٥,٩٧٩,٣٥٨	٧,٩١٠,٠٠٠	٢٩,١١٠,٥٩٩	
<b>مخصص الخسائر</b>					
(٤١٤,٩٦٩)	(١١١,٥٨٧)	(١٤٦)	(١١٤,٨١٥)	(١٨٨,٤٢١)	الإئتمانية المتوقعة
٥١,٦٣٧,١٧٨	٨,٩٤٠,٦٠٣	٥,٩٧٩,٢١٢	٧,٧٩٥,١٨٥	٢٨,٩٢٢,١٧٨	
<b>٣١ كانون الأول ٢٠١٧</b>					
٣٣,٠٨٧,٢٧٤	-	-	٧,٩١٠,٠٠٠	٢٥,١٧٧,٢٧٤	محلي
١٠,٦١٣,٦٨٠	-	-	-	١٠,٦١٣,٦٨٠	أجنبي
٤٣,٧٠٠,٩٥٤	-	-	٧,٩١٠,٠٠٠	٣٥,٧٩٠,٩٥٤	

\* تمثل الموجودات المالية بالكلفة المطفأة المحلية استثمار البنك في أذونات خزينة حكومية فلسطينية حسب تعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٦/٦٤) بحيث يكون الحد الأعلى لسعر الخصم على الأذونات الصادرة بعملة الشيكال ٨% وعلى الأذونات الصادرة بعملة الدولار (لايبر ٦ شهور + ٣%) سنوياً. تمثل الموجودات المالية بالكلفة المطفأة الأجنبية استثمار البنك في أذونات خزينة أردنية حيث تتراوح نسبة الفائدة على هذه الموجودات من ٥,٤٢% إلى ٥,٥٢% وتستحق خلال سنتين.

\*\* يمثل هذا البند استثمار البنك في سندات مالية صادرة من شركات محلية تستحق خلال فترة من ثلاث إلى أربع سنوات، تتراوح أسعار الفائدة على السندات بين ٥% إلى ٥,٥٠%.

\*\*\* يمثل هذا البند استثمار البنك الإسلامي الفلسطيني في صكوك إسلامية في أسواق أجنبية بعائد متوقع يتراوح بين ٤,٥% و ٨% ولمدة تتراوح بين سنتين وعشر سنوات.

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

٣٠ حزيران ٢٠١٨

المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
-	-	-	-
٣٥٢,٤٢١	-	-	٣٥٢,٤٢١
٣٥٢,٤٢١	-	-	٣٥٢,٤٢١
٤٤,٨٩٤	-	-	٤٤,٨٩٤
١٧,٦٥٤	-	-	١٧,٦٥٤
٤١٤,٩٦٩	-	-	٤١٤,٩٦٩

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨

تعديلات اثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي

رقم (٩)

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدلة)

خسائر ائتمانية محولة للبنك نتيجة اندماج أعمال

صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة

رصيد نهاية الفترة

١٠. استثمار في شركة حليفة

نسبة الملكية		القيمة الدفترية	
٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول
٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧
%	%	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٠	٢٠	٣,٨٢٢,٧٩٦	٣,٧٦٧,٥١٦
٢٧,٨٣	-	٦,٣٣١,٦٢٤	-
٣٣,٣٣	-	٣,٥١٦,٤٣٦	-
		١٣,٦٧٠,٨٥٦	٣,٧٦٧,٥١٦

شركة فلسطين لتمويل للرهن العقاري \*

شركة التكافل الفلسطينية للتأمين \*\*

شركة الإجارة الفلسطينية \*\*\*

\* تأسست شركة فلسطين لتمويل الرهن العقاري (الرهن العقاري) سنة ١٩٩٧ ومن أهم أهداف الشركة تطوير وتحسين الرهن العقاري في فلسطين. تمارس الشركة أعمالها من خلال شركاتها التابعة المملوكة بالكامل وهي شركة تمويل الرهن العقاري الفلسطينية والتي تقوم بإعادة تمويل قروض الرهن العقاري المتوسطة وطويلة الأجل الممنوحة من قبل البنوك وشركة فلسطين لتأمين الرهن العقاري والتي تقوم بتأمين قروض الرهن العقاري المتوسطة وطويلة الأجل ضد تعثر المقترضين.

\*\* يمثل هذا البند استثمار البنك الإسلامي الفلسطيني (شركة تابعة) في أسهم شركة التكافل الفلسطينية (شركة التكافل) ناتجة عن اندماج الاعمال (إيضاح ٣). تأسست شركة التكافل ومقرها الرئيسي في مدينة رام الله وبشرت نشاطها في نهاية عام ٢٠٠٦ من خلال القيام بممارسة جميع أعمال التأمين وإعادة التأمين وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية وذلك من خلال مركزها الرئيسي بمدينة رام الله وفروعها المنتشرة في فلسطين. بلغ رأس مال الشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ مبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي.

\*\*\* يمثل هذا استثمار البنك الإسلامي الفلسطيني (شركة تابعة) في أسهم شركة الإجارة الفلسطينية المساهمة الخصوصية (شركة الإجارة) ناتجة عن اندماج الاعمال (إيضاح ٣). تأسست شركة الإجارة ومقرها الرئيسي في مدينة رام الله، تقوم الشركة بممارسة التأجير الإسلامي للمشاريع الصغيرة والمتوسطة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. بلغ رأس مال الشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ مبلغ ١٢,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي.

فيما يلي حصة البنك من موجودات ومطلوبات الشركات الحليفة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٢,٤٩١,٤٢٣	١١٦,٩٨١,٤٢٦	موجودات
٢٣,٧٩٠,٩٧٧	٧٠,٣٨٨,١٦٣	مطلوبات

فيما يلي حصة البنك من نتائج أعمال الشركات الحليفة:

٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٩,٣٩٤	٤٤١,٧٨٠	نتائج أعمال
-	(٦٠,٦٢٩)	بنود الدخل الشامل الأخرى

#### ١١. إستثمارات عقارية

يمثل هذا البند إستثمارات عقارية ناتجة عن اندماج الاعمال (إيضاح ٣). تظهر الإستثمارات العقارية بالتكلفة. فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على الإستثمارات العقارية خلال الفترة:

٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دولار أمريكي	
-	رصيد بداية الفترة
٩,٠٣٦,٨٤٢	إندماج أعمال
٣,٥٢٤,٣٣٠	إضافات خلال الفترة
(٥١,١٠٠)	إستثمارات عقارية تم بيعها
١٢,٥١٠,٠٧٢	رصيد نهاية الفترة

## ١٢. عقارات وآلات ومعدات

عقارات	أثاث ومعدات	أجهزة حاسوب	سيارات	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
<b>٣٠ حزيران ٢٠١٨</b>				
<b>الكلفة:</b>				
٥,٣٩٧,٢٥٠	١٤,٨٩٦,٢٧٦	٤,٠٨٣,٨٠٣	٣٩٨,٣٢٩	٢٤,٧٧٥,٦٥٨
الرصيد في بداية الفترة				
١٥,١٨٦,٤١٥	١٥,٩٩٧,٨١٠	٤,٢٠٨,٦٢٤	٥٨٠,٤٨١	٣٥,٩٧٣,٣٣٠
إندماج أعمال (إيضاح ٣)				
٤٠٣,٣٨٥	٩٢٤,٩٩٠	٤٨٥,٠٨٣	٩٤,٠٠٠	١,٩٠٧,٤٥٨
إضافات				
-	٣٦٩,٥٧٠	-	-	٣٦٩,٥٧٠
(إيضاح ١٣)				
-	(٤,٤١٣)	(١,٢٢٧)	(٤٢,٤٥٨)	(٤٨,٠٩٨)
إستبعادات				
٢٠,٩٨٧,٠٥٠	٣٢,١٨٤,٢٣٣	٨,٧٧٦,٢٨٣	١,٠٣٠,٣٥٢	٦٢,٩٧٧,٩١٨
الرصيد في نهاية الفترة				
<b>الاستهلاك المتراكم:</b>				
١,٤٧٨,٦٠١	٦,٨٢١,٥٩٣	٢,١١٥,٩٤٢	١٠٩,٣٨٢	١٠,٥٢٥,٥١٨
الرصيد في بداية الفترة				
٢,١٥٥,٦٥٠	٥,٤٥٣,٤٧٤	٣,١٠٣,١٢١	٣٥٠,١٠٩	١١,٠٦٢,٣٥٤
إندماج أعمال (إيضاح ٣)				
٢٦٧,٢٦٨	١,١٦٠,٠٥١	٣٢٠,٤٦٠	٥٩,٥٣٨	١,٨٠٧,٣١٧
استهلاك الفترة				
-	(٤,٤١٣)	(١٩٠)	(٢١,٢٢٨)	(٢٥,٨٣١)
إستبعادات				
٣,٩٠١,٥١٩	١٣,٤٣٠,٧٠٥	٥,٥٣٩,٣٣٣	٤٩٧,٨٠١	٢٣,٣٦٩,٣٥٨
الرصيد في نهاية الفترة				
<b>صافي القيمة الدفترية</b>				
١٧,٠٨٥,٥٣١	١٨,٧٥٣,٥٢٨	٣,٢٣٦,٩٥٠	٥٣٢,٥٥١	٣٩,٦٠٨,٥٦٠
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨				
٣,٩١٨,٦٤٩	٨,٠٧٤,٦٨٣	١,٩٦٧,٨٦١	٢٨٨,٩٤٧	١٤,٢٥٠,١٤٠
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧				

## ١٣. مشاريع تحت التنفيذ

يشمل هذا البند أعمال تطوير أنظمة الحاسب الآلي البنك الإسلامي الفلسطيني وأعمال تشطيب وتوسيع وتحسينات مأجور لشركة وطن، وأعمال تشطيب وتوسيع وتحسينات مأجور لفروع البنك الإسلامي الفلسطيني. فيما يلي التفاصيل:

٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران
٢٠١٧	٢٠١٨
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥٥٤,٤٠٧	٨٠٠,٩٦٤
-	٣,٤٥٩,٩٢٥
٥٥٤,٤٠٧	٤,٢٦٠,٨٨٩

مشاريع تحت التنفيذ - شركة وطن

مشاريع تحت التنفيذ - البنك الإسلامي الفلسطيني



فيما يلي تفاصيل الحركة على المشاريع تحت التنفيذ:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٥١٠,٧٧٢	٥٥٤,٤٠٧	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	٣,٠٩٣,٠٢٣	إندماج أعمال (إيضاح ٣)
٢,٢٤٤,١٠٤	١,٠٥٧,٧٥٦	إضافات
(٢,٩١٩,٠٢٦)	(٣٦٩,٥٧٠)	محول إلى عقارات وآلات ومعدات (إيضاح ١٢)
(٣,٢٨١,٤٤٣)	(٧٤,٧٢٧)	محول إلى موجودات غير ملموسة (إيضاح ١٤)
٥٥٤,٤٠٧	٤,٢٦٠,٨٨٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

إن الكلفة المتوقعة لاستكمال المشاريع تحت التنفيذ كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ تقدر بمبلغ ٣,٧٠٩,٧١١ دولار أمريكي، ومن المتوقع الانتهاء من المشاريع تحت التنفيذ مع نهاية العام الحالي.

#### ١٤. موجودات غير ملموسة

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,١٠٦,٩٧١	٥,٧٧٢,١٥١	برامج الحاسب الآلي
-	٢٧,٧٢٣,١٠٢	حق الشهرة - (إيضاح ٣)
٥,١٠٦,٩٧١	٣٣,٤٩٥,٢٥٣	

لقد كانت الحركة على أنظمة وبرامج الحاسب الآلي خلال الفترة / السنة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨٨١,٤٧٤	٥,١٠٦,٩٧١	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	٧٣١,٣٦٣	إندماج أعمال (إيضاح ٣)
١,٥٠٢,٨٩٩	٢٩٤,٤٣٥	إضافات
٣,٢٨١,٤٤٣	٧٤,٧٢٧	محول من مشاريع تحت التنفيذ (إيضاح ١٣)
(٥٥٨,٨٤٥)	(٤٣٥,٣٤٥)	إطفاءات
٥,١٠٦,٩٧١	٥,٧٧٢,١٥١	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

## ١٥. موجودات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٧,٩١٧,٠٢٦	٣٣,٨٨٩,٧٧٧
٢٤,٠٣٢,٢٨٥	١٨,٨٤٠,٦٦١
١,٢٤٧,٠٨٧	٣,٩٥٢,٩٦٩
—	٢,٦٠٨,٨٧٢
١٦٩,٣٩٦	٦٤٦,٦٠٦
٦٣١,٧٤٥	٦٤١,٠٥٥
٣,٠٨٠,١٤٦	٢,٨٨٧,٦٠٨
٥٧,٠٧٧,٦٨٥	٦٣,٤٦٧,٥٤٨

شيكات المقاصة  
فوائد مستحقة وغير مقبوضة  
مصاريف مدفوعة مقدماً  
ذمم مدينة وسلف ومصاريف مؤقتة لشركة تابعة  
قرطاسية ومطبوعات  
مستحق من دائرة ضريبة القيمة المضافة  
أخرى

## ١٦. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٢,٠٩٤	٦٥,١٨٧,١٨٠
٩٢,٨٢٩,٦٧٣	٤٧,٤٠١,٠١٠
٩٢,٨٤١,٧٦٧	١١٢,٥٨٨,١٩٠
٢,٩٤٣,٠٥٥	١,٢٦٣,٧٤٩
٢,٩٤٣,٠٥٥	١,٢٦٣,٧٤٩
٩٥,٧٨٤,٨٢٢	١١٣,٨٥١,٩٣٩

### بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:

حسابات جارية وتحت الطلب  
ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر

### بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:

حسابات جارية وتحت الطلب

## ١٧. ودائع العملاء

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٧٩,٢٠٤,١٧٨	٤٦٤,٧٧٨,٥٩٣
١١٥,٣٨٧,٧١١	١٣٢,٧٨٥,٧٧٢
٣٤٣,٩٣٤,٤١٧	٣٣٥,٤٢٠,٢٥٨
٤,٣٤٩,٤٢١	٣,٦٠٠,٧٨٣
٧٤٢,٨٧٥,٧٢٧	٩٣٦,٥٨٥,٤٠٦
—	٤٠٢,٢٧٨,٢١٨
—	٢١٩,٣٢٤,٨٢٨
—	٦٢١,٦٠٣,٠٤٦
٧٤٢,٨٧٥,٧٢٧	١,٥٥٨,١٨٨,٤٥٢

### ودائع العملاء

حسابات جارية وتحت الطلب  
ودائع التوفير  
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار  
حسابات مدينة - مؤقتاً دائنة

### حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المعلقة

ودائع التوفير  
ودائع لأجل

## ١٨. تأمينات نقدية

يشمل هذا البند تأمينات نقدية مقابل:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٠,٨٩٣,٦٣٨	٦٥,١٦٩,٠٢٦	تسهيلات وتمويلات إئتمانية مباشرة
١١,٢١٣,٢٨٥	١٦,٦٨٠,٣٥٩	تسهيلات وتمويلات إئتمانية غير مباشرة
٣,٨٠١,٥٢٨	٢٠,٤٤٠,١١٢	أخرى
٦٥,٩٠٨,٤٥١	١٠٢,٢٨٩,٤٩٧	

## ١٩. أموال مقترضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

سعر فائدة الإقتراض (%)	الضمانات	المبلغ بالدولار الأمريكي	
			<b>٣٠ حزيران ٢٠١٨</b>
٠,٥	لا يوجد	٣٢,٨٩٢,٩٣٣	سلطة النقد الفلسطينية
٤,٣٧٥	أسهم وكمبيالات	٢,٥٠٠,٠٠٠	بنك الإستثمار الفلسطيني*
			<b>٣١ كانون الأول ٢٠١٧</b>
٠,٥	لا يوجد	٣٤,٤٨٢,٧٥٩	سلطة النقد الفلسطينية
٤,٣٧٥	أسهم وكمبيالات	٣,٠٠٠,٠٠٠	بنك الإستثمار الفلسطيني*

\* يمثل هذا البند قرض متناقص لشركة وطن للإستثمار (شركة تابعة) بمبلغ ٤,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي. ويسدد هذا القرض بموجب ٨ أقساط سنوية متساوية، يبدأ السداد بعد فترة سماح ١٢ شهراً استحق القسط الأول بتاريخ ١ حزيران ٢٠١٦، وينتهي السداد بتاريخ ١ حزيران ٢٠٢٣. يستحق على القرض فائدة بمعدل ٤,٣٧٥%. تم الحصول على القرض برهن أسهم مملوكة للبنك.

## ٢٠. قروض مساندة

حصل البنك خلال الفترة والعام الماضي على قروض مساندة بموجب اتفاقيات تم توقيعها مع عدة أشخاص وشركات محلية بمجموع ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي بنسبة فائدة سنوية تتراوح بين ٥,١٥% الى ٥,٧٥%, تسدد على أساس شهري في حين يسدد أصل القرض عند الإستحقاق خلال عامي ٢٠٢٤ و ٢٠٢٥. يقوم البنك ولأغراض احتساب كفاية رأس المال باحتساب القروض كجزء من الشريحة الثانية لرأسمال البنك وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية ومقررات لجنة بازل. بلغ رصيد القروض المساندة مبلغ ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي ومبلغ ١٦,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، على التوالي.

## ٢١. مخصصات متنوعة

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على حساب مخصصات متنوعة خلال الفترة /السنة:

رصيد بداية الفترة/ السنة	إندماج أعمال	المكون خلال الفترة/ السنة	المستخدم خلال الفترة/ السنة	رصيد نهاية الفترة/ السنة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
<b>٣٠ حزيران ٢٠١٨</b>				
٣,٢٥٥,١٠٣	٦,٦٧٤,٥٩٢	٨٤٢,٧٥٣	(١٧٩,٠٠٩)	١٠,٥٩٣,٤٣٩
-	١,١٦٦,٨٥٧	٢٢,٢٣٤	(٦,١٢٦)	١,١٨٢,٩٦٥
٣,٢٥٥,١٠٣	٧,٨٤١,٤٤٩	٨٦٤,٩٨٧	(١٨٥,١٣٥)	١١,٧٧٦,٤٠٤
<b>٣١ كانون الأول ٢٠١٧</b>				
٢,٦٩٥,٠٠٥	-	٧٧٧,٩١٥	(٢١٧,٨١٧)	٣,٢٥٥,١٠٣
-	-	-	-	-
٢,٦٩٥,٠٠٥	-	٧٧٧,٩١٥	(٢١٧,٨١٧)	٣,٢٥٥,١٠٣

يتم التخصيص لتعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لقانون العمل الساري المفعول في فلسطين ونظام شؤون الموظفين الخاص بالبنك. من المتوقع تطبيق قانون الضمان الاجتماعي الفلسطيني خلال عام ٢٠١٨ والذي يلزم صاحب العمل بتسوية مكافأة نهاية الخدمة للفتريات السابقة لتطبيق أحكام هذا القانون.

## ٢٢. مخصصات الضرائب

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٩٩٤,٨٧٠	١,٣٢٦,١٧٠	الرصيد بداية الفترة /السنة
-	٣,٦٣٩,٣٨٥	مخصص ضرائب ناتج عن اندماج اعمال
٣,٣٢١,٣٥٨	٣,٨١٠,٠٤٣	التخصيص للفترة /السنة
(١٣١,٦٧٧)	(١٧٥,١٣٣)	خصم على السلفيات المدفوعة
(٢٠٠,٠٠٠)	-	إسترداد وفر سنوات سابقة
(٣,٦٣٦,٥٨٨)	(٦,٨٤٥,٧٨٩)	ضرائب مدفوعة خلال الفترة /السنة
(٢١,٧٩٣)	٢٤٨,٩٨٨	فروقات عملة
١,٣٢٦,١٧٠	٢,٠٠٣,٦٦٤	الرصيد في نهاية الفترة /السنة

توصل البنك إلى مخالصات نهائية من دائرتي ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة عن نتائج أعماله حتى العام ٢٠١٦. لم يتوصل البنك إلى تسوية نهائية مع الدوائر الضريبية عن نتائج أعماله لعام ٢٠١٧. بلغت نسبة الضريبة القانونية للدخل ١٥%، كما بلغت نسبة ضريبة القيمة المضافة ١٦% وذلك كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨. استناداً لأحكام القرار بقانون رقم (٤) لسنة ٢٠١٤ بشأن تعديل القرار بقانون رقم (٨) لسنة ٢٠١١ المتعلق بضريبة الدخل، فإن ضريبة الدخل على الأرباح الناجمة عن تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة تستوفي بنسبة ١٠% من تلك الأرباح.

تمثل الضرائب الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٦٣١,٦٧٨	٣,٨١٠,٠٤٣	التخصيص للفترة
(١٣١,٦٧٨)	(١٧٥,١٣٣)	خصم على السلفيات مدفوعة
-	(١٠١,٢٤٩)	إضافات موجودات ضريبية مؤجلة
١,٥٠٠,٠٠٠	٣,٥٣٣,٦٦١	مصرف الضريبة للفترة

## ٢٣. مطلوبات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٣٧٦,٩٤٩	١٠,٢٤٣,١٩١	شيكات مصدقة وحوالات واردة
٢٤٥,٧٩٩	٤,٩٩٤,٤٦٥	مصاريف مستحقة
٤,١٦٥,٨٧٢	٤,٢٠٨,٨١٥	فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً
٣,١٢٥,٤٩٩	٣,٥٢٣,٧٤٠	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٥,٨٧٧,٨٩٤	٢,٨٧٥,٨٤٩	ذمم دائنة
-	١,٠٨١,٦٨٥	أمانات مؤقتة وحسابات وسيطة لشركة تابعة
-	٩٥٨,٥٤٩	عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
٥٥٢,٨٨٣	٨٦٥,٥٧٩	توزيعات أرباح نقدية غير مدفوعة
٣٣٦,١٥٩	٥٠٣,٢٨٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة مستحقة الدفع
١,٠١٨,٠٩٨	٢,٥٣٣,٤٥٠	أخرى
١٨,٦٩٩,١٥٣	٣١,٧٨٨,٦٠٣	

## ٢٤. صافي إيرادات التمويل والاستثمار

للفترة من ١ آذار ٢٠١٨ حتى	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٤,٩٤٦,٥٦٢		إيرادات التمويل والاستثمارات
(٢,١١٧,٥٨٣)		ينزل: عائد اصحاب حسابات الاستثمار المطلق
١٢,٨٢٨,٩٧٩		

## ٢٥. صافي أرباح محفظة موجودات مالية

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٣٣,٩١٠	٨٢٧,٨٤٩	عوائد توزيعات أسهم
٦١٨,٣٨٧	١٨٨,٧٦٨	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	(٥٥,٦٨٤)	خسائر بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٥٥٢,٢٩٧	٩٦٠,٩٣٣	

## ٢٦. صافي مخصص خسائر الائتمان

يشمل هذا البند صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية:

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	٢,٠٩٣	-	-	٢,٠٩٣	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
-	٢٣,٥٣٠	-	-	٢٣,٥٣٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٤١,٢٢٢	٣٣٦,٥٨٢	٩٣٥,٩٢٢	(١١٨,٤١٠)	(٤٨٠,٩٣٠)	تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
-	١٧,٦٥٤	-	-	١٧,٦٥٤	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	(٤٨,٣٧٤)	-	(٢١,٠٥٦)	(٢٧,٣١٨)	تسهيلات وتمويلات غير المباشرة
٩٤١,٢٢٢	٣٣١,٤٨٥	٩٣٥,٩٢٢	(١٣٩,٤٦٦)	(٤٦٤,٩٧١)	

## ٢٧. غرامات سلطة النقد الفلسطينية

٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دولار أمريكي	
٣٤,٣٥١	غرامة نتيجة مخالفة البنك للقوانين والتعليمات الخاصة بالتعرف على العملاء - البنك الوطني
٢٠,٠٠٠	غرامة نتيجة عدم حصول البنك على الموافقة المسبقة من سلطة النقد بمنح تسهيلات ائتمانية وعدم الإفصاح عن كافة التسهيلات في التقارير الشهرية - البنك الوطني
٥,٠٠٠	غرامة نتيجة قيام البنك بشراء مقر المكتب المصرفي في منطقة نابلس دون الحصول على الموافقة الخطية المسبقة من سلطة النقد الفلسطينية - البنك الإسلامي الفلسطيني
٥٩,٣٥١	

## ٢٨. علاوة إصدار

تم بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠١٥ توقيع اتفاقية مع بنك الإتحاد في الأردن والتي تم بموجبها إدخال بنك الإتحاد في الأردن كشريك إستراتيجي للبنك بمساهمة ٥,٤% من رأسمال البنك أي ما يعادل ٤,٠٣١,٧٩٤ سهماً بقيمة إسمية مقدارها دولار أمريكي واحد للسهم وعلاوة إصدار بقيمة (٠,١٤) دولار أمريكي للسهم الواحد، بمجموع علاوة إصدار قدرها ٥٦٤,٤٥١ دولار أمريكي.

## ٢٩. توزيعات أرباح نقدية

قررت الهيئة العامة للبنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠١٨ الموافقة على اقتراح مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بقيمة ٠,٠٥ دولار أمريكي لكل سهم باجمالي مبلغ ٣,٧٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي عن نتائج عام ٢٠١٧. قررت الهيئة العامة للبنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠ نيسان ٢٠١٧ الموافقة على اقتراح مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بقيمة ٠,٠٥ دولار أمريكي لكل سهم باجمالي مبلغ ٣,٧٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي عن نتائج عام ٢٠١٦.

## ٣٠. الاحتياطات

### احتياطي إجباري

وفقاً لقانون الشركات وقانون المصارف يقتطع نسبة ١٠% من الأرباح الصافية سنوياً تخصص لحساب الاحتياطي الإجباري ولا يجوز وقف هذا الاقتطاع قبل أن يبلغ مجموع المبالغ المتجمعة لهذا الحساب ما يعادل رأسمال البنك. لا يجوز توزيع الاحتياطي الإجباري على المساهمين أو تحويل هذا الاحتياطي إلى الخارج إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. لم يتم البنك بإقتطاع الاحتياطي الإجباري كون هذه القوائم المالية الموحدة مرحلية.

### احتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند قيمة احتياطي المخاطر الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) بنسبة ١,٥% من التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة بعد طرح مخصص تدني التسهيلات والتمويلات الائتمانية والفوائد والأرباح المعلقة و٥,٥% من التسهيلات التمويلية الائتمانية غير المباشرة. وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٣/٥٣)، لا يتم تكوين احتياطي مخاطر مصرفية عامة مقابل التسهيلات والتمويلات 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 الاحتياطي بما يتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بالمرحلتين الأولى والثانية وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٢). لا يجوز التصرف بهذا الاحتياطي أو توزيعه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

### احتياطي التقلبات الدورية

يمثل هذا البند قيمة احتياطي المخاطر الذي يتم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) بنسبة ١,٥% من الأرباح السنوية الصافية بعد الضرائب لتدعيم رأسمال المصرف ولمواجهة المخاطر المحيطة بالعمل المصرفي. لا يجوز استخدام أي جزء من احتياطي التقلبات الدورية أو تخفيضه على أي وجه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. لا يجوز وقف هذا الاقتطاع قبل أن يبلغ مجموع المبالغ المتجمعة لهذا الحساب ما يعادل ٢٠% من رأسمال البنك. لم يتم البنك بإقتطاع احتياطي التقلبات الدورية حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية كون هذه القوائم المالية مرحلية.

### ٣١. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
		ربح الفترة
		دولار أمريكي
٥,٣٦٢,٢٦٨	٨,٣٥٢,٠٨٧	
		سهم
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	المعدل المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها
		دولار أمريكي
٠,٠٧١	٠,١١١	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

### ٣٢. النقد وما في حكمه

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

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
		نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
		يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
		ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
		أرصدة مقيدة السحب لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي
		مبالغ محجوزة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٤٦,١٥٧,٤٤٢	٣٦٩,٣٤٧,٣٩٦	
٢٧٩,١٢٣,٨٣٥	١٩٠,٧٥٨,٧٤٧	
(٢٧٠,٤٠٨,٧٩٤)	(١١٣,٨٥١,٩٣٩)	
(٧,٧٩٩,٠٧٨)	(٨,١٧٧,٦٥٣)	
(٦٥,٩٦١,١٣٤)	(١٣١,٩٧٣,٤٩٩)	
-	(١٤٧,٠٠٠)	
٨١,١١٢,٢٧١	٣٠٥,٩٥٦,٠٥٢	



فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧:

قياس القيمة العادلة باستخدام					
أسعار التداول في	معطيات جوهريّة	معطيات جوهريّة لا			
أسواق مالية نشطة	يمكن ملاحظتها	يمكن ملاحظتها			
(المستوى الأول)	(المستوى الثاني)	(المستوى الثالث)			
المجموع					
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	تاريخ القياس		
			٣١ كانون الأول ٢٠١٧		
			موجودات مالية بالقيمة العادلة:		
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من		
			خلال قائمة الدخل (إيضاح ٦):		
٤٩٦,٩٤٠	—	—	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	مدرجة	
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من		
			خلال الدخل الشامل (إيضاح ٨):		
١١,٨٩٦,٧٢٩	—	—	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	مدرجة - بورصة فلسطين	
٨٥٣,٠٣٢	—	—	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	مدرجة - أسواق أجنبية	
٢٦١,٥٧١	—	٢٦١,٥٧١	١ كانون الأول ٢٠١٧	محافظ استثمارية	

## القيمة العادلة للأدوات المالية

يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨:

القيمة الدفترية	القيمة العادلة
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٦٩,١٢١,٣١٩	٣٦٩,١٢١,٣١٩
١٩٢,٦٧٧,٦٤٩	١٩٢,٦٧٧,٦٤٩
٢,٣٧٠,٦٣١	٢,٣٧٠,٦٣١
١,٢٧٢,٩٠٨,٢١١	١,٢٧٢,٩٠٨,٢١١
١٤,٧٨٤,٦٤٢	١٤,٧٨٤,٦٤٢
٤٦٠,٦٦٠	٤٦٠,٦٦٠
٧,٧٩٥,١٨٥	٧,٧٩٥,١٨٥
٢٨,٩٢٢,١٧٨	٢٨,٩٢٢,١٧٨
١٤,٩٠٤,٨٠٢	١٤,٩١٩,٨١٥
٥٨,٨٦٧,٩٧٣	٥٨,٨٦٧,٩٧٣
١,٩٦٢,٨١٣,٢٥٠	١,٩٦٢,٨٢٨,٢٦٣

### موجودات مالية

نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تسهيلات وتمويلات إئتمانية مباشرة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:

مدرجة

محافظ استثمارية غير مدرجة

موجودات مالية بالكلفة المطفأة:

سندات دين محلية غير مدرجة

أدوات خزينة الحكومية

صكوك إسلامية

موجودات مالية أخرى

مجموع الموجودات

### مطلوبات مالية

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع العملاء

تأمينات نقدية

أموال مقترضة

قروض مساندة

مطلوبات مالية أخرى

مجموع المطلوبات

تم إظهار القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية وفقاً للقيم التي يمكن أن تتم بها عمليات التبادل بين جهات معنية بذلك، باستثناء عمليات البيع الإجبارية أو التصفية.

إن القيم العادلة للنقد والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية والموجودات المالية الأخرى وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية وودائع العملاء والتأمينات النقدية والمطلوبات المالية الأخرى هي مقارنة بشكل كبير لقيمتها الدفترية وذلك لكون تلك الأدوات ذات فترات سداد أو تحصيل قصيرة الأجل.

تم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل والموجودات المالية بالكلفة المطفأة المدرجة، التي لها أسعار سوقية وفقاً لأسعار تداولها في تاريخ القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

تم إظهار الموجودات المالية بالكلفة المطفأة غير المدرجة والأموال المقترضة والقروض المساندة بطريقة خصم التدفقات النقدية المتوقعة باستخدام أسعار الفوائد السائدة في الأسواق المالية.

تم تحديد القيمة العادلة للتسهيلات والتمويلات الإئتمانية من خلال دراسة المتغيرات المختلفة مثل أسعار الفوائد وعوامل المخاطر وقدرة المدين. لا تختلف القيمة الدفترية للتسهيلات والتمويلات الإئتمانية عن قيمتها العادلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨.

### ٣٤. 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 كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
دولار أمريكي	دولار أمريكي

#### طبيعة العلاقة

#### بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:

الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة	٤٧,٨٣٩,٦٦٦	٢٥,٢٠١,٣٥٠
وتسهيلات وتمويلات إئتمانية مباشرة*		
شركات حليفة		
الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة	٣٦,٨٧٥,١٩٩	٢٧,٤٧٤,٢٦٨
ودائع وشركات حليفة		
الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة	٧,٥٤٠,٠١٧	٤,٤٠٩,٩٤١
تأمينات نقدية وشركات حليفة		
الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة	٢٣,٩١٨	١٤٨,٧٠٦
ذمم دائنة وشركات حليفة		

#### بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:

الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة	١٠,١٦٥,٠٠٦	٥,٣١٤,٢٧٧
اعتمادات وكفالات وشركات حليفة		
الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة	٤,٧٠٠,٣٧٩	٥,٣٧١,٨٠١
سقوف إئتمانية غير مستغلة وشركات حليفة		

٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٧
دولار أمريكي	دولار أمريكي

#### بنود قائمة الدخل الموحدة:

الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة	١,٢٢٧,٨١٩	٥٦٥,٨٤٩
فوائد وعمولات دائنة وعمولات مقبوضة وشركات حليفة		
الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة	١٦٤,٤٩٧	٢٤٩,٢٥٢
فوائد وعمولات مدينة وعوائد مدفوعة وشركات حليفة		
مساهمون رئيسيون وشركات لهم نصيب فيها	١١٧,٦٤٩	٢٤٥,٢١١
مصاريف دعاية وإعلان		
مساهمون رئيسيون وشركات لهم نصيب فيها	١٢٩,٣٧٨	٩١,٨٩٩
بريد وبرق وهاتف		
الإدارة التنفيذية	١,٣٨٧,٩٩١	٨٨٦,٣٥١
رواتب ومنافع الإدارة العليا		

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

\*\* تشكل التسهيلات والتمويلات الإئتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ما نسبته ٣,٧٦% و ٣,٨٥% على التوالي، من صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة.

\*\*\* تشكل التسهيلات والتمويلات الإئتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ما نسبته -----% و ٢٤,٢٧% على التوالي، من قاعدة رأسمال البنك.

\*\*\*\* تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة بالدولار الأمريكي بين ٣,٨% إلى ٧,٥%.

### 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 والتمويلات 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 ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	أخرى	الخزينة	خدمات مصرفية للشركات	خدمات مصرفية للأفراد	
دولار أمريكي ٢٦,٨٢١,٢١١	دولار أمريكي ٤٨,٩٦٩,٦٠٥	دولار أمريكي ٧,٦١٦,٠٩٢	دولار أمريكي ٦,٤٩٩,٤٧٣	دولار أمريكي ١٣,٩٢٨,٦٠٣	دولار أمريكي ٢٠,٩٢٥,٤٣٧	إجمالي الإيرادات
(٩٤٠,٠٠٠)	(٣٣١,٤٨٥)	-	(٤٣,٢٧٧)	(٢٧٨,٧٥٠)	(٩,٤٥٨)	صافي مخصص خسائر الائتمان
١٨,٧١٢,٧٩٤	٣٦,٧٨٠,٤١٦	٥,٣٢٠,٣٥٥	٢,٥٨٣,٦٩٠	١٠,٨٠٧,٠٤٣	١٨,٠٦٩,٣٢٨	نتائج قطاع الأعمال
(١١,٨٥٠,٥٢٦)	(٢٤,٨٩٤,٦٦٨)					مصاريف غير موزعة
٦,٨٦٢,٢٦٨	١١,٨٨٥,٧٤٨					الربح قبل الضرائب
(١,٥٠٠,٠٠٠)	(٣,٥٣٣,٦٦١)					مصرف الضرائب
٥,٣٦٢,٢٦٨	٨,٣٥٢,٠٨٧					ربح الفترة
٢,٩٣٢,٩٦٣	٣,٢٥٩,٦٤٩					معلومات أخرى
١,١٢٨,٤١١	٢,٢٤٢,٣٦٦					مصاريف رأسمالية
						استهلاكات وإطفاءات
٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨					
١,٠٧٩,٣٩٩,٣٦٢	٢,٠٧١,٨٥٣,٣٢٣	١٥٤,١٦٢,٣٧٩	٦٤٤,٧٢٢,٩٣٥	٦٣٨,٩٩٤,٤٣٧	٦٣٣,٩٧٣,٥٧٢	إجمالي موجودات القطاع
٩٨١,٨٣٢,١٨٥	١,٨٩٥,٢٩١,٤٩٢	٤٥,٤١٣,٥٦٩	١٨٩,٢٤٤,٨٧٢	٤٢٠,٣٩٢,٠٩٤	١,٢٤٠,٢٤٠,٩٥٧	إجمالي مطلوبات القطاع

### ٣٦. إرتباطات والتزامات محتملة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	كفالات
٤٧,١٩٨,٣٠٦	٨٧,٤٨١,١٠٧	
١٣,٤١٩,٣٧٤	١٥,٩٨١,٣٠٧	إعتمادات مستندية
٥٩,١١٥,٤٠٦	٩٠,٢٦٥,٥٨٣	سقوف تسهيلات وتمويلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
١١٩,٧٣٣,٠٨٦	١٩٣,٧٢٧,٩٩٧	

بلغت العقود الآجلة لبيع وشراء العملات للعملاء القائمة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مبلغ ٣٩,٣٤٧,٦٥١ دولار أمريكي ومبلغ ٣٦,٢٧٤,٨٦٨ 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.

### ٣٧. إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأسمال البنك هو الحفاظ على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط البنك ويُعظم حقوق المساهمين. يقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات الظروف الإقتصادية وطبيعة العمل. لم يقيم البنك بإجراء أية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال الفترة الحالية. يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) المستندة لمقررات بازل. بازل وعليه تم احتساب القرض المساند ضمن الشريحة الثانية لرأسمال البنك وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية (إيضاح ٢٠)، وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال للفترة مقارنة بالنسبة السابقة:

٣٠ حزيران ٢٠١٨			٣١ كانون الأول ٢٠١٧		
نسبته إلى الموجودات المرجحة			نسبته إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر		
المبلغ	نسبته إلى الموجودات	المبلغ	المبلغ	نسبته إلى الموجودات	المبلغ
دولار أمريكي	%	%	دولار أمريكي	%	%
			١٠٣,٨١٧,٤٩٩	٩,٦٢	١٥,٩٥
			٨٥,٨١٣,٥٤٩	٧,٩٥	١٣,١٩

رأس المال التنظيمي  
رأس المال الأساسي

### ٣٨. القضايا المقامة على البنك

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك وشركائه التابعة (٦٣) و (١٩) قضايا كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ على التوالي، فيما بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك مبلغ ٤,٩٤٤,٩٣٤ دولار أمريكي ومبلغ ٢,٥٢٣,٨٢٥ دولار أمريكي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، على التوالي. في تقدير إدارة البنك والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك أية إلتزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهة هذه القضايا.

### ٣٩. تركز 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.