

TNB الوطني

شركة البنك الوطني المساهمة العامة المحدودة
القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

(غير المدققة)
30 حزيران 2022



قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة

كما في 30 حزيران 2022

31 كانون الأول 2021	30 حزيران 2022	
مدققة	غير مدققة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
290,606,441	230,998,482	الموجودات
319,725,002	270,918,183	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
1,487,573	2,048,249	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
879,617,049	871,772,639	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
17,706,139	15,435,755	تسهيلات ائتمانية مباشرة
25,674,745	25,212,042	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الاخرى
48,090,281	48,170,662	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
19,824,277	18,776,911	استثمار في شركة طليفة
6,826,148	6,170,673	عقارات وآلات ومعدات
269,695	271,247	حق استخدام موجودات
5,079,498	4,784,552	مشاريع تحت التنفيذ
4,163,823	4,374,322	موجودات غير ملموسة
11,688,938	26,199,297	موجودات ضريبية مؤجلة
1,630,759,609	1,525,133,014	موجودات أخرى
		مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
147,387,483	110,559,045	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
1,139,385,865	1,066,833,426	ودائع العملاء
72,122,853	78,764,706	تأمينات نقدية
51,005,307	43,952,140	أموال مقترضة
35,000,000	31,000,000	قروض مساندة
6,326,286	6,428,528	مخصصات متنوعة
6,715,176	5,719,364	مطلوبات عقود الايجار
1,281,190	2,930,496	مخصصات الضرائب
25,790,641	24,645,139	مطلوبات أخرى
1,485,014,801	1,370,832,844	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية
104,553,948	113,100,000	رأس المال المدفوع
17,770,333	17,770,333	علاوة إصدار
6,086,418	6,086,418	احتياطي إجباري
4,085,562	4,085,562	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
5,216,291	5,216,291	احتياطي التقلبات الدورية
(2,033,671)	(907,075)	احتياطي القيمة العادلة
10,065,927	8,948,641	أرباح مدورة
145,744,808	154,300,170	صافي حقوق ملكية
1,630,759,609	1,525,133,014	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

قائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة

لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2022

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران		للثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران	
2021	2022	2021	2022
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
28,540,684	28,254,874	14,275,018	14,060,960
(11,324,624)	(9,039,009)	(5,294,356)	(4,433,441)
17,216,060	19,215,865	8,980,662	9,627,519
24,294,044	-	12,599,545	-
7,759,330	3,607,295	3,813,421	1,769,240
49,269,434	22,823,160	25,393,628	11,396,759
5,139,130	3,656,072	2,475,857	2,037,006
1,598,715	1,422,555	501,243	256,256
105,778	1,783,721	111,314	964,696
2,861,876	3,093,239	1,514,586	1,712,946
3,445,372	223,304	3,398,099	216,604
62,420,305	33,002,051	33,394,727	16,584,267
(19,888,180)	(10,578,214)	(10,840,959)	(5,281,753)
(12,377,219)	(6,554,807)	(7,064,112)	(3,154,924)
(4,950,561)	(2,374,550)	(2,462,028)	(1,190,283)
(10,504,814)	(5,244,410)	(5,750,095)	(1,974,003)
(694,156)	-	(594,156)	-
(48,414,930)	(24,751,981)	(26,711,350)	(11,600,963)
14,005,375	8,250,070	6,683,377	4,983,304
(4,573,377)	(1,250,000)	(2,197,647)	(750,000)
9,431,998	7,000,070	4,485,730	4,233,304
4,009,347	7,000,070	1,982,519	4,233,304
5,422,651	-	2,503,211	-
9,431,998	7,000,070	4,485,730	4,233,304
0,04	0,06	0,02	0,04

الفوائد الدائنة
الفوائد المدينة
صافي إيرادات الفوائد
صافي إيرادات التمويل والإستثمار
صافي إيرادات العمولات
صافي إيرادات الفوائد والعمولات
أرباح عملات أجنبية
صافي أرباح محفظة الموجودات مالية
حصة البنك من نتائج أعمال الشركة الحليفة
استرداد خسائر ائتمانية متوقعة
إيرادات أخرى
إجمالي الدخل
المصروفات
نفقات الموظفين
مصاريف تشغيلية أخرى
استهلاكات وإطفاءات
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
مخصص تدني إستثمارات عقارية
إجمالي المصروفات
ربح الفترة قبل الضرائب
مصروف الضرائب
ربح الفترة
ويعود إلى:
مساهمي البنك
جهات غير مسيطرة

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة العائد لمساهمي الشركة الأم

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2022

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران		للثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران		ربح الفترة بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:
2021	2022	2021	2022	
غير مدققة دولار أمريكي	غير مدققة دولار أمريكي	غير مدققة دولار أمريكي	غير مدققة دولار أمريكي	
9,431,998	7,000,070	4,485,730	4,233,304	
				التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
3,296,325	1,753,133	4,310,204	1,406,193	حصة البنك من بنود الدخل الشامل الأخرى لشركة طليفة
(49,749)	(197,841)	-	(247,893)	مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى
3,246,576	1,555,292	4,310,204	1,158,300	صافي الدخل الشامل للفترة
12,678,574	8,555,362	8,795,934	5,391,604	
				ويعود إلى:
6,699,677	8,555,362	5,492,403	5,391,604	مساهمي البنك
5,978,897	-	3,303,531	-	جهات غير مسيطرة
12,678,574	8,555,362	8,795,934	5,391,604	

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2022

صافي حقوق الملكية دولار أمريكي	حقوق جهات غير مسيطرة دولار أمريكي	صافي حقوق ملكية مساهمي البنك دولار أمريكي	أرباح مدورة دولار أمريكي	احتياطات				علاوة إصدار دولار أمريكي	رأس المال المدفوع دولار أمريكي	
				القيمة العادلة دولار أمريكي	التقلبات الدورية دولار أمريكي	مخاطر مصرفية عامة دولار أمريكي	إجباري دولار أمريكي			
145,744,808	-	145,744,808	10,065,927	(2,033,671)	5,216,291	4,085,562	6,086,418	17,770,333	104,553,948	30 حزيران 2022
7,000,070	-	7,000,070	7,000,070	-	-	-	-	-	-	الرصيد في بداية الفترة
1,555,292	-	1,555,292	-	1,555,292	-	-	-	-	-	ربح الفترة
8,555,362	-	8,555,362	7,000,070	1,555,292	-	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
-	-	-	428,696	(428,696)	-	-	-	-	-	صافي الدخل الشامل للفترة
-	-	-	(8,503,653)	-	-	-	-	-	8,503,653	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
-	-	-	(42,399)	-	-	-	-	-	42,399	توزيعات ارباح اسهم (ايضاح رقم 1)
154,300,170	-	154,300,170	8,948,641	(907,075)	5,216,291	4,085,562	6,086,418	17,770,333	113,100,000	تحويلات
										الرصيد في نهاية الفترة (غير مدقق)
220,945,020	101,456,699	119,488,321	2,296,925	(6,881,906)	5,216,291	4,085,562	5,236,409	17,770,333	91,764,707	30 حزيران 2021
9,431,998	5,422,651	4,009,347	4,009,347	-	-	-	-	-	-	الرصيد في بداية الفترة
3,246,576	556,246	2,690,330	-	2,690,330	-	-	-	-	-	ربح الفترة
12,678,574	5,978,897	6,699,677	4,009,347	2,690,330	-	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
233,623,594	107,435,596	126,187,998	6,306,272	(4,191,576)	5,216,291	4,085,562	5,236,409	17,770,333	91,764,707	صافي الدخل الشامل للفترة
										الرصيد في نهاية الفترة (غير مدقق)

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2022

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران		
2021	2022	
غير مدققة	غير مدققة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
14,005,375	8,250,070	أنشطة التشغيل
		ربح الفترة قبل الضرائب
		تعديلات:
4,950,561	2,374,550	إستهلاكات وإطفاءات
(1,598,715)	(1,422,555)	أرباح محفظة موجودات مالية
(105,778)	(1,783,721)	حصة البنك من نتائج أعمال الشركات الحليفة
244,019	118,008	فوائد على عقود الإيجار
7,642,938	2,151,171	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، بالصافي
408,572	-	خسائر ناتجة عن تقييم وديعة بسعر فائدة أقل من السعر السوقي
(1,708,220)	-	أرباح ناتجة عن تعديلات على تمويلات ائتمانية لشركة تابعة
1,977,542	641,680	مخصصات متنوعة
694,156	-	مخصص تدني إستثمارات عقارية
7,962	-	خسائر بيع عقارات وآلات ومعدات
(89,432)	275,551	بنود أخرى غير نقدية
26,428,980	10,604,754	
		التغير في الموجودات والمطلوبات:
202,230	(627,802)	أرصدة مقيدة السحب لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(15,283,629)	5,909,583	احتياطي الزامي نقدي لدى سلطة النقد الفلسطينية
26,626,142	5,850,899	تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
68,555,242	(13,935,081)	موجودات أخرى
72,865,393	(72,552,439)	ودائع العملاء
(22,069,561)	6,641,853	تأمينات نقدية
7,088,792	(1,145,502)	مطلوبات أخرى
164,413,589	(59,253,735)	صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة التشغيل قبل الضرائب والمخصصات المدفوعة
(4,202,284)	212,627	ضرائب مستردة (مدفوعة)
(2,250,702)	(539,438)	دفعات مخصصات متنوعة
157,960,603	(59,580,546)	صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة التشغيل
		أنشطة الإستثمار
15,485,356	21,786,415	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
(7,862,504)	-	شراء إستثمارات عقارية
(782,651)	(525,121)	شراء عقارات وآلات ومعدات
(183,126)	(1,552)	مشاريع تحت التنفيذ
(258,745)	(304,724)	شراء موجودات غير ملموسة
-	(1,002,680)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	790,884	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(5,126,508)	-	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
-	4,023,517	بيع موجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(2,127,750)	-	شراء الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
5,856,424	-	استحقاق الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
1,619,819	2,285,709	توزيعات أرباح نقدية مقبوضة
6,620,315	27,052,448	صافي النقد من أنشطة الإستثمار
		أنشطة التمويل
(89,244)	-	توزيعات أرباح نقدية
(6,697,185)	(7,053,167)	أموال مقترضة
-	(4,000,000)	قروض مساندة
(1,924,500)	(987,510)	عقود إيجار مدفوعة
(8,710,929)	(12,040,677)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
155,869,989	(44,568,775)	(النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
544,610,581	299,589,824	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
700,480,570	255,021,049	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		فوائد مدفوعة
9,819,181	8,298,929	فوائد مقبوضة
22,916,822	25,663,113	

