

شركة البنك الوطني
المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرطية الموحدة المختصرة
(غير المدققة)

30 حزيران 2023



شركة البنك الوطني المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة
كما في 30 حزيران 2023

31 كانون الأول 2022	30 حزيران 2023	
مدققة دولار أمريكي	غير مدققة دولار أمريكي	
		الموجودات
234,756,606	221,790,723	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
205,445,739	92,647,589	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
336,000	333,600	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
934,068,830	952,625,525	تسهيلات ائتمانية مباشرة
7,148,340	7,228,376	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الاخرى
40,286,684	51,023,692	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
50,240,259	51,185,633	استثمار في شركة طيفة
20,946,235	22,213,871	عقارات وآلات ومعدات
6,000,996	7,200,889	حق استخدام موجودات
273,695	551,195	مشاريع تحت التنفيذ
3,849,183	3,477,370	موجودات غير ملموسة
4,709,866	5,061,391	موجودات ضريبية مؤجلة
24,255,119	18,274,604	موجودات أخرى
1,532,317,552	1,433,614,458	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
67,636,451	18,535,013	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
1,133,202,691	1,086,945,111	ودائع العملاء
75,610,768	79,615,422	تأمينات نقدية
20,379,457	18,917,191	أموال مقترضة
31,000,000	18,500,000	قروض مساندة
6,581,214	6,960,639	مخصصات متنوعة
5,907,210	6,800,885	مطلوبات عقود الايجار
4,720,244	6,751,995	مخصصات الضرائب
22,655,355	23,800,048	مطلوبات أخرى
1,367,693,390	1,266,826,304	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية
113,100,000	113,100,000	رأس المال المدفوع
17,770,333	17,770,333	علاوة إصدار
7,786,540	7,786,540	احتياطي إجباري
3,484,033	3,484,033	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
5,216,291	5,216,291	احتياطي التقلبات الدورية
(2,262,093)	(2,062,239)	احتياطي القيمة العادلة
19,529,058	21,493,196	أرباح مدورة
164,624,162	166,788,154	صافي حقوق ملكية
1,532,317,552	1,433,614,458	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

شركة البنك الوطني المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة

لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2023

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران		لثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران		
2022	2023	2022	2023	
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
28,254,874	34,165,176	14,060,960	17,006,258	الفوائد الدائنة
(9,039,009)	(8,072,312)	(4,433,441)	(3,993,509)	الفوائد المدينة
19,215,865	26,092,864	9,627,519	13,012,749	صافي إيرادات الفوائد
3,607,295	3,512,410	1,769,240	1,764,212	صافي إيرادات العمولات
22,823,160	29,605,274	11,396,759	14,776,961	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
3,656,072	3,893,582	2,037,006	1,692,613	أرباح عملات أجنبية
1,422,555	236,798	256,256	2,400	صافي أرباح محفظة الموجودات المالية
1,783,721	2,104,025	964,696	1,020,565	حصة البنك من نتائج أعمال الشركة الحليفة
3,093,239	1,962,129	1,712,946	574,178	استرداد خسائر ائتمانية متوقعة
223,304	554,970	216,604	550,349	إيرادات أخرى
33,002,051	38,356,778	16,584,267	18,617,066	إجمالي الدخل
				المصروفات
(10,578,214)	(11,406,483)	(5,281,753)	(5,784,868)	نفقات الموظفين
(6,554,807)	(7,915,379)	(3,154,924)	(3,868,810)	مصاريف تشغيلية أخرى
(2,374,550)	(2,837,904)	(1,190,283)	(1,451,753)	استهلاكات وإطفاءات
(5,244,410)	(6,021,098)	(1,974,003)	(2,737,578)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(24,751,981)	(28,180,864)	(11,600,963)	(13,843,009)	إجمالي المصروفات
8,250,070	10,175,914	4,983,304	4,774,057	ربح الفترة قبل الضرائب
(1,250,000)	(2,573,769)	(750,000)	(980,000)	مصروف الضرائب
7,000,070	7,602,145	4,233,304	3,794,057	ربح الفترة
				الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة
0,06	0,07	0,04	0,03	العائد لمساهمي البنك

شركة البنك الوطني المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة
 لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2023

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران		للثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران		
2022	2023	2022	2023	
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
7,000,070	7,602,145	4,233,304	3,794,057	ربح الفترة
				بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة
				الدخل الموحدة في فترات لاحقة:
				التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
				حصه البنك من بنود الدخل الشامل الأخرى
				لشركة طليفة
1,753,133	133,000	1,406,193	(183,802)	مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى
(197,841)	83,847	(247,893)	(32,688)	صافي الدخل الشامل للفترة
1,555,292	216,847	1,158,300	(216,490)	
8,555,362	7,818,992	5,391,604	3,577,567	

شركة البنك الوطني المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2023

صافي حقوق الملكية مساهمي البنك	احتياطات						رأس المال المدفوع	
	أرباح مدورة	القيمة العادلة	التقلبات الدورية	مخاطر مصرفية عامة	إجباري	علاوة إصدار		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
								30 حزيران 2023
164,624,162	19,529,058	(2,262,093)	5,216,291	3,484,033	7,786,540	17,770,333	113,100,000	الرصيد في بداية الفترة
7,602,145	7,602,145	-	-	-	-	-	-	ربح الفترة
216,847	-	216,847	-	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
7,818,992	7,602,145	216,847	-	-	-	-	-	صافي الدخل الشامل للفترة
-	16,993	(16,993)	-	-	-	-	-	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(5,655,000)	(5,655,000)	-	-	-	-	-	-	توزيعات ارباح نقدية
166,788,154	21,493,196	(2,062,239)	5,216,291	3,484,033	7,786,540	17,770,333	113,100,000	الرصيد في نهاية الفترة (غير مدقق)
								30 حزيران 2022
145,744,808	10,065,927	(2,033,671)	5,216,291	4,085,562	6,086,418	17,770,333	104,553,948	الرصيد في بداية الفترة
7,000,070	7,000,070	-	-	-	-	-	-	ربح الفترة
1,555,292	-	1,555,292	-	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
8,555,362	7,000,070	1,555,292	-	-	-	-	-	صافي الدخل الشامل للفترة
-	428,696	(428,696)	-	-	-	-	-	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
-	(8,503,653)	-	-	-	-	-	8,503,653	توزيعات ارباح اسهم
-	(42,399)	-	-	-	-	-	42,399	تحويلات
154,300,170	8,948,641	(907,075)	5,216,291	4,085,562	6,086,418	17,770,333	113,100,000	الرصيد في نهاية الفترة (غير مدقق)

شركة البنك الوطني المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2023

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران		
2022	2023	
غير مدققة	غير مدققة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
8,250,070	10,175,914	أنشطة التشغيل ربح الفترة قبل الضرائب
		تعديلات:
2,374,550	2,837,904	إستهلاكات وإطفاءات
(1,422,555)	(236,798)	طافي أرباح محفظة الموجودات المالية
(1,783,721)	(2,104,025)	حصة البنك من نتائج أعمال الشركات الطيفة
118,008	153,381	فوائد على عقود الإيجار
2,151,171	4,058,969	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، بالصافي
641,680	635,615	مخصصات متنوعة
-	9,255	خسائر بيع عقارات وآلات ومعدات
275,551	(55,854)	بنود أخرى غير نقدية
10,604,754	15,474,361	
		التغير في الموجودات والمطلوبات:
(627,802)	63,812	أرصدة مقيدة السحب لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
5,909,583	(2,726,723)	احتياطي الزامي نقدي لدى سلطة النقد الفلسطينية
5,850,899	(22,637,974)	تسهيلات إئتمانية مباشرة
(13,935,081)	5,980,515	موجودات أخرى
(72,552,439)	(46,257,580)	ودائع العملاء
6,641,853	4,004,654	تأمينات نقدية
(1,145,502)	877,105	مطلوبات أخرى
(59,253,735)	(45,221,830)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل قبل الضرائب والمخصصات المدفوعة
212,627	(893,736)	ضرائب مدفوعة
(539,438)	(256,190)	دفعات مخصصات متنوعة
(59,580,546)	(46,371,756)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل
		أنشطة الإستثمار
21,786,415	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
(525,121)	(2,686,579)	شراء عقارات وآلات ومعدات
-	17,679	بيع عقارات وآلات ومعدات
(1,552)	(277,500)	مشاريع تحت التنفيذ
(304,724)	(425,563)	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
4,023,517	52,964	بيع موجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
-	(13,470,716)	شراء الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
-	2,820,874	استحقاق الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
2,285,709	1,481,696	توزيعات أرباح نقدية مقبوضة
27,052,448	(12,487,145)	صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة الإستثمار
		أنشطة التمويل
-	(5,387,412)	توزيعات أرباح نقدية
(7,053,167)	(1,462,266)	دفعات أموال مقترضة
(4,000,000)	(12,500,000)	دفعات قروض مساندة
(987,510)	(1,104,771)	عقود إيجار مدفوعة
(12,040,677)	(20,454,449)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
(44,568,775)	(79,313,350)	النقص في النقد وما في حكمه
299,589,824	253,523,008	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
255,021,049	174,209,658	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
8,298,929	7,869,000	فوائد مدفوعة
25,663,113	32,730,703	فوائد مقبوضة