

# TNB الوطني

شركة البنك الوطني  
المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرطية الموحدة المختصرة  
(غير المدققة)

30 حزيران 2024



شركة البنك الوطني المساهمة العامة المحدودة  
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة  
كما في 30 حزيران 2024

31 كانون الأول 2023	30 حزيران 2024	
مدققة دولار أمريكي	غير مدققة دولار أمريكي	
		<b>الموجودات</b>
240,672,167	165,021,744	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
158,394,798	172,859,514	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
285,600	256,800	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
923,954,240	855,273,310	تسهيلات ائتمانية مباشرة
6,332,279	6,115,904	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الاخرى
51,253,674	59,214,731	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
50,151,383	50,172,551	استثمار في شركة طيفة
21,884,324	21,605,702	عقارات وآلات ومعدات
6,755,187	6,027,386	حق استخدام الموجودات
1,803,479	1,664,118	مشاريع تحت التنفيذ
2,748,420	3,278,423	موجودات غير ملموسة
6,298,657	5,994,169	موجودات ضريبية مؤجلة
20,329,757	22,514,968	موجودات أخرى
<u>1,490,863,965</u>	<u>1,369,999,320</u>	<b>مجموع الموجودات</b>
		<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
		<b>المطلوبات</b>
27,904,797	4,523,367	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
1,090,942,293	1,009,650,673	ودائع العملاء
73,091,609	62,226,012	تأمينات نقدية
57,489,158	59,354,670	أموال مقترضة
18,500,000	18,500,000	قروض مساندة
7,333,258	7,279,816	مخصصات متنوعة
6,485,590	5,464,751	مطلوبات عقود الایجار
4,806,531	4,547,661	مخصصات الضرائب
31,769,857	22,321,413	مطلوبات أخرى
<u>1,318,323,093</u>	<u>1,193,868,363</u>	<b>مجموع المطلوبات</b>
		<b>حقوق الملكية</b>
113,100,000	113,100,000	رأس المال المدفوع
17,770,333	17,770,333	علاوة إصدار
9,226,758	9,226,758	احتياطي إجباري
3,484,033	3,484,033	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
5,216,291	5,216,291	احتياطي التقلبات الدورية
(3,109,557)	(3,567,625)	احتياطي القيمة العادلة
26,853,014	30,901,167	أرباح مدورة
<u>172,540,872</u>	<u>176,130,957</u>	<b>صافي حقوق الملكية</b>
<u>1,490,863,965</u>	<u>1,369,999,320</u>	<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

## شركة البنك الوطني المساهمة العامة المحدودة

## قائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة

لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2024

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران		للتلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران		
2023	2024	2023	2024	
غير مدققة دولار أمريكي	غير مدققة دولار أمريكي	غير مدققة دولار أمريكي	غير مدققة دولار أمريكي	
34,165,176	33,180,830	17,006,258	16,235,440	الفوائد الدائنة
(8,072,312)	(9,116,677)	(3,993,509)	(4,452,769)	الفوائد المدينة
26,092,864	24,064,153	13,012,749	11,782,671	<b>صافي إيرادات الفوائد</b>
3,512,410	2,068,978	1,764,212	1,096,476	صافي إيرادات العمولات
29,605,274	26,133,131	14,776,961	12,879,147	<b>صافي إيرادات الفوائد والعمولات</b>
3,893,582	2,176,901	1,692,613	1,159,716	أرباح عملات أجنبية
236,798	167,736	2,400	143,638	صافي أرباح محفظة الموجودات المالية
2,104,025	262,861	1,020,565	(236,754)	حصة البنك من نتائج أعمال الشركة الحليفة
554,970	207,247	550,349	(1,892)	إيرادات أخرى
36,394,649	28,947,876	18,042,888	13,943,855	<b>إجمالي الدخل</b>
				<b>المصروفات</b>
(11,406,483)	(10,973,368)	(5,784,868)	(4,951,212)	نفقات الموظفين
(7,915,379)	(6,717,614)	(3,868,810)	(3,129,825)	مصاريف تشغيلية أخرى
(2,837,904)	(2,940,403)	(1,451,753)	(1,457,961)	استهلاكات وإطفاءات
(4,058,969)	(2,514,856)	(2,163,400)	(1,162,500)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(26,218,735)	(23,146,241)	(13,268,831)	(10,701,498)	<b>إجمالي المصروفات</b>
10,175,914	5,801,635	4,774,057	3,242,357	<b>ربح الفترة قبل الضرائب</b>
(2,573,769)	(1,753,482)	(980,000)	(994,530)	مصروف الضرائب
7,602,145	4,048,153	3,794,057	2,247,827	<b>ربح الفترة</b>
0,07	0,04	0,03	0,02	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة العائد لمساهمي البنك

شركة البنك الوطني المساهمة العامة المحدودة  
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة  
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2024

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران		للتلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران		
2023	2024	2023	2024	
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	ربح الفترة
7,602,145	4,048,153	3,794,057	2,247,827	بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة
				الدخل الموحدة في فترات لاحقة:
				التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
133,000	(216,375)	(183,802)	(57,593)	حصه البنك من بنود الدخل الشامل الأخرى
				لشركة طليفة
83,847	(241,693)	(32,688)	(140,877)	مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى
216,847	(458,068)	(216,490)	(198,470)	صافي الدخل الشامل للفترة
7,818,992	3,590,085	3,577,567	2,049,357	

شركة البنك الوطني المساهمة العامة المحدودة  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة  
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2024

صافي حقوق الملكية	أرباح مدورة	احتياطات				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	
								<b>30 حزيران 2024</b>
172,540,872	26,853,014	(3,109,557)	5,216,291	3,484,033	9,226,758	17,770,333	113,100,000	<b>الرصيد في بداية الفترة</b>
4,048,153	4,048,153	-	-	-	-	-	-	ربح الفترة
(458,068)	-	(458,068)	-	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
3,590,085	4,048,153	(458,068)	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
176,130,957	30,901,167	(3,567,625)	5,216,291	3,484,033	9,226,758	17,770,333	113,100,000	<b>الرصيد في نهاية الفترة (غير مدقق)</b>
								<b>30 حزيران 2023</b>
164,624,162	19,529,058	(2,262,093)	5,216,291	3,484,033	7,786,540	17,770,333	113,100,000	<b>الرصيد في بداية الفترة</b>
7,602,145	7,602,145	-	-	-	-	-	-	ربح الفترة
216,847	-	216,847	-	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
7,818,992	7,602,145	216,847	-	-	-	-	-	إجمالي 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	<b>الرصيد في نهاية الفترة (غير مدقق)</b>

شركة البنك الوطني المساهمة العامة المحدودة  
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة  
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2024

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران		
2023	2024	
غير مدققة	غير مدققة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		<b>أنشطة التشغيل</b>
10,175,914	5,801,635	ربح الفترة قبل الضرائب
		<b>تعديلات:</b>
2,837,904	2,940,403	إستهلاكات وإطفاءات
(236,798)	(167,736)	طافي أرباح محفظة الموجودات المالية
(2,104,025)	(262,861)	حصة البنك من نتائج أعمال الشركة الطيفة
153,381	117,521	فوائد على عقود الإيجار
4,058,969	2,514,856	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، بالصافي
635,615	735,777	مخصصات متنوعة
9,255	-	خسائر بيع عقارات وآلات ومعدات
(55,854)	636,238	بنود أخرى غير نقدية
15,474,361	12,315,833	
		<b>التغير في الموجودات والمطلوبات:</b>
63,812	378,206	أرصدة مقيدة السحب لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(2,726,723)	1,554,482	احتياطي الزامى نقدي لدى سلطة النقد الفلسطينية
(22,637,974)	65,621,961	تسهيلات إئتمانية مباشرة
5,980,515	(1,988,675)	موجودات أخرى
(46,257,580)	(81,291,620)	ودائع العملاء
4,004,654	(10,865,597)	تأمينات نقدية
877,105	(9,448,444)	مطلوبات أخرى
(45,221,830)	(23,723,854)	<b>صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل قبل الضرائب والمخصصات المدفوعة</b>
(893,736)	(1,707,864)	ضرائب مدفوعة
(256,190)	(789,219)	دفعات مخصصات متنوعة
(46,371,756)	(26,220,937)	<b>صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل</b>
		<b>أنشطة الإستثمار</b>
(2,686,579)	(602,085)	شراء عقارات وآلات ومعدات
17,679	-	بيع عقارات وآلات ومعدات
(277,500)	(1,026,430)	مشاريع تحت التنفيذ
(425,563)	(696,107)	شراء موجودات غير ملموسة
52,964	-	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(13,470,716)	(8,040,020)	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
2,820,874	-	استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
1,481,696	-	توزيعات أرباح نقدية مقبوضة
(12,487,145)	(10,364,642)	<b>صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة الإستثمار</b>
		<b>أنشطة التمويل</b>
(5,387,412)	-	توزيعات أرباح نقدية
(1,462,266)	1,865,512	أموال مقترضة
(12,500,000)	-	قروض مساندة
(1,104,771)	(1,138,360)	عقود إيجار مدفوعة
(20,454,449)	727,152	<b>صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل</b>
(79,313,350)	(35,858,427)	<b>النقص في النقد وما في حكمه</b>
253,523,008	255,092,640	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
174,209,658	219,234,213	<b>النقد وما في حكمه في نهاية الفترة</b>
7,869,000	9,242,239	فوائد مدفوعة
32,730,703	25,670,265	فوائد مقبوضة