

التاريخ: 15-10-2017

المرجع: TNB-F\ 003 -10\2017

حضرة السيد / احمد عويضة المحترم

الرئيس التنفيذي

بورصة فلسطين

نابلس - فلسطين

الموضوع: الافصاح عن البيانات المالية الموحدة

للفترة المنتهية في 30 ايلول 2017

تحية طيبة و بعد،،،

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه ، نرفق لكم البيانات المالية الموحدة للبنك الوطني كما في 30 ايلول 2017 والمراجعة من مدقق الحسابات الداخلي للبنك.

اما فيما يتعلق بالمادة (37) 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 شركة مجموعة الاعمار الهندسية
- 3- السيد سمير زريق - 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 ملحم - ممثلاً عن شركة الاتصالات الفلسطينية
- 7- السيد عصام السلفيتي - ممثلاً عن شركة بنك الاتحاد/ الاردن
- 8- السيدة دينا المصري - ممثلاً عن شركة المشارق للتنمية والاستثمار
- 9- السيد كمال ابوخرديجة - ممثلاً عن صغار المساهمين
- 10- السيد عزيز عبد الجواد - عضو مستقل
- 11- السيدة غريس معدي - عضو مستقل

TNB الوطني

• الإدارة التنفيذية للبنك :

- 1- السيد احمد 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 :

- أقرت الهيئة العامة للبنك في اجتماعها الذي عقد بتاريخ 20-4-2017 توزيع ارباح نقدية بنسبة 5% على مساهمي البنك كل بنسبة ما يملكه من أسهم البنك وبمبلغ 3,750,000 دولار امريكي ..
- تم اضافة كل من السيد عزيز عبد الجواد والسيدة غريس معددي الى مجلس الادارة ليصبح عدد اعضاء مجلس الادارة 11 عضواً بدلاً من 9 اعضاء .

رابعاً: امور اخرى :

- لم يطرأ اي تغيير على مدقي الحسابات .
- تم قبول استقالة السيد نائب المدير العام/ اسامة حرز الله والذي انتقل للعمل بمنصب رفيع في مؤسسة اخرى .
- لم يتم اكتساب اي من الموجودات الرئيسية للشركة او التصرف فيها .
- لا يوجد اية اجراءات قانونية رئيسية .

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

البنك الوطني

بنك الوطني

نسخة/ السادة هيئة سوق رأس المال الفلسطينية المحترمين

شركة البنك الوطني المساهمة العامة محدودة

القوائم المالية الموحدة

30 ايلول 2017

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في 30 ايلول 2017

31 كانون الاول 2016	30 ايلول 2017	ايضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
			الموجودات
142,398,520	173,262,217	1	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
185,889,489	216,895,899	2	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
610,869	864,560		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
519,317,318	614,176,583	3	تسهيلات ائتمانية مباشرة
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
12,760,386	12,623,445		الشامل
39,372,895	51,877,573	4	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
3,642,817	3,727,211		استثمار في شركة حليفة
10,545,904	12,949,998		عقارات وآلات ومعدات
4,510,772	1,499,619		مشاريع تحت التنفيذ
881,474	4,638,664		موجودات غير ملموسة
628,925	628,925		موجودات ضريبة مؤجلة
36,529,495	48,475,652	5	موجودات أخرى
957,088,864	1,141,620,346		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات:
144,578,237	196,671,007		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
585,284,232	719,336,927	6	ودائع العملاء
70,679,966	71,662,388	7	تأمينات نقدية
47,422,469	37,188,034		أموال مقترضة
2,695,005	3,243,104		مخصص تعويض نهاية الخدمة
1,994,870	1,336,608		مخصصات الضرائب
11,938,522	16,644,773	8	مطلوبات أخرى
864,593,301	1,046,082,841		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية:
75,000,000	75,000,000		رأس المال المدفوع
564,451	564,451		علاوة الاصدار
2,696,181	2,696,181		إحتياطي إجباري
8,270,205	9,636,845		إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
3,552,436	3,552,436		إحتياطي التقلبات الدورية
(3,956,033)	(4,223,204)		إحتياطي القيمة العادلة
6,368,323	8,310,796		أرباح مدورة
92,495,563	95,537,505		صافي حقوق الملكية
957,088,864	1,141,620,346		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

30 ايلول 2016	30 ايلول 2017	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
26,313,653	30,932,461	الفوائد الدائنة
(9,028,629)	(10,609,283)	الفوائد المدينة
17,285,024	20,323,178	صافي إيرادات الفوائد
3,598,072	4,541,704	صافي إيرادات العمولات
20,883,096	24,864,882	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
1,895,591	2,164,251	أرباح عملات أجنبية
1,605,576	1,700,445	أرباح موجودات مالية
80,440	84,394	حصة البنك من نتائج أعمال الشركة الحليفة
317,746	545,092	استرداد مخصص تدني تسهيلات إئتمانية
8,374	88,079	إيرادات اخرى
24,790,823	29,447,143	إجمالي الدخل
		المصروفات
7,739,556	9,079,270	نفقات الموظفين
6,592,460	7,239,502	مصاريف تشغيلية أخرى
1,631,691	1,943,170	مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية
1,224,329	1,826,088	إستهلاكات وإطفاءات
17,188,036	20,088,030	اجمالي المصروفات
7,602,787	9,359,113	ربح الفترة قبل الضريبة
(1,900,000)	(2,300,000)	مصروف الضرائب
5,702,787	7,059,113	ربح الفترة
		الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح
0.076	0.094	الفترة

NIB الوطني

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 9 جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

قائمة الدخل الشامل الموحدة
لفترة التسعة اشهر المنتهية في 30 ايلول 2017

30 ايلول 2016	30 ايلول 2017	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
5,702,787	7,059,113	ربح الفترة
		بنود الدخل الشامل الأخرى
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة:
		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من
		خلال الدخل الشامل
(784,464)	(267,171)	
4,918,323	6,791,942	إجمالي الدخل الشامل للفترة

TNB الوطني

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 9 جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017

صافي حقوق الملكية	إحتياطيات						رأس المال المدفوع	رأس المال المدفوع دولار أمريكي
	أرباح مبدرة	احتياطي القيمة العادلة	التقلبات الدورية	مخاطر مصرفية عامة	إجباري	علاوة الإصدار		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
92,495,563	6,368,323	(3,956,033)	3,552,436	8,270,205	2,696,181	564,451	75,000,000	
7,059,113 (267,171)	7,059,113 -	- (267,171)	- -	- -	- -	- -	- -	
6,791,942 (3,750,000)	7,059,113 (3,750,000)	(267,171) -	- -	- -	- -	- -	- -	
-	(1,366,640)	-	-	1,366,640	-	-	-	
95,537,505	8,310,796	(4,223,204)	3,552,436	9,636,845	2,696,181	564,451	75,000,000	
89,819,078	6,339,990	(2,980,278)	2,442,100	6,496,858	1,955,957	564,451	75,000,000	
5,702,787 (784,464)	5,702,787 -	- (784,464)	- -	- -	- -	- -	- -	
4,918,323 (3,750,000)	5,702,787 (3,750,000)	(784,464) -	- -	- -	- -	- -	- -	
-	(1,630,340)	-	-	1,630,340	-	-	-	
90,987,401	6,662,437	(3,764,742)	2,442,100	8,127,198	1,955,957	564,451	75,000,000	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 9 جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول		إيضاح
2016	2017	
غير مدققة	غير مدققة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
7,602,787	9,359,113	أنشطة التشغيل
		ربح الفترة قبل الضرائب
		تعديلات:
1,224,329	1,826,088	إستهلاكات وإطفاءات
(642,830)	(766,535)	خسائر (ارباح) تقييم موجودات مالية
(80,440)	(84,394)	خسائر (ارباح) ارباح موجودات مالية
1,313,945	1,398,078	مخصص تدني تسهيلات إئتمانية
537,475	582,608	مخصصات تعويض نهاية الخدمة
164,380	62,592	بنود أخرى غير نقدية ظاهرة في قائمة الدخل
10,119,646	12,377,550	
		التغير في الموجودات والمطلوبات:
(356,565)	(2,968,440)	أرصدة مفيدة السحب لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(8,575,539)	(11,241,630)	احتياطي الزامي نقدي لدى سلطة النقد الفلسطينية
(113,465,721)	(96,257,343)	التسهيلات الائتمانية
(15,950,603)	(11,946,159)	الموجودات الأخرى
113,850,199	134,052,695	ودائع العملاء
883,181	982,422	التأمينات النقدية
(16,814,341)	(10,234,435)	أموال مقترضة
(877,553)	(1,692,756)	الزيادة في مشاريع تحت التنفيذ
4,648,845	4,153,367	المطلوبات الأخرى
(26,538,451)	17,225,271	صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل قبل الضرائب والمخصصات المدفوعة
		مخصصات مدفوعة
(117,908)	(34,508)	ضرائب مدفوعة
(1,974,146)	(3,020,855)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل
(28,630,505)	14,169,908	أنشطة الاستثمار
		أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
3,500,000	5,000,000	شراء ممتلكات ومعدات
(724,295)	(2,002,675)	شراء موجودات غير ملموسة
(693,372)	(1,280,787)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(211,422)	(2,175,025)	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
1,393,175	2,687,869	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(12,499)	(130,230)	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(23,307,219)	(35,548,669)	بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
9,578,062	23,043,993	صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
(39,108,075)	3,764,384	أنشطة التمويل
		رأس المال المدفوع
(3,733,124)	(3,197,117)	صافي النقد من أنشطة التمويل
(3,733,124)	(3,197,117)	النقص في النقد وما في حكمه
(42,841,199)	567,267	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
145,533,445	114,469,387	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
102,692,246	115,036,654	

1. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31-12-2016	30-09-2017
دولار أمريكي	دولار أمريكي
55,063,488	82,369,559
10,274,740	11,774,231
20,915,995	11,732,500
56,144,297	67,385,927
142,398,520	173,262,217

نقد في الخزينة
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي

2. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

31-12-2016	30-9-2017
دولار أمريكي	دولار أمريكي
5,554,683	8,908,532
34,697,554	41,794,093
40,252,237	50,702,625

بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:
حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر

بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:

95,035,760	122,050,819
44,101,492	42,642,455
6,500,000	1,500,000
145,637,252	168,193,274
185,889,489	216,895,899

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

3. تسهيلات ائتمانية مباشرة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:-

31-12-2016	30-09-2017
دولار أمريكي	دولار أمريكي
65,814,182	77,671,142
282,081,636	336,169,574
175,799,609	206,628,281
523,695,427	620,468,997
(822,147)	(1,541,611)
(3,555,962)	(4,750,803)
519,317,318	614,176,583

حسابات جارية مدينة
قروض وكمبيالات
السلطة الوطنية
المجموع
ينزل : فوائد معلقة
ينزل : مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة

4. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

31-12-2016	30-09-2017
دولار أمريكي	دولار أمريكي
10,621,014	10,613,680
7,980,000	7,910,000
20,771,881	33,353,893
39,372,895	51,877,573

سندات دين مدرجة في أسواق مالية أجنبية
سندات دين محلية غير مدرجة
أذونات الدفع الحكومية

5. موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

31-12-2016	30-09-2017
دولار أمريكي	دولار أمريكي
18,524,432	21,626,782
14,710,970	20,215,017
1,255,155	2,271,725
260,570	180,028
381,904	1,746,076
1,396,464	2,436,024
36,529,495	48,475,652

شيكات المقاصة
فوائد مستحقة وغير مقبوضة
مصاريف مدفوعة مقدماً
قرطاسية ومطبوعات
نم مدينة
أخرى

6. ودائع العملاء

31-12-2016	30-09-2017
دولار أمريكي	دولار أمريكي
209,233,111	271,842,353
88,840,735	109,405,612
282,164,555	331,692,474
5,045,831	6,396,488
585,284,232	719,336,927

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

7. تأمينات نقدية

يشمل هذا البند تأمينات نقدية مقابل:

31-12-2016	30-09-2017	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
54,916,844	53,400,267	تسهيلات إئتمانية مباشرة
13,847,017	15,390,238	تسهيلات إئتمانية غير مباشرة
1,916,105	2,871,883	أخرى
70,679,966	71,662,388	

8. المطلوبات الأخرى :

يشمل هذا البند ما يلي:

31-12-2016	30-09-2017	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
3,478,883	3,406,984	فوائد مستحقة غير مدفوعة
1,739,427	2,186,895	شيكات مصدقة وحوالات صادرة
2,693,818	5,835,289	نم دائنة
1,399,631	2,249,115	فوائد مقبوضة مقدماً
1,268,144	2,123,037	عمولات مقبوضة مقدماً
331,238	258,567	ضرائب مستحقة على الرواتب
217,413	159,083	مصاريف مستحقة
809,968	425,803	أخرى
11,938,522	16,644,773	

9. النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للفترة المنتهية في 30 ايلول		
2016	2017	
159,537,121	173,262,217	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
130,919,834	215,395,899	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية والتي تستحق خلال ثلاثة اشهر
(123,662,934)	(196,671,007)	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية وسلطة النقد الفلسطينية والتي تستحق خلال ثلاثة اشهر
(7,082,284)	(9,564,528)	أرصدة مقيدة
(57,019,491)	(67,385,927)	احتياطي الزامي
102,692,246	115,036,654	

بنك الوطن