



بنك فلسطين
BANK OF PALESTINE

2017/ 5781

2017/10/31

السيد / أحمد عويضة المحترم،
الرئيس التنفيذي - سوق فلسطين للأوراق المالية،
نابلس - فلسطين،

بعد التحية،

الموضوع: الإفصاح عن البيانات المالية الربع الثالث من العام 2017

بالإشارة للموضوع أعلاه نرفق لكم طيه البيانات المالية عن الربع الثالث من العام 2017 عملاً
بأحكام المادة (37) من نظام الإفصاح.

نفيدكم بأن هذه البيانات أعدت وفقاً للسياسات المحاسبية المطبقة في التقرير السنوي للسنة المنتهية
في 31 كانون الأول 2016.

وبالإشارة للمادة رقم (2/38) من نظام الإفصاح نشير إلى ما يلي:

1- يتألف رأسمال البنك المصرح به من 200 مليون سهم بقيمة اسمية دولار امريكي واحد
للسهم

2- بلغ راس المال المدفوع 200 مليون دولار امريكي.

3- مجلس الإدارة يتكون من السادة التالية أسماؤهم:

- السيد / هاشم هاني الشوا
رئيس مجلس الإدارة
- السيد / ماهر جواد فرح
عضو
- السيد / هاني حسن محمد نجم
عضو
- السيد / فيصل غازي جميل الشوا
عضو

- السيد / محمد نافذ محمد عمر الحرباوي عضو
- السيد/ طارق طاهر الشكعة عضو
- السيد/ جون خوري عضو
- السيد / طارق عمر العقاد عضو
- السيدة / لنا جمال عبد الهادي عضو
- السيد / عبد الله قيس الغانم عضو
- السيدة/ ندي سليمان شوشة عضو

4-الإدارة التنفيذية تتمثل بالسادة التالية أسماؤهم:

- السيد / هاشم هاني الشوا المدير العام
- السيد / رشدي محمود الغلاييني نائب المدير العام
- السيد / علاء الدين محمد أل رضوان نائب المدير العام
- السيد / إحسان كمال شعشاعة مساعد المدير العام- مدير ادارة العمليات و الخزينة.
- السيد / سلمان محمد طعمة قميلة مساعد المدير العام - مدير ادارة الرقابة المالية للمجموعة.
- السيد / وائل عبد اللطيف الصوراني مساعد المدير العام - مدير ادارة اعمال غزة.
- السيد / هاني صلاح ناصر مساعد المدير العام - مدير ادارة اعمال الضفة الغربية.
- السيدة / سوزان خوري مساعد المدير العام - مدير ادارة الائتمان.
- السيد / حسن ماجد العفيفي مساعد المدير العام - مدير ادارة تكنولوجيا المعلومات.
- السيد / محمود ماهر الشوا مساعد المدير العام - مدير ادارة المالية.
- السيد / نجيب جاسر ياسر مساعد المدير العام- مدير ادارة المخاطر.
- السيدة / راية محسن سبيتاني مدير ادارة تطوير الاعمال و الشمول المالي.
- السيد / تائر عبد الهادي حمائل مدير ادارة التسويق.
- السيدة / رندة صليبا موسي مدير ادارة الموارد البشرية.
- السيد / كامل عارف الحسيني مدير ادارة العلاقات الدولية و علاقات المساهمين.
- السيد / حاتم غالب مصطفى مدير ادارة متابعة و رقابة الائتمان.
- السيد/ عبد الحي يوسف الشوا رئيس دائرة الرقابة و التفتيش.
- السيد/ صقر محمود جنديّة رئيس دائرة مراقبة الامتثال.
- السيد/ خميس فوزي عصفور المستشار القانوني.

- 5-السادة أرنست ويونغ مدقق الحسابات الخارجي للعام 2017.
6-لم تطرأ أي اجراءات قانونية جديدة خلال الفترة.
7-لم تطرأ أي أمور جوهرية أخرى خلال الفترة تؤثر على سعر السهم.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،

المركز الرئيسي للإدارة العامة



نسخة:

السادة/هيئة سوق رأس المال الفلسطينية.

قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية
كما في 30 أيلول 2017

31 كانون الأول 2016	30 أيلول 2017	إيضاح	
مدققة	غير مدققة		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
الموجودات			
801.160.640	1.121.011.623	1	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
621.058.507	525.580.676	2	أرصدة واستثمارات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
10.117.262	9.304.034	3	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
2.213.463.765	2.486.733.121	4	تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
37.186.147	35.976.646	5	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
256.782.668	265.473.163	6	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
5.006.039	5.084.407	7	إستثمار في شركات حليفة
15.904.566	15.972.968		إستثمارات عقارية
69.320.409	73.827.477		ممتلكات وآلات ومعدات
8.522.483	11.345.645		مشاريع تحت التنفيذ
10.421.612	11.537.637	8	موجودات غير ملموسة
69.685.132	194.537.843	9	موجودات أخرى
4.118.629.230	4.756.385.240		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
308.987.536	288.115.167		ودائع سلطة النقد الفلسطينية
89.225.299	225.660.318	10	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
2.981.754.664	3.422.064.024	11	ودائع العملاء
161.396.927	199.046.322	12	تأمينات نقدية
50.000.000	50.000.000	13	قرض مساند
28.867.116	33.124.032		مخصصات متنوعة
6.519.249	8.437.029		مخصصات الضرائب
88.303.642	98.587.862	14	مطلوبات أخرى
3.715.054.433	4.325.034.754		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية			
195.008.685	200.000.000		رأس المال المدفوع
24.848.415	24.848.415		علاوة إصدار
41.431.505	41.431.504		إحتياطي إجباري
246.052	246.053		إحتياطي إختياري
30.553.490	33.963.285		إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
39.001.737	39.001.737		إحتياطي تقلبات دورية
(297.057)	(1.157.594)		إحتياطي القيمة العادلة
36.171.383	43.021.425		أرباح مدورة
366.964.210	381.354.825		
36.610.587	49.995.661		حقوق جهات غير مسيطرة
403.574.797	431.350.486		مجموع حقوق الملكية
4.118.629.230	4.756.385.240		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 14 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

قائمة الدخل الموحدة المرحلية
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول		
2016	2017	
غير مدققة	غير مدققة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	إيضاح
92.702.985	113.194.862	الفوائد الدائنة
(19.811.004)	(29.647.186)	الفوائد المدينة
72.891.981	83.547.676	صافي إيرادات الفوائد
9.395.239	19.294.691	صافي إيرادات التمويل والإستثمارات
23.742.749	33.058.581	صافي إيرادات العمولات
106.029.969	135.900.948	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
7.828.351	10.738.326	أرباح عملات أجنبية
928.780	1.486.360	أرباح موجودات مالية
2.349.505	5.094.530	إسترداد مخصص تدني تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
400.098	78.368	حصة البنك من نتائج أعمال شركات حليفة
2.070.113	-	إيرادات ناتجة عن إندماج أعمال
7.273.786	10.485.846	إيرادات أخرى
126.880.602	163.784.378	إجمالي الدخل
		المصروفات
(38.834.670)	(50.335.680)	نفقات الموظفين
(27.863.103)	(37.488.046)	مصاريف تشغيلية أخرى
(5.888.160)	(7.814.263)	إستهلاكات واطفاءات
(4.421.477)	(13.551.567)	مخصص تدني تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
(340.601)	(771.271)	ديون معدومة لم يسبق التخصيص لها
(77.348.011)	(109.960.827)	إجمالي المصروفات
49.532.591	53.823.552	الربح قبل الضرائب
(11.341.966)	(15.281.927)	مصروف الضرائب
38.190.625	38.541.624	ربح الفترة

قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول		
2016	2017	
غير مدققة	غير مدققة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	إيضاح
38.190.625	38.541.624	
		ربح الفترة
		بنود الدخل الشامل الأخرى:
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:
421.967	(970.930)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
421.967	(970.930)	بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
38.612.592	37.570.694	إجمالي الدخل الشامل للفترة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017

احتياطيات										رأس المال المدفوع	30 أيلول 2017
مجموع حقوق الملكية	حقوق جهات غير مسيطرة	حقوق الملكية	أرباح مدورة	القيمة العادلة	تقلبات دورية	مخاطر مصرفية عامة	اختياري	إجباري	علاوة اصدار		
403.574.797	36.610.587	366.964.210	36.171.383	(297.057)	39.001.737	30.553.490	246.052	41.431.505	24.848.415	195.008.685	الرصيد في بداية الفترة
38.541.624	2.830.790	35.710.834	35.710.834	-	-	-	-	-	-	-	ربح الفترة
(1.071.102)	(100.172)	(970.930)	-	(970.930)	-	-	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
38.334.842	2.730.618	35.604.224	35.710.834	(970.930)	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
-	(4.866)	4.866	(105.527)	110.393	-	-	-	-	-	-	نتائج بيع موجودات مالية مثبتة مباشرة في الأرباح المدورة
10.864.278	10.864.278	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تسديد رأسمال شركة تابعة
2.715.770	2.715.770	-	-	-	-	-	-	-	-	-	علاوة إصدار ناتجة عن زيادة رأسمال شركة تابعة
-	-	-	(3.409.795)	-	-	3.409.795	-	-	-	-	المحول إلى الاحتياطيات
-	-	-	(4.991.315)	-	-	-	-	-	-	4.991.315	توزيعات أسهم
(23.280.540)	(2.920.726)	(20.359.814)	(20.359.814)	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات نقدية
5.659	-	5.659	5.659	-	-	-	-	-	-	-	كسور الأسهم الموزعة المباعه
431.350.486	49.995.661	381.354.825	43.021.425	(1.157.594)	39.001.737	33.963.285	246.052	41.431.505	24.848.415	200.000.000	الرصيد في نهاية الفترة (غير مدققة)

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 14 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية (تابع)

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017

احتياطيات										رأس المال المدفوع	
مجموع حقوق الملكية	حقوق جهات غير مسيطرة	حقوق الملكية	أرباح منورة	القيمة العادلة	تقلبات دورية	مخاطر مصرفية عامة	اختياري	إجباري	علاوة اصدار		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
305.756.304	757.950	304.998.354	30.647.037	(3.109.880)	34.232.752	22.655.293	205.523	36.332.937	9.034.692	175.000.000	30 أيلول 2016
											الرصيد في بداية الفترة
38.190.625	1.314.149	36.876.476	36.876.476	-	-	-	-	-	-	-	ربح الفترة
421.967		421.967	-	421.967	-	-	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
38.612.592	1.314.149	37.298.443	36.876.476	421.967	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
33.908.742	33.908.742	-	-	-	-	-	-	-	-	-	استحواذ على شركة تابعة
-	-	-	337.650	(337.650)	-	-	-	-	-	-	نتائج بيع موجودات مالية متبقة مباشرة في الأرباح المدورة
-	-	-	(8.735.069)	-	-	8.735.069	-	-	-	-	المحول إلى الاحتياطيات
-	-	-	(10.000.000)	-	-	-	-	-	-	10.000.000	توزيعات أسهم (أي)
(18.126.405)	(126.405)	(18.000.000)	(18.000.000)	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات نقدية
25.822.408	-	25.822.408							15.813.723	10.008.685	زيادة رأس المال نتيجة الاندماج
5.149	-	5.149	5.149	-	-	-	-	-	-	-	كسور الأسهم الموزعة المباعة
385.978.790	35.854.436	350.124.354	31.131.243	(3.025.563)	34.232.752	31.390.362	205.523	36.332.937	24.848.415	195.008.685	الرصيد في نهاية الفترة (غير مدققة)

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 14 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول		إيضاح
2016	2017	
غير مدققة	غير مدققة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
49.532.591	53.823.551	أنشطة التشغيل
		ربح الفترة قبل الضرائب
		تعديلات:
5.888.160	7.814.263	إستهلاكات واطفاءات
(928.780)	(1.486.360)	أرباح موجودات مالية
4.208.147	13.627.907	مخصص تدني تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
(2.349.505)	(5.094.530)	إسترداد مخصص تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
3.815.001	4.256.916	مخصصات متنوعة
(400.098)	(78.368)	حصة البنك من نتائج أعمال شركات حليفة
5.867	110.837	خسائر (أرباح) استبعاد ممتلكات وآلات ومعدات
59.771.383	72.974.216	
		التغير في الموجودات والمطلوبات:
(447.447.667)	(281.802.734)	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(16.050.267)	(39.920.726)	متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
(65.260.093)	(124.852.712)	موجودات أخرى
408.291.538	440.309.360	ودائع العملاء
53.867.093	37.649.395	تأمينات نقدية
88.381.721	7.341.874	مطلوبات أخرى
81.553.708	111.698.673	صافي النقد من أنشطة التشغيل قبل الضرائب والمخصصات
(12.665.028)	(14.292.653)	ضرائب مدفوعة
68.888.680	97.406.020	صافي النقد من (المستخدم في) أنشطة التشغيل
		أنشطة الإستثمار
(588.473)	238.572	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(69.412)	2.626.551	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
(14.738.024)	(8.690.495)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(7.725.410)	19.556.867	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
(24.208.435)	-	إستثمارات في شركة تابعة
(4.392.715)	(1.116.025)	موجودات غير ملموسة
(4.283.958)	(2.823.162)	مشاريع تحت التنفيذ
(16.626.683)	(11.733.827)	شراء ممتلكات وآلات ومعدات
130.671	327.866	بيع ممتلكات وآلات ومعدات
122.086	(68.402)	إستثمارات عقارية
(72.380.353)	(1.682.055)	صافي النقد من (المستخدم في) أنشطة الإستثمار
		أنشطة التمويل
10.008.685	10.864.278	زيادة رأس المال نتيجة الاندماج - رأس المال المدفوع
15.813.723	2.715.770	زيادة رأس المال نتيجة الاندماج - علاوة الإصدار
(18.166.832)	(20.863.028)	أرباح نقدية موزعة
25.000.000	-	قرض مساند
5.149	5.659	كسور الأسهم الموزعة المباعة
32.660.725	(7.277.321)	صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة التمويل
29.169.052	88.446.644	الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
599.643.127	678.813.158	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
786.340.285	767.259.802	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 14 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

1. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

يشمل هذا البند ما يلي:

31 كانون الأول 2016	30 أيلول 2017
دولار أمريكي	دولار أمريكي
452.604.350	779.732.112
	نقد في الصندوق
	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
46.987.100	2.159.130
-	15.655.853
18.025.388	-
283.543.802	323.464.528
801.160.640	1.121.011.623

2. أرصدة واستثمارات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

31 كانون الأول 2016	30 أيلول 2017
دولار أمريكي	دولار أمريكي
3.953.368	2.182.800
67.069.088	63.632.429
71.022.456	65.815.229
	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية:
	حسابات جارية
	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل
	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية:
326.888.547	187.978.795
160.798.152	224.762.856
53.326.710	38.001.154
541.013.409	450.742.805
	إستثمارات لدى بنوك إسلامية:
3.000.000	3.000.000
8.322.642	8.322.642
11.322.642	11.322.642
(2.300.000)	(2.300.000)
9.022.642	9.022.642
621.058.507	525.580.676

3. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يشمل هذا البند استثمارات في أسهم مدرجة في بورصة فلسطين والتي بلغت قيمتها العادلة 9.304.034 دولار أمريكي و 10.117.262 دولار أمريكي كما في 30 أيلول 2017 و 31 كانون الأول 2016، على التوالي.

4. تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة

يشمل هذا البند ما يلي:

31 كانون الأول 2016	30 أيلول 2017	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1.369.457.639	1.463.172.670	قروض
322.710.490	370.542.383	جاري مدين
91.064.369	83.719.595	طلب مكشوف
36.941.886	39.382.857	بطاقات ائتمان
420.670.454	565.051.448	تمويلات
2.240.844.838	2.521.868.953	
(6.638.986)	(6.963.863)	فوائد وعمولات وأرباح معلقة
(20.742.087)	(28.171.968)	مخصص تدني تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
2.213.463.765	2.486.733.121	

5. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

موجودات مالية غير	محافظة	أسهم مدرجة في		
مدرجة في أسواق	استثمارية	أسواق مالية		
المجموع	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
			30 أيلول 2017	
17.090.009	4.804.306	1.433.010	10.852.694	محلي
18.886.637	284.553	-	18.602.084	أجنبي
35.976.646	5.088.859	1.433.010	29.454.778	
			31 كانون الأول 2016	
17.120.460	4.777.725	1.390.108	10.952.627	محلي
20.065.687	267.755	-	19.797.932	أجنبي
37.186.147	5.045.480	1.390.108	30.750.559	

6. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

تشمل الموجودات المالية بالكلفة المطفأة ما يلي:

المجموع	صكوك إسلامية	سندات مالية غير	سندات مالية	أذونات خزينة	المجموع
		مدرجة في أسواق مالية	مدرجة في أسواق مالية	حكومية	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
30 أيلول 2017					
21.130.836	-	6.910.000	-	14.220.836	محلي
244.342.327	22.750.000	-	145.401.447	76.190.880	أجنبي
<u>265.473.163</u>	<u>22.750.000</u>	<u>6.910.000</u>	<u>145.401.447</u>	<u>90.411.716</u>	
31 كانون الأول 2016					
10.443.115	-	3.900.000	-	6.543.115	محلي
246.339.553	20.000.000	-	147.463.846	78.875.707	أجنبي
<u>256.782.668</u>	<u>20.000.000</u>	<u>3.900.000</u>	<u>147.463.846</u>	<u>85.418.822</u>	

7. إستثمار في شركات حليفة

فيما يلي تفاصيل الإستثمار في الشركات الحليفة كما في 30 أيلول 2017 و 31 كانون الأول 2016:

رأس المال المكتتب		نسبة الملكية		بلد المنشأ	
دولار أمريكي		%			
31 كانون الأول 2016	30 أيلول 2017	31 كانون الأول 2016	30 أيلول 2017		
4.546.341	4.568.761	21	21	فلسطين	شركة ابراج للتنمية والاستثمار الشركة الفلسطينية لنقل الأموال والمقتنيات الثمينة
459.698	515.646	30	30	فلسطين	والخدمات المصرفية
<u>5.006.039</u>	<u>5.084.407</u>				

8. موجودات غير ملموسة

يشمل هذا البند ما يلي:

31 كانون الأول 2016	30 أيلول 2017	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
6.647.054	7.763.079	برامج الحاسب الآلي
3.774.558	3.774.558	شهرة
<u>10.421.612</u>	<u>11.537.637</u>	

9. موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

31 كانون الأول 2016	30 أيلول 2017	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
20.324.729	56.132.147	شيكات مقاصة
23.973.781	12.686.189	نم مدينة وسلف ومصاريف مؤقتة لشركة تابعة
9.446.902	14.712.005	دفعات مقدمة
3.500.275	4.675.232	فوائد وعمولات وإيرادات مستحقة
2.839.713	3.067.794	مخزون قرطاسية ومطبوعات
1.626.928	1.626.927	موجودات آلت ملكيتها لشركة تابعة وفاء لديون
1.850.698	1.958.626	موجودات ضريبية مؤجلة
6.122.106	99.678.923	حسابات مدينة أخرى
<u>69.685.132</u>	<u>194.537.843</u>	

10. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

المجموع	ودائع لأجل تستحق خلال ثلاثة أشهر	حسابات جارية وتحت الطلب	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
82.199.920	79.378.237	2.821.683	محلي
143.460.398	122.820.925	20.639.473	أجنبي
<u>225.660.318</u>	<u>202.199.162</u>	<u>23.461.156</u>	
			30 أيلول 2017
68.187.057	68.187.057	-	محلي
21.038.242	20.893.324	144.918	أجنبي
<u>89.225.299</u>	<u>89.080.381</u>	<u>144.918</u>	

11. ودائع العملاء

31 كانون الأول 2016	30 أيلول 2017	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1.170.859.972	1.377.893.196	ودائع العملاء
724.488.449	770.801.885	حسابات جارية وتحت الطلب
678.535.366	789.998.194	ودائع التوفير
11.582.385	16.194.451	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
2.585.466.172	2.954.887.726	حسابات مدينة - مؤقتاً دائنة
		حقوق أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة
290.343.642	326.466.567	ودائع التوفير
105.944.850	140.709.731	ودائع لأجل
396.288.492	467.176.298	
2.981.754.664	3.422.064.024	

12. تأميمات نقدية

31 كانون الأول 2016	30 أيلول 2017	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
114.912.392	150.210.599	تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
30.069.651	31.070.462	تسهيلات وتمويلات ائتمانية غير مباشرة
16.414.884	17.765.260	أخرى
161.396.927	199.046.321	

13. قرض مساند

حصل البنك خلال عام 2016 على قرض مساند بموجب اتفاقية تم توقيعها بتاريخ 20 حزيران 2016 مع مؤسسة التمويل الدولية بمبلغ 50 مليون دولار أمريكي، ويسدد القرض بموجب هذه الاتفاقية على 10 أقساط نصف سنوية خلال مدة 10 سنوات منها 5 سنوات فترة سماح، ويستحق القسط الأول للقرض بتاريخ 15 كانون الأول 2021 ويستحق القسط الأخير بتاريخ 15 حزيران 2026. هذا ويستحق على القرض نسبة فائدة سنوية بمتوسط يعادل 7.52% تسدد على أساس نصف سنوي تبدأ بتاريخ 15 كانون الأول 2016.

وقع البنك بتاريخ 30 أيار 2017 إتفاقية قرض إضافية مع مؤسسة التمويل الدولية لزيادة قيمة القرض المساند بمبلغ 25 مليون دولار أمريكي، بنفس شروط إتفاقية القرض المساند.

14. مطلوبات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

31 كانون الأول 2016	30 أيلول 2017	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
30.115.739	27.988.221	أرصدة تحت التسوية مع سلطة النقد الفلسطينية
8.802.828	10.010.037	ضرائب مستحقة
20.057.166	18.159.167	شيكات بنكية مصدقة
3.974.039	6.916.385	توزيعات أرباح نقدية غير مدفوعة
4.277.895	5.913.661	أمانات مؤقتة
6.293.541	9.705.925	فوائد مستحقة غير مدفوعة
833.187	1.124.913	المستحق لصندوق إدار الموظفين
1.062.857	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة مستحقة الدفع
2.423.733	6.143.144	ذمم عملاء شركات تابعة
1.894.634	1.894.634	مطلوبات ضريبية مؤجلة
8.568.023	10.731.775	أخرى
<u>88.303.642</u>	<u>98.587.862</u>	