

التاريخ: 2017-04-19
المرجع: TNB-F\ 06 -04\2017

حضرة السيد / احمد عويضة المحترم
الرئيس التنفيذي
بورصة فلسطين
نابلس - فلسطين

الموضوع: الإفصاح عن البيانات المالية
للبداية الأولى للسنة المالية 2017

تحية طيبة و بعد،
بالإشارة إلى الموضوع اعلاه والى المادة رقم (37) من نظام الإفصاح المعمول به، نرفق لكم البيانات المالية الموحدة للبنك الوطني كما بتاريخ 31-03-2017 والمراجعة من مدقق الحسابات الداخلي للبنك، مع العلم بأنه قد تم ارسال نموذج الإفصاح الإلكتروني بالتوازي مع هذا الكتاب.
كما نورد لكم التالي :

أولاً : ادارة الشركة

• اعضاء مجلس الادارة للبنك كما بتاريخ 31-3-2017

- 1- السيد طلال ناصر الدين - رئيس مجلس الادارة
- 2- السيد عمر المصري - نائب رئيس مجلس الادارة
- 3- السيد سمير زريق - ممثلاً عن شركة مسار العالمية للاستثمار
- 4- السيد عصام السلفيتي - ممثلاً عن شركة بنك الاتحاد/ الاردن
- 5- السيد نمر عبد الواحد - ممثلاً عن شركة مسار العالمية للاستثمار
- 6- السيد سلامة خليل - ممثلاً عن شركة الاتصالات الفلسطينية
- 7- السيدة دينا المصري - ممثلاً عن شركة المشارق للتنمية والاستثمار
- 8- السيد كمال ابوخيصة - ممثلاً عن شركة الاتصالات الفلسطينية
- 9- السيد معن ملحم - ممثلاً عن شركة باديكو

• الادارة التنفيذية للبنك (كما بتاريخ 31-03-2017)

- 1- السيد احمد الحاج حسن - المدير العام
- 2- السيد مروان مزهر - نائب المدير العام
- 3- السيد اسامة حرز الله - نائب المدير العام
- 4- السيد عساف بليدي - مساعد المدير العام للخدمات المساندة
- 5- السيد غسان الجبوسي - مساعد المدير العام للعمليات المصرفية
- 6- السيد بهاء مصلح - مساعد المدير العام للتسهيلات
- 7- السيد لؤي حواش - مساعد المدير العام - مجموعة الأفراد
- 8- السيد غسان حمدان - مدير التدقيق الداخلي
- 9- السيد خلدون شقير - مدير دائرة المخاطر

TNB الوطني

- 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

لا يوجد أمور جوهرية خلال الربع الأول للعام 2017.

رابعاً : امور اخرى

- لم يطرأ اي تغيير على مدقي الحسابات .
- لم يتم اكتساب اي من الموجودات الرئيسية للشركة او التصرف فيها.
- لا يوجد اية اجراءات قانونية رئيسية .

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

البنك الوطني

TNB الوطني

نسخة/ الساد هيئة سوق رأس المال الفلسطينية المحترمين

شركة البنك الوطني المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية الموحدة

31 آذار 2017

2016/12/31	2017/03/31	إيضاح	الموجودات
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
142,398,520	172,217,277	4	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
185,889,489	297,065,087	5	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
610,869	871,420	6	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
519,317,318	579,052,881	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة
12,760,386	14,208,431	8	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
39,372,895	40,910,994	9	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
3,642,817	3,682,817		استثمار في شركة حليفة
10,545,904	10,940,976		عقارات وآلات ومعدات
4,510,772	1,870,329		مشاريع تحت التنفيذ
881,474	3,856,106		موجودات غير ملموسة
628,925	628,925		موجودات ضريبية مؤجلة
36,529,495	43,726,234	10	موجودات أخرى
957,088,864	1,169,031,477		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
144,578,237	317,321,305	11	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
585,284,232	628,497,286	12	ودائع العملاء
70,679,966	68,049,377	13	تأمينات نقدية
47,422,469	36,630,867		أموال مقترضة
2,695,005	2,915,186		مخصص تعويض نهاية الخدمة
1,994,870	2,010,756		مخصصات الضرائب
11,938,522	17,918,216	14	مطلوبات أخرى
864,593,301	1,073,342,993		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
75,000,000	75,000,000		رأس المال المدفوع
564,451	564,451		علاوة إصدار
2,696,181	2,696,181		احتياطي إجباري
8,270,205	8,270,205		احتياطي مخاطر مصرفية عامة
3,552,436	3,552,436		احتياطي التقلبات الدورية
(3,956,033)	(3,537,988)		احتياطي القيمة العادلة
6,368,323	9,143,199		أرباح مدورة
92,495,563	95,688,484		صافي حقوق الملكية
957,088,864	1,169,031,477		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

قائمة الدخل الموحدة

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار 2017

2016/03/31	2017/03/31	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
8,358,953	9,643,114		الفوائد الدائنة
(2,719,060)	(3,020,645)		الفوائد المدينة
5,639,893	6,622,469		صافي إيرادات الفوائد
1,072,310	1,394,650		صافي إيرادات العمولات
6,712,203	8,017,119		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
746,967	787,808		أرباح عملات أجنبية
922,454	790,814		أرباح موجودات مالية
8,381,624	9,595,741		إجمالي الدخل
			المصروفات
2,537,256	3,065,537		نفقات الموظفين
1,856,503	2,127,392		مصاريف تشغيلية أخرى
408,638	437,936		إستهلاكات وإطفاءات
313,716	440,000		مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
5,116,113	6,070,864		إجمالي المصروفات
3,265,511	3,524,876		ربح السنة قبل الضرائب
(731,397)	(750,000)		مصروف الضرائب
2,534,114	2,774,876		ربح الفترة
0,034	0,037		الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

قائمة الدخل الشامل الموحدة
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2017

2016/03/31	2017/03/31	إيضاح
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
2,534,114	2,774,876	ربح السنة
		بنود الدخل الشامل الأخرى
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:
		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
(728,689)	418,045	قائمة الدخل الشامل
(728,689)	418,045	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
1,805,425	3,192,921	صافي الدخل الشامل للسنة

TNB الوطني

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2017

صافي حقوق الملكية دولار أمريكي	احتياطيات						رأس المال المفوع دولار أمريكي
	أرباح مدورة دولار أمريكي	القيمة العادلة دولار أمريكي	التقلبات الدورية دولار أمريكي	مخاطر مصرفية عامة دولار أمريكي	إجباري دولار أمريكي	علاوة الإصدار 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
2,774,876	2,774,876	-	-	-	-	-	-
418,045	-	418,045	-	-	-	-	-
3,192,921	2,774,876	418,045	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
95,688,484	9,143,199	(3,537,988)	3,552,436	8,270,205	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
2,534,114	2,534,114	-	-	-	-	-	-
(728,689)	-	(728,689)	-	-	-	-	-
1,805,425	2,534,114	(728,689)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
91,624,503	8,874,104	(3,708,967)	2,442,100	6,496,858	1,955,957	564,451	75,000,000

31 آذار 2016

الرصيد في بداية السنة

ربح السنة

بنود الدخل الشامل الأخرى

صافي الدخل الشامل للسنة

أرباح موزعة

المحول إلى الاحتياطيات

الرصيد في نهاية السنة

2016-03-31	2017-03-31	إيضاحات
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
3,265,511	3,524,876	أنشطة التشغيل
		ربح الفترة قبل الضرائب
		تعديلات:
509,524	440,000	مخصص تندي التسهيلات الائتمانية
319,174	437,936	إستهلاكات وإطفاءات
178,657	222,236	مخصص تعويض نهاية الخدمة
(32,429)	(40,000)	خسائر (أرباح) موجودات مالية
(95,737)	28,311	خسائر (أرباح) تقييم موجودات مالية للمتاجرة
55,390	-	إطفاء خصم الإصدار على الاستثمارات
		التغير في الموجودات والمطلوبات:
(1,489,420)	(4,466,137)	الاحتياطي الإلزامي
(213,101)	(173,462)	الإرصدة مقيّدة السحب لدى البنوك و المؤسسات المالية
(87,031,023)	(60,175,563)	التسهيلات الائتمانية
(4,738,831)	(7,196,739)	الموجودات الأخرى
(272,380)	2,640,443	مشاريع تحت التنفيذ
67,712,673	43,213,054	ودائع العملاء
8,248,721	(2,630,589)	التأمينات النقدية
2,274,156	5,979,693	المطلوبات الأخرى
(2,152,347)	(10,791,602)	الاموال المقترضة
(60,170)	(2,677)	تعويض نهاية الخدمة المدفوع
(394,585)	(734,114)	ضرائب مدفوعة
(13,916,217)	(29,724,334)	صافي النقد المتدفق من (المستخدم في) أنشطة التشغيل
		أنشطة الإستثمار
-	(10,000,000)	إرصدة بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
(72,000)	(290,992)	شراء موجودات مالية للمتاجرة
298,352	-	بيع موجودات مالية للمتاجرة
(12,500)	(1,038,116)	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
(300,900)	(10,663,082)	شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
2,820,874	8,697,916	بيع واستحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(702,675)	(3,369,704)	شراء ممتلكات ومعدات وأصول غير ملموسة
2,031,151	(16,663,978)	صافي النقد المستخدم في أنشطة الإستثمار
		أنشطة التمويل
-	-	راس مال المدفوع
-	-	صافي النقد من أنشطة التمويل
(11,885,066)	(46,388,312)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
145,533,445	114,469,387	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
133,648,379	68,081,075	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

4. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2016/12/31	2017/03/31
دولار أمريكي	دولار أمريكي
55,063,488	83,480,993
10,274,740	6,621,850
20,915,995	21,504,000
56,144,297	60,610,434
142,398,520	172,217,277

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

5. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

2016/12/31	2017/03/31
دولار أمريكي	دولار أمريكي
5,554,683	2,559,824
34,697,554	29,368,638
40,252,237	31,928,462
95,035,760	217,607,006
44,101,492	31,029,619
6,500,000	16,500,000
145,637,252	265,136,625
185,889,489	297,065,087

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

بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:
حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
ودائع تستحق خلال فترتين من ثلاثة أشهر

6. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

2016/12/31	2017/03/31
دولار أمريكي	دولار أمريكي
610,869	871,420
-	-
610,869	871,420

أسهم مدرجة في بورصة فلسطين
أسهم مدرجة في أسواق مالية أجنبية

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة

2016/12/31	2017/03/31	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
65,814,182	72,437,834	حسابات جارية مدينة
282,081,636	295,127,544	قروض وكمبيالات
175,799,609	217,174,567	الحكومة والقطاع العام
523,695,427	584,739,945	
(822,147)	(1,487,050)	فوائد معلقة
(3,555,962)	(4,200,014)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
519,317,318	579,052,881	

8. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

2016/12/31	2017/03/31	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
11,558,956	13,007,001	أسهم مدرجة في بورصة فلسطين
939,859	939,859	أسهم مدرجة في أسواق مالية أجنبية
261,571	261,571	محافظ استثمارية
12,760,386	14,208,431	

لقد كانت الحركة على حساب احتياطي القيمة العادلة كما يلي:

2016/12/31	2017/03/31	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(2,980,278)	(3,956,033)	الرصيد في بداية السنة
(975,755)	418,045	(خسائر) ارباح غير متحققة
(3,956,033)	(3,537,988)	الرصيد في نهاية السنة

9. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

2016/12/31	2017/03/31	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
10,621,014	10,613,680	سندات دين مدرجة في أسواق مالية أجنبية*
7,980,000	7,910,000	سندات دين محلية غير مدرجة**
20,771,881	22,387,314	أذونات الدفع الحكومية
39,372,895	40,910,994	

10. موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

2016/12/31	2017/03/31	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
18,524,432	16,822,081	شيكات المقاصة
14,710,970	17,027,349	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
1,255,155	4,910,514	مصاريف مدفوعة مقدماً
260,570	290,110	قرطاسية ومطبوعات
540,209	666,113	دفعات مقدمة موردين
217,047	996,172	نم مدينة
1,021,112	3,013,895	أخرى
<u>36,529,495</u>	<u>43,726,234</u>	

11. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

2016/12/31	2017/03/31
دولار أمريكي	دولار أمريكي
26,828	111,068
61,946,081	129,648,580
<u>61,972,909</u>	<u>129,759,648</u>
73,193,130	177,347,257
9,412,198	10,214,400
<u>82,605,328</u>	<u>187,561,657</u>
<u>144,578,237</u>	<u>317,321,305</u>

بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر

بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر

12. ودائع العملاء

2016/12/31	2017/03/31
دولار أمريكي	دولار أمريكي
214,278,942	237,205,178
88,840,735	96,573,080
282,164,555	294,719,028
<u>585,284,232</u>	<u>628,497,286</u>

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع التوفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

13. تأمينات نقدية

يشمل هذا البند تأمينات نقدية مقابل:

2016/12/31	2017/03/31	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
54,916,844	51,168,894	تسهيلات ائتمانية مباشرة
13,847,017	15,691,108	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
1,916,105	1,189,375	أخرى
<u>70,679,966</u>	<u>68,049,377</u>	

14. مطلوبات أخرى

2016/12/31	2017/03/31	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
3,478,883	4,019,326	فوائد مستحقة غير مدفوعة
2,693,818	6,519,222	ذمم دائنة
2,667,775	3,248,822	فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً
1,739,427	2,688,830	شيكات مصدقة وحوالات واردة
331,238	193,133	ضرائب مستحقة على الرواتب
217,413	133,065	مصاريف مستحقة
809,968	1,115,818	أخرى
<u>11,938,522</u>	<u>17,918,216</u>	

15. النقد وما في حكمه

2016/03/31	2017/03/31	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
173,319,546	172,217,277	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
115,948,865	280,565,087	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(98,747,840)	(317,321,305)	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(6,938,820)	(6,769,550)	أرصدة مقيدة السحب لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(49,933,372)	(60,610,434)	متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي
<u>133,648,379</u>	<u>68,081,075</u>	