

التاريخ: 2016-04-25  
المرجع: TNB-F\ 25 -04\2016

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

الموضوع: الإفصاح عن البيانات المالية  
للتربع الأول للسنة المالية 2016

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 31-03-2016 والمراجعة من مدقق الحسابات الداخلي للبنك، مع العلم بأنه قد تم ارسال نموذج الإفصاح الالكتروني بالتوازي مع هذا الكتاب.  
كما نورد لكم التالي :

أولاً : ادارة الشركة

• اعضاء مجلس الادارة للبنك كما بتاريخ 31-03-2016

- 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 ابوخيديجة - ممثلاً عن شركة الاتصالات الفلسطينية
- 9- السيد معن ملح - ممثلاً عن شركة باديكو

• الادارة التنفيذية للبنك (كما بتاريخ 31-03-2016)

- 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 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

- لا يوجد امور جوهرية خلال الربع الاول للعام 2016.

رابعاً : امور اخرى

- لم يطرأ اي تغيير على مدققي الحسابات .
- اقرت الهيئة العامة للبنك الوطني المنعقدة بتاريخ 2016/04/14 توزيع ارباح نقدية بنسبة 5% من راس المال المدفوع و البالغ 75 مليون دولار.
- لا يوجد اية اجراءات قانونية رئيسية .

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

  
البنك الوطني .  


نسخة/ الساد هيئة سوق رأس المال الفلسطينية المحترمين

شركة البنك الوطني المساهمة العامة محدودة

القوائم المالية المرحلية الموحدة

31 اذار 2016

## قائمة المركز المالي الموحدة

كما في 31 آذار 2016

2015	2016 آذار 31		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	إيضاحات	
			<b>الموجودات</b>
103,824,507	173,319,546	1	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
214,032,329	120,948,865	2	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
2,056,349	1,958,162	3	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
401,781,262	488,302,761	4	تسهيلات ائتمانية مباشرة
12,544,921	11,828,733	5	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
46,120,269	43,544,905	6	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
3,471,541	3,471,541		استثمار في شركة حليفة
11,109,869	10,962,372		عقارات وآلات ومعدات
3,021,284	3,293,664		مشاريع تحت التنفيذ
208,547	739,545		موجودات غير ملموسة
500,000	500,000		موجودات ضريبية مؤجلة
21,597,653	26,336,484	7	موجودات أخرى
820,268,531	885,206,578		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
112,153,720	98,747,840	8	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
471,385,262	539,097,935	9	ودائع العملاء
67,221,637	75,470,358	10	تأمينات نقدية
65,408,451	63,256,104		أموال مقترضة
2,175,907	2,294,393		مخصص تعويض نهاية الخدمة
1,069,682	1,406,494		مخصصات الضرائب
11,034,794	13,308,951	11	مطلوبات أخرى
730,449,453	793,582,075		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
75,000,000	75,000,000		رأس المال المدفوع
564,451	564,451		علاوة اصدار
1,955,957	1,955,957		احتياطي إجباري
6,496,858	6,496,858		احتياطي مخاطر مصرفية عامة
2,442,100	2,442,100		احتياطي التقلبات الدورية
(2,980,278)	(3,708,967)		احتياطي القيمة العادلة
6,339,990	8,874,104		أرباح مدورة
89,819,078	91,624,503		<b>صافي حقوق الملكية</b>
820,268,531	885,206,578		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 12 جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

قائمة الدخل الموحدة

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في 31 اذار 2016

2015 آذار 31	2016 آذار 31	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
6,098,448	8,358,953	الفوائد الدائنة
(2,311,394)	(2,719,060)	الفوائد المدينة
3,787,054	5,639,893	صافي إيرادات الفوائد
849,220	1,072,310	صافي إيرادات العمولات
4,636,274	6,712,203	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
738,403	746,967	أرباح عملات أجنبية
449,522	922,454	أرباح موجودات مالية
66,576	136,312	استرداد مخصص تدني تسهيلات ائتمانية
5,890,775	8,517,936	إجمالي الدخل
		المصروفات
1,969,089	2,537,256	نفقات الموظفين
1,237,602	1,856,503	مصاريف تشغيلية أخرى
378,820	408,638	إستهلاكات وإطفاءات
144,725	450,028	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
3,730,236	5,252,425	إجمالي المصروفات
2,160,539	3,265,511	ربح الفترة قبل الضرائب
513,305	731,397	مصروف الضرائب
1,647,234	2,534,114	ربح الفترة بعد الضرائب
0.022	0.033	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 12 جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة البنك الوطني المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل الشامل الموحدة  
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في 31 اذار 2016

31 آذار 2015	31 آذار 2016	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1,647,234	2,534,114	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
(727,780)	(728,689)	
919,454	1,805,425	إجمالي الدخل الشامل للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 12 جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2015

صافي حقوق الملكية	إحتياطيات						رأس المال المدفوع دولار أمريكي
	أرباح مودرة دولار أمريكي	احتياطي القيمة العادلة دولار أمريكي	مخاطر مصرفية عامة دولار أمريكي	إجباري دولار أمريكي	علاوة الإصدار دولار أمريكي	رأس المال المدفوع دولار أمريكي	
89,819,078	6,339,990	(2,980,278)	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)	6,496,858	1,955,957	564,451	75,000,000	
80,010,532	3,806,855	(2,750,988)	4,948,800	1,411,798	-	70,968,206	
1,647,234	1,647,234	-	-	-	-	-	
(727,780)	-	(727,780)	-	-	-	-	
919,454	1,647,234	(727,780)	-	-	-	-	
4,596,245	-	-	-	-	564,451	4,031,794	
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	
85,526,231	5,454,089	(3,478,768)	4,948,800	1,411,798	564,451	75,000,000	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 12 جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة البنك الوطني المساهمة العامة المحدودة

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2016

2015-3-31	2016-3-31	إيضاحات
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
2,160,539	3,265,511	<b>أنشطة التشغيل</b>
		ربح الفترة قبل الضرائب
49,767	509,524	<b>تعديلات:</b>
378,820	319,174	مخصص تندي التسهيلات الإئتمانية
461,920	178,657	إستهلاكات وإطفاءات
61,301	(32,429)	مخصص تعويض نهاية الخدمة
13,182	(95,737)	خسائر (أرباح) موجودات مالية
44,131	55,390	خسائر (أرباح) تقييم موجودات مالية للمناجزة
		إطفاء خصم الإصدار على الاستثمارات
		<b>التغير في الموجودات والمطلوبات:</b>
(5,425,605)	(1,489,420)	الاحتياطي الإلزامي
(1,078,099)	(213,101)	الارصدة مقيّدة السحب لدى البنوك و المؤسسات المالية
(11,389,756)	(87,031,023)	التسهيلات الإئتمانية
(2,873,589)	(4,738,831)	الموجودات الأخرى
(1,324,581)	(272,380)	مشاريع تحت التنفيذ
28,562,194	67,712,673	ودائع العملاء
8,611,136	8,248,721	التأمينات النقدية
(1,610,579)	2,274,156	المطلوبات الأخرى
45,867,399	(2,152,347)	الإموال المقترضة
(8,020)	(60,170)	تعويض نهاية الخدمة المدفوع
183,465	(394,585)	ضرائب مدفوعة
62,683,625	(13,916,217)	<b>صافي النقد المتدفق من (المستخدم في) أنشطة التشغيل</b>
		<b>أنشطة الإستثمار</b>
6,604,373	-	ارصدة بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة اشهر
(1,293,146)	(72,000)	شراء موجودات مالية للمناجزة
111,904	298,352	بيع موجودات مالية للمناجزة
(3,332,846)	(12,500)	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
(5,636,074)	(300,900)	شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
377,000	2,820,874	بيع واستحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(933,581)	(702,675)	شراء ممتلكات ومعدات واصول غير ملموسة
(4,102,370)	2,031,151	<b>صافي النقد المستخدم في أنشطة الإستثمار</b>
		<b>انشطة التمويل</b>
4,596,245	-	راس مال المدفوع
<b>4,596,245</b>	-	<b>صافي النقد من أنشطة التمويل</b>
63,177,500	(11,885,066)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
118,745,069	145,533,445	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
<b>181,922,569</b>	<b>133,648,379</b>	<b>النقد وما في حكمه في نهاية الفترة</b>

12

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 12 جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

### 1. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

<u>31-12-2015</u>	<u>31-03-2016</u>	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
49,742,876	64,510,938	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
5,637,679	36,245,247	حسابات جارية وتحت الطلب
48,443,952	49,933,372	متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
-	22,629,989	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
<b><u>103,824,507</u></b>	<b><u>173,319,546</u></b>	

### 2. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

<u>31-12-2015</u>	<u>31-03-2016</u>	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
63,886	32,096	بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:
14,890,653	25,980,323	حسابات جارية وتحت الطلب
<b><u>14,954,539</u></b>	<b><u>26,012,419</u></b>	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
		بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:
115,395,498	75,162,776	حسابات جارية وتحت الطلب
78,682,292	14,773,670	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
5000,000	5000,000	ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
<b><u>199,077,790</u></b>	<b><u>94,936,446</u></b>	
<b><u>214,032,329</u></b>	<b><u>120,948,865</u></b>	

### 3. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

<u>31-12-2015</u>	<u>31-03-2016</u>	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1,680,249	1,819,141	أسهم مدرجة في بورصة فلسطين
376,100	139,020	أسهم مدرجة في اسواق مالية خارجية
<b><u>2,056,349</u></b>	<b><u>1,958,162</u></b>	

#### 4. تسهيلات ائتمانية مباشرة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:-

<u>31-12-2015</u>	<u>31-03-2016</u>	
<u>دولار أمريكي</u>	<u>دولار أمريكي</u>	حسابات جارية مدينة
104,896,961	99,181,135	قروض وكمبيالات
301,066,320	393,878,952	المجموع
405,963,281	493,060,087	ينزل : فوائد معلقة
<b>(1,452,281)</b>	<b>(1,518,064)</b>	ينزل : مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
<b>(2,729,738)</b>	<b>(3,239,262)</b>	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
<u><b>401,781,262</b></u>	<u><b>488,302,761</b></u>	

#### 5. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

<u>31-12-2015</u>	<u>31-03-2016</u>	
<u>دولار أمريكي</u>	<u>دولار أمريكي</u>	أسهم مدرجة في بورصة فلسطين
11,325,840	10,647,419	أسهم مدرجة في أسواق مالية أجنبية
982,511	932,243	محافظ استثمارية غير مدرجة
236,570	249,071	
<u><b>12,544,921</b></u>	<u><b>11,828,733</b></u>	

#### 6. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

<u>31-12-2015</u>	<u>31-03-2016</u>	
<u>دولار أمريكي</u>	<u>دولار أمريكي</u>	سندات دين مدرجة في أسواق مالية أجنبية
38,640,269	36,064,905	سندات دين محلية غير مدرجة
7,480,000	7,480,000	
<u><b>46,120,269</b></u>	<u><b>43,544,905</b></u>	

#### 7. موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

<u>31-12-2015</u>	<u>31-03-2016</u>	
<u>دولار أمريكي</u>	<u>دولار أمريكي</u>	شيكات برسم التحصيل
10,449,454	10,341,874	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
8,691,846	10,485,641	مصاريف مدفوعة مقدماً
1,100,745	2,652,246	موجودات ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
364,509	364,509	قرطاسية ومطبوعات
165,675	83,422	أخرى
825,424	2,408,792	
<u><b>21,597,653</b></u>	<u><b>26,336,484</b></u>	

## 8. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

31-12-2015	31-03-2016
دولار أمريكي	دولار أمريكي
4,262	20,212
<u>10,925,097</u>	<u>46,207,335</u>
<b><u>10,929,359</u></b>	<b><u>46,227,547</u></b>
80,067,802	46,878,544
<u>21,156,559</u>	<u>5,641,749</u>
<b><u>101,224,361</u></b>	<b><u>52,520,296</u></b>
<b><u>112,153,720</u></b>	<b><u>98,747,840</u></b>

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

## 9. ودائع العملاء

31-12-2015	31-03-2016
دولار أمريكي	دولار أمريكي
145,881,422	183,874,376
67,014,909	76,928,782
242,451,306	270,177,943
<u>16,037,625</u>	<u>8,116,834</u>
<b><u>471,385,262</u></b>	<b><u>539,097,935</u></b>

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

## 10. تأمينات نقدية

يشمل هذا البند تأمينات نقدية مقابل:

31-12-2015	31-03-2016
دولار أمريكي	دولار أمريكي
52,045,574	55,048,588
13,752,546	18,835,063
1,423,517	1,586,707
<b><u>67,221,637</u></b>	<b><u>75,470,358</u></b>

تسهيلات إئتمانية مباشرة  
تسهيلات إئتمانية غير مباشرة  
أخرى

## 11. مطلوبات أخرى

31-12-2015	31-03-2016	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
3,098,446	4,373,630	شيكات مصدقة وحالات واردة
3,301,036	3,369,775	فوائد مستحقة غير مدفوعة
1,828,901	1,795,661	ذمم دائنة
1,685,508	2,041,461	فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً
285,723	332,048	ضريبة مستحقة على الرواتب
167,907	133,926	مصاريف مستحقة
667,273	1,262,450	أخرى
<b>11,034,794</b>	<b>13,308,951</b>	

## 12. النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للفترة المنتهية في 31 آذار		
2015	2016	
109,213,046	173,319,546	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
227,228,750	115,948,865	بإضافة: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية والتي تستحق خلال ثلاثة اشهر
(107,907,176)	(98,747,840)	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية وسلطة النقد الفلسطينية والتي تستحق خلال ثلاثة اشهر
(7,089,687)	(6,938,820)	أرصدة مقيدة السحب لدى بنوك ومؤسسات مالية
(39,522,364)	(49,933,372)	احتياطي الزامي
<b>181,922,569</b>	<b>133,648,379</b>	