

التاريخ : 2016-10-26

المرجع: TNB-F\07-10\2016

حضرة السيد / احمد عويضة المحترم

الرئيس التنفيذي

بورصة فلسطين

نابلس - فلسطين

الموضوع: الإفصاح عن البيانات المالية الموحدة للربع الثالث من العام 2016

تحية طيبة و بعد،

بالإشارة إلى الموضوع اعلاه ، نرفق لكم مسودة البيانات المالية النصف سنوية (الموحدة) للبنك الوطني كما بتاريخ 2016-09-30 والمراجعة من مدقق الحسابات الداخلي للبنك .  
اما فيما يتعلق بالمادة (37) من نظام الإفصاح المعمول به نورد لكم التالي:

أولاً : ادارة الشركة

اعضاء مجلس الادارة للبنك كما بتاريخ 2016-9-30

- السيد طلال ناصر الدين - رئيس مجلس الادارة
- السيد عمر المصري - نائب رئيس مجلس الادارة
- السيد سمير زريق - ممثلاً عن شركة مسار العالمية للاستثمار
- السيد عصام السلفيتي - ممثلاً عن شركة بنك الاتحاد/ الاردن
- السيد نمر عبد الواحد - ممثلاً عن شركة مسار العالمية للاستثمار
- السيد سلامة خليل - ممثلاً عن شركة الاتصالات الفلسطينية
- السيدة دينا المصري - ممثلاً عن شركة المشارق للتنمية والاستثمار
- السيد كمال ابو خديجة - ممثلاً عن شركة الاتصالات الفلسطينية
- السيد معن ملح - ممثلاً عن شركة باديكو

الادارة التنفيذية للبنك (كما بتاريخ 2016-09-30)

- 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 مصنع - 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

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 خلال الفترة المنتهية في 30 ايلول من العام 2016

- أقرت الهيئة العامة للبنك في اجتماعها الذي عقد بتاريخ 14-4-2016 توزيع ارباح نقدية بنسبة 5% على مساهمي البنك كل بنسبة ما يملكه من أسهم البنك وبمبلغ 3,750,000 دولار امريكي .

مع العلم انه :

- لا يوجد اية اجراءات قانونية رئيسية .
- لم يطرأ اي تغيير على ادارة الشركة او مدققي الحسابات او السيطرة عليها او اعمالها الرئيسية.

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

  
المدیر العام  
الحمّد الحاج حسن

  
نائب المدير العام  
مروان مزهر

نسخة/ السادة هيئة سوق رأس المال الفلسطينية المحترمين



شركة البنك الوطني المساهمة العامة محدودة

القوائم المالية الموحدة

30 ايلول 2016

## قائمة المركز المالي الموحدة

كما في 30 ايلول 2016

31 كانون الاول 2015	30 ايلول 2016	ايضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
			<b>الموجودات</b>
103,824,507	159,537,121	1	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
214,032,329	132,419,834	2	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
2,056,349	1,516,355		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
401,781,262	513,933,038	3	تسهيلات ائتمانية مباشرة
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
12,544,921	11,772,957		الشامل
46,120,269	59,685,046	4	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
3,471,541	3,551,981		استثمار في شركة حليفة
11,109,869	10,542,449		عقارات وآلات ومعدات
3,021,284	3,898,837		مشاريع تحت التنفيذ
208,547	834,533		موجودات غير ملموسة
500,000	500,000		موجودات ضريبة مؤجلة
21,597,653	37,548,256	5	موجودات أخرى
<b>820,268,531</b>	<b>935,740,407</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات:</b>
112,153,720	123,662,934		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
471,385,262	585,235,461	6	ودائع العملاء
67,221,637	68,104,818	7	تأمينات نقدية
65,408,451	48,594,110		أموال مقترضة
2,175,907	2,573,388		مخصص تعويض نهاية الخدمة
1,069,682	898,656		مخصصات الضرائب
11,034,794	15,683,639		مطلوبات أخرى
<b>730,449,453</b>	<b>844,753,006</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية:</b>
75,000,000	75,000,000		رأس المال المدفوع
564,451	564,451		علاوة الاصدار
1,955,957	1,955,957		إحتياطي إجباري
6,496,858	8,127,198		إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
2,442,100	2,442,100		إحتياطي التقلبات الدورية
(2,980,278)	(3,764,742)		إحتياطي القيمة العادلة
6,339,990	6,662,437		أرباح مدورة
<b>89,819,078</b>	<b>90,987,401</b>		<b>صافي حقوق الملكية</b>
<b>820,268,531</b>	<b>935,740,407</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

قائمة الدخل الموحدة

لفترة التسعة اشهر المنتهية في 30 ايلول 2016

30 ايلول 2015	30 ايلول 2016	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
19,940,197	26,313,653	الفوائد الدائنة
(7,248,227)	(9,028,629)	الفوائد المدينة
12,691,970	17,285,024	صافي إيرادات الفوائد
3,274,058	3,598,072	صافي إيرادات العمولات
15,966,028	20,883,096	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
1,859,824	1,895,591	أرباح عملات أجنبية
353,762	1,605,576	أرباح موجودات مالية
120,000	80,440	حصة البنك من نتائج أعمال الشركة الحليفة
271,356	317,746	استرداد مخصص تدني تسهيلات إئتمانية
-	8,374	إيرادات اخرى
<b>18,570,970</b>	<b>24,790,823</b>	<b>إجمالي الدخل</b>
		<b>المصروفات</b>
6,414,324	7,739,556	نفقات الموظفين
4,848,695	6,592,460	مصاريف تشغيلية أخرى
675,397	1,631,691	مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية
1,188,993	1,224,329	إستهلاكات وإطفاءات
13,127,409	17,188,036	اجمالي المصروفات
<b>5,443,561</b>	<b>7,602,787</b>	<b>ربح الفترة قبل الضريبة</b>
<b>(1,115,000)</b>	<b>(1,900,000)</b>	<b>مصروف الضرائب</b>
4,328,561	5,702,787	ربح الفترة
		الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح
0.0577	0.076	الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 8 جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

قائمة الدخل الشامل الموحدة  
لفترة التسعة اشهر المنتهية في 30 ايلول 2016

30 ايلول 2015	30 ايلول 2016
دولار أمريكي	دولار أمريكي
4,328,561	5,702,787
(442,421)	(784,464)
<u>3,886,140</u>	<u>4,918,323</u>

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

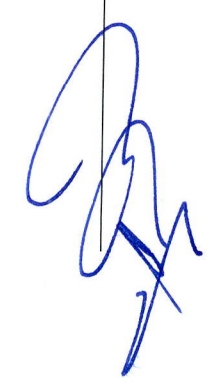
خلال الدخل الشامل

إجمالي الدخل الشامل للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 8 جزءاً من هذه الفوائم المالية وتقرأ معها

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2016

صافي حقوق الملكية	إحتياطيات						رأس المال المدفوع دولار أمريكي
	أرباح مدورة دولار أمريكي	احتياطي القيمة العادلة دولار أمريكي	التقلبات الدورية دولار أمريكي	مخاطر مصرفية عامة دولار أمريكي	إجباري دولار أمريكي	علاوة الإصدار دولار أمريكي	
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	5,702,787	-	-	-	-	-	-
(784,464)	-	(784,464)	-	-	-	-	-
4,918,323	5,702,787	(784,464)	-	-	-	-	-
(3,750,000)	(3,750,000)	-	-	-	-	-	-
-	(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
80,010,532	3,806,855	(2,750,988)	1,625,861	4,948,800	1,411,798	-	70,968,206
4,328,561	4,328,561	-	-	-	-	-	-
(442,421)	-	(442,421)	-	-	-	-	-
3,886,140	4,328,561	(442,421)	-	-	-	-	-
4,596,245	-	-	-	-	-	564,451	4,031,794
-	-	-	-	-	-	-	-
-	(1,196,430)	-	-	1,196,430	-	-	-
88,492,917	6,938,986	(3,193,409)	1,625,861	6,145,230	1,411,798	564,451	75,000,000

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 8 جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة البنك الوطني المساهمة العامة المحدودة

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة

للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2016

للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول		ايضاح
2015	2016	
غير مدققة	غير مدققة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
5,443,561	7,602,787	أنشطة التشغيل
		ربح الفترة قبل الضرائب
1,188,993	1,224,329	تعديلات:
218,868	(642,830)	إستهلاكات وإطفاءات
(57,740)	(80,440)	خسائر (ارباح) تقييم موجودات مالية
246,407	1,313,945	خسائر (ارباح) ارباح موجودات مالية
737,704	537,475	مخصص تدني تسهيلات إئتمانية
158,090	164,380	مخصصات تعويض نهاية الخدمة والمحول من بنك الاتحاد
7,935,883	10,119,646	بنود أخرى غير نقدية ظاهرة في قائمة الدخل
		التغير في الموجودات والمطلوبات:
(1,780,277)	(356,565)	أرصدة مقيدة السحب لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(10,610,817)	(8,575,539)	احتياطي الزامي نقدي لدى سلطة النقد الفلسطينية
(89,778,368)	(113,465,721)	التسهيلات الائتمانية
(5,421,173)	(15,950,603)	الموجودات الأخرى
(14,000,000)	0	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية يزيد استحقاقها عن 3 اشهر
111,596,393	113,850,199	ودائع العملاء
4,946,988	883,181	التأمينات النقدية
46,642,658	(16,814,341)	أموال مقترضة
(1,968,889)	(877,553)	الزيادة في مشاريع تحت التنفيذ
(1,066,379)	4,648,845	المطلوبات الأخرى
46,496,019	(26,538,451)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل قبل الضرائب والمخصصات المدفوعة
		مخصصات مدفوعة
(62,083)	(117,908)	ضرائب مدفوعة
(2,690,007)	(1,974,146)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل
43,743,929	(28,630,505)	أنشطة الاستثمار
14,104,373	3,500,000	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
(1,461,989)	(724,295)	شراء ممتلكات ومعدات
(369,029)	(693,372)	شراء موجودات غير ملموسة
(3,245,877)	(211,422)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
1,045,871	1,393,175	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(7,228,799)	(12,499)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(20,074,444)	(23,307,219)	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
577,000	9,578,062	بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
1,000,000	0	تخفيض استثمار في شركة حليفة
28,091,035	(39,108,076)	صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
		أنشطة التمويل
4,596,245	(3,733,124)	رأس المال المدفوع
4,596,245	(3,733,124)	صافي النقد من أنشطة التمويل
32,687,280	(42,841,199)	النقص في النقد وما في حكمه
118,745,069	145,533,445	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
151,432,349	102,692,246	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

5

### 1. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31-12-2015	30-09-2016
دولار أمريكي	دولار أمريكي
49,742,876	71,328,780
5,637,679	8,728,851
-	22,459,999
48,443,952	57,019,491
<b>103,824,507</b>	<b>159,537,121</b>

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

31-12-2015	30-9-2016
دولار أمريكي	دولار أمريكي
63,886	5,617,121
14,890,653	17,570,717
<b>14,954,539</b>	<b>23,187,838</b>
115,395,498	86,337,580
78,682,292	21,394,416
5,000,000	1,500,000
<b>199,077,790</b>	<b>109,231,996</b>
<b>214,032,329</b>	<b>132,419,834</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  
ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر

### 3. تسهيلات ائتمانية مباشرة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:-

31-12-2015	30-09-2016
دولار أمريكي	دولار أمريكي
53,747,830	64,413,365
246,125,751	276,007,601
106,089,700	177,692,600
405,963,281	518,113,567
(1,452,281)	(1,147,986)
(2,729,738)	(3,032,544)
<b>401,781,262</b>	<b>513,933,038</b>

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

<u>31-12-2015</u>	<u>30-09-2016</u>
<u>دولار أمريكي</u>	<u>دولار أمريكي</u>
38,640,269	35,567,217
7,480,000	7,980,000
-	16,137,828
<b><u>46,120,269</u></b>	<b><u>59,685,046</u></b>

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

#### 5. موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

<u>31-12-2015</u>	<u>30-09-2016</u>
<u>دولار أمريكي</u>	<u>دولار أمريكي</u>
10,449,454	19,923,872
8,691,846	14,585,184
1,100,745	1,008,595
364,509	-
165,675	181,968
825,424	1,848,637
<b><u>21,597,653</u></b>	<b><u>37,548,256</u></b>

شيكات المقاصة  
فوائد مستحقة وغير مقبوضة  
مصاريق مدفوعة مقدماً  
موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة  
قرطاسية ومطبوعات  
أخرى

#### 6. ودائع العملاء

<u>31-12-2015</u>	<u>30-09-2016</u>
<u>دولار أمريكي</u>	<u>دولار أمريكي</u>
145,881,422	199,524,961
67,014,909	82,862,179
242,451,306	290,628,584
16,037,625	12,219,737
<b><u>471,385,262</u></b>	<b><u>585,235,461</u></b>

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

#### 7. تأمينات نقدية

يشمل هذا البند تأمينات نقدية مقابل:

<u>31-12-2015</u>	<u>30-09-2016</u>
<u>دولار أمريكي</u>	<u>دولار أمريكي</u>
52,045,574	53,780,636
13,752,546	12,496,611
1,423,517	1,827,572
<b><u>67,221,637</u></b>	<b><u>68,104,818</u></b>

تسهيلات إئتمانية مباشرة  
تسهيلات إئتمانية غير مباشرة  
أخرى

## 8. النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للفترة المنتهية في 30 ايلول

2015	2016	
90,620,908	159,537,121	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
216,842,838	130,919,834	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية والتي تستحق خلال ثلاثة اشهر
(103,531,956)	(123,662,934)	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية وسلطة النقد الفلسطينية والتي تستحق خلال ثلاثة اشهر
(7,791,865)	(7,082,284)	أرصدة مقيدة
(44,707,576)	(57,019,491)	احتياطي الزامي
<b>151,432,349</b>	<b>102,692,246</b>	