

التاريخ: 21-08-2016

المرجع: TNB-F\ 04 -08\2016

حضرة السيد / احمد عويضة المحترم

الرئيس التنفيذي

بورصة فلسطين

نابلس - فلسطين

الموضوع: الإفصاح عن مسودة البيانات المالية

النصف سنوية (الموحدة) كما في 30-6-2016

والتقرير النصف سنوي

تحية طيبة و بعد،

بالإشارة إلى الموضوع اعلاه ، نرفق لكم مسودة البيانات المالية النصف سنوية (الموحدة) للبنك الوطني كما بتاريخ 30-06-2016 والمراجعة من قبل مدقق الحسابات الخارجي (ارنست ويونغ)، كما يرجى العلم بأنه تم ارسال البيانات المالية المرحلية الموحدة كما بتاريخ 30-6-2016 للسادة سلطة النقد الفلسطينية للحصول على مصادقتهم عليها على ان يتم تزويدكم بها حال الحصول عليها.

اما فيما يتعلق بالمادة (38) من نظام الإفصاح المعمول به نورد لكم التالي:

أولاً : ادارة الشركة

• اعضاء مجلس الادارة للبنك كما 30-6-2016

- 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 30-06-2016)

- 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 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 الاسهم الصادرة عن البنك**

- بلغ عدد الاسهم الصادرة عن البنك 75 مليون سهم بقيمة اسمية دولار واحد لكل سهم .

**ثالثاً : الامور الجوهرية خلال النصف الاول 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

  
نائب المدير العام

نسخة/ السادة هيئة سوق رأس المال الفلسطينية المحترمين

مسودة للمناقشة فقط

شركة البنك الوطني المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير المدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٦

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة  
إلى رئيس وأعضاء مجلس إدارة شركة البنك الوطني المساهمة العامة المحدودة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لشركة البنك الوطني المساهمة العامة المحدودة (البنك) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ وقائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات الأخرى.

إن إدارة البنك مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

#### نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام بإستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا تمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

#### النتيجة

بناءً على مراجعتنا، لم يسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤.

إرنست ويونغ - الشرق الأوسط

رخصة رقم ٢٠١٢/٢٠٦

رام الله - فلسطين

٢٠١٦

## قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٥ | ٣٠ حزيران<br>٢٠١٦  | إيضاح |  |
|------------------------|--------------------|-------|--|
| مدققة                  | غير مدققة          |       |  |
| دولار أمريكي           | دولار أمريكي       |       |  |
|                        |                    |       | <b>الموجودات</b>   |
| ١٠٣,٨٢٤,٥٠٧            | ١٢٤,٢٣٢,٩٦٢        | ٥     | نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية                     |
| ٢١٤,٠٣٢,٣٢٩            | ١٩٨,٧٤٣,٢٢٩        | ٦     | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية                            |
| ٢,٠٥٦,٣٤٩              | ١,٢١٦,٥١٣          | ٧     | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل        |
| ٤٠١,٧٨١,٢٦٢            | ٥٠٨,٨٣٨,٧٠٣        | ٨     | تسهيلات إئتمانية مباشرة                                  |
| ١٢,٥٤٤,٩٢١             | ١١,٥٧٨,٨٤٨         | ٩     | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل |
| ٤٦,١٢٠,٢٦٩             | ٥٢,٧٣٩,٢٠٥         | ١٠    | موجودات مالية بالكلفة المطفاة                            |
| ٣,٤٧١,٥٤١              | ٣,٥٥١,٩٨١          | ١١    | إستثمار في شركة حليفة                                    |
| ١١,١٠٩,٨٦٩             | ١٠,٧٤٤,٦٨٩         | ١٢    | عقارات وآلات ومعدات                                      |
| ٣,٠٢١,٢٨٤              | ٣,٧٥٤,٧٠٧          | ١٣    | مشاريع تحت التنفيذ                                       |
| ٢٠٨,٥٤٧                | ٨٢٥,٩١٠            | ١٤    | موجودات غير ملموسة                                       |
| ٥٠٠,٠٠٠                | ٥٠٠,٠٠٠            |       | موجودات ضريبية مؤجلة                                     |
| ٢١,٥٩٧,٦٥٣             | ٣٣,٠٢١,١٣٦         | ١٥    | موجودات أخرى   |
| <b>٨٢٠,٢٦٨,٥٣١</b>     | <b>٩٤٩,٧٤٧,٨٨٣</b> |       | <b>مجموع الموجودات</b>                                   |
|                        |                    |       | <b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>                           |
|                        |                    |       | <b>المطلوبات</b>   |
| ١١٢,١٥٣,٧٢٠            | ١٦٣,٢٠٦,٣٨٤        | ١٦    | ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية                                |
| ٤٧١,٣٨٥,٢٦٢            | ٥٥٠,٨٧٩,٨٨١        | ١٧    | ودائع العملاء  |
| ٦٧,٢٢١,٦٣٧             | ٧٨,٧٠٧,٥٣٨         | ١٨    | تأمينات نقدية  |
| ٦٥,٤٠٨,٤٥١             | ٥١,٣٦٩,٢٦٥         | ١٩    | أموال مقترضة   |
| ٢,١٧٥,٩٠٧              | ٢,٤٧٢,٠١٧          | ٢٠    | مخصص تعويض نهاية الخدمة                                  |
| ١,٠٦٩,٦٨٢              | ٦٥٤,٤٠٥            | ٢١    | مخصصات الضرائب   |
| ١١,٠٣٤,٧٩٤             | ١٢,٧١٥,٤٨١         | ٢٢    | مطلوبات أخرى   |
| <b>٧٣٠,٤٤٩,٤٥٣</b>     | <b>٨٦٠,٠٠٤,٩٧١</b> |       | <b>مجموع المطلوبات</b>                                   |
|                        |                    |       | <b>حقوق الملكية</b>                                      |
| ٧٥,٠٠٠,٠٠٠             | ٧٥,٠٠٠,٠٠٠         | ١     | رأس المال المدفوع  |
| ٥٦٤,٤٥١                | ٥٦٤,٤٥١            | ٢٤    | علاوة إصدار  |
| ١,٩٥٥,٩٥٧              | ١,٩٥٥,٩٥٧          | ٢٦    | إحتياطي إجباري   |
| ٦,٤٩٦,٨٥٨              | ٨,١٢٧,١٩٨          | ٢٦    | إحتياطي مخاطر مصرفية عامة                                |
| ٢,٤٤٢,١٠٠              | ٢,٤٤٢,١٠٠          | ٢٦    | إحتياطي التقلبات الدورية                                 |
| (٢,٩٨٠,٢٧٨)            | (٣,٩٥٨,٨٥٠)        | ٩     | إحتياطي القيمة العادلة                                   |
| ٦,٣٣٩,٩٩٠              | ٥,٦١٢,٠٥٦          |       | أرباح مدورة  |
| <b>٨٩,٨١٩,٠٧٨</b>      | <b>٨٩,٧٤٢,٩١٢</b>  |       | <b>صافي حقوق الملكية</b>                                 |
| <b>٨٢٠,٢٦٨,٥٣١</b>     | <b>٩٤٩,٧٤٧,٨٨٣</b> |       | <b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>                     |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

شركة البنك الوطني المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل المرحلية الموحدة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

| للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران |              |       |   |
|----------------------------------|--------------|-------|---|
| ٢٠١٥                             | ٢٠١٦         |       |   |
| غير مدققة                        | غير مدققة    |       |   |
| دولار أمريكي                     | دولار أمريكي | إيضاح |   |
| ١٢,٧٣٤,٧١٤                       | ١٧,٢٤٨,١٢٧   |       | الفوائد الدائنة                             |
| (٤,٧١٩,٣٤٩)                      | (٥,٧٩٨,٥٤٧)  |       | الفوائد المدينة                             |
| ٨,٠١٥,٣٦٥                        | ١١,٤٤٩,٥٨٠   |       | صافي إيرادات الفوائد                        |
| ١,٩٩٤,٤١٠                        | ٢,٤٥٩,٠٨٥    |       | صافي إيرادات العمولات                       |
| ١٠,٠٠٩,٧٧٥                       | ١٣,٩٠٨,٦٦٥   |       | صافي إيرادات الفوائد والعمولات              |
| ١,٣٢٤,٢٣١                        | ١,٣٥٠,٨٧٢    |       | أرباح عملات أجنبية                          |
| ٤٤٦,٠٩١                          | ١,٤٤٤,٠٨٥    | ٢٣    | أرباح موجودات مالية                         |
| ١٢٠,٠٠٠                          | ٨٠,٤٤٠       | ١١    | حصة البنك من نتائج أعمال الشركة الحليفة     |
| ١٧٣,١٣٨                          | ١٨٨,٢٢٧      | ٨     | استرداد مخصص تدني تسهيلات إنتمانية          |
| -                                | ٨,٣٧٤        |       | إيرادات أخرى                                |
| ١٢,٠٧٣,٢٣٥                       | ١٦,٩٨٠,٦٦٣   |       | إجمالي الدخل                                |
|                                  |              |       | المصروفات                                   |
| ٤,١٨٨,٨٩٧                        | ٥,٠١٦,٠٦٢    |       | نفقات الموظفين                              |
| ٢,٨٨٤,٩١٩                        | ٤,١٢٤,٣٣٥    |       | مصاريف تشغيلية أخرى                         |
| ٧٦٨,٨٩٣                          | ٨٢٥,٣٨٤      |       | إستهلاكات وإطفاءات                          |
| ٤٣٤,١٩٨                          | ٨٢٢,٤٧٦      | ٨     | مخصص تدني التسهيلات الإنتمانية              |
| ٨,٢٧٦,٩٠٧                        | ١٠,٧٨٨,٢٥٧   |       | إجمالي المصروفات                            |
| ٣,٧٩٦,٣٢٨                        | ٦,١٩٢,٤٠٦    |       | ربح الفترة قبل الضرائب                      |
| (١,١١٥,٠٠٠)                      | (١,٥٤٠,٠٠٠)  | ٢١    | مصروف الضرائب                               |
| ٢,٦٨١,٣٢٨                        | ٤,٦٥٢,٤٠٦    |       | ربح الفترة                                  |
| ٠,٠٣٦                            | ٠,٠٦٢        | ٢٧    | الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

شركة البنك الوطني المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

| للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران |              |   |
|----------------------------------|--------------|---|
| ٢٠١٥                             | ٢٠١٦         |   |
| غير مدققة                        | غير مدققة    |   |
| دولار أمريكي                     | دولار أمريكي | إيضاح   |
| ٢,٦٨١,٣٢٨                        | ٤,٦٥٢,٤٠٦    | ربح الفترة  |
|                                  |              | بنود الدخل الشامل الأخرى                                  |
|                                  |              | بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة: |
| (٥٥٧,٥٣٤)                        | (٩٧٨,٥٧٢)    | خسائر غير متحققة  |
| (٥٥٧,٥٣٤)                        | (٩٧٨,٥٧٢)    | إجمالي بنود الدخل الشامل                                  |
| ٢,١٢٣,٧٩٤                        | ٣,٦٧٣,٨٣٤    | إجمالي الدخل الشامل للفترة                                |

مسودة للمناقشة فقط

شركة البنك الوطني المساهمة العامة المحدودة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة  
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

| صافي حقوق الملكية | أرباح مخورة  | القيمة العادلة | إحتياطيات        |                   |              |              | علاوة الإصدار | رأس المال المدفوع |
|-------------------|--------------|----------------|------------------|-------------------|--------------|--------------|---------------|-------------------|
|                   |              |                | التقلبات الدورية | مخاطر مصرفية عامة | إجباري       | دولار أمريكي |               |                   |
| دولار أمريكي      | دولار أمريكي | دولار أمريكي   | دولار أمريكي     | دولار أمريكي      | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي  |                   |
| ٨٩,٨١٩,٠٧٨        | ٦,٣٣٩,٩٩٠    | (٢,٩٨٠,٢٧٨)    | ٢,٤٤٢,١٠٠        | ٦,٤٩٦,٨٥٨         | ١,٩٥٥,٩٥٧    | ٥٦٤,٤٥١      | ٧٥,٠٠٠,٠٠٠    |                   |
| ٤,٦٥٢,٤٠٦         | ٤,٦٥٢,٤٠٦    | -              | -                | -                 | -            | -            | -             |                   |
| (٩٧٨,٥٧٢)         | -            | (٩٧٨,٥٧٢)      | -                | -                 | -            | -            | -             |                   |
| ٣,٦٧٣,٨٣٤         | ٤,٦٥٢,٤٠٦    | (٩٧٨,٥٧٢)      | -                | -                 | -            | -            | -             |                   |
| (٣,٧٥٠,٠٠٠)       | (٣,٧٥٠,٠٠٠)  | -              | -                | -                 | -            | -            | -             |                   |
| -                 | (١,٦٣٠,٣٤٠)  | -              | -                | ١,٦٣٠,٣٤٠         | -            | -            | -             |                   |
| ٨٩,٧٤٢,٩١٢        | ٥,٦١٢,٠٥٦    | (٣,٩٥٨,٨٥٠)    | ٢,٤٤٢,١٠٠        | ٨,١٢٧,١٩٨         | ١,٩٥٥,٩٥٧    | ٥٦٤,٤٥١      | ٧٥,٠٠٠,٠٠٠    |                   |
| ٨٠,٠١٠,٥٢٢        | ٣,٨٠٦,٨٥٥    | (٢,٧٥٠,٩٨٨)    | ١,٦٦٥,٨٦١        | ٤,٩٤٨,٨٠٠         | ١,٤١١,٧٩٨    | -            | ٧٠,٩٦٨,٢٠٦    |                   |
| ٢,٦٨١,٣٢٨         | ٢,٦٨١,٣٢٨    | -              | -                | -                 | -            | -            | -             |                   |
| (٥٥٧,٥٣٤)         | -            | (٥٥٧,٥٣٤)      | -                | -                 | -            | -            | -             |                   |
| ٢,١٢٣,٧٩٤         | ٢,٦٨١,٣٢٨    | (٥٥٧,٥٣٤)      | -                | -                 | -            | -            | -             |                   |
| ٤,٥٩٦,٢٤٥         | -            | -              | -                | ١,١٩٦,٤٣٠         | -            | ٥٦٤,٤٥١      | ٤,٠٣١,٧٩٤     |                   |
| -                 | (١,١٩٦,٤٣٠)  | -              | -                | -                 | -            | -            | -             |                   |
| ٨٦,٧٣٠,٥٧١        | ٥,٢٩١,٧٥٣    | (٣,٣٠٨,٥٢٢)    | ١,٦٦٥,٨٦١        | ٦,١٤٥,٢٣٠         | ١,٤١١,٧٩٨    | ٥٦٤,٤٥١      | ٧٥,٠٠٠,٠٠٠    |                   |

٣٠ حزيران ٢٠١٥

الرصيد في بداية الفترة

ريح الفترة

بنود الدخل الشامل الأخرى

إجمالي الدخل الشامل للفترة

تسديدات رأس المال

المحور إلى الإحتياطيات

الرصيد في نهاية الفترة (غير مدقق)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

## قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

| للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران |               | إيضاح   |
|----------------------------------|---------------|---|
| ٢٠١٥                             | ٢٠١٦          |   |
| غير مدققة                        | غير مدققة     |   |
| دولار أمريكي                     | دولار أمريكي  |   |
| ٣,٧٩٦,٣٢٨                        | ٦,١٩٢,٤٠٦     | <b>أنشطة التشغيل</b>  |
|                                  |               | ريح الفترة قبل الضرائب  |
|                                  |               | <b>تعديلات:</b>   |
| ٧٦٨,٨٩٣                          | ٨٢٥,٣٨٤       | إستهلاكات وإطفاءات  |
| (٤٤٦,٠٩١)                        | (١,٤٤٤,٠٨٥)   | أرباح موجودات مالية   |
| (١٢٠,٠٠٠)                        | (٨٠,٤٤٠)      | حصة البنك من نتائج أعمال الشركة الحليفة                           |
| ٢٦١,٠٦٠                          | ٦٣٤,٢٤٩       | مخصص تدني تسهيلات إئتمانية  |
| ٣١٣,٥٥٩                          | ٣٨٨,٢٠٧       | مخصص تعويض نهاية الخدمة   |
| ٩٩,٣٥٠                           | ١٠٩,٤٣١       | إطفاء علاوة إصدار سندات   |
| ٦٨,٧٣٧                           | (١٣,٦٧٩)      | بنود أخرى غير نقدية   |
| ٤,٧٤١,٨٣٦                        | ٦,٦١١,٤٧٣     |   |
| (١,٢٢٢,٧٥٠)                      | (١٠٣,٦٧٥)     | <b>التغير في الموجودات والمطلوبات:</b>                            |
| (٩,٣٠١,١٠٩)                      | (٧,١٥٢,٥٢١)   | أرصدة مقيدة السحب لدى بنوك ومؤسسات مصرفية                         |
| (٦٨,٣٨٠,٤١٢)                     | (١٠٧,٦٧٨,٠١١) | إحتياطي الزامي نقدي لدى سلطة النقد الفلسطينية                     |
| (١,٩٠٠,٠٠٩)                      | (١١,٤٢٣,٤٨٣)  | تسهيلات إئتمانية مباشرة   |
| (١٤,٠٠٠,٠٠٠)                     | -             | موجودات أخرى  |
| ٤٣,١٦٩,٩٤٤                       | ٧٩,٤٩٤,٦١٩    | ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر      |
| ١٤,٨٢٠,٧٤٠                       | ١١,٤٨٥,٩٠١    | ودائع العملاء   |
| ٥٣,٢٢٤,٤١٥                       | (١٤,٠٣٩,١٨٦)  | تأمينات نقدية   |
| ٨,٠٣٤,٩٠٥                        | ١,٦٤٦,٩٩٤     | أموال مقترضة  |
|                                  |               | مطلوبات أخرى  |
| ٢٩,١٨٧,٥٦٠                       | (٤١,١٥٧,٨٨٩)  | <b>صافي النقد من أنشطة التشغيل قبل الضرائب والمخصصات المدفوعة</b> |
| (٢,٨١٤,٧١٣)                      | (١,٩٥٥,٢٧٧)   | ضرائب مدفوعة  |
| (٣٤,١٧٨)                         | (٩٢,٠٩٧)      | دفعات تعويض نهاية الخدمة  |
| ٢٦,٣٣٨,٦٦٩                       | (٤٣,٢٠٥,٢٦٣)  | <b>صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة التشغيل</b>                  |
|                                  |               | <b>أنشطة الإستثمار</b>  |
| ١٤,١٠٤,٣٧٣                       | ٣,٥٠٠,٠٠٠     | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر  |
| (٨٢١,٦٢١)                        | (٤٠١,٥٧١)     | شراء ممتلكات ومعدات   |
| (١,٨٩٣,٢٩٨)                      | (٧٥٣,٠٤٨)     | مشاريع تحت التنفيذ  |
| (٤١,١٧٨)                         | (٦٥٦,٣٧١)     | شراء موجودات غير ملموسة   |
| (١,٢٠٥,٢٧٢)                      | (٧٢,٠٠٠)      | شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل            |
| ١١١,٩٢٠                          | ١,٣٩٣,١٧٤     | بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل             |
| (٣,٣٣٧,٧٢٧)                      | (١٢,٤٩٩)      | شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل     |
| (١٥,١٤٥,٤٧٠)                     | (٩,٧٩٩,٢٠٧)   | شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة                                |
| ٣٧٧,٠٠٠                          | ٣,٠٧٠,٨٤٠     | إستحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة                             |
| ٦٣٣,٦٢٣                          | ٩٦٢,٧٤٧       | توزيعات أرباح نقدية مقبوضة  |
| ١١,٩١٢,٠٠٦                       | -             | نقد متدفق من الإستحواذ على بنك الإتحاد - فلسطين                   |
| ٤,٦٩٤,٣٥٦                        | (٢,٧٦٧,٩٣٥)   | <b>صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة الإستثمار</b>                |
|                                  |               | <b>أنشطة التمويل</b>  |
| -                                | (٣,٧١٦,٣٠٧)   | توزيعات أرباح نقدية   |
| ٤,٥٩٦,٢٤٥                        | -             | الزيادة في رأس المال  |
| ٤,٥٩٦,٢٤٥                        | (٣,٧١٦,٣٠٧)   | <b>النقد (المستخدم في) من أنشطة التمويل</b>                       |
| ٣٥,٦٢٩,٢٧٠                       | (٤٩,٦٨٩,٥٠٥)  | <b>(النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه</b>                       |
| ١١٨,٧٤٥,٠٦٩                      | ١٤٥,٥٣٣,٤٤٥   | النقد وما في حكمه في بداية الفترة                                 |
| ١٥٤,٣٧٤,٣٣٩                      | ٩٥,٨٤٣,٩٤٠    | النقد وما في حكمه في نهاية الفترة                                 |

## إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

٣٠ حزيران ٢٠١٦

## ١. عام

تأسست شركة البنك الوطني المساهمة العامة المحدودة (البنك) في عام ٢٠٠٥ في مدينة رام الله تحت إسم بنك الرفاه لتمويل المشاريع الصغيرة كشركة مساهمة عامة محدودة تحت رقم (٥٦٢٦٠١١٤٦) ومركزها الرئيسي في مدينة رام الله - فلسطين.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه في إطار القوانين سارية المفعول في فلسطين من خلال مركزه الرئيسي وفروعه الأحد عشر المنتشرة في المدن الفلسطينية الرئيسية ومكتب النقد في مدينة نابلس، بالإضافة إلى الخدمات المصرفية العادية يقوم البنك أيضا بتمويل الاحتياجات المالية لقطاع المشاريع الصغيرة وغيرها من المشاريع.

قررت الهيئة العامة غير العادية في اجتماعها الذي عقد بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠١٢ زيادة رأسمال البنك إلى خمسين مليون دولار أمريكي وتكليف مجلس الإدارة بتنفيذ ذلك، حيث قام مجلس الإدارة بتنفيذ هذا التكليف برفع رأسمال البنك إلى ٥٠ مليون دولار من خلال دخول شركاء جدد للبنك. كما قام البنك خلال عام ٢٠١٢ بالتوقيع على اتفاقية اندماج عن طريق الشراء "التملك والضم" مع البنك العربي الفلسطيني للاستثمار وتم فيها شراء بعض موجودات ومطلوبات البنك العربي الفلسطيني للاستثمار مقابل حصول البنك العربي الفلسطيني للاستثمار على ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم من أسهم البنك الوطني.

قررت الهيئة العامة غير العادية في اجتماعها الذي عقد بتاريخ ١٣ أيار ٢٠١٣ زيادة رأسمال البنك إلى ٧٥ مليون دولار أمريكي من خلال الاكتتاب الثانوي العام.

تم بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠١٥ توقيع اتفاقية بين بنك الإتحاد في الأردن والبنك الوطني في فلسطين والتي تم بموجبها تمكين البنك الوطني من تملك المحفظة البنكية لبنك الإتحاد في فلسطين. كما قام بنك الإتحاد في الأردن بتملك ١٠% من رأسمال البنك الوطني البالغ ٧٥ مليون دولار أمريكي من خلال الإكتتاب بجزء من أسهم الزيادة المصدرة من قبل البنك الوطني وعمليات شراء أسهم من كبار مساهميه.

هذا وبلغ رأسمال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مبلغ ٧٥ مليون دولار أمريكي مقسم إلى ٧٥ مليون سهم.

بلغ عدد موظفي البنك (٣٨٧) موظفاً كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦.

تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ -----  
٢٠١٦.

## ٢. القوائم المالية المرحلية الموحدة

تمثل القوائم المالية المرحلية الموحدة القوائم المالية المرحلية لشركة البنك الوطني وشركته التابعة (شركة وطن الإستثمارية المساهمة الخصوصية) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ والمملوكة بنسبة ١٠٠% من قبل البنك. تأسست الشركة التابعة بمقتضى قانون الشركات لسنة ١٩٦٤ كشركة مساهمة خصوصية محدودة المسؤولية، يبلغ رأسمالها كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مبلغ ١١٠,٠٠٠ دولار أمريكي.

تم توحيد القوائم المالية المرحلية لشركة وطن الإستثمارية (الشركة التابعة) مع القوائم المالية المرحلية للبنك على أساس تجميع كل بند من موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال البنك مع بنود موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال الشركة التابعة، بعد إستبعاد كافة أرصدة الحسابات الجارية والمعاملات فيما بين البنك والشركة التابعة.

يعمل البنك وشركته التابعة في مناطق السلطة الفلسطينية.

## ٣. أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المرفقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل التي تظهر بالقيمة العادلة في تاريخ القوائم المالية المرحلية الموحدة.

إن الدولار الأمريكي هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.

لا تتضمن القوائم المالية المرحلية المختصرة كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة لإعداد القوائم المالية السنوية ويجب قراءتها مع القوائم المالية الموحدة السنوية للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. كذلك إن نتائج أعمال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

السياسات المحاسبية الرئيسية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للبنك متوافقة مع تلك التي تم استخدامها لإعداد القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

## ٤. الإستحواذ على بنك الإتحاد - فلسطين

تم بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠١٥ توقيع اتفاقية بين بنك الإتحاد في الأردن والبنك الوطني في فلسطين والتي تم بموجبها تمكين البنك الوطني من تملك المحفظة البنكية لبنك الإتحاد في فلسطين. تم تنفيذ عملية الإستحواذ بالكامل على أرصدة بنك الإتحاد - فلسطين كما في ١ آذار ٢٠١٥، حيث قام البنك ببيع الأرصدة التالية:

| الموجودات   | دولار أمريكي      |
|---|-------------------|
| نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية              | ١١,٩١٢,٠٠٦        |
| تسهيلات إئتمانية مباشرة                           | ١٠,٩٤٥,٤٠٨        |
| موجودات مالية بالكلفة المطفأة                     | ٤,٣٢٠,٨٧٤         |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل | ٨٨,١٣٦            |
| عقارات وألات ومعدات                               | ٧٠٥,١١٩           |
| موجودات غير ملموسة                                | ١٥١,٠٢٤           |
| موجودات أخرى                                      | ٤١٦,٧٧٤           |
|   | <u>٢٨,٥٣٩,٣٤١</u> |
| <u>المطلوبات</u>                                  |                   |
| ودائع العملاء                                     | ٢٦,٩٥٣,٥٩٠        |
| تأمينات نقدية                                     | ٦٢٩,٨٢٧           |
| مخصصات الضرائب                                    | ٢٠٣,٨٧٦           |
| مخصص تعويض نهاية الخدمة                           | ٣٤١,٥٩٥           |
| مطلوبات أخرى                                      | ٤١٠,٤٥٣           |
|   | <u>٢٨,٥٣٩,٣٤١</u> |

٥. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٥ | ٣٠ حزيران<br>٢٠١٦ |
|------------------------|-------------------|
| دولار أمريكي           | دولار أمريكي      |
| ٤٩,٧٤٢,٨٧٦             | ٣٩,٤٧٨,٧٦٩        |
| ٥,٦٣٧,٦٧٩              | ٦,٩٤٣,٧١٧         |
| -                      | ٢٢,٢١٤,٠٠٣        |
| ٤٨,٤٤٣,٩٥٢             | ٥٥,٥٩٦,٤٧٣        |
| ١٠٣,٨٢٤,٥٠٧            | ١٢٤,٢٣٢,٩٦٢       |

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

- يتعين على البنك حسب التعميم رقم (٢٠١٠/٦٧) الاحتفاظ لدى سلطة النقد الفلسطينية باحتياطي إلزامي نقدي مقيد السحب بنسبة ٩% من ودائع العملاء. لا تعمل سلطة النقد الفلسطينية على دفع فوائد على هذه الإحتياطيات الإلزامية. وبموجب التعليمات رقم (٢٠١٢/٢) يتم تخفيض قيمة الرصيد القائم للتسهيلات الممنوحة في مدينة القدس لبعض القطاعات قبل احتساب الإحتياطي الإلزامي النقدي.

- لا تدفع سلطة النقد الفلسطينية للبنوك أية فوائد على أرصدة الحسابات الجارية.

- تدفع سلطة النقد الفلسطينية فوائد على الودائع لأجل وفقاً لأسعار الفائدة السائدة.

٦. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٥ | ٣٠ حزيران<br>٢٠١٦ |
|------------------------|-------------------|
| دولار أمريكي           | دولار أمريكي      |
| ٦٣,٨٨٦                 | ٥,٩٩٩,٣٣١         |
| ١٤,٨٩٠,٦٥٣             | ٣٤,٠٢٧,٠٧٨        |
| ١٤,٩٥٤,٥٣٩             | ٤٠,٠٢٦,٤٠٩        |
| ١١٥,٣٩٥,٤٩٨            | ١٤٠,٣٧١,٤٢٥       |
| ٧٨,٦٨٢,٢٩٢             | ١٦,٨٤٥,٣٩٥        |
| ٥,٠٠٠,٠٠٠              | ١,٥٠٠,٠٠٠         |
| ١٩٩,٠٧٧,٧٩٠            | ١٥٨,٧١٦,٨٢٠       |
| ٢١٤,٠٣٢,٣٢٩            | ١٩٨,٧٤٣,٢٢٩       |

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

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مبلغ ٥٧,٠٢٣,٨٤٢ دولار أمريكي و ٦٧,٧٨٣,٧٤٦ دولار أمريكي، على التوالي، يتضمن هذا المبلغ ودائع تبادلية بقيمة ١,٥٠٢,١١٦ دولار أمريكي و ٦,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، على التوالي.

- بلغت الأرصدة مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مبلغ ٦,٨٢٩,٣٩٤ دولار أمريكي و ٦,٧٢٥,٧١٩ دولار أمريكي، على التوالي.

٧. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يمثل هذا البند استثمار البنك في أسهم مدرجة في بورصة فلسطين وأسواق أجنبية والتي بلغت قيمتها العادلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مبلغ ١,٢١٦,٥١٣ دولار أمريكي و ٢,٠٥٦,٣٤٩ دولار أمريكي، على التوالي.

٨. تسهيلات إئتمانية مباشرة

يشمل هذا البند ما يلي:

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٥ | ٣٠ حزيران<br>٢٠١٦ |                                   |
|------------------------|-------------------|-----------------------------------|
| دولار أمريكي           | دولار أمريكي      |                                   |
| ١٠٤,٨٩٦,٩٦١            | ١٢١,١٥١,٧٧٢       | حسابات جارية مدينة                |
| ٣٠١,٠٦٦,٣٢٠            | ٣٩٠,٨٨٥,٠٥٧       | قروض وكمبيالات                    |
| ٤٠٥,٩٦٣,٢٨١            | ٥١٢,٠٣٦,٨٢٩       |                                   |
| (١,٤٥٢,٢٨١)            | (٧٧٠,٢٨٧)         | فوائد معلقة                       |
| (٢,٧٢٩,٧٣٨)            | (٢,٤٢٧,٨٣٩)       | مخصص تدني تسهيلات إئتمانية مباشرة |
| ٤٠١,٧٨١,٢٦٢            | ٥٠٨,٨٣٨,٧٠٣       |                                   |

الفوائد المعلقة

فيما يلي ملخص الحركة على الفوائد المعلقة:

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٥ | ٣٠ حزيران<br>٢٠١٦ |   |
|------------------------|-------------------|---|
| دولار أمريكي           | دولار أمريكي      |   |
| ١,١٨٨,٤١٩              | ١,٤٥٢,٢٨١         | الرصيد في بداية الفترة / السنة  |
| ٦٩٤,٠٦٥                | ٤٣٢,٠٨٢           | فوائد معلقة خلال الفترة / السنة   |
| (١١٥,٠٨٩)              | (٥٧,٩٧٣)          | فوائد معلقة حولت للإيرادات خلال الفترة / السنة                          |
| (٣١٣,١٩٥)              | (٩٩٤,٩٩٥)         | استبعاد فوائد معلقة على تسهيلات إئتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات |
| (١,٩١٩)                | (٦١,١٠٨)          | فروقات عملة   |
| ١,٤٥٢,٢٨١              | ٧٧٠,٢٨٧           | الرصيد في نهاية الفترة / السنة  |

مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة:

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٥ | ٣٠ حزيران<br>٢٠١٦ |  |
|------------------------|-------------------|--|
| دولار أمريكي           | دولار أمريكي      |  |
| ٢,٤٩٨,٩٧٥              | ٢,٧٢٩,٧٣٨         | الرصيد في بداية الفترة / السنة                               |
| ٨٠٢,٩١٧                | ٨٢٢,٤٧٦           | التخصيص للفترة / السنة                                       |
| (٤٣٨,٠٧٨)              | (١٨٨,٢٢٧)         | المسترد خلال الفترة / السنة                                  |
| (١٣١,٤٥٦)              | (٩٨٣,٥٧٧)         | استبعاد مخصص تسهيلات إئتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات |
| (٢,٦٢٠)                | ٤٧,٤٢٩            | فروقات عملة  |
| ٢,٧٢٩,٧٣٨              | ٢,٤٢٧,٨٣٩         | الرصيد في نهاية الفترة / السنة                               |

مسودة للمناقشة فقط

فيما يلي الحركة على مخصص التسهيلات التي مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات:

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٥ | ٣٠ حزيران<br>٢٠١٦ |                                |
|------------------------|-------------------|--------------------------------|
| دولار أمريكي           | دولار أمريكي      |                                |
| ٨١,٥٧٣                 | ٢١٣,٠٢٩           | الرصيد في بداية الفترة / السنة |
| ١٣١,٤٥٦                | ٩٨٣,٥٧٧           | الإضافات                       |
| -                      | (٨,٣٧٤)           | إستردادات                      |
| ٢١٣,٠٢٩                | ١,١٨٨,٢٣٢         | الرصيد في نهاية الفترة / السنة |

٩. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٥ | ٣٠ حزيران<br>٢٠١٦ |                                  |
|------------------------|-------------------|----------------------------------|
| دولار أمريكي           | دولار أمريكي      |                                  |
| ١١,٣٢٥,٨٤٠             | ١٠,٤٠٠,٥٨٣        | أسهم مدرجة في بورصة فلسطين       |
| ٩٨٢,٥١١                | ٩٢٩,١٩٦           | أسهم مدرجة في أسواق مالية أجنبية |
| ٢٣٦,٥٧٠                | ٢٤٩,٠٦٩           | محافظ إستثمارية غير مدرجة        |
| ١٢,٥٤٤,٩٢١             | ١١,٥٧٨,٨٤٨        |                                  |

لقد كانت الحركة على حساب احتياطي القيمة العادلة كما يلي:

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٥ | ٣٠ حزيران<br>٢٠١٦ |                                |
|------------------------|-------------------|--------------------------------|
| دولار أمريكي           | دولار أمريكي      |                                |
| (٢,٧٥٠,٩٨٨)            | (٢,٩٨٠,٢٧٨)       | الرصيد في بداية الفترة / السنة |
| (٢٢٩,٢٩٠)              | (٩٧٨,٥٧٢)         | خسائر غير متحققة               |
| (٢,٩٨٠,٢٧٨)            | (٣,٩٥٨,٨٥٠)       | الرصيد في نهاية الفترة / السنة |

١٠. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٥ | ٣٠ حزيران<br>٢٠١٦ |   |
|------------------------|-------------------|---|
| دولار أمريكي           | دولار أمريكي      |   |
| ٣٨,٦٤٠,٢٦٩             | ٣٥,٧٦٠,٨٦٢        | سندات دين مدرجة في أسواق مالية أجنبية * |
| ٧,٤٨٠,٠٠٠              | ٧,٤٨٠,٠٠٠         | سندات دين محلية غير مدرجة **            |
| -                      | ٩,٤٩٨,٣٤٣         | أذونات الدفع الحكومية ***               |
| ٤٦,١٢٠,٢٦٩             | ٥٢,٧٣٩,٢٠٥        |   |

\* تراوحت نسبة الفائدة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة من ٤,٣٧% إلى ٨,٨% وتستحق خلال فترة أقل من سنة إلى ٨ سنوات.

\*\* يمثل هذا البند إستثمار البنك في سندات مالية صادرة من شركات محلية تستحق خلال سنة، تتراوح أسعار الفائدة على السندات بين ٥% إلى ٥,٥%.

\*\*\* يمثل هذا البند استثمار البنك في أذونات الدفع الحكومية حسب تعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٦/٦٤) بحيث يكون الحد الأعلى لسعر الخصم على الأذونات الصادرة بعملة الشيكال ٨% وعلى الأذونات الصادرة بعملة الدولار (لايبور ٦شهور + ٣%) سنوياً.

مسودة للمناقشة فقط

١١. إستثمار في شركة حليفة

| القيمة الدفترية        |                   | نسبة الملكية           |                   |
|------------------------|-------------------|------------------------|-------------------|
| ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٥ | ٣٠ حزيران<br>٢٠١٦ | ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٥ | ٣٠ حزيران<br>٢٠١٦ |
| دولار أمريكي           | دولار أمريكي      | %                      | %                 |
| ٣,٤٧١,٥٤١              | ٣,٥٥١,٩٨١         | ٢٠                     | ٢٠                |
| ٣,٤٧١,٥٤١              | ٣,٥٥١,٩٨١         |                        |                   |

شركة فلسطين للرهن العقاري

تأسست شركة فلسطين لتمويل الرهن العقاري سنة ١٩٩٧ ومن أهم أهداف الشركة تطوير وتحسين الرهن العقاري في فلسطين. تمارس الشركة أعمالها من خلال شركاتها التابعة المملوكة بالكامل وهي شركة تمويل الرهن العقاري الفلسطينية والتي تقوم بإعادة تمويل قروض الرهن العقاري المتوسطة وطويلة الأجل الممنوحة من قبل البنوك وشركة فلسطين لتأمين الرهن العقاري والتي تقوم بتأمين قروض الرهن العقاري المتوسطة وطويلة الأجل ضد تعثر المقرضين.

١٢. عقارات وآلات ومعدات

| المجموع      | سيارات       | أجهزة حاسوب  | تحسينات مأجور | أثاث ومعدات  | عقارات                     |
|--------------|--------------|--------------|---------------|--------------|----------------------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي  | دولار أمريكي | دولار أمريكي               |
|              |              |              |               |              | <b>٣٠ حزيران ٢٠١٦</b>      |
|              |              |              |               |              | الكلفة:                    |
| ١٨,٢٤٣,٨٦٠   | ٣٨١,٨٢٥      | ٢,٩٤٣,٧٤٣    | ٥,٩٩٠,٩١٤     | ٣,٥٣٠,١٢٨    | الرصيد في بداية الفترة     |
| ٤٠١,٥٧١      | -            | ١٩,٦٤٨       | ١٦,٤٠٨        | ٣٦٥,٥١٥      | إضافات                     |
|              |              |              |               |              | محول من مشاريع تحت التنفيذ |
| ١٩,٦٢٥       | -            | ١٩,٢٥٠       | -             | ٣٧٥          | (إيضاح ١٣)                 |
| ١٨,٦٦٥,٠٥٦   | ٣٨١,٨٢٥      | ٢,٩٨٢,٦٤١    | ٦,٠٠٧,٣٢٢     | ٣,٨٩٦,٠١٨    | الرصيد في نهاية الفترة     |
|              |              |              |               |              | الاستهلاك المتراكم:        |
| ٧,١٣٣,٩٩١    | ١٥١,٢٧٨      | ١,٦٤٧,١٥٣    | ٢,٦٠٦,٢٩٨     | ١,٧٥٢,٥١٩    | الرصيد في بداية الفترة     |
| ٧٨٦,٣٧٦      | ٢٢,٣٧٧       | ٧٦,٦٠٣       | ٢٨٥,٠٠٠       | ٢٨٠,٧٢١      | استهلاك الفترة             |
| ٨,٩٢٠,٣٦٧    | ١٧٣,٦٥٥      | ١,٧٢٣,٧٥٦    | ٢,٨٩١,٢٩٨     | ٢,٠٣٣,٢٤٠    | الرصيد في نهاية الفترة     |
|              |              |              |               |              | صافي القيمة الدفترية       |
| ١٠,٧٤٤,٦٨٩   | ٢٠٨,١٧٠      | ١,٢٥٨,٨٨٥    | ٣,١١٦,٠٢٤     | ١,٨٦٢,٧٧٨    | كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦      |
| ١١,١٠٩,٨٦٩   | ١,٢٩٦,٥٩٠    | ٢٣٠,٥٤٧      | ٣,٣٨٤,٦١٦     | ١,٧٧٧,٦٠٩    | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ |

مسودة للمناقشة فقط

١٣. مشاريع تحت التنفيذ

يشمل هذا البند أعمال تطوير نظام بنكي جديد وأعمال تشطيب وتحسينات مأجور لفروع البنك الجديدة، فيما يلي تفاصيل الحركة على المشاريع تحت التنفيذ:

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٥ | ٣٠ حزيران<br>٢٠١٦ |   |
|------------------------|-------------------|---|
| دولار أمريكي           | دولار أمريكي      |   |
| ٢,٩٥١,٠٨١              | ٣,٠٢١,٢٨٤         | الرصيد في بداية الفترة / السنة          |
| ٥٢١,٧٥٢                | ٧٥٣,٠٤٨           | إضافات                                  |
| (٤٥١,٥٤٩)              | (١٩,٦٢٥)          | محول إلى عقارات وآلات ومعدات (إيضاح ١٢) |
| ٣,٠٢١,٢٨٤              | ٣,٧٥٤,٧٠٧         | الرصيد في نهاية الفترة / السنة          |

إن الكلفة المتوقعة لاستكمال المشاريع تحت التنفيذ كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ تقدر بمبلغ ٢٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي، ومن المتوقع الانتهاء من المشاريع تحت التنفيذ مع نهاية العام الحالي.

١٤. موجودات غير ملموسة

تمثل الموجودات غير الملموسة أنظمة وبرامج الحاسب الآلي. لقد كانت الحركة على الموجودات غير الملموسة خلال السنة كما يلي:

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٥ | ٣٠ حزيران<br>٢٠١٦ |  |
|------------------------|-------------------|--|
| دولار أمريكي           | دولار أمريكي      |  |
| ١٢٠,٨٥٨                | ٢٠٨,٥٤٧           | الرصيد في بداية الفترة / السنة         |
| ١٤٣,٤٧٢                | ٦٥٦,٣٧١           | إضافات                                 |
| ١٥١,٠٢٤                | -                 | محول من بنك الإتحاد - فلسطين (إيضاح ٤) |
| (٢٠٦,٨٠٧)              | (٣٩,٠٠٨)          | إطفاءات                                |
| ٢٠٨,٥٤٧                | ٨٢٥,٩١٠           | الرصيد في نهاية الفترة / السنة         |

مسودة للمناقشة فقط

١٥. موجودات أخرى

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٥ | ٣٠ حزيران<br>٢٠١٦ |  |
|------------------------|-------------------|--|
| دولار أمريكي           | دولار أمريكي      |  |
| ١٠,٤٤٩,٤٥٤             | ١٦,٨٨٧,٧٠٤        | شيكات المقاصة                                |
| ٨,٦٩١,٨٤٦              | ١٢,٢٤٧,٧٨٤        | فوائد مستحقة وغير مقبوضة                     |
| ١,١٠٠,٧٤٥              | ١,٦٦٦,٩١٧         | مصاريف مدفوعة مقدماً                         |
| ٣٦٤,٥٠٩                | ٣٦٤,٥٠٩           | موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة* |
| ١٦٥,٦٧٥                | ١٧٦,٧١٤           | قرطاسية ومطبوعات                             |
| ٨٢٥,٤٢٤                | ١,٦٧٧,٥٠٨         | أخرى   |
| ٢١,٥٩٧,٦٥٣             | ٣٣,٠٢١,١٣٦        |  |

\* يمثل هذا البند قطعة أرض رقم (٥٣) من حوض رقم (٢٨٠٤٦) من أراضي مدينة بيت لحم، آلت ملكيتها للبنك خلال عام ٢٠١٢ نتيجة للإندماج مع البنك العربي الفلسطيني للاستثمار. حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية فإن الفترة القصوى للاحتفاظ بتمثل تلك الأراضي هي ٥ سنوات. هنالك قضية مرفوعة من قبل البنك على المالك السابق يطالبه بإخلاء الأرض. بلغت القيمة العادلة لهذه الأرض وفقاً لآخر تقييم أجري خلال عام ٢٠١٤ مبلغ ٤٢٠,٨١٠ دولار أمريكي.

١٦. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٥ | ٣٠ حزيران<br>٢٠١٦ |   |
|------------------------|-------------------|---|
| دولار أمريكي           | دولار أمريكي      |   |
| ٤,٢٦٢                  | ١,٧٨٠             | <b>بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:</b> |
| ١٠,٩٢٥,٠٩٧             | ٤٦,٣٧٦,٧٠٤        | حسابات جارية وتحت الطلب                 |
| ١٠,٩٢٩,٣٥٩             | ٤٦,٣٧٨,٤٨٤        | ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر        |
| ٨٠,٠٦٧,٨٠٢             | ١٠٦,١٨٦,١٥١       | <b>بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:</b> |
| ٢١,١٥٦,٥٥٩             | ١٠,٦٤١,٧٤٩        | حسابات جارية وتحت الطلب                 |
| ١٠١,٢٢٤,٣٦١            | ١١٦,٨٢٧,٩٠٠       | ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر        |
| ١١٢,١٥٣,٧٢٠            | ١٦٣,٢٠٦,٣٨٤       |   |

١٧. ودائع العملاء

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٥ | ٣٠ حزيران<br>٢٠١٦ |                             |
|------------------------|-------------------|-----------------------------|
| دولار أمريكي           | دولار أمريكي      |                             |
| ١٤٥,٨٨١,٤٢٢            | ١٨٠,٩٦٤,١٢٠       | ودائع لأجل وخاضعة لإشعار    |
| ٦٧,٠١٤,٩٠٩             | ٧٦,٧٤٤,١٣٢        | حسابات جارية وتحت الطلب     |
| ٢٤٢,٤٥١,٣٠٦            | ٢٨٩,٦٢٩,٣٦٩       | ودائع التوفير               |
| ١٦,٠٣٧,٦٢٥             | ٣,٥٤٢,٢٦٠         | حسابات مدينة - مؤقتاً دائنة |
| ٤٧١,٣٨٥,٢٦٢            | ٥٥٠,٨٧٩,٨٨١       |                             |

مسودة للمناقشة فقط

١٨. تأمينات نقدية

يشمل هذا البند تأمينات نقدية مقابل:

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٥ | ٣٠ حزيران<br>٢٠١٦ |
|------------------------|-------------------|
| دولار أمريكي           | دولار أمريكي      |
| ٥٢,٠٤٥,٥٧٤             | ٥٥,٠٦٣,٣٤٠        |
| ١٣,٧٥٢,٥٤٦             | ٢١,٩٧٣,٥١٤        |
| ١,٤٢٣,٥١٧              | ١,٦٧٠,٦٨٤         |
| ٦٧,٢٢١,٦٣٧             | ٧٨,٧٠٧,٥٣٨        |

تسهيلات إئتمانية مباشرة  
تسهيلات إئتمانية غير مباشرة  
أخرى

١٩. أموال مقترضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| سعر فائدة<br>الإقتراض (%) | الضمانات       | دورية استحقاق<br>الأقساط | المبلغ<br>بالدولار الأمريكي |
|---------------------------|----------------|--------------------------|-----------------------------|
| ٠,٥                       | لا يوجد        | سنوية                    | ٤٧,٨٦٩,٢٦٥                  |
| ٤,٣٧٥                     | أسهم وكمبيالات | شهري                     | ٣,٥٠٠,٠٠٠                   |
| ٠,٥                       | لا يوجد        | سنوية                    | ٦١,٤٠٨,٤٥١                  |
| ٤,٣٧٥                     | أسهم وكمبيالات | شهري                     | ٤,٠٠٠,٠٠٠                   |

٣٠ حزيران ٢٠١٦

سلطة النقد الفلسطينية  
بنك الإستثمار الفلسطيني\*

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

سلطة النقد الفلسطينية  
بنك الإستثمار الفلسطيني\*

\* يمثل هذا البند قرض متناقص لشركة وطن للإستثمار (شركة تابعة) بمبلغ ٤,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي. ويسدد هذا القرض بموجب ٨ أقساط سنوية متساوية، يبدأ السداد بعد فترة سماح ١٢ شهر استحق القسط الأول بتاريخ ١ حزيران ٢٠١٦، وينتهي السداد بتاريخ ١ حزيران ٢٠٢٣. يستحق على القرض فائدة بمعدل ٤,٣٧٥%. تم الحصول على القرض برهن أسهم مملوكة للبنك.

٢٠. مخصص تعويض نهاية الخدمة

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على حساب المخصص خلال السنة:

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٥ | ٣٠ حزيران<br>٢٠١٦ |
|------------------------|-------------------|
| دولار أمريكي           | دولار أمريكي      |
| ١,٤٤٩,٤٤٣              | ٢,١٧٥,٩٠٧         |
| ٤٧٧,٦٥٣                | ٣٨٨,٢٠٧           |
| ٣٤١,٥٩٥                | -                 |
| (٩٢,٧٨٤)               | (٩٢,٠٩٧)          |
| ٢,١٧٥,٩٠٧              | ٢,٤٧٢,٠١٧         |

الرصيد في بداية الفترة / السنة  
التخصيص للفترة/السنة الحالية  
محول من بنك الإتحاد - فلسطين (إيضاح ٤)  
المدفوع خلال الفترة / السنة  
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

مسودة للمناقشة فقط

٢١. مخصصات الضرائب

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٥ | ٣٠ حزيران<br>٢٠١٦ |  |
|------------------------|-------------------|--|
| دولار أمريكي           | دولار أمريكي      |  |
| ١,٥٤٤,٦٧٦              | ١,٠٦٩,٦٨٢         | الرصيد بداية الفترة / السنة            |
| ٢,١٦٥,٣٠٣              | ١,٥٤٠,٠٠٠         | التخصيص للفترة / السنة                 |
| ٢٠٣,٨٧٦                | -                 | محول من بنك الإتحاد - فلسطين (إيضاح ٤) |
| (٢,٨٤٤,١٧٣)            | (١,٩٥٥,٢٧٧)       | ضرائب مدفوعة خلال الفترة / السنة       |
| ١,٠٦٩,٦٨٢              | ٦٥٤,٤٠٥           | الرصيد في نهاية الفترة / السنة         |

حصل البنك على مخالصات نهائية من دائرتي ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة عن نتائج أعماله حتى عام ٢٠١٤.

٢٢. مطلوبات أخرى

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٥ | ٣٠ حزيران<br>٢٠١٦ |                           |
|------------------------|-------------------|---------------------------|
| دولار أمريكي           | دولار أمريكي      |                           |
| ٣,٠٩٨,٤٤٦              | ٣,٩٣١,٢٠٨         | شيكات مصدقة وحوالات واردة |
| ٣,٣٠١,٠٣٦              | ٣,٣١٧,٤٨٥         | فوائد مستحقة غير مدفوعة   |
| ١,٦٨٥,٥٠٨              | ٢,٢٧٢,٥٥٢         | ذمم دائنة                 |
| ١,٨٢٨,٩٠١              | ١,٧٦٩,٤٠٠         | فوائد مقبوضة مقدماً       |
| ١٦٧,٩٠٧                | ١٣٠,٣٠٠           | مصاريف مستحقة             |
| ٢٨٥,٧٢٣                | ٧٠,٣٦٥            | ضرائب مستحقة على الرواتب  |
| ٦٦٧,٢٧٣                | ١,٢٢٤,١٧١         | أخرى                      |
| ١١,٠٣٤,٧٩٤             | ١٢,٧١٥,٤٨١        |                           |

٢٣. أرباح موجودات مالية

| ٣٠ حزيران<br>٢٠١٥ | ٣٠ حزيران<br>٢٠١٦ |   |
|-------------------|-------------------|---|
| دولار أمريكي      | دولار أمريكي      |   |
| ٦٣٣,٦٢٣           | ٩٦٢,٧٤٧           | عوائد توزيعات أسهم  |
| (١٣٨,٢١١)         | ٤٨١,٣٣٨           | أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| (٤٩,٣٢١)          | -                 | خسائر بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة                         |
| ٤٤٦,٠٩١           | ١,٤٤٤,٠٨٥         |   |

٢٤. علاوة إصدار

تم بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠١٥ توقيع اتفاقية مع بنك الإتحاد في الأردن والتي تم بموجبها إدخال بنك الإتحاد في الأردن كشريك إستراتيجي للبنك بمساهمة ٥,٤% من رأسمال البنك أي ما يعادل ٤,٠٣١,٧٩٤ سهماً بقيمة إسمية مقدارها دولار أمريكي واحد للسهم وعلاوة إصدار بقيمة (٠,١٤) دولار أمريكي للسهم الواحد، بمجموع علاوة إصدار قدرها ٥٦٤,٤٥١ دولار أمريكي.

٢٥. توزيعات أرباح نقدية

قررت الهيئة العامة للبنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ ١٧ نيسان ٢٠١٦ الموافقة على اقتراح مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بقيمة ٠,٠٥ دولار أمريكي لكل سهم بأجمالي مبلغ ٣,٧٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي. قررت الهيئة العامة للبنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ ١٧ نيسان ٢٠١٦ توزيع أرباح نقدية بمبلغ ٣,٧٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي.

## ٢٦. الإحتياطيات

## إحتياطي إجباري

وفقاً لقانون الشركات وقانون المصارف يقتطع نسبة ١٠% من الأرباح الصافية سنوياً تخصص لحساب الإحتياطي الإجباري ولا يجوز وقف هذا الاقتطاع قبل أن يبلغ مجموع المبالغ المتجمعة لهذا الحساب ما يعادل رأسمال البنك. لا يجوز توزيع الإحتياطي الإجباري على المساهمين أو تحويل هذا الإحتياطي إلى الخارج إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. لم يتم البنك بإقتطاع الإحتياطي الإجباري حسب أحكام قانون الشركات حيث أن هذه القوائم المالية الموحدة مرحلية.

## إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند قيمة إحتياطي المخاطر الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) بنسبة ١,٥% من التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد طرح مخصص تدني التسهيلات الائتمانية والفوائد المعلقة و ٠,٥% من التسهيلات الائتمانية غير المباشرة. وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٣/٥٣)، لا يتم تكوين إحتياطي مخاطر مصرفية عامة مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في حال انطبقت عليها الشروط الواردة في التعميم. لا يجوز استخدام أي جزء من هذا الإحتياطي أو تخفيضه على أي وجه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

## إحتياطي التقلبات الدورية

يمثل هذا البند قيمة احتياطي المخاطر الذي يتم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) بنسبة ١٥% من الأرباح السنوية الصافية بعد الضرائب لتدعيم رأسمال المصرف ولمواجهة المخاطر المحيطة بالعمل المصرفي. لا يجوز استخدام أي جزء من احتياطي التقلبات الدورية أو تخفيضه على أي وجه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. لا يجوز وقف هذا الاقتطاع قبل أن يبلغ مجموع المبالغ المتجمعة لهذا الحساب ما يعادل ٢٠% من رأسمال البنك. لم يتم البنك بإقتطاع إحتياطي التقلبات الدورية حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية حيث أن هذه القوائم المالية مرحلية.

## ٢٧. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٣٠ حزيران<br>٢٠١٥ | ٣٠ حزيران<br>٢٠١٦ |
|-------------------|-------------------|
| دولار أمريكي      |                   |
| ٢,٦٨١,٣٢٨         | ٤,٦٥٢,٤٠٦         |
| سهم               |                   |
| ٧٤,٤٤٧,٦٩٩        | ٧٥,٠٠٠,٠٠٠        |
| دولار أمريكي      |                   |
| ٠,٠٣٦             | ٠,٠٦٢             |

ربح الفترة

المعدل المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

مسودة للمناقشة فقط

٢٨. النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التدفقات النقدية من المبالغ المبينة في قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية كما يلي:

| ٣٠ حزيران<br>٢٠١٥ | ٣٠ حزيران<br>٢٠١٦ |
|-------------------|-------------------|
| دولار أمريكي      | دولار أمريكي      |
| ١٣٧,٠٧٩,٦١٨       | ١٢٤,٢٣٢,٩٦٢       |
| ١٦٣,٧٨٨,٨١٩       | ١٩٧,٢٤٣,٢٢٩       |
| (٩٥,٨٦١,٨٩٢)      | (١٦٣,٢٠٦,٣٨٤)     |
| (٧,٢٣٤,٣٣٨)       | (٦,٨٢٩,٣٩٤)       |
| (٤٣,٣٩٧,٨٦٨)      | (٥٥,٥٩٦,٤٧٣)      |
| ١٥٤,٣٧٤,٣٣٩       | ٩٥,٨٤٣,٩٤٠        |

نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر

ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر

أرصدة مقيدة السحب لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي

٢٩. قياس القيمة العادلة

| قياس القيمة العادلة باستخدام                     |   |   | المجموع      | تاريخ القياس   | ٣٠ حزيران ٢٠١٦   |
|--|---|---|--------------|----------------|--|
| معطيات جوهريّة لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث) | معطيات جوهريّة يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني) | أسعار التداول في أسواق مالية نشطة (المستوى الأول) | دولار أمريكي |                |  |
| -  | -   | ١,٢١٦,٥١٣   | ١,٢١٦,٥١٣    | ٣٠ حزيران ٢٠١٦ | موجودات مالية بالقيمة العادلة: موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (إيضاح ٧): مدرجة - بورصة فلسطين |
| -  | -   | ١٠,٤٠٠,٥٨٣  | ١٠,٤٠٠,٥٨٣   | ٣٠ حزيران ٢٠١٦ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (إيضاح ٩): مدرجة - بورصة فلسطين                               |
| -  | -   | ٩٢٩,١٩٦   | ٩٢٩,١٩٦      | ٣٠ حزيران ٢٠١٦ | مدرجة - أسواق أجنبية   |
| ٢٤٩,٠٦٩  | -   | -   | ٢٤٩,٦٩       | ٣٠ حزيران ٢٠١٦ | غير مدرجة  |
| ٣٥,٤٣٩,٤١٤                                       | -   | -   | ٣٥,٤٣٩,٤١٤   | ٣٠ حزيران ٢٠١٦ | سندات دين مدرجة  |

| قياس القيمة العادلة باستخدام                     |   |   | المجموع      | تاريخ القياس        | ٣١ كانون الأول ٢٠١٥  |
|--|---|---|--------------|---------------------|--|
| معطيات جوهريّة لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث) | معطيات جوهريّة يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني) | أسعار التداول في أسواق مالية نشطة (المستوى الأول) | دولار أمريكي |                     |  |
| -  | -   | ١,٦٨٠,٢٤٩   | ١,٦٨٠,٢٤٩    | ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | موجودات مالية بالقيمة العادلة: موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (إيضاح ٧): مدرجة - بورصة فلسطين |
| -  | -   | ٣٧٦,١٠٠   | ٣٧٦,١٠٠      | ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | مدرجة - أسواق أجنبية   |
| -  | -   | ١١,٣٢٥,٨٤٠  | ١١,٣٢٥,٨٤٠   | ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (إيضاح ٩): مدرجة - بورصة فلسطين                               |
| -  | -   | ٩٨٢,٥١١   | ٩٨٢,٥١١      | ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | مدرجة - أسواق أجنبية   |
| ٢٣٦,٥٧٠  | -   | -   | ٢٣٦,٥٧٠      | ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | غير مدرجة  |
| ٣٧,٠٦٧,٥٦٤                                       | -   | -   | ٣٧,٠٦٧,٥٦٤   | ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | سندات دين مدرجة  |

القيمة العادلة للأدوات المالية

يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦:

| القيمة الدفترية   | القيمة العادلة |   |
|---|----------------|---|
| دولار أمريكي  | دولار أمريكي   |   |
| <b>موجودات مالية</b>                                      |                |   |
| ١٢٤,٢٣٢,٩٦٢   | ١٢٤,٢٣٢,٩٦٢    | نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية              |
| ١٩٨,٧٤٣,٢٢٩   | ١٩٨,٧٤٣,٢٢٩    | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية                     |
| ١,٢١٦,٥١٣   | ١,٢١٦,٥١٣      | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ٥٠٨,٨٣٨,٧٠٣   | ٥٠٨,٨٣٨,٧٠٣    | تسهيلات إئتمانية مباشرة                           |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل: |                |   |
| ١٠,٤٠٠,٥٨٣  | ١٠,٤٠٠,٥٨٣     | أسهم مدرجة في بورصة فلسطين                        |
| ٩٢٩,١٩٦   | ٩٢٩,١٩٦        | أسهم مدرجة في أسواق مالية أجنبية                  |
| ٢٤٩,٠٦٩   | ٢٤٩,٠٦٩        | محافظ استثمارية غير مدرجة                         |
| موجودات مالية بالكلفة المطفأة:                            |                |   |
| ٣٥,٤٣٩,٤١٤  | ٣٥,٧٦٠,٨٦٢     | سندات دين مدرجة في أسواق مالية أجنبية             |
| ٧,٤٨٠,٠٠٠   | ٧,٤٨٠,٠٠٠      | سندات دين محلية غير مدرجة                         |
| ٩,٤٩٨,٣٤٣   | ٩,٤٩٨,٣٤٣      | أذونات الدفع الحكومية                             |
| ٣٠,٨١٢,٩٩٦  | ٣٠,٨١٢,٩٩٦     | موجودات مالية أخرى                                |
| ٩٢٧,٨٤١,٠٠٨   | ٩٢٨,١٦٢,٤٥٦    | <b>مجموع الموجودات</b>                            |
| <b>مطلوبات مالية</b>                                      |                |   |
| ١٦٣,٢٠٦,٣٨٤   | ١٦٣,٢٠٦,٣٨٤    | ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية                         |
| ٥٥٠,٨٧٩,٨٨١   | ٥٥٠,٨٧٩,٨٨١    | ودائع العملاء                                     |
| ٧٨,٧٠٧,٥٣٨  | ٧٨,٧٠٧,٥٣٨     | تأمينات نقدية                                     |
| ٥١,٣٦٩,٢٦٥  | ٥١,٣٦٩,٢٦٥     | أموال مقترضة                                      |
| ١٠,٩٤٦,٠٨١  | ١٠,٩٤٦,٠٨١     | مطلوبات مالية أخرى                                |
| ٨٥٥,١٠٩,١٤٩   | ٨٥٥,١٠٩,١٤٩    | <b>مجموع المطلوبات</b>                            |

تم إظهار القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية وفقاً للقيم التي يمكن أن تتم بها عمليات التبادل بين جهات معنية بذلك، باستثناء عمليات البيع الإجبارية أو التصفية.

إن القيم العادلة للأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية والموجودات المالية الأخرى وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية وودائع العملاء والتأمينات النقدية والمطلوبات المالية الأخرى هي مقارنة بشكل كبير لقيمها الدفترية وذلك لكون تلك الأدوات ذات فترات سداد أو تحصيل قصيرة الأجل.

تم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل والموجودات المالية بالكلفة المطفأة المدرجة، التي لها أسعار سوقية وفقاً لأسعار تداولها في تاريخ القوائم المالية.

تم إظهار الموجودات المالية بالكلفة المطفأة غير المدرجة والأموال المقترضة بطريقة خصم التدفقات النقدية المتوقعة باستخدام أسعار الفوائد السائدة في الأسواق المالية.

تم تحديد القيمة العادلة للتسهيلات الإئتمانية من خلال دراسة المتغيرات المختلفة مثل أسعار الفوائد وعوامل المخاطر وقدرة المدين. لا تختلف القيمة الدفترية للتسهيلات الإئتمانية عن قيمتها العادلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦.

٣٠. معاملات مع جهات ذات العلاقة

يعتبر البنك المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وأية شركات يسيطرون عليها أو لهم القدرة على التأثير بها كجهات ذات علاقة. تمت خلال الفترة / السنة معاملات مع هذه كما يلي:

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٥  | ٣٠ حزيران<br>٢٠١٦ | طبيعة العلاقة                        | بنود داخل قائمة المركز المالي<br>الموحد: |
|---|-------------------|--------------------------------------|--|
| ١٥,١٢٧,٣٦٥  | ١٩,٣٢٤,٢١٠        | الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة      | تسهيلات إئتمانية مباشرة                  |
| ٤٨,٠٧٧,٠١٠  | ٥٤,٥٣٤,٤١٠        | الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة      | ودائع                                    |
| ٣,١٠٧,٤٧٢   | ٥,٦٦٦,٥١١         | الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة      | تأمينات نقدية                            |
| ٢٣٨,٠٦٢   | ٤٠,٠٦٨            | الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة      | ذمم دائنة                                |
| ٤,٥١٢   | -                 | مساهمون رئيسيون                      | مطلوبات أخرى                             |
| ٧,٢٩٨,٢٠٦   | ٦,٩٨٦,٢٠٧         | الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة      | بنود خارج قائمة المركز المالي:           |
| ٣,٨١٢,٨٤٢   | ٣,٨٤٨,٧٢٢         | الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة      | اعتمادات وكفالات                         |
|   |                   |                                      | سقوف إئتمانية غير مستغلة                 |
| ٣٠ حزيران<br>٢٠١٥   | ٣٠ حزيران<br>٢٠١٦ |                                      | عناصر قائمة الدخل الموحدة:               |
| ٣٧٦,٠١١   | ٤٠٤,٢١٣           | الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة      | فوائد وعمولات دائنة                      |
| ٤٥٧,٠٢٢   | ٦١٩,٧٨٩           | الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة      | فوائد وعمولات مدينة                      |
| ١٦٧,٨٧٢   | ٢٤٥,٨٣٤           | مساهمون رئيسيون وشركات لهم نصيب فيها | مصاريف دعائية وإعلان                     |
| ٢٢٦,٨٨٣   | ١٥٤,٠٣٧           | مساهمون رئيسيون وشركات لهم نصيب فيها | تأمينات                                  |
| ٨٧,٢٦٦  | ٥٩,٠٨٥            | مساهمون رئيسيون وشركات لهم نصيب فيها | بريد وبرق وهاتف                          |
| ٦٣٢,٤٤٧   | ٦٩٢,٧٣٨           | الإدارة التنفيذية                    | رواتب ونفقات الإدارة العليا              |
| - تشكل التسهيلات الإئتمانية الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ما نسبته ٣,٨% و ٣,٧٦%, على التوالي، من صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة. |                   |                                      |  |
| - تشكل التسهيلات الإئتمانية الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ما نسبته ٢٤,٥% و ١٨,٥%, على التوالي، من قاعدة رأسمال البنك.                |                   |                                      |  |
| - تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات الممنوحة لجهات ذات علاقة بالدولار الأمريكي بين ٣,٨% إلى ٧,٥%.  |                   |                                      |  |

٣١. معلومات عن قطاعات أعمال البنك

أ. معلومات عن أنشطة البنك:

لأغراض إدارية تم توزيع أنشطة البنك إلى ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية:

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم القروض والديون والبطاقات الإئتمانية وخدمات أخرى.
- حسابات الشركات والمؤسسات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الإئتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من الشركات والمؤسسات.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك والاستثمارات.

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

| المجموع             |                | أخرى         |              | الزخينة      | خدمات مصرفية للشركات | خدمات مصرفية للأفراد  |  |
|---------------------|----------------|--------------|--------------|--------------|----------------------|-----------------------|--|
| ٣٠ حزيران ٢٠١٥      | ٣٠ حزيران ٢٠١٦ | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي         | دولار أمريكي          |  |
| ١٧,٠٠٤,٦٩٤          | ٢٢,٩٥٩,٤٠٩     | ٢,١٤٩,٢٣٨    | ٤,٤١٦,١٨٠    | ١١,٣٧١,٥٣٣   | ٥,٠٢٢,٤٥٨            | إجمالي الإيرادات      |  |
| (٢٦١,٠٦٠)           | (٦٢٥,٨٧٥)      | -            | -            | (٣٨٣,١٨٣)    | (٢٤٢,٦٩٢)            | صافي تدني التسهيلات   |  |
| ١١,٦٣٩,٠٣٧          | ١٦,١٥٨,١٨٧     | ١,٤٥٤,٩٨٨    | ٣,٧٠٩,٨٦٩    | ٨,٤٢١,٢٤٧    | ٢,٥٧٢,٠٨٣            | نتائج قطاع الأعمال    |  |
| (٧,٨٤٢,٧٠٩)         | (٩,٩٦٥,٧٨١)    |              |              |              |                      | مصاريف غير موزعة      |  |
| ٣,٧٩٦,٣٢٨           | ٦,١٩٢,٤٠٦      |              |              |              |                      | الربح قبل الضرائب     |  |
| (١,١١٥,٠٠٠)         | (١,٥٤٠,٠٠٠)    |              |              |              |                      | مصروف الضرائب         |  |
| ٢,٦٨١,٣٢٨           | ٤,٦٥٢,٤٠٦      |              |              |              |                      | ربح الفترة            |  |
|                     |                |              |              |              |                      | معلومات أخرى          |  |
| ١,١٤٠,٩٣٩           | ١,٨١٠,٩٩٠      |              |              |              |                      | مصاريف رأسمالية       |  |
| ٦٧٥,١٦١             | ٨٢٥,٣٨٤        |              |              |              |                      | استهلاكات وإطفاءات    |  |
| ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | ٣٠ حزيران ٢٠١٦ |              |              |              |                      |                       |  |
| ٨٢٠,٢٦٨,٥٣١         | ٩٤٩,٧٤٧,٨٨٣    | ٢١٠,٦٥١,٥٢٦  | ٣٩٢,٠٦٢,٧٤٠  | ٢٠٤,٧٦٩,٦٧٢  | ١٤٢,٢٦٣,٩٤٥          | إجمالي موجودات القطاع |  |
| ٧٣٠,٤٤٩,٤٥٣         | ٨٦٠,٠٠٤,٩٧١    | ٨٢,٦٠٥,٩٢٩   | ٢١٤,٥٧٥,٦٤٩  | ٢٦٤,٥٤٨,٤٤٦  | ٢٩٨,٢٧٤,٩٤٧          | إجمالي مطلوبات القطاع |  |

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات البنك والمصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

| المجموع             |                | دولي                |                | محلي                |                |                     |
|---------------------|----------------|---------------------|----------------|---------------------|----------------|---------------------|
| ٣٠ حزيران ٢٠١٥      | ٣٠ حزيران ٢٠١٦ | ٣٠ حزيران ٢٠١٥      | ٣٠ حزيران ٢٠١٦ | ٣٠ حزيران ٢٠١٥      | ٣٠ حزيران ٢٠١٦ |                     |
| دولار أمريكي        | دولار أمريكي   | دولار أمريكي        | دولار أمريكي   | دولار أمريكي        | دولار أمريكي   |                     |
| ١٧,٠٠٤,٦٩٤          | ٢٢,٩٥٩,٤٠٩     | ١,٥٦٢,٤٧٠           | ١,١٤٥,١٧٦      | ١٥,٤٤٢,٢٢٤          | ٢١,٨١٤,٢٣٣     | إجمالي الإيرادات    |
| ٢,٧٥٦,٠٩٧           | ١,٨١٠,٩٩٠      | -                   | -              | ٢,٧٥٦,٠٩٧           | ١,٨١٠,٩٩٠      | المصاريف الرأسمالية |
|                     |                |                     |                |                     |                |                     |
| المجموع             | دولي           | محلي                |                |                     |                |                     |
| ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | ٣٠ حزيران ٢٠١٦ | ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | ٣٠ حزيران ٢٠١٦ | ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | ٣٠ حزيران ٢٠١٦ |                     |
| دولار أمريكي        | دولار أمريكي   | دولار أمريكي        | دولار أمريكي   | دولار أمريكي        | دولار أمريكي   |                     |
| ٨٢٠,٢٦٨,٥٣١         | ٩٤٩,٧٤٧,٨٨٣    | ٢٤٠,٢٤٠,٣٨٦         | ٢١٢,٣٨٥,٢١٥    | ٥٨٠,٠٢٨,١٤٥         | ٧٣٧,٣٦٢,٦٦٨    | مجموع الموجودات     |

### ٣٢. إرتباطات والتزامات محتملة

على البنك بتاريخ القوائم المالية الموحدة التزامات محتملة مقابل ما يلي:

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٥ | ٣٠ حزيران<br>٢٠١٦ |   |
|------------------------|-------------------|---|
| دولار أمريكي           | دولار أمريكي      |   |
| ٥٠,٤٦٨,٠٣٩             | ٥٠,٤٣٢,٠٦٢        | كفالات                                  |
| ١٠,٧٣١,١٥٥             | ٤,٠٩٧,٦٣٣         | سحوبات                                  |
| ٢,٦٥٦,٣٨٥              | ١٠,٩٣٨,٠٠٦        | اعتمادات مستندية                        |
| ٣٠,١٧٢,٣٠٨             | ٣٣,٤٥٥,٧٤٢        | سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة |
| ٩٤,٠٢٧,٨٨٧             | ٩٨,٩٢٣,٤٤٣        |   |

بلغت العقود الآجلة لبيع وشراء العملات للعملاء القائمة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مبلغ ٤٢,٨١٠,٧٥٢ دولار أمريكي ومبلغ ٣٠,٦٩٠,٠٠٠ دولار أمريكي، على التوالي، ولا يتم الإفصاح عنها ضمن الارتباطات والالتزامات المحتملة نظراً لقيام البنك بتغطية مخاطر هذه العقود عبر إبرام عقود مقابلة لها لدى بنوك أخرى، بالإضافة إلى قيامه بحجز تأمينات نقدية بنسبة ٥% إلى ١٠% من كل عقد لتغطية أية انحرافات قد تحدث في الأسعار أو عدم التزام العميل بالعقد.

### ٣٣. إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأس المال البنك هو الحفاظ على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط البنك ويُعظم حقوق المساهمين. يقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات الظروف الإقتصادية وطبيعة العمل. لم يقم البنك بإجراء أية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال الفترة الحالية، باستثناء قيام البنك بزيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٤,٠٣١,٧٩٤ دولار أمريكي خلال عام ٢٠١٥.

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) المستندة لمقررات بازل. وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال للفترة:

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٥                        |                        |                        | ٣٠ حزيران ٢٠١٦                             |                        |                        |
|--|------------------------|------------------------|--|------------------------|------------------------|
| نسبته إلى<br>الموجودات<br>المرجحة بالمخاطر | نسبته إلى<br>الموجودات | المبلغ<br>دولار أمريكي | نسبته إلى<br>الموجودات<br>المرجحة بالمخاطر | نسبته إلى<br>الموجودات | المبلغ<br>دولار أمريكي |
| %  | %                      |                        | %  | %                      |                        |
| ١٧,٥١                                      | ٩,٩٧                   | ٨١,٧٤٦,٨٨٤             | ١٣,٥٣                                      | ٨,٣٠                   | ٧٨,٨٦٨,١٦٨             |
| ١٧,٨٧                                      | ١٠,١٧                  | ٨٣,٤٤٣,٠٧٧             | ١٣,٥٧                                      | ٨,٣٣                   | ٧٩,١٢٧,٥٩٨             |

### ٣٤. القضايا المقامة على البنك

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك (٧) و(٣) قضايا كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ على التوالي، فيما بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك مبلغ ١١٦,٦٢٣ دولار أمريكي ومبلغ ٧٨,٢٠٦ دولار أمريكي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، على التوالي. في تقدير إدارة البنك والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك أية إلتزامات لقاء هذه القضايا.

### ٣٥. تركيز المخاطر في المنطقة الجغرافية

يمارس البنك أنشطته في فلسطين. إن عدم استقرار الوضع السياسي والاقتصادي في المنطقة يزيد من خطر ممارسة البنك لأنشطته وقد يؤثر سلباً على أدائه.